

LAPORAN TRANSPARANSI  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT. BPRS KOTABUMI (PERSERODA)  
TAHUN 2024



*Bank Syariah  
Kotabumi*

JL. Soekarno Hatta No. 181 Lampung Utara  
TELEPON: 0724328907

## PENJELASAN UMUM

Manajemen BPRS telah menerapkan pelaksanaan tata kelola yang secara umum , akan tetapi karena belum terpenuhinya struktur Direktur Kepatuhan dan Anggota Komisaris sehingga Penerapan Tata Kelola menjadi kurang memadai, karena kemungkinan terdapat risiko yang tidak terpantau yang Disebabkan Lemahnya pengawasan Direksi yang harus menjalankan sementara Fungsi Bisnis dan Fungsi Kepatuhan secara bersamaan, kelemahan tersebut termasuk signifikan dan memerlukan komitmen pemenuhan yang menyeluruh oleh Pemegang Saham dan manajemen BPRS

## LAPORAN TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

### A. Ringkasan Hasil Penilaian (*Self Assessment*) Atas Penerapan Tata Kelola

Nama BPR	PT. BPRS Kotabumi (Perseroda)
Alamat	JL. Soekarno Hatta No. 181 Lampung Utara
Nomor Telepon	0724328907
Posisi Laporan	31 Desember 2024
Peringkat Komposit	4
Predikat Komposit	Kurang Baik
Kesimpulan / Penjelasan	Manajemen BPRS telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum kurang baik. Hal ini tercermin dari belum terpenuhinya struktur Direktur Kepatuhan dan Anggota Komisaris yang kurang memadai atas prinsip tata kelola. secara umum kelemahan tersebut signifikan dan memerlukan perbaikan yang menyeluruh oleh pemegang saham dan manajemen BPRS

### B. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

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

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	Amrullah
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama adalah sebagai berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku</li> <li>b. Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank</li> <li>c. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya.</li> <li>d. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPRS, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas Lainnya.</li> <li>e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan.</li> <li>f. Mengungkapkan kebijakan BPRS yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.</li> </ul>		
	Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.</li> <li>b. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.</li> <li>c. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan</li> </ul>		

Komisaris yaitu : Melakukan evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku. Apresiasi juga telah diserahkan bagi pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPRS.

d. Telah memonitor secara ketat debitur yang mengalami tunggakan mendekati 30 hari dan melaksanakan tindak lanjut sesuai dengan permasalahan debitur kasus per kasus.

e. Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti

f. Semua temuan Audit Intern telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.

g. Inovasi proses pembiayaan secara digital telah diimplementasikan sejak tahun 2023.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	Nama	: Lekok
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :	
	Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris Utama adalah sebagai berikut: a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional Bank c. Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya. e. Mengkoordinir pembagian tugas Dewan Komisaris.	
	Rekomendasi Kepada Direksi :	
	a. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis. b. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat. c. Secara rutin melakukan untuk pengelolaan sumber daya manusia yaitu : Evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan serta lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan, Mampu bertindak tegas dalam pemberian sanksi bagi pegawai yang melanggar ketentuan/peraturan yang berlaku dan memberikan reward/ apresiasi kepada pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPRS Kotabumi. d. Memonitor secara ketat debitur yang mengalami tunggakan < 30 hari agar dapat mendeteksi secara dini setiap potensi kegagalan bayar dan dapat mengantisipasinya secara cepat sehingga kredit tidak jatuh pada kolektibilitas 2. e. Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti dan sudah tuntas pada paling lambat bulan Desember 2024. f. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah- langkah perbaikan kontrol agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan.	
	Penjelasan Lebih Lanjut :	
	Nihil	

### 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

#### a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite	
Tidak Memiliki Komite	

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

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.				
2.				
3.				
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite			:	Tidak memiliki Komite

#### c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite		
1.	Komite Audit		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
2.	Komite Pemantau Risiko		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		

Program	:	-
Realisasi	:	-
Jumlah Rapat	:	-
Penjelasan Lebih Lanjut		
Tidak ada Komite		

## C. Kepemilikan Saham Direksi

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Amrullah	Rp500.000.000	3.84%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Saham yang dimiliki Direktur Utama telah disetujui oleh RUPS dan bukan berasal dari Tindak Pidana			

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Amrullah	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut:				
Direksi tidak memiliki saham pada perusahaan lain				

## D. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/ atau Pemegang Saham

### 1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Amrullah	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direktur Utama tidak memiliki hubungan keuangan dengan Pengurus lainnya ataupun pemegang saham				

## 2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Amrullah	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direktur Utama tidak memiliki hubungan keluarga dengan Pengurus Lainnya ataupun Pemegang Saham				

## E. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Lekok	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Komisaris Utama tidak memiliki saham di BPRS Kotabumi (Perseroda)			

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Lekok	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Komisaris Utama tidak memiliki saham di perusahaan lainnya				

## F. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/ atau Pemegang Saham BPR

### 1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Lekok	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				

Komisaris Utama tidak memiliki hubungan keuangan dengan Pengurus lainnya ataupun Pemegang Saham

## 2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Lekok	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Komisaris Utama tidak memiliki hubungan keluarga dengan Pengurus lainnya ataupun Pemegang Saham				

