

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA BPR 2024

PT BPR USAHA RAKYAT

A. RINGKASAN HASIL PENILAIAN (SELF ASSESSMENT) ATAS PENERAPAN TATA KELOLA

| | |
|---|--|
| Alamat | Ruko Cibitung Business Park Blok A6, Jl. Teuku Umar No.50 Wanasari, Cibitung, Kab.Bekasi |
| Nomor Telepon | 021 - 88393510 |
| Penjelasan Umum | Pengurus berkomitmen dalam melaksanakan tata kelola yang baik, namun belum ideal hal ini disebabkan karena kekurangan SDM baik untuk kelengkapan pengurus maupun karyawan. |
| Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola | 4 (kurang baik) |
| Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola | 12 faktor penilaian tata kelola mencerminkan nilai faktor rata rata kurang mamadai hal ini paling signifikan disebabkan oleh kekosongan pengurus dan struktur organisasi yang tidak lengkap. |

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA**1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi**

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi | |
|-----|--|---|
| 1. | NIK | : - |
| | Nama | : - |
| | Jabatan | : - |
| | Tugas dan Tanggung Jawab | : 1) Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR. 2) Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan. |



- | | |
|--|---|
| | <ol style="list-style-type: none">3) Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi4) Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan, yaitu Fungsi Audit Intern, Fungsi Manajemen Resiko, dan Kepatuhan.5) Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.6) Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional dan penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain.7) Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan.8) Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.9) Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris. |
|--|---|



| | |
|---|------------------------------|
| | |
| 2. | NIK : - |
| | Nama : - |
| | Jabatan : - |
| | Tugas dan Tanggung Jawab : - |
| | |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris: | |
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Segera dilakukan rekrutmen SDM terkait Tata Kelola secara bertahap 2. Pemenuhan Pengurus sudah diusulkan kepada Pemegang Saham 3. Secara bertahap sedang disusun Pedoman Kerja Tata Kelola untuk setiap bagian terkait | |

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris |
|-----|---|
| 1. | NIK : 7371122211720001 |
| | Nama : Muhammad Syafii Hasan ST |
| | Jabatan : Komisaris |
| | Tugas dan Tanggung Jawab : <ol style="list-style-type: none"> 1) Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. 2) Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi. 3) Melaksanakan pengawasan terhadap penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR; dan hal-hal lain yang |



| | |
|----|--|
| | <p>ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan.</p> <p>4) Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan mengenai pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan, keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR,</p> <p>5) Anggota Dewan Komisaris telah melakukan pembelajaran secara berkelanjutan untuk meningkatkan pengetahuan guna mendukung pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya.</p> |
| 2. | <p>NIK : -</p> <p>Nama : -</p> <p>Jabatan : -</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : -</p> |
| | <p>Rekomendasi kepada Direksi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pemenuhan Pengurus, Pemenuhan SDM untuk beberapa posisi agar tidak ada perangkapan jabatan 2. Penyusunan dan atau penyesuaian pedoman kerja yang lengkap dan terupdate sesuai dengan peraturan yang berlaku. |



3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

a. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

| No. | Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite |
|-----|--|
| 1. | Komite Audit |
| | Tugas dan : - Tanggung Jawab |
| | Program Kerja : - |
| | Realisasi : - |
| | Jumlah Rapat : - |
| 2. | Komite Pemantau Risiko |
| | Tugas dan : - Tanggung Jawab |
| | Program Kerja : - |
| | Realisasi : - |
| | Jumlah Rapat : - |
| 3. | Komite Remunerasi dan Nominasi |
| | Tugas dan : - Tanggung Jawab |
| | Program Kerja : - |
| | Realisasi : - |
| | Jumlah Rapat : - |
| 4. | Komite Manajemen Risiko |
| | Tugas dan : - Tanggung Jawab |
| | Program Kerja : - |
| | Realisasi : - |
| | Jumlah Rapat : - |
| 5. | Komite Lainnya |



| | |
|--|------------------------------|
| | Tugas dan Tanggung Jawab : - |
| | Program Kerja : - |
| | Realisasi : - |
| | Jumlah Rapat : - |

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

| No. | NIK | Nama | Keahlian | Komite | | | | | Independen |
|-----|-----|------|----------|--------------|------------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------|------------|
| | | | | Komite Audit | Komite Pemantau Risiko | Komite Remunersi dan Nominasi | Komite Manajemen Risiko | Komite Lainnya | Ya/Tdk |
| 1. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. | | | | | | | | | |
| 3. | | | | | | | | | |

C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM PADA KELOMPOK USAHA BPR

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

| No. | NIK | Nama Anggota Direksi | Nama Kelompok Usaha BPR | Persentase Kepemilikan (%) | Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya |
|-----|-----|----------------------|-------------------------|----------------------------|---|
| - | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| | | | | | |

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Nama Kelompok Usaha BPR | Persentase Kepemilikan (%) | Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya |
|-----|------------------|------------------------------|-------------------------|----------------------------|---|
| 1. | 7371122211720001 | Muhammad Syafii Hasan ST | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| | | | | | |
| | | | | | |

