

**LAPORAN PELAKSANAAN TRANSPARANSI *GOOD CORPORATE  
GOVERNANCE* (GCG)**

**PT. BPR TALENTA RAYA**

**TAHUN 2024**



Kantor Pusat : Jl. Gajah Mada RT.002/RW. 006 Kel. Hambala-Waingapu  
Telp. 0387-61476-2564490, Fax. 0387-61476, Kabupaten Sumba Timur.

Kantor Cabang : Jl. Ranggaroko, Kel. Langgalero-Waitabula Kabupaten  
Sumba Barat Daya

Kantor Cabang : Jl. Raya Melolo, Kel. Lumbukore, Kec. Umalulu  
Kabupaten Sumba Timur

LEMBAR PERSETUJUAN  
LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT. BPR TALENTA RAYA  
PERIODE DESEMBER 2024

Waingapu, 21 April 2025  
PT. BPR Talenta Raya



( Halla Kaborang ) ( Yunita Sofia Gae )  
Direktur Utama                      Direktur YMK

Mengetahui,  
Dewan Komisaris



( Erwin Karwelo )  
Komisaris Utama



( Novembranus Ratu Rihl )  
Komisaris

## DAFTAR ISI

Daftar Isi.....	1
<b>A. Pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> berdasarkan hasil <i>Self Assessment</i> .....</b>	<b>2</b>
A.1 Ringkasan Hasil Penilaian (Self Assessment) atas Penerapan Tata Kelola.....	3
A.2. Pelaksaaan Tugas dan Tanggungjawab Anggota Direksi.....	4
A.3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris .....	5
A.4. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite-komite.....	6
A.5. Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR .....	7
A.6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain .....	8
A.7. Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR.....	8
A.8. Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR.....	9
A.9. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan berdasarkan RUPS .....	10
A.10. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah .....	11
A.11. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun .....	11
A.12. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris .....	11
A.13. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud) .....	11
A.14. Permasalahan Hukum yang Dihadapi .....	12
A.15. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan .....	12
A.16. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik .....	13
<b>B. Hasil <i>Self Assessment</i> Pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> PT. BPR Talenta Raya tahun buku 31 Desember 2024.....</b>	<b>14</b>

## A. PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE PT. BPR TALENTA RAYA TAHUN 2024

Perkembangan industri perbankan yang sangat pesat pada umumnya disertai dengan semakin kompleksnya kegiatan usaha Bank yang mengakibatkan peningkatan eksposur risiko Bank. *Good Corporate Governance* (GCG) pada industri perbankan menjadi lebih penting untuk saat ini dan dimasa yang akan datang mengingat risiko dan tantangan yang dihadapi oleh industri perbankan akan semakin meningkat.

Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank, melindungi kepentingan *Stakeholders* dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan serta nilai etika (***code of conduct***) yang berlaku secara umum dalam industri perbankan, Bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan perdemonan pada prinsip-prinsip GCG.

Dalam menerapkan GCG, BPR Talenta Raya merujuk pada beberapa peraturan eksternal dan internal yang menjadi dasar penerapan tata kelola di BPR, diantaranya sebagai berikut:

- a. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998.
- b. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/SEOJK.03/2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR.
- c. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 7 Tahun 2024 tentang Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah.
- d. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 3/POJK.03/2022 dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/SEOJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS
- e. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23 Tahun 2024 tentang Pelaporan Melalui Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan dan Transparansi Kondisi Keuangan Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 16/SEOJK.03/2024 tentang Pelaporan Melalui Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan dan Transparansi Kondisi Keuangan Bagi Bank Perekonomian Rakyat.

Tujuan Pelaksanaan GCG di BPR Talenta Raya sebagai berikut:

- a. Meningkatkan kinerja Bank dengan menerapkan GCG dalam segala kegiatan Bank sejalan dengan visi, misi dan rencana strategi usaha yang telah ditetapkan Bank.
- b. Menjaga agar kegiatan operasional Bank mematuhi peraturan internal dan eksternal Bank, serta perundangan yang berlaku.
- c. Meningkatkan pertanggungjawaban dan memberikan nilai tambah Bank kepada Stakeholders.
- d. Memperbaiki budaya kerja Bank.
- e. Mengelola sumber daya Bank secara lebih amanah.
- f. Mendorong dan mendukung pengembangan Bank.

