Laporan ini disampaikan bersamaan dengan laporan tahunan

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA BPR

2024

PT. BPR KARUNIA

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

Alamat	Jl. Alternatif Cibubur, KAV. DDN No.112 RT 005 RW 009, Harjamukti, Cimanggis, Depok
Nomor Telepon	(021) 8484599801
Penjelasan Umum	laporan tata Kelola pada tahun 2024 sebagai berikut : Anggota Direksi lengkap yaitu 2 orang dan struktur SDM lengkap namum di dewan komiasris terjadi kekosongan 1 dimana pada bulan Oktober salah satu komisaris mengundurkan diri dikarenakan faktor usia yang sudah tua. SOP SOP sdh lengkap namum masih perlu pembenahan tentang aturan-aturan yang sudah ditentukan didalam SOP tersebut.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	3 (Cukup Baik)
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	Hasil Peringkat Tata kelola pada tahun 2024 hasil penilaian sendiri adalah cukup baik

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	NIK	:	3201020310630001
	Nama	:	SEMUEL RWS LENGKONG
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	:	Pertumbuhan Bisnis (Kredit dan dana) dan Secara umum bertanggungjawab ataskeseluruhan Rencana bisnis pertumbuhan BPR
2.	NIK	:	3175106704720000
	Nama	:	JUNIATI SINAMBELA
	Jabatan	:	Direktur yang membawahi Fungsi Kepatuhan
	Tugas dan Tanggung	:	Operasional dan Tata kelola dan Kepatuhan dan bertanggung

	Jawab	jawab atas perubahan SOP, Laporan Tata Kelola dan Laporan Kepatuhan, Manajemen Resiko serta APU & PPT

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

1. Tentang Perbaikan Kredit bermasasalah
2. Penjualan AYDA
3.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	NIK	:	3603174610630000
	Nama	:	BELIYANA
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	:	Bertugas dalam mengawasi dan memberikan arahan dan masukan atas Pelaksanaan kinerja Direksi dan bertanggung jawab atas laporan komisaris yang disampaikan ke Ojk dan Pemegang saham
2.	NIK	:	
	Nama	:	
	Jabatan	:	
	Tugas dan Tanggung Jawab	:	

Rekomendasi kepada Direksi:

1. Tentang Perbaikan Kredit bermasasalah
2. Penjualan AYDA
3.

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
1	3201020310630001	SEMUEL RWS LENGKONG	PT. BPR KARUNIA	8,18	8,18
2	3201020310630001	SEMUEL RWS LENGKONG	PT. BPR DANA KARUNIA SEJAHTERA	4,00	4,00
3	3201020310630001	SEMUEL RWS LENGKONG	PT. BPR MENARAMAS MITRA	5,00	5,00

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

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	3578247103590001	BELAWATI	PT. BPR KARUNIA	73,64	73,64
2	3578247103590001	BELAWATI	PT. BPR DANA KARUNIA SEJAHTERA	50,00	50,00
3	3578247103590001	BELAWATI	PT. BPR MENARAMAS MITRA	50,00	50,00
4	3201022403900001	YODI GIOVANI LENGKONG	PT. BPR KARUNIA	18,18	18,18
5	3201022403900001	YODI GIOVANI LENGKONG	PT. BPR DANA KARUNIA SEJAHTERA	46,00	46,00
6	3201022403900001	YODI GIOVANI LENGKONG	PT. BPR MENARAMAS MITRA	45,00	45,00

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 (%)

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	3201020310630001	SEMUEL RWS LENGKONG	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	3175106704720000	JUNIATI SIANMBELA	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
	3603174610630000	BELIYANA	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	3578247103590001	BELAWATI	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	3201022403900001	YODI GIOVANI LENGKONG	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3	3201020310630001	SEMUEL RWS LENGKONG	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	3201020310630001	SEMUEL RWS LENGKONG	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan
2	3175106704720000	JUNIATI SINAMBELA	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan	Tidak ada Hubungan

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
	3603174610630000	BELIYANA	Tidak ada	Tidak ada	Saudara Kandung dengan PSP

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
	3578247103590001	BELAWATI	Tidak ada	Saudara kandung	
	3201022403900001	YODI GIOVANI LENGKONG	Orang tua dengan Direktur Utama	Tidak ada	Orang tua dengan Pak Semuel RWS Lengkong
	3201020310630001	SEMUEL RWS LENGKONG		Tidak ada	Anak dengan Pak Yodi Giovani Lengkong

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	578.854.632	2	212.176.250
2.	Tunjangan	2	150.000.000	2	18.750.000
3.	Tantiem				
4.	Kompensasi berbasis saham				
5.	Remunersi lainnya				
	Total Remunerasi				
	Jenis Fasilitas Lain				
1.	Perumahan				
2.	Transportasii	2	15.000.000		
3.	Asuransi Kesehatan				
4.	Fasilitas Lainnya				
	Total Fasilitas Lainnya				
	Total Remunerasi dan Fasilitas Lain				

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)	1,53
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,76
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,11
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	4,2
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	7,48

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	16/05/2024	4	Evaluasi Kinerja Periode Triwulan I/2024, Upaya Penurunan Tingkat NPL, Peningkatan Tingkat Kesehatan Bank
2.	17/07/2024	4	Evaluasi Kinerja Periode Triwulan II/2024, Upaya Penurunan Tingkat NPL, Peningkatan Tingkat Kesehatan Bank

3	15/10/2024	3	Evaluasi Kinerja Periode Triwulan II/2024, Meningkatkan penyaluran kreditUpaya Penurunan Tingkat NPL, Perbaikan kinerja BPR
4	16/01/2025	3	Evaluasi Kinerja 2024

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	3603174610630000	Beliyana			70%
2.		Bowo Harry Santoso			90%
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)		1
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)
	13 Des 2024	Kegiatan Sosial	SUMBANGAN NATAL PERBARINDO	Panitia		250.000

Cimanggis, 28 April 2025
PT. BPR KARUNIA

Semuel RWS Lengkong
Direktur Utama

Beliyana
Komisaris