

**LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA
PERUMDA BPR SUKABUMI TAHUN 2024**



JALAN SURYA KENCANA NO.51 SUKABUMI
Telp. 0266 221967

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

Alamat	Jalan Surya Kencana No.51 Sukabumi
Nomor Telepon	0266 221967
Penjelasan Umum	Perumda BPR Sukabumi terus memperkuat komitmen untuk selalu meningkatkan pencapaian kinerja perbankan dan juga terus memperkuat komitmen untuk selalu meningkatkan serta menerapkan prinsip-prinsip tata kelola dalam setiap usaha pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi agar tetap terjaga dengan baik. melalui penerpan prinsip-prinsip tata kelola secara konsisten dan berkesinambungan diharapkan dapat memaksimalkan nilai perusahaan dan kepercayaan stakeholders baik intern maupun ekstern
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	2 (Baik)
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	Hasil penilaian sendiri (self assesment) penerapan Tata Kelola Perumda BPR Sukabumi tahun 2024 diperoleh nilai komposit 2.5 dengan peringkat komposit adalah baik

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1.	NIK :
	Nama : Udung, SE
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : a. Melaksanakan manajemen Perumda BPR Sukabumi, Menyusun perencanaan, pengurusan, pengawasan dan pengelolaan b. Menetapkan kebijakan untuk melaksanakan kepengurusan dan pengelolaan Perumda BPR Sukabumi berdasarkan kebijakan umum yang ditetapkan Dewan Pengawas c. Menyusun dan menyampaikan rencana kerja tahunan dan anggaran rencana bisnis bank Perumda BPR Sukabumi kepada Kuasa Pemilik Modal (KPM) melalui Dewan Pengawas yang meliputi aturan dibidang organisasi, perencanaan, perkreditan, keuangan, kepegawaian, umum dan pengawasan untuk mendapatkan pengesahan d. Menyusun dan menyampaikan laporan perhitungan hasil usaha dan kegiatan Perumda BPR Sukabumi e. Menyusun dan menyampaikan laporan tahunan yang terdiri atas neraca laporan laba rugi kepada KPM melalui Dewan Pengawas untuk mendapat pengesahan f. Menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham tahunana g. Melaksanakan tugas lain sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.
2.	NIK :

	Nama : Eka Jatnika, SE
	Jabatan : Direktur Umum & Fungsi Kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab : a. Melaksanakan manajemen Perumda BPR Sukabumi, Menyusun perencanaan, pengurusan, pengawasan dan pengelolaan b. Menetapkan kebijakan untuk melaksanakan kepengurusan dan pengelolaan Perumda BPR Sukabumi berdasarkan kebijakan umum yang ditetapkan Dewan Pengawas c. Menyusun dan menyampaikan rencana jangka panjang, menengah dan tahunan bisnis bank Perumda BPR Sukabumi kepada Kuas Pemilik Modal (KPM) melalui Dewan Pengawas yang meliputi aturan dibidang organisasi perencanaan penerapan manajemen risiko fungsi kepatuhan dan penerapan APU PPT, keuangan, kepegawaian, umum dan pengawasan untuk mendapatkan pengesahan d. Menyusun dan menyampaikan laporan perhitungan hasil usaha dan kegiatan Perumda BPR Sukabumi e. Menyusun dan menyampaikan laporan tahunan yang terdiri atas neraca dan laporan laba rugi kepada KPM melalui Dewan Pengawas untuk mendapat pengesahan f. Menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham tahunan g. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan Perumda BPR Sukabumi telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian h. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan dan perundang-undangan i. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK j. Tugas dan tanggung jawab Direktur umum dan fungsi kepatuhan sepanjang terkait dengan lain dilaksanakan dan/atau ditetapkan secara bersama dengan Direktur Utama k. Melaksanakan tugas lain sesuai dengan ketentuan peraturan dan perundang-undangan
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris: Direksi telah melakukan tindak lanjut hasil temuan dari pemeriksaan OJK dan melakukan langkah-langkah perbaikan untuk kinerja tahun 2024	

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1.	NIK :
	Nama : H. Ade Suryaman, SH.MM
	Jabatan : Ketua Dewan Pengawas
	Tugas dan Tanggung Jawab : a. Melakukan pengawasan terhadap Perumda BPR Sukabumi dalam menjalankan pengurusan Perumda BPR Sukabumi b. Mengawasi dan memberi nasihat kepada Direksi dengan baik c. Memastikan terselenggaranya tata kelola perusahaan dengan baik d. Memastikan pelaksanaan tindak lanjut hasil pemeriksa keuangan dan lembaga pemeriksa lainnya e. Pengawasan dilakukan secara periodik dengan jadwal yang telah ditentukan dan/atau sewaktu-waktu sesuai kebutuhan

