

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN PENERAPAN TATA KELOLA

PERIODE LAPORAN TAHUN 2024



PT. BPR SENTRAL INVESTASI PRIMA

JL. VETERAN NO. 38 BANDUNG

**LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN
LAPORAN PELAKSANAAN PENERAPAN TATA KELOLA
TAHUN 2024
PT. BPR SENTRAL INVESTASI PRIMA**

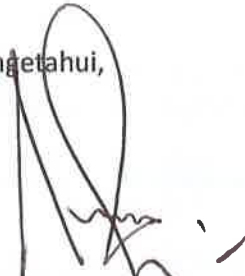
Bandung, 24 Maret 2025

Menyetujui,



Johan Kristanto Irwan
Direktur Utama

Mengetahui,



Anton Wijaya Irwan
Komisaris Utama

BAB I

PENJELASAN UMUM

Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi telah dilakukan secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas, dan dalam hal pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Komisaris, telah melaksanakan sebagian tugasnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan, Anggaran Dasar dan Keputusan RUPS yaitu melakukan pengawasan terhadap kebijakan Direksi dalam melaksanakan pengurusan bank serta memberikan nasehat kepada Direksi dan tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional bank.

Dewan komisaris dalam melaksanakan tugasnya telah memberikan persetujuan Kenaikan Gaji Karyawan tahun 2024, Kebijakan dan prosedur yang dikeluarkan, yaitu kebijakan dan prosedur pengembangan kualitas SDM BPR, Perlindungan Konsumen, Kredit Sindikasi, Strategi Anti Fraud dan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan. Penghangusan bilyet Deposito dan buku Tabungan yang gagal cetak dan rusak, RBB PT. BPR SIP tahun 2024 serta RAKB untuk tahun 2025. Memberikan Rekomendasi penunjukan akuntan untuk pemeriksaan tahun buku 2024, disamping itu Dewan komisaris telah membuat laporan hasil Evaluasi pelaksanaan pemberian jasa Audit atas laporan keuangan oleh KAP tahun buku 2023, membuat laporan pengawasan Rencana Bisnis pada bulan Januari 2024 untuk RBB tahun 2023 dan Juli tahun 2024 untuk RBB tahun 2024, laporan Hasil pengawasan Dewan Komisaris, pemantauan terhadap pelaksanaan APU PPT, Penilaian tentang penerapan Tata kelola, dan Manajemen Risiko

Pengungkapan penerapan Tata kelola mengenai RUPS sebagai berikut : RUPS pertama pada tanggal 2 Januari penetapan usia pensiun Direksi, pada tanggal 12 Januari 2024 Persetujuan Penetapan gaji, Direksi, honorarium Dewan Komisaris serta penetapan tunjangan, fasilitas, dan benefit lainnya bagi segenap anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris Perseroan, pada tanggal 22 April 2024 para pemegang saham menyetujui dan mengesahkan laporan keuangan tahunan hasil audit akuntan Publik tahun buku 2023 serta Penetapan penggunaan laba tahun 2023, pada Tanggal 2 Desember 2024 telah menyetujui penetapan penunjukan KAP untuk jasa audit atas laporan keuangan tahunan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.

BAB II

TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA

A. Ringkasan Hasil Penilaian (Self Assessment) atas penerapan Tata Kelola

| | |
|--|--|
| Alamat | : Jl. Veteran No.38 Bandung 40112 |
| Nomor Telepon | : 022-4206626 |
| Penjelasan Umum | <p>: Pada tahun 2024, PT. BPR Sentral Investasi Prima melakukan penilaian sendiri (self assessment) atas penerapan tata kelola sesuai dengan POJK Nomor 9 Tahun 2024 dan SEOJK Nomor 12/SEOJK/03/2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR. Penilaian tersebut mencakup 3 (tiga) aspek tata kelola, yaitu :</p> <ol style="list-style-type: none">1) Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola;2) Proses Penerapan Tata Kelola;3) Hasil Penerapan Tata Kelola. <p>Aspek tata kelola diatas, diterapkan pada 12 faktor penilaian, diantaranya :</p> <ol style="list-style-type: none">1) Aspek Pemegang Saham2) Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi3) Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris4) Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite5) Penanganan Benturan Kepentingan6) Penerapan Fungsi Kepatuhan7) Penerapan Fungsi Audit Intern8) Penerapan Fungsi Audit Ekstern9) Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud10) Batas Maksimum Pemberian Kredit11) Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi12) Rencana Bisnis BPR <p>Dari hasil penilaian 12 faktor diatas, BPR Sentral Investasi Prima memiliki Predikat baik, hal ini tercermin dari pemenuhan atas prinsip prinsip tata Kelola yaitu diantaranya terdapat struktur organisasi yang lengkap dan memenuhi peraturan OJK, ketaatan pada peraturan yang diaturkan oleh otoritas, dalam pengelolaan dilakukan secara profesional tanpa pengaruh atau tekanan dari pihak manapun, dan adanya kesetaraan dalam memenuhi hak hak stakeholders.</p> |
| Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola | : 2.25 |