#### A.1 Ringkasan Hasil Penilaian (Self Assessment) atas Penerapan Tata Kelola.

Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) di BPR Talenta Raya berdasarkan hasil Self Assessment adalah sebagai berikut :

Alamat	Jl. Gajah Mada RT.012, RW.006, Kel. Hambala, Kec. Kota Waingapu - Kab. Sumba Timur
Nomor Handphone	081239135138
Penjelasan Umum	Perkembangan industri perbankan yang sangat pesat pada umumnya disertai dengan semakin kompleksnya kegiatan usaha Bank yang mengakibatkan peningkatan eksposur risiko Bank. Good Corporate Governance (GCG) pada industri perbankan menjadi lebih penting untuk saat ini dan dimasa yang akan datang mengingat risiko dan tantangan yang dihadapi oleh industri perbankan akan semakin meningkat. Dalam rangka meningkatkan kinerja bank, melindungi kepentingan stakeholders dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan serta nilai etika (code of conduct) yang berlaku secara umum dalam industri perbankan, Bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip-prinsip GCG
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self	3 (Cukup Baik)

Assessment) Tata Kelola	
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen BPR

## A.2. Pelaksaaan Tugas dan Tanggungjawab Anggota Direksi

Direksi dipimpin oleh Direktur Utama, dengan komposisi sebagai berikut :

- ◆ Direktur Utama : Halla Kaborang
- ◆ Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan : Yunita Sofia Gae

No	Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1	Nama	: Halla Kaborang
	NIK	: 5311016912800001
	Jabatan	: Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Direktur Utama : Menerapkan tata kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh tingkatan atau jenjang organisasi, menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan dekom, OJK dan/atau otoritas lainnya, Direksi wajib menunjukan satuan kerja atau menunjuk pejabat eksekutif dalam melaksanakan fungsi audit intern, manajemen risiko dan kepatuhan, Direksi wajib memastikan sumber daya manusia yang memadai dengan adanya pemisahan tugas dan tanggungjawab antara unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional, Direksi wajib mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham dalam RUPS dan menyiapkan rencana jangka panjang perseroan, Rencana Kerja, Anggaran Tahunan Perseroan dan rencana kerja lainnya.
2	Nama	: Yunita Sofia Gae
	NIK	: 5311016106870001
	Jabatan	: Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan

	<b>Tugas dan Tanggung Jawab</b>	:	Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan: Merumuskan strategi guna terciptanya budaya kepatuhan, mengusulkan kebijakan kepatuhan atau menerapkan prinsip prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi, Menetpkan sistem dan prosedur yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal Bank, memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan bank telah sesuai dengan POJK dan perundang-perundangan yang berlaku, Meminimalkan Risiko Kepatuhan BPR, Melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan dan/atau keputusan yang diambil oleh Direksi Bank tidak menyimpang dari ketentuan OJK dan peraturan perundang-undangn yang berlaku, Melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan fungsi kepatuhan dan melakukan Hak dan Kewajiban Direktur sebagaimana diatur dalam Undang-undang Perseroan Terbatas, apabila untuk perbuatan-perbuatan tertentu tersebut diperlukan keputusan dari seluruh anggota Direksi.
--	---------------------------------	---	--

### A.3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

Dewan Komisaris dipimpin oleh Komisaris Utama, dengan komposisi sebagai berikut :

- ◆ Komisaris Utama : Erwin Karwelo
- ◆ Anggota Komisaris : Novembranus Ratu Rih

No	Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris		
1	<b>Nama</b>	:	<b>Erwin Karwelo</b>
	<b>NIK</b>	:	<b>5311010305500000</b>
	<b>Jabatan</b>	:	<b>Komisaris Utama</b>
	<b>Tugas dan Tanggung Jawab</b>	:	Komisaris Utama: Melakukan pengawasan atas kebijakan kepengurusan, jalannya kepengurusan pada umumnya dan memberi nasihat atau masukan kepada Direksi, Memastikan terselenggaranya prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha BPR pada seluruh tingkatan dan jenjang organisasi. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi audit internal, Auditor Eksternal, hasil pengawasan OJK atau otoritas lainnya. Menyelenggarakan rapat Dekom paling kurang 3 (tiga) bulan sekali serta menyampaikan risalah rapat dan ditandatangani oleh seluruh anggota Dekom dan menyampaikan laporan tugas pengawasan yang telah