2.	NIK	:	
	Nama	:	H. M. Rahmat, SE
	Jabatan	:	Anggota Dewan Pengawas
	Tugas dan Tanggung Jawab	:	a. Melakukan pengawasan terhadap Perumda BPR Sukabumi b. Mengawasi dan memberi nasihat kepada Direksi dalam menjalankan pengurusan Perumda BPR Sukabumi c. Memastikan terselenggaranya tata kelola perusahaan dengan baik d. Memastikan pelaksanaan tindak lanjut hasil pemeriksa keuangan dan lembaga pemeriksa lainnya e. Pengawasan dilakukan secara periodik dengan jadwal yang telah ditentukan dan/atau sewaktu-waktu sesuai kebutuhan
Rekomendasi kepada Direksi: Memperhatikan POJK No. 1 tahun 2024 tentang Kualitas Aset BPR. Laporan hasil pemeriksaan OJK. Rencana Bisnis Bank tahun 2024. Direksi harus segera melaksanakan tindak lanjut dengan langkah-langkah nyata target penyelesaiannya.			

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 (Tidak memiliki komite Audit)
	Tugas dan Tanggung Jawab : -
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
2.	Komite Pemantau Risiko (Tidak memiliki komite pemantau risiko)
	Tugas dan Tanggung Jawab : -
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi (Tidak memiliki komite remunerasi dan nominasi)
	Tugas dan Tanggung Jawab : -

	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
4.	Komite Manajemen Risiko (Tidak memiliki komite manajemen risiko)
	Tugas dan Tanggung Jawab : -
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
5.	Komite Lainnya (Tidak memiliki risiko lainnya)
	Tugas dan Tanggung Jawab : -
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -

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

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

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

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

Direksi tidak memiliki saham 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

Dewan Pengawas tidak memiliki saham pada kelompok usaha BPR

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

3. Kepemilikan Saham Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

Pemegang Saham tidak memiliki saham pada kelompok usaha BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
-	-	-	-	-	-

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

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

Direksi tidak memiliki saham 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

Dewan Pengawas tidak memiliki saham pada Perusahaan lain

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
-	-	-	-	-	-

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	-	Udung, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	-	Eka Jatnika, SE	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	-	H. Ade Suryaman, SH.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
-	-	H. M. Rahmat, SE	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	-	PEMDA KAB.SUKABUMI	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	-	Udung, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

-	-	Eka Jatnika, SE	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	-	H. Ade Suryaman, SH.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
-	-	H. M. Rahmat, SE	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	-	PEMDA KAB.SUKABUMI	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

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	171.419.150	2	272.916.459
2.	Tunjangan	2	285.498.652	-	-
3.	Tantiem	-	-	-	-
4.	Kompensasi berbasis saham	-	-	-	-
5.	Remunerasi lainnya	-	-	-	-
	Total Remunerasi		456.917.802		272.916.459
	Jenis Fasilitas Lain				
1.	Perumahan	2	24.000.000	-	-
2.	Transportasi	-	-	-	-
3.	Asuransi Kesehatan	-	-	-	-
4.	Fasilitas Lainnya	2	20.750.000	-	-
	Total Fasilitas Lainnya		44.750.000		
	Total Remunerasi dan Fasilitas Lain		501.667.802		272.916.459

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)	4,90
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	3,10
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,76
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,98
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2,36

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	15-02-2024	15	Pembinaan manajemen dengan Direksi
2.	16-08-2024	13	Rencana Langkah tindak Direksi meningkatkan kinerja portofolio keuangan tahun 2024
3.	01-08-2024	4	Penanganan untuk kredit bermasalah
4.	08-08-2024	15	Realisasi kinerja semester I tahun 2024
5.	24-09-2024	8	Laporan portofolio keuangan tahun 2024

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	-	H. Ade Suryaman, SH.MM	5	0	100
2.	-	H. M.Rahmat, SE	4	0	80

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	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Peyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0

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			Penerima Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	NIK	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	NIK/NPWP	Jumlah (Rp)
0	0	0	0	0	0	0

Sukabumi, 21 April 2025
PERUMDA BPR SUKABUMI

Mengetahui/menyetujui:
Dewan Pengawas

H. ADE SURYAMAN, SH.MM
Ketua

Direksi

UDUNG, SE
Direktur Utama