Penjelasan Peringkat Komposit Hasil : Berdasarkan hasil penilaian tata kelola selama Penilaian Sendiri (Self Assessment) tahun 2024 setelah manajemen risiko, nilai Tata Kelola komposit sebesar 2.25 dengan predikat baik, hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip-prinsip tata Kelola.

B. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

| No | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi |
|----|---|
| 1. | <p>NIK*) :-</p> <p>Nama : Johan Kristanto Irwan, BBA</p> <p>Jabatan : Direktur Utama</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab yaitu :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Menjalankan fungsi dan tugas Direksi sesuai dengan anggaran dasar dan anggaran rumah tangga PT. BPR Sentral Investasi Prima serta peraturan lainnya. 2. Bertanggung jawab terhadap pencapaian sasaran atas rencana kerja dan anggaran yang telah ditetapkan, terutama dalam pencapaian target di bidang penghimpunan dan penyaluran dana. 3. Bertanggung jawab terhadap kinerja bagian Bisnis dan Internal Control. 4. Bertanggung jawab atas penerapan dan pengawasan pelaksanaan APU dan PPT dan Tata Kelola. 5. Menyusun dan memantau RBB. 6. Memantau pelaksanaan penerimaan nasabah, menetapkan keputusan akhir atas transaksi yang mencurigakan dan melaporkan ke PPATK bila adanya transaksi keuangan yang mencurigakan dari nasabah. 7. Menyusun strategi inovatif dalam mengalahkan pesaing dengan tetap memperhatikan kelancaran keamanan asset Bank serta menciptakan produk baru. |
| 2. | <p>NIK*) :-</p> <p>Nama : Hj. Kuraesin, SE.MM.</p> <p>Jabatan : Direktur operasional merangkap Direktur yang membawahkan fungsi Kepatuhan</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab sebagai Direktur Operasional</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Menjalankan fungsi dan tugas Direksi sesuai dengan anggaran dasar PT. BPR Sentral Investasi Prima serta peraturan lainnya. 2) Membantu Direktur utama dalam pembuatan RBB dan pengawasannya serta dalam menetapkan kebijakan. 3) Memberi pengetahuan dan pelatihan bagi karyawan mengenai semua kebijakan yang telah di buat oleh BPR . 4) Bertanggung jawab atas kelancaran tugas-tugas operasional termasuk efisiensi dan tercapainya tingkat kepuasan stakeholder. 5) Bertanggung jawab atas penerapan dan pengawasan pelaksanaan APU dan PPT dan Tata Kelola |

Sementara sebagai direktur yang membawahkan kepatuhan.

- 1) Mencegah Direksi BPR untuk tidak menetapkan kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan OJK dan/atau peraturan perundang-undangan lain.
- 2) Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK dan otoritas lain.
- 3) Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan OJK dan peraturan perundang-undangan yang berlaku,
- 4) Melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan dan/atau keputusan yang diambil Direksi Bank tidak menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris**):

