



PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
KARIMUN SEJAHTERA

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA BPR



2024

 bpr@karimunsejahtera.com

 www.karimunsejahtera.com

 facebook.com/pt.bprkarimunsejahtera

 instagram.com/karimunsejahtera

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

Alamat	Jalan Ampera No. 88-89 Tanjung Balai Karimun
Nomor Telepon	0777 – 327655, 328655
Penjelasan Umum	Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian, dapat disimpulkan bahwa PT BPR Karimun Sejahtera telah menetapkan dan menjelaskan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan dengan BAIK yang dilandasi oleh ketentuan-ketentuan yang ditetapkan oleh regulator regulator yang berlaku. Adapun beberapa hal yang akan di evaluasi, di terapkan dan dikembangkan adalah sebagai berikut: 1. Penerapan Fungsi Kepatuhan, yaitu : strategi penerapan budaya kepatuhan masih perlu ditingkatkan kepada seluruh jajaran organisasi yang masih butuh perhatian perhatian serta aturan aturan yang harus diterapkan sehingga meminimalkan pelanggaran serta aturan yang sudah ditetapkan. 2. Penerapan Fungsi Tata kelola yang sehat dan evaluasi kebijakan serta pengembangan lebih lanjut atas setiap kebijakan dan Prosedur yang mengatur disetiap lini bagian kerja dimulai antara Direksi hingga setiap pegawai dan setiap kebijakan internal yang lebih terinci dan jelas agar setiap kelemahan dan pelanggaran mudah untuk dipantau dan terdeteksi. Berdasarkan kesimpulan diatas maka peringkat GCG PT BPR Karimun Sejahtera mencerminkan bahwa manajemen bank telah melakukan penerapan Tata Kelola yang secara Baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR.
Peringkat Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Komposit Penilaian (Self Assessment) Tata Kelola	Peringkat Komposit 2 (Dua) - Baik
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	Manajemen BPR telah melakukan penerapan tata Kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh 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 : -
	Nama : Teri Zulkarnaen
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : 1) Menetapkan tujuan dan strategi Bank untuk jangka pendek atau tahunan, menengah, maupun jangka panjang dan di sampaikan dalam bentuk Rencana Bisnis Bank (RBB) yang disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan dalam RUPS sebelum diajukan ke OJK sebagaimana dalam ketentuan OJK. 2) Menetapkan kebijakan pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) dan mencanangkan Komitmen Integritas serta memastikan melaksanakan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha bank pada seluruh tingkatan dan jenjang organisasi. 3) Membuat, menyusun, menetapkan dan mengevaluasi setiap kebijakan operasional, bisnis, pelayanan, remunerasi dan kebijakan lainnya secara transparan, dan meminta pertimbangan Dewan Komisaris sebelum disahkan menjadi ketentuan.
2.	NIK : -
	Nama : Ranli Yunus
	Jabatan : Direktur yang membawahi Kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab : 1) Membuat dan memantau kebijakan dan pelaksanaan dari Satuan Kerja atau PE Audit Internal Satuan Kerja atau PE Manajemen Risiko, dan Satuan Kerja atau PE Kepatuhan. 2) Menindaklanjuti hasil temuan Audit Internal, Audit Eksternal, dan Hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain. 3) Melakukan evaluasi dan pemantauan terhadap prinsip kehati-hatian dan kepatuhan bank secara periodik atau terus menerus. 4) Membuat Laporan berkala dan tahunan untuk dokumentasi keuangan secara transparan. 5) Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Dewan Komisaris dan Pemegang Saham melalui RUPS. 6) Memastikan bahwa fungsi Kepatuhan, fungsi Manajemen Risiko dan fungsi Audit Internal telah diterapkan secara independen yang mampu melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian Risiko dengan satuan kerja yang melakukan dan menyelesaikan transaksi.
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:	
1. Direksi sudah melakukan usaha penyelesaian kredit fintech	