3. Kepemilikan Saham Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

| No. | NIK | Nama Pemegang Saham | Nama Kelompok Usaha BPR | Persentase Kepemilikan (%) | Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya |
|-----|------------------|------------------------|-------------------------|----------------------------|---|
| 1. | 3201052906810001 | Ryan Syarief | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| 2. | 3201055011810004 | Lestari Aminia Riawati | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| | | | | | |

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

| No. | NIK | Nama Anggota Direksi | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|-----|-----|----------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| - | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| | | | | | |

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|-----|------------------|------------------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| 1. | 7371122211720001 | Muhammad Syafii Hasan ST | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| | | | | | |
| | | | | | |

E. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

| No. | NIK | Nama Anggota Direksi | Hubungan Keuangan | | |
|-----|-----|----------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| - | - | - | - | - | - |
| | | | | | |

2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Hubungan Keuangan | | |
|-----|------------------|------------------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1. | 7371122211720001 | Muhammad Syafii Hasan ST | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| | | | | | |

3. Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

| No. | NIK | Nama Pemegang Saham | Hubungan Keuangan | | |
|-----|------------------|------------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1. | 3201052906810001 | Ryan Syarief | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| 2. | 3201055011810004 | Lestari Aminia Riawati | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |

F. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

| No. | NIK | Nama Anggota Direksi | Hubungan Keluarga | | |
|-----|-----|----------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| - | - | - | - | - | - |
| | | | | | |

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Hubungan Keluarga | | |
|-----|------------------|------------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------------|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1. | 7371122211720001 | Muhammad Syafii Hasan ST | Tidak ada | Tidak ada | Ryan Syarief - Keponakan |
| | | | | | |

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

| No. | NIK | Nama Pemegang Saham | Hubungan Keluarga | | |
|-----|------------------|------------------------|-------------------|--|-----------------------------------|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1. | 3201052906810001 | Ryan Syarief | Tidak Ada | Muhammad Syafii Hasan ST – Paman | Lestari Aminia Riawati - Istri |
| 2. | 3201055011810004 | Lestari Aminia Riawati | Tidak Ada | Muhammad Syafii Hasan ST – Paman ipar | Ryan Syarief - Suami |



G. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS

| No. | Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun) | Direksi | | Dewan Komisaris | |
|-----|-------------------------------------|--------------|----------------------------|-----------------|----------------------------|
| | | Jumlah Orang | Jumlah Keseluruhan (Rp) | Jumlah Orang | Jumlah Keseluruhan (Rp) |
| 1. | Gaji | 1 | 45.217.391 | 1 | 115.000.000 |
| 2. | Tunjangan | 1 | 45.217.392 | - | 58.000.000 |
| 3. | Tantiem | - | - | - | - |
| 4. | Kompensasi berbasis saham | - | - | - | - |
| 5. | Remunersi lainnya | - | - | - | - |
| | Total Remunerasi | | 50.434.784 | | 173.000.000 |
| | Jenis Fasilitas Lain | | | | |
| 1. | Perumahan | - | - | - | - |
| 2. | Transportasi | - | - | - | - |
| 3. | Asuransi Kesehatan | - | - | - | - |
| 4. | Fasilitas Lainnya | - | - | - | - |
| | Total Fasilitas Lainnya | | - | | - |
| | Total Remunerasi dan Fasilitas Lain | | 50.434.784 | | 173.000.000 |

H. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan

| Keterangan | Perbandingan |
|--|--------------|
| | a/b |
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b) | 1,61 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b) | - |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan | - |



| | |
|---|------|
| Komisaris yang terendah (b) | |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b) | 1,33 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b) | 3,53 |

I. PELAKSANAAN RAPAT DEWAN KOMISARIS DALAM 1 (SATU) TAHUN

| No. | Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan |
|-----|---------------|----------------|-------------------------|
| 1. | - | - | - |
| 2. | | | |
| | | | |

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Frekuensi Kehadiran | | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|-----|-----|------------------------------|---------------------|----------------|-----------------------------|
| | | | Fisik | Telekonferensi | |
| 1. | | | | | |
| 2. | | | | | |
| 3. | | | | | |

K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

| Jumlah Penyimpangan Internal (dalam 1 tahun) | Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh | | | | | | | |
|--|---|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | Anggota Direksi | | Anggota Direksi | | Pegawai Tetap | | Pegawai Tidak Tetap | |
| | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan |
| Total Fraud | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Telah Diselesaikan | | - | | - | | - | | - |
| Dalam Proses Peyelesaian | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Belum Diupayakan Penyelesaiannya | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum | | - | | - | | - | | - |

L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

| Permasalahan Hukum | Jumlah (Satuan) | |
|---|-----------------|--------|
| | Perdata | Pidana |
| Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap) | - | - |
| Dalam Proses Penyelesaian | - | - |
| Total | - | - |



M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

| No. | Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan | | | Pengambil Keputusan | | | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah) | Keterangan |
|-----|--|------|---------|---------------------|------|---------|-----------------|---------------------------------|------------|
| | NIK | Nama | Jabatan | NIK | Nama | Jabatan | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

| No. | Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik) | Penjelasan Kegiatan | Penerima Dana | NIK/NPWP | Jumlah (Rp) |
|-----|---------------------|----------------------------------|---------------------|---------------|----------|-------------|
| - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Bekasi, 30 April 2025
PT. BPR USAHA RAKYAT



Muhammad Syafii Hasan, ST
Komisaris/ Plt. Direksi