Direksi telah berupaya penuh melaksanakan rekomendasi Dewan Komisaris, antara lain melalui upaya pemenuhan penyelesaian tindak lanjut hasil pemeriksaan OJK dan Pemeriksaan KAP, serta mengevaluasi kinerja tahun 2024.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris |
|-----|---|
| 1. | NIK*) :- |
| | Nama : Anton Wijaya Irwan |
| | Jabatan : Komisaris Utama. |
| | Tugas dan Tanggung Jawab: 1) Melakukan pengawasan atas kebijakan perusahaan baik mengenai perseroan maupun usaha Perseroan. 2) Memberi nasihat kepada Direksi untuk kepentingan perusahaan sesuai dengan maksud dan tujuan Perusahaan. 3) Memberi persetujuan atas keputusan keputusan yang dilakukan oleh Direksi sesuai dengan wewenangnya . 4) Menyetujui kebijakan kebijakan yang di buat oleh BPR. 5) Mengawasi pelaksanaan seluruh kebijakan yang telah di buat oleh BPR. 6) Memberi laporan tentang hasil pengawasan yang telah dilakukan kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dan Otorisasi Jasa Keuangan (OJK) |
| 2. | NIK*) :- |
| | Nama : Nonon Sukmawati, SE. |
| | Jabatan : Komisaris. |
| | Tugas dan Tanggung Jawab: 1) Melakukan pengawasan atas kebijakan perusahaan baik mengenai perseroan maupun usaha Perseroan. 2) Memberi nasihat kepada Direksi untuk kepentingan perusahaan sesuai dengan maksud dan tujuan Perusahaan. |

- 3) Memberi persetujuan atas keputusan keputusan yang dilakukan oleh Direksi sesuai dengan wewenangnya .
- 4) Menyetujui kebijakan-kebijakan yang dibuat oleh BPR.
- 5) Mengawasi pelaksanaan seluruh kebijakan yang telah di buat oleh BPR.
- 6) Memberi laporan tentang hasil pengawasan yang telah dilakukan kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dan Otorisasi Jasa Keuangan (OJK)

Rekomendasi kepada Direksi:

Untuk menindaklanjuti temuan pemeriksaan umum yang di lakukan oleh OJK tanggal 22 Januari s/d 26 Januari 2024

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite .

Tidak terdapat Komite (Nihil)

C. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Komisaris pada BPR

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

| No. | NIK*) | Nama Anggota Direksi | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) | Nominal (Rp) Tahun sebelumnya | Persentase Kepemilikan (%) Tahun sebelumnya |
|-----|-------|----------------------------|--------------|----------------------------|-------------------------------|---|
| 1 | - | Johan Kristanto Irwan, BBA | 550.000.000 | 20 | 550.000.000 | 20 |

2. Kepemilikan Saham Anggota Komisaris pada BPR

| No. | NIK*) | Nama Anggota Direksi | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) | Nominal (Rp) Tahun sebelumnya | Persentase Kepemilikan (%) Tahun sebelumnya |
|-----|-------|----------------------|--------------|----------------------------|-------------------------------|---|
| 1 | - | Anton Wijaya Irwan | 550.000.000 | 20 | 550.000.000 | 20 |

D. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota 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 | - | Johan Kristanto Irwan, BBA | - | CV. SIP | 20 |
| 2 | - | Johan Kristanto Irwan, BBA | - | CV.Rasa Nusantara | 20 |

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada perusahaan lain

| No. | NIK*) | Nama Anggota Dewan Komisaris | Sa ndi Bank Lain*)/**) | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|-----|-------|------------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| 1 | - | Anton Wijaya Irwan | - | CV. SIP | 20 |
| 2 | - | Anton Wijaya Irwan | - | CV.Rasa Nusantara | 20 |

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 | - | Johan Kristanto Irwan, BBA | "Tidak Ada" | "Tidak Ada " | "Tidak Ada " |
| 2 | - | Hj. Kuraesin, S.E, M.M | "Tidak Ada" | "Tidak Ada " | "Tidak Ada " |

2. Hubungan Keuangan Anggota Komisaris pada BPR

| No. | NIK*) | Nama Anggota Dewan Komisaris | Hubungan Keuangan**) | | |
|-----|-------|---------------------------------|----------------------|----------------------------|-------------------|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1 | - | Anton Wijaya Irwan | "Tidak Ada" | "Tidak Ada" | "Tidak Ada" |
| 2 | - | Nonon Sukmawati, S.E. | "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 | - | Johan Kristanto Irwan, BBA | "Tidak Ada" | "adik" | "Bapak" |
| 2 | - | Hj. Kuraesin, S.E, M.M | "Tidak Ada" | "Tidak Ada" | "Tidak Ada" |