2. Untuk Kredit besar dan bermasalah sebagai bentuk mitigasi akan di survey kembali dengan di ketahui pengurus
3. Melakukan pemotongan dan/ atau pengurangan insentif karyawan
4. Direktur utama melaporkan perkembangan penanganan kredit bermasalah.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1.	NIK : -
	Nama : Sudirman
	Jabatan : Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : Dewan Komisaris mempunyai kewajiban untuk melaksanakan fungsi pengawasan serta memberikan saran atas hal-hal yang berhubungan dengan pelaksanaan tugas dan fungsi Dewan Direksi. Dalam melaksanakan tugas dan fungsinya tersebut, Dewan Komisaris harus bersikap dan bertindak secara independen sesuai dengan kompetensinya.
2.	NIK : -
	Nama : Zachary Jacob Heryanto
	Jabatan : Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab : dewan Komisaris mempunyai kewajiban untuk melaksanakan fungsi pengawasan serta memberikan saran atas hal-hal yang berhubungan dengan pelaksanaan tugas dan fungsi Dewan Direksi. Dalam melaksanakan tugas dan fungsinya tersebut, Dewan Komisaris harus bersikap dan bertindak secara independen sesuai dengan kompetensinya.
Rekomendasi kepada Direksi:	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Untuk Bisnis Fintech diminta untuk di tidak melanjutkan pemberian kredit hingga permasalahan terselesaikan. 2. Direktur dan Pincab lebih fokus mencari Solusi terhadap kredit bermasalah 3. Meminta Direksi untuk segera menjual jaminan yang sudah di AYDA 4. Direksi diminta untuk meninjau ulang kebijakan insentif 5. Direksi diminta agar permasalahan kredit yang sudah berjalan 5 tahun segera di selesaikan. 	

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 : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab : Tidak Ada
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab : Tidak Ada
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
4.	Komite Manajemen Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab : Tidak Ada
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
5.	Komite Lainnya
	Tugas dan Tanggung Jawab : Tidak Ada
	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.	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	-	Teri Zulkarnaen	Tidak Ada	-	-
2	-	Ranli Yunus	Tidak Ada	-	-

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	-	Sudirman	Tidak Ada	-	-
2	-	Zachary Jacob Heryanto	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	-	Kui Kiong	PT BPR Karimun Sejahtera	45%	50%
			PT BPR Dana Nagoya	30%	30%
2	-	Alex Eng	PT BPR Karimun Sejahtera	15%	20%
3	-	Daino	PT BPR Karimun Sejahtera	20%	20%
4	-	Herman	PT BPR Karimun Sejahtera	5%	5%
5	-	Tjin Kiu Sin	PT BPR Karimun Sejahtera	5%	5%
6	-	Paulus Amat Tantoso	PT BPR Karimun Sejahtera	10%	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	-	Teri Zulkarnaen	-	Tidak Ada	0%
2	-	Ranli Yunus	-	Tidak Ada	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	-	Sudirman	-	Tidak Ada	0%
2	-	Zachary Jacob Heryanto	-	Tidak Ada	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	-	Teri Zulkarnaen	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	-	Ranli Yunus	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	-	Sudirman	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	-	Zachary Jacob Heryanto	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	-	Kui Kiong	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	-	Alex Eng	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3	-	Daino	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
4	-	Herman	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
5	-	Tjin Kiu Sin	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
6	-	Paulus Amat Tantoso	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	-	Teri Zulkarnaen	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	-	Ranli Yunus	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	-	Sudirman	Tidak Ada	Tidak Ada	Kui Kiong - Ipar
2	-	Zachary Jacob Heryanto	Tidak Ada	Tidak Ada	Paulus Amat Tantoso – Bapak

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	-	Kui Kiong	Tidak Ada	Sudirman – Adik Ipar	Tidak Ada
2	-	Alex Eng	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3	-	Daino	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
4	-	Herman	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
5	-	Tjin Kiu Sin	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
6	-	Paulus Amat Tantoso	Tidak Ada	Zachary Jacob Heryanto - Anak	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	Rp. 102.500.000,-	2	Rp. 50.000.000,-
2.	Tunjangan	2	Rp. 10.500.000,-	-	-
3.	Tantiem	2	Rp. 381.890.000,-	2	Rp. 176.257.000,-
4.	Kompensasi berbasis saham	-	-	-	-
5.	Remunersi lainnya				
	Total Remunerasi		Rp. 494.890.000,-		Rp. 226.257.000,-
	Jenis Fasilitas Lain				
1.	Perumahan	Tunjangan Tunai yang menjadi komponen gaji	--	-	-
2.	Transportasi	Tunjangan Tunai yang menjadi komponen gaji	-	-	-
3.	Asuransi Kesehatan	Berupa Klaim biaya pengobatan kantor yang nominalnya sudah ditentukan di peraturan perusahaan	Rp. 30.500.000,-	Berupa Klaim biaya pengobatan kantor yang nominalnya sudah ditentukan di peraturan perusahaan	Rp. 30.500.000,-
4.	Fasilitas Lainnya	Tunjangan Operasional sistem Re-imbruse		Tunjangan Operasional sistem Re-imbruse	