			dilakukan selama tahun buku sebelumnya kepada RUPS Tahunan.
<b>2</b>	<b>Nama</b>	<b>:</b>	<b>Novembranus Ratu Rihi</b>
	<b>NIK</b>	<b>:</b>	<b>5371041211640001</b>
	<b>Jabatan</b>	<b>:</b>	<b>Komisaris</b>
	<b>Tugas dan Tanggung Jawab</b>	<b>:</b>	Komisaris: Melakukan pengawasan atas kebijakan kepengurusan, jalannya kepengurusan pada umumnya dan memberi nasihat atau masukan kepada Direksi, Memastikan terselenggaranya prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha BPR pada seluruh tingkatan dan jenjang organisasi. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi audit internal, Auditor Eksternal, hasil pengawasan OJK atau otoritas lainnya. Menyelenggarakan rapat Dekom paling kurang 3 (tiga) bulan sekali serta menyampaikan risalah rapat dan ditandatangani oleh seluruh anggota Dekom dan menyampaikan laporan tugas pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku sebelumnya kepada RUPS Tahunan.

#### A.4. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite-komite

Struktur keanggotaan keahlian dan independensi anggota komite.

1. Audit Internal
2. Komite Pemantau Risiko
3. Komite Remunerasi dan Nominasi
4. Komite Manajemen Risiko
5. Komite Lainnya

Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Program	Realisasi	Jumlah Rapat
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

BPR Talenta Raya belum memiliki komite audit, komite pemantau risiko, komite remunerasi dan nominasi, komite manajemen risiko dan komite lainnya.



## A.5 Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

NIK	Nama Direksi	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
5311016912800001	Halla Kaborang	PT. BPR Talenta Raya	-	-
5311016106870001	Yunita Sofia Gae	PT. BPR Talenta Raya	-	-

Seluruh anggota Direksi PT. BPR Talenta Raya tidak memiliki saham pada PT. BPR Talenta Raya.

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

NIK	Nama Dewan Komisaris	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
5311010305500001	Erwin Karwelo	PT. BPR Talenta Raya	35.00	35.00
5371041211640001	Novembranus Ratu Rihi	PT. BPR Talenta Raya	-	-

Komisaris Utama (Bpk. Erwin Karwelo) yang merangkap sebagai pemegang saham pengendali BPR memiliki saham di PT. BPR Talenta Raya.

### 3. Kepemilikan Saham Anggota Pemegang Saham pada BPR

NIK	Nama Pemegang Saham	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
5311010305500001	Erwin Karwelo	PT. BPR Talenta Raya	35.00	35.00
5311010305500001	Oey Goat En	PT. BPR Talenta Raya	15.00	15.00
3173081901810000	Ivan Karwelo	PT. BPR Talenta Raya	10.00	10.00
3517096702830010	Vivi Karwelo	PT. BPR Talenta Raya	10.00	10.00
3578264506840001	Hesty Karwelo	PT. BPR Talenta Raya	10.00	10.00
3578264906870001	Junita Karwelo	PT. BPR Talenta Raya	10.00	10.00
5311016801900001	Felicia Karwelo	PT. BPR Talenta Raya	10.00	10.00

Pemegang saham PT. BPR Talenta Raya merupakan keluarga kandung dari Bapak Erwin Karwelo yang merupakan Pemegang saham pengendali PT. BPR Talenta Raya

## A.6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

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

NIK	Nama	Sandi Bank Lain	Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
5311016912800001	Halla Kaborang	-	-	-
5311016106870001	Yunita Sofia Gae	-	-	-

Seluruh anggota Direksi PT. BPR Talenta Raya tidak memiliki saham pada perusahaan lain

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

NIK	Nama	Sandi Bank Lain	Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
5311010305500001	Erwin Karwelo	-	-	-
5371041211640001	Novembranus Ratu Rih	-	-	-

Seluruh Dewan Komisaris PT. BPR Talenta Raya tidak memiliki saham pada perusahaan lain

## A.7. Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

### 1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi

NIK	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		I. Anggota Direksi	II. Anggota Dewan Komisaris	III. Pemegang Saham
5311016912800001	Halla Kaborang	tidak ada	tidak ada	tidak ada
5311016106870001	Yunita Sofia Gae	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Seluruh anggota Direksi PT. BPR Tanjung Pratama tidak memiliki hubungan keuangan Tidak ada dengan Dewan Komisaris, sesama anggota Direksi maupun Pemegang Saham. Seluruh anggota Direksi PT. BPR Talenta Raya tidak memiliki hubungan keuangan dengan sesama anggota Direksi, Dewan Komisaris maupun Pemegang Saham.