2. Hubungan Keluarga Anggota Komisaris pada BPR

| No. | NIK*) | Nama Anggota Dewan Komisaris | Hubungan Keluarga **) | | |
|-----|-------|------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1 | - | Anton Wijaya Irwan | "Tidak Ada" | Kakak" | "Bapak" |
| 2 | - | Nonon Sukmawati, S.E. | "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 | 608.400.000 | 2 | 160.800.000 |
| 2 | Tunjangan | 2 | 128.700.000 | 2 | 13.400.000 |
| 3 | Tantiem | - | - | - | - |
| 4 | Kompensasi berbasis saham | - | - | - | - |
| 5 | Remunerasi lainnya**) | 2 | 54.720.746 | 2 | 3.540.000 |
| Total Remunerasi | | | | | |
| Jenis Fasilitas Lain | | | | | |
| 1 | Perumahan | - | - | - | - |
| 2 | Transportasi | | | | |
| 3 | Asuransi kesehatan | | | | |
| 4 | Fasilitas lainnya***) | 2 | 54.720.746 | 2 | 3.540.000 |
| Total Fasilitas Lain | | | | | |
| Total Remunerasi dan Fasilitas Lain | | | 846.541.492 | | 181.280.000 |

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) | 4,01 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b) | 1,02 |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b) | 1,08 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris tertinggi (b) | 3,68 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b) | 1,58 |

I. Pelaksanaan rapat Dewan Komisaris dalam 1 (satu) tahun.

| No. | Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan |
|-----|------------------|----------------|--|
| 1 | 26 Januari 2024 | 2 | Evaluasi Realisasi RBB tahun 2023 dan Rencana Bisnis untuk tahun 2024. |
| 2 | 21 Maret 2024 | 2 | Pembahasan hasil pemeriksaan Ojk tahun 2023 dan meminta Direksi untuk menindak lanjuti temuan OJK. |
| 3 | 18 April 2024 | 2 | Pemeriksaan perkembangan lapora keuangan bulan Maret 2024 dan mengingatkan Direksi untuk menindaklanjuti temuan pemeriksa akuntan publik |
| 4 | 23 Juli 2024 | 2 | Pembahasan realisasi RBB 2024 dan pemeriksaan APU, PPT dan PPSM . |
| 5 | 26 Agustus 2024 | 2 | Evaluasi terhadap kebijakan dan pedomana penerapan Manajemen Risiko |
| 6 | 31 Oktober 2024 | 2 | Pemeriksaan perkembangan lapora keuangan bulan September 2024 dan mengingatkan Direksi untuk mengevaluasi kembali seluruh hasil temuan pemeriksaan umum yang dilakukan OJK telah di tindaklanjuti. |
| 7 | 11 Desember 2024 | 2 | Evaluasi kerja selama tahun 2024 |

J. Jumlah kehadiran Anggota Dewan Komisaris

| No. | NIK*) | Nama Anggota Dewan Komisaris | Frekuensi Kehadiran | | Tingkat Kehadiran**) (dalam %) |
|-----|-------|------------------------------|---------------------|----------------|--------------------------------|
| | | | Fisik | Telekonferensi | |
| 1 | - | Anton Wijaya Irwan | 11 | - | 100 |
| 2 | - | Nonon Sukmawati, S.E. | 11 | - | 100 |

K. Jumlah Penyimpangan Internal

| Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun) | Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh | | | | | | | |
|--|---|---------------|-------------------------|---------------|------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | Anggota Direksi | | Anggota Dewan Komisaris | | 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 | 2 | Nihil | Nihil |
| Telah Diselesaikan | | | | | | 1 | | |
| Dalam Proses Penyelesaian**) (Belum Diupayakan Penyelesaiannya***) | | | | | | | | |
| Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum | | | | | | 1 | | |

Pada periode semester satu tahun 2024, terdapat penyimpangan internal (*internal fraud*) yang dilakukan oleh Pegawai tetap dan sebagian telah diselesaikan , sebagian sedang dalam tahap penyelesaian .

L. Permasalahan hukum yang dihadapi

Dalam tahun 2024, tidak terdapat permasalahan hukum yang dihadapi oleh BPR Sentral Investasi Prima

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

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 | | | |
| 1 | - | Johan Kristanto Irwan, BBA | Dirut | - | Johan Kristanto Irwan, BBA | Dirut | Sewa Gedung | 252.000.000 | |

N. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan kegiatan Politik

Selama tahun 2024 tidak terdapat pemberian dana untuk kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik.

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