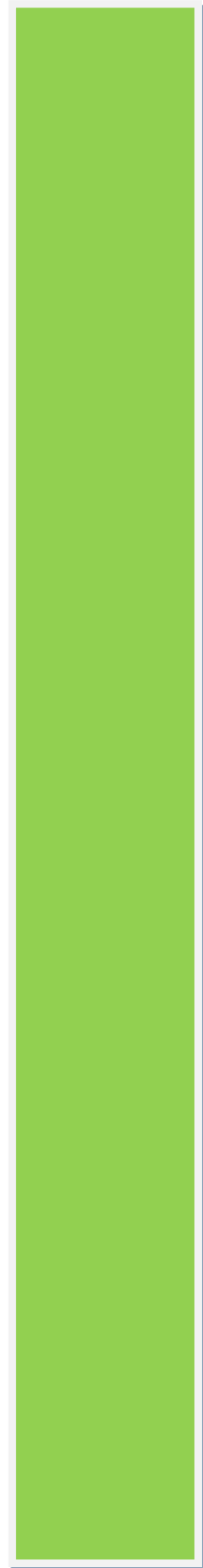


Laporan ini disampaikan bersamaan dengan laporan tahunan

# **LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA BPR 2024**

**PT. BPR TATA ARTHA SADAYA**



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

Alamat	Jl. Jend H Amir Machmud No.2 Kel. Cibabat Kec. Cimahi Utara Kota Cimahi 40513
Nomor Telepon	022-6659255
Penjelasan Umum	Manajemen BPR telah melakukan penerapan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen BPR. Salah satu faktor Positif dalam penerapan tata kelola BPR adalah BPR telah memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan cukup memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang cukup baik. Adapun faktor negatif yang dimiliki BPR adalah BPR belum memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini dan utuh. Belum dibuatkan penetapan limit risiko. Belum dibuatkan kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK dan beberapa faktor lainnya.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	3- Cukup Baik
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	Manajemen BPR telah melakukan penerapan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen BPR.

## B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

### 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1.	NIK : 3273222009670001
	Nama : Irwan Suprihatin
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR.</li> <li>b. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan, antara lain:               <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Menghimpun dana;</li> <li>2) Menyalurkan kredit;</li> <li>3) Menempatkan dana pada bank lain;</li> <li>4) Menerima penempatan dana dari bank lain;</li> <li>5) Menerima pinjaman dari bank lain atau lembaga non bank atas persetujuan Dewan Komisaris.</li> </ol> </li> </ol>

		<p>c. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</p> <p>d. 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.</p> <p>e. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai.</p> <p>f. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan.</p> <p>g. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai.</p> <p>h. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.</p>
2.	NIK : 3273062608660002	
	Nama : Prihatiman Sidik	
	Jabatan : Direktur	
	Tugas dan Tanggung Jawab :	<p>a. Membantu Direktur Utama dalam pengelolaan dan pengawasan operasional BPR.</p> <p>b. Membawahi fungsi kepatuhan, fungsi manajemen risiko dan apu-ppt.</p> <p>c. Memastikan dan meningkatkan tata-tertib dan disiplin kerja.</p> <p>d. Membudayakan kepatuhan dan sadar risiko.</p>
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:		
1. BPR telah melakukan revisi SOP sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan terbaru		

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	NIK : 3273012408610001	
	Nama : DR. H. Gagan Sugandi, MM	
	Jabatan : Komisaris Utama	
	Tugas dan Tanggung Jawab :	<p>a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</p> <p>b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.</p> <p>c. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan</p>

	<p>audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.</p> <p>d. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan:</p> <p>1) pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau</p> <p>2) keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.</p>
2.	<p>NIK : 3273092009580002</p> <p>Nama : Ir. Hanny Ridwan Gunadharma</p> <p>Jabatan : Komisaris</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab</p> <p>a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</p> <p>b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.</p> <p>c. 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.</p> <p>d. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan:</p> <p>1) pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau</p> <p>2) keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.</p> <p>e. Melakukan evaluasi dan pengawasan pelaksanaan kebijakan strategis dan menyiapkan agenda rapat Dewan Komisaris.</p> <p>f. Merumuskan konsep rekomendasi kepada Direksi untuk diputuskan dalam rapat Dewan Komisaris.</p>
<p>Rekomendasi kepada Direksi:</p> <p>1. Review kembali dan lengkapi kekurangan pada : Prosedur operasional (SOP) yg di terapkan sesuai dengan ketentuan dan aturan Tata Kelola BPR dan Hasil pemeriksaan intern dan eksternal</p>	

### 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 : Tidak ada

	Program Kerja : Tidak ada
	Realisasi : Tidak ada
	Jumlah Rapat : Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab : Tidak ada
	Program Kerja : Tidak ada
	Realisasi : Tidak ada
	Jumlah Rapat : Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab : Tidak ada
	Program Kerja : Tidak ada
	Realisasi : Tidak ada
	Jumlah Rapat : Tidak ada
4.	Komite Manajemen Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab : Tidak ada
	Program Kerja : Tidak ada
	Realisasi : Tidak ada
	Jumlah Rapat : Tidak ada
5.	Komite Lainnya
	Tugas dan Tanggung Jawab : Tidak ada
	Program Kerja : Tidak ada
	Realisasi : Tidak ada
	Jumlah Rapat : Tidak ada

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.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