## G. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

### 1. Paket/ Kebijakan Remunerasi 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	1	Rp172.650.000	1	Rp225.500.000
2.	Tunjangan	1	Rp693.299.775	1	Rp23.400.000
3.	Tantiem	1	Rp212.931.339	1	Rp61.859.625
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0
Total			Rp1.078.881.114		Rp310.759.625
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Pada tahun 2024 Pengurus berjumlah 2 orang terdiri dari 1 Direktur Utama dan 1 Komisaris Utama					

## 2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No.	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1.	Perumahan	Tidak ada	Tidak ada
2.	Transportasi	Tidak ada	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	Tidak ada	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut : tidak terdapat fasilitas lainnya			

## H. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	4 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	4 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Rasio gaji tertinggi dan terendah sudah sesuai dengan batas kewajaran selisih gaji tertinggi dan gaji terendah	

## I. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

### 1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	11 Januari 2024	2	1. Pembahasan Pencapaian RBB sampai dengan Desember 2023 2. Pembahasan Pembiayaan yang bermasalah sampai dengan Desember 2023 3. Pembahasan Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan

			OJK.
2.	26 Juli 2024	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pembahasan Evaluasi Pencapaian RBB sampai dengan Juni 2024</li> <li>2. Pembahasan Pembiayaan yang bermasalah sampai dengan Juni 2024</li> <li>3. Isu Strategis</li> <li>4. Evaluasi Kebijakan Direksi Semester I Tahun 2024</li> <li>5. Pembahasan Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan OJK.</li> <li>6. Pembahasan Ketentuan Baru tentang :                         <ol style="list-style-type: none"> <li>a. POJK 7 tahun 2024 BPR &amp; BPRS</li> <li>b. POJK 9 tahun 2024 Tata Kelola BPR &amp; BPRS</li> </ol> </li> </ol>
3.	30 September 2024	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pembahasan Evaluasi Pencapaian RBB sampai dengan Agustus 2024</li> <li>2. Pembahasan Pembiayaan yang bermasalah sampai dengan Agustus 2024</li> <li>3. Isu Strategis</li> <li>4. Evaluasi Kebijakan Direksi Semester II Tahun 2024</li> <li>5. Pembahasan Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan OJK.</li> <li>6. Pembahasan Ketentuan Baru tentang : POJK 12 tahun 2024 Penerapan Strategi Anti Fraud bagi Lembaga Jasa Keuangan</li> <li>7. Rencana Hapus Buku Inventaris dan Hapus Buku Pembiayaan</li> </ol>
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Rapat Manajemen telah dilakukan sebanyak 3 kali dalam satu tahun 2024			

## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Lekok	3	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Rapat yang melibatkan Komisaris dalam satu tahun berjumlah 3 kali				

### J. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

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	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	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
Penjelasan Lebih Lanjut : tidak ada penyimpangan								

### K. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut tidak ada permasalahan hukum yang mengakibatkan tuntutan		

### L. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			

1.						
2.						
3.						
Penjelasan Lebih Lanjut :						
tidak ada transaksi yang mengandung benturan kepentingan						

### M. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	10 Januari 2024	Sosial	Kegiatan Penyaluran Bantuan kepada Fakir Miskin	BAZNAS	Rp25.000.000
2.	21 Maret 2024	Sosial	Buka Bersama dan Pengajian Santunan Anak Yatim	FKIJK Prov Lampung	Rp5.000.000
3.	14 Juni 2024	Sosial	Pemberian Bantuan Sapi Kurban 2 Ekor untuk dibagikan kepada Masyarakat di sekitar Pemkab Lampung Utara	Pemkab Lampung Utara	Rp19.818.855
4.	28 Juni 2024	Sosial	Kegiatan HUT RI ke -79 Jalan Sehat Bantuan Hadiah	Pemkab Lampung Utara	Rp10.000.000
5.	15 Mei 2024	Sosial	Pemberian Bantuan 3 unit AC 2 PK untuk Masjid Raya Ibnu Rusyd	Masjid Raya Ibnu Rusyd	Rp24.300.000
6.	14 Mei 2024	Sosial	Bantuan Pembangunan masjid dan Bantuan Pembelian AC Masjid Nurul Iman	Masjid Nurul Iman	Rp18.352.000
7.	28 Mei 2024	Sosial	Bantuan Pembangunan Musholla Al- Aqsa Desa Ulak Ata Tanjung Raja	Mushola Al-Aqsa	Rp35.000.000
8.	03 Juni 2024	Sosial	Bantuan berupa Susu, Telur, dan Biskuit untuk Anak Stunting di Kec Abung Selatan	Bapak Asuh Anak (BAA) Stunting	Rp13.948.438
9.	19 Juni 2024	Sosial	Bantuan berupa barang 2 Unit Mesin Fogger untuk pencegahan Nyamuk Demam	Dinas Kesehatan Lampung Utara	Rp16.500.000

			Berdarah		
10.	04 Juli 2024	Sosial	Bantuan rangkaian kegiatan Dinas Pendidikan Lampung Utara dalam rangka HUT-RI ke-78	Dinas Pendidikan Lampung Utara	Rp60.000.000
11.	30 Desember 2025	Sosial	Bantuan renovasi Rumah Sakit RSUD Ryacudu Lampung Utara	RSUD Ryacudu Lampung Utara	Rp211.200.000
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Telah diberikan sumbangan selama tahun 2024 yaitu 11 Penerima dengan tujuan sosial					

Kotabumi, 17 Maret 2025

**PT. BPRS Kotabumi (Perseroda)**

  
**Amrullah**  
Direktur Utama



  
**Lekok**  
Komisaris Utama