Total Fasilitas Lainnya		Rp. 30.500.000,-		Rp. 30.500.000,-
Total Remunerasi dan Fasilitas Lain		Rp. 525.390.000,-		Rp. 256.757.000,-

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)	22.67
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.70
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.75
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.21
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	4.59

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	07-06-2024	2	<ol style="list-style-type: none"> 1. Rencana Bisnis BPR Rencana Bisnis dengan memperhatikan biaya operasional, non operasional. Memantau pemberian kredit agar tidak terjadi pelanggaran atau melampaui BMPK serta memperhatikan Rasio Rasio agar sesuai dengan RBB yang sudah direncanakan. 2. Isu – Isu Strategis <ul style="list-style-type: none"> - Penyelesaian Kredit Fintech - Kredit Bermasalah di Kantor Cabang Batam - Meningkatnya Jumlah AYDA - Rasio BOPO yang makin tinggi 3. Evaluasi/Penetapan Kebijakan Bisnis <ul style="list-style-type: none"> - Menelusuri kewajaran pembiayaan Insentif karyawan - Memperhatikan kebijakan simpanan Internal 4. Evaluasi Realisasi Bisnis <ul style="list-style-type: none"> - Hasil kinerja terlihat bahwa proyeksi yang di rencanakan oleh Direksi Sebagian besar sudah berjalan sesuai antara proyeksi dan Realisasi.

Ket : Jumlah Dewan Komisaris dari Bulan Jan-Mei 2025 hanya beranggotakan 1 orang yaitu Komisaris Utama

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	-	Sudirman	1	--	100%
2.	-	Zachary Jacob Heryanto	1	--	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	1	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)	4	-
Dalam Proses Penyelesaian	4	2
Total	8	2

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			
1	-	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	15-01-2024	Sosial	Sumbangan berupa sembako	1. Pesantren Hidayatullah - Pasir Panjang 2. Pesantren Bustanul Adzkiya - Wonosari 3. Panti Muhammadiyah Karimun - Sidorejo 4. Panti Jabal Nur - Bukit Senang 5. Panti Darul Taufik - Sungai Raya 6. Panti Asuhan Kristen Jehovah	-	Rp. 11.717.238,-

				Jireh Karimun - Poros 7. Panti Jompo - Kolong		
2	03-04-2024	Sosial	Sumbangan berupa sembako	1. Pesantren Hidayatullah - Pasir Panjang 2. Pesantren Bustanul Adzkiya - Wonosari 3. Panti Muhammadiyah Karimun - Sidorejo 4. Panti Jabal Nur - Bukit Senang 5. Panti Darul Taufik - Sungai Raya 6. Panti Asuhan Kristen Jehovah Jireh Karimun - Poros 7. Panti Jompo - Kolong	-	Rp. 11.458.680,-
3	10-06-2024	Sosial	Sumbangan berupa sembako	1. Pesantren Hidayatullah - Pasir Panjang 2. Pesantren Bustanul Adzkiya	-	Rp. 10.721.717,-

				<ul style="list-style-type: none"> - Wonosari 3. Panti Muhammadiyah Karimun - Sidorejo 4. Panti Jabal Nur - Bukit Senang 5. Panti Darul Taufik - Sungai Raya 6. Panti Asuhan Kristen Jehovah Jireh Karimun - Poros 7. Panti Jompo - Kolong 		
4	07-10-2024	Sosial	Sumbangan berupa sembako	<ul style="list-style-type: none"> 1. Pesantren Hidayatullah - Pasir Panjang 2. Pesantren Bustanul Adzkiya - Wonosari 3. Panti Muhammadiyah Karimun - Sidorejo 4. Panti Jabal Nur - Bukit Senang 5. Panti Darul Taufik - Sungai 	-	Rp. 14.967.633,-

				Raya 6. Panti Asuhan Kristen Jehovah Jireh Karimun - Poros 7. Panti Jompo - Kolong		
--	--	--	--	--	--	--

Demikian Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Karimun Sejahtera untuk tahun 2024. Demikian Kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya Kami ucapkan terima kasih.

Tanjung Balai Karimun, 25 April 2025
 PT. BPR KARIMUN SEJAHTERA


Teri Zulkarnaen
 Direktur Utama


Sudirman
 Komisaris Utama