### 2. Hubungan Keuangan Dewan Komisaris

NIK	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		I. Anggota Direksi	II. Anggota Dewan Komisaris	III. Pemegang Saham
5311010305500001	Erwin Karwelo	Tidak ada	Ada	Ada
5371041211640001	Novembranus Ratu Rih	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Seluruh anggota Dewan Komisaris PT. BPR Talenta Raya tidak memiliki hubungan keuangan dengan sesama anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris kecuali Bpk. Erwin Karwelo yang merupakan pemegang saham pengendali di BPR Talenta Raya.

### 3. Hubungan Keuangan Pemegang Saham

NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keuangan		
		I. Anggota Direksi	II. Anggota Dewan Komisaris	III. Pemegang Saham
5311010305500001	Erwin Karwelo	Tidak ada	ada	Ada
5311010305500001	Oey Goat En	Tidak ada	Ada	Ada
3173081901810000	Ivan Karwelo	Tidak ada	Ada	Ada
3517096702830010	Vivi Karwelo	Tidak ada	Ada	Ada
3578264506840001	Hesty Karwelo	Tidak ada	Ada	Ada
3578264906870001	Junita Karwelo	Tidak ada	Ada	Ada
5311016801900001	Felicia Karwelo	Tidak ada	Ada	Ada

Seluruh Pemegang Saham tidak memiliki hubungan Keluarga dengan anggota direksi, memiliki hubungan keuangan dengan komisaris utama Bapak Erwin Karwelo yang merupakan pemegang saham pengendali di PT. BPR Talenta Raya, serta memiliki hubungan keuangan antar pemegang saham di PT. BPR Talenta Raya.

### A.8. Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

#### 1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi

NIK	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		I. Anggota Direksi	II. Anggota Dewan Komisaris	III. Pemegang Saham
5311016912800001	Halla Kaborang	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
5311016106870001	Yunita Sofia Gae	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Seluruh anggota Direksi PT. BPR Talenta Raya tidak memiliki hubungan keluarga dengan sesama anggota Direksi, Dewan Komisaris maupun Pemegang Saham.

#### 2. Hubungan Keluarga Dewan Komisaris

NIK	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		I. Anggota Direksi	II. Anggota Dewan Komisaris	III. Pemegang Saham
5311010305500001	Erwin Karwelo	Tidak ada	Ada	Ada
5371041211640001	Novembranus Ratu Rihi	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Seluruh anggota Dewan Komisaris PT. BPR Talenta Raya tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris kecuali Bpk. Erwin Karwelo yang merupakan pemegang saham pengendali di BPR Talenta Raya.

1. Hubungan Keluarga Pemegang Saham

NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keluarga		
		I. Anggota Direksi	II. Anggota Dewan Komisaris	III. Pemegang Saham
5311010305500001	Erwin Karwelo	Tidak ada	ada	Ada
5311010305500001	Oey Goat En	Tidak ada	Ada	Ada
3173081901810000	Ivan Karwelo	Tidak ada	Ada	Ada
3517096702830010	Vivi Karwelo	Tidak ada	Ada	Ada
3578264506840001	Hesty Karwelo	Tidak ada	Ada	Ada
3578264906870001	Junita Karwelo	Tidak ada	Ada	Ada
5311016801900001	Felicia Karwelo	Tidak ada	Ada	Ada

Seluruh Pemegang Saham tidak memiliki hubungan Keluarga dengan anggota direksi, memiliki hubungan keuangan dengan komisaris utama Bapak Erwin Karwelo yang merupakan pemegang saham pengendali di PT. BPR Talenta Raya, serta memiliki hubungan keluarga antar pemegang saham di PT. BPR Talenta Raya.

**A.9. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan berdasarkan RUPS**

	Direksi		Dewan Komisaris	
	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
Gaji	2	20250000	2	21120000
Tunjangan	2	4500000	2	0
Tantiem	2	0	2	0
Kompensasi berbasis saham	2	0	2	0
Remunerasi lainnya	2	0	2	0
<b>Total Remunerasi</b>		<b>24750000</b>		<b>21120000</b>
<b>Fasilitas Lain</b>				
Perumahan	2	0	2	0
Transportasi	2	0	2	0
Asuransi Kesehatan	2	0	2	0
Fasilitas Lain-Lainnya	2	0	2	0
<b>Total Fasilitas Lain</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Total Remunerasi dan Fasilitas Lain</b>		<b>24750000</b>		<b>21120000</b>

Paket/kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Direksi sebesar Rp. 24.750.000,- dan Dewan komisaris sebesar Rp. 21.120.000,- remunerasi dalam bentuk gaji dan tunjangan.