**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
1	3273222009670001	Irwan Suprihatin	-	0	0
2	3273062608660002	Prihatiman Sidik	-	0	0

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	3273012408610001	DR. H. Gagan Sugandi, MM	-	0	0
2	3273092009580002	Ir. Hanny Ridwan Gunadharma	-	0	0

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	DR. H. Gagan Sugandi, MM	3273012408610001	-	0	0
2	Ir Hanny Ridwan Gunadharna	3273092009580002	-	0	0
3	Irwan Suprihatin	3273222009670001	-	0	0
4	Ade Tarya Hidayat	3175090608520003	-	0	0
5	Rizka Ilmiyazmi Sugandi	3273015201870002	-	0	0

**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 (%)
1	3273222009670001	Irwan Suprihatin	-	-	0
2	3273062608660002	Prihatiman Sidik	-	-	0

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	3273012408610001	DR. H. Gagan Sugandi, MM	-	PT Promosindo Medika	10
	3273012408610001	DR. H. Gagan Sugandi, MM	-	PT Trimitra Garmenindo Interbuana	35
	3273012408610001	DR. H. Gagan Sugandi, MM	-	Ghaniya Sinergi Consulting	50
2	3273092009580002	Ir. Hanny Ridwan Gunadharna	-	-	0

**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
1	Irwan Suprihatin	3273222009670001	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Prihatiman Sidik	3273062608660002	tidak ada	tidak ada	tidak ada

## 2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	DR H Gagan Sugandi, MM	3273012408610001	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Ir Hanny Ridwan Gunadharma	3273092009580002	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	DR H Gagan Sugandi, MM	3273012408610001	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Ir Hanny Ridwan Gunadharma	3273092009580002	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3	Irwan Suprihatin	3273222009670001	tidak ada	tidak ada	tidak ada
4	Ade Tarya Hidayat	3175090608520003	tidak ada	tidak ada	tidak ada
5	Rizka Ilmiyazmi Sugandi	3273015201870002	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
1	Irwan Suprihatin	3273222009670001	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Prihatiman Sidik	3273062608660002	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	DR H Gagan Sugandi, MM	3273012408610001	tidak ada	tidak ada	Rizka Ilmiyazmi Sugani – Ade Tarya Hidayat –
2	Ir Hanny Ridwan Gunadharma	3273092009580002	tidak ada	tidak ada	tidak ada

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	DR. H. Gagan Sugandi, MM	3273012408610001	tidak ada	tidak ada	Rizka Ilmiyazmi Sugandi – Ade Tarya Hidayat
2	Ir Hanny Ridwan Gunadharma	3273092009580002	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3	Irwan Suprihatin	3273222009670001	tidak ada	tidak ada	tidak ada
4	Ade Tarya Hidayat	3175090608520003	tidak ada	tidak ada	DR. H. Gagan Sugandi, MM – Rizka Ilmiyazmi Sugandi
5	Rizka Ilmiyazmi Sugandi	3273015201870002	tidak ada	tidak ada	DR. H. Gagan Sugandi, MM – Ade Tarya Hidayat

**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	2	432.000.000	2	348.000.000
2.	Tunjangan	2	72.000.000	2	72.000.000
3.	Tantiem	2	115.294.576	2	96.078.810
4.	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5.	Remunerasi lainnya	0	0	0	0
	<b>Total Remunerasi</b>				
	<b>Jenis Fasilitas Lain</b>				
1.	Perumahan	0	0	0	0
2.	Transportasi	0	0	0	0
3.	Asuransi Kesehatan	0	0	0	0
4.	Fasilitas Lainnya	0	0	2	60.000.000
	<b>Total Fasilitas Lainnya</b>		0		60.000.000
	<b>Total Remunerasi dan Fasilitas Lain</b>		0		576.078.810

**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)	3,37
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,15
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,06
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,25
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1,82

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	01/04/2024	2	Evaluasi Laporan Keuangan Triwulan 1 tahun 2024, Penyelesaian kredit bermasalah, Peluang Bisnis baru (Konispar) profiling,tindak lanjut dan pelajari dulu peluang dan risiko nya.
2.	01/07/2024	2	Evaluasi Laporan Keuangan Triwulan 2 tahun 2024, Rencana menaikkan biaya2 pada produk kredit, Evaluasi Rasio NPL tekan agar NPL tdk naik terus, fokuskan kolektor pada debitur2 yg NPL nya turun terus, Evaluasi Hasil Pemeriksaan OJK untuk segera ditindak lanjuti
3	07/10/2024	2	Evaluasi Laporan keuangan Triwulan 3 tahun 2024 , Evaluasi Laporan perkembangan Kredit Pensiun
4	10/12/2024	2	Estimasi Laporan keuangan akhir tahun 2024, Proyeksi BPRTAS 3 tahun kedepan 2025-2027, strategi penjualan, dan pembahasan RBB 2025

**J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS**

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	3273012408610001	DR H Gagan Sugandi, MM	4	0	100
2.	3273092009580002	Ir Hanny Ridwan Gunadharma	4	0	100

**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	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil
Telah Diselesaikan		nihil		nihil		nihil		nihil

Dalam Proses Peyelesaian	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil
Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		nihil		nihil		nihil		nihil

**L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI**

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0

**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			
	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil	nihil

**N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN**

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	NIK/NPWP	Jumlah (Rp)
1	11/12/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan Renovasi Masjid Asy-Syifa	Pengurus Masjid Asy-Syifa	0000000000000000	500.000