



# Bank Kerta Raharja

## Laporan Tata Kelola (GCG) Tahun 2024

Jalan Raya Soreang No. 15 Soreang  
Kabupaten Bandung 40912



(022) 589 3334



bprkertaraharja\_official

[www.bankkertaraharja.co.id](http://www.bankkertaraharja.co.id)

*Bersama Kita Bangkit*



OTORITAS  
JASA  
KEUANGAN



LPS

LEMBAGA  