#### A.10. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

	Perbandingan
	(a/b)
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2.26
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	2.00
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.66
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.25
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3.74

#### A.11. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
20240108	4	Rapat Pengurus 1
20240629	4	Rapat Pengurus 2
20240802	4	Rapat Pengurus 3
20241129	4	Rapat Pengurus 4

#### A.12. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Jumlah Peserta		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
5311010305500001	Erwin Karwelo	2	2	100.00
5371041211640001	Novembranus Ratu Rihi	2	2	100.00

#### A.13. 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	-	-	-	-	-	-	-	-

Telah Diselesaikan		-		-		-		-
Dalam Proses Penyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		-		-		-		-

Penyimpangan/kecurangan Internal Bank yang dilakukan oleh Direksi, Dewan Komisaris, Pegawai Bank, baik yang berkaitan dengan simpanan dana masyarakat atau penyalahgunaan kredit di BPR Talenta Raya selama tahun 2024 adalah Nihil/ Tidak pernah terjadi.

#### A.14. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-
Dalam Proses Penyelesaian	-	-
Total	-	-

Permasalahan hukum secara perdata atau pidana yang dihadapi oleh PT. BPR Talenta Raya, selama tahun 2024 adalah tidak ada (Nihil), baik yang berkaitan dengan penyalahgunaan kredit atau simpanan dana masyarakat.

#### A.15. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Pihak yang Memiliki Benturan			Penerima Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

Pada tahun 2024 Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan, bank mampu menghindari transaksi yang mengandung potensi benturan kepentingan.

#### A.16. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
20240524	01 (Kegiatan Sosial)	Kunjungan ke Anak-anak Panti Asuhan Maria Helena Stolenwer Lewa	Panti Asuhan Maria Helena Stolenwer Lewa	Rp 2.500.000,00

BPR Talenta Raya berpartisipasi dalam kegiatan sosial masyarakat sebagai perwujudan pemenuhan tanggung jawab sosial perusahaan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari kegiatan operasional BPR. Melalui program dan kegiatan tersebut, BPR berusaha untuk menciptakan sinergi dan ikatan yang kuat dengan masyarakat dan lingkungan dimana BPR beroperasi. Pemberian bantuan kegiatan sosial selama tahun 2024 sebesar Rp. 2.500.000,-.

**B. Hasil Self Assessment Pelaksanaan Good Corporate Governance PT. BPR Talenta Raya tahun buku 31 Desember 2024**

KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN TATA KELOLA BPR														
Nama BPR : PT. BPR Talenta Raya														
Posisi : 31 Desember 2024														
<b>Faktor</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>Nilai Komposit</b>
<b>Nilai Faktor</b>		<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Predikat Komposit</b>	<b>Cukup Baik</b>													
<b>Kesimpulan Akhir</b>														
Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen BPR														
<b>Faktor Positif</b>														
<p><b>Struktur Organisasi yang Jelas</b> BPR memiliki struktur organisasi yang sesuai dengan ketentuan peraturan dan memberikan pemisahan fungsi yang jelas antara organ pengawasan dan operasional. Hal ini memungkinkan pengawasan yang lebih transparan dan akuntabel.</p> <p><b>Kepatuhan terhadap Regulasi</b> BPR menunjukkan komitmen yang baik dalam mematuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku, yang tercermin dalam kinerja operasional dan manajerial mereka yang tidak melanggar ketentuan.</p>														
<b>Faktor Negatif</b>														
<p><b>Keterbatasan pada Pengelolaan Sumber Daya Manusia</b> Kompetensi dan kapasitas sumber daya manusia, terutama di tingkat pejabat dan karyawan, masih perlu ditingkatkan. Pelatihan dan pengembangan lebih lanjut perlu dilakukan untuk memastikan BPR dapat menjalankan tugasnya dengan lebih efektif.</p> <p><b>Manajemen Risiko Kredit yang Belum Optimal</b> Meskipun ada kebijakan manajemen risiko yang baik, terdapat beberapa catatan terkait pengelolaan risiko kredit yang perlu mendapat perhatian lebih, terutama dalam meningkatkan ketelitian dalam seleksi kredit dan monitoring terhadap pinjaman bermasalah.</p> <p><b>Proses Pengawasan Internal yang Tidak Berfungsi</b> BPR perlu melakukan pengangkatan Pejabat Eksekutif Audit Intern agar bisa optimal dalam pelaksanaan Audit Intern</p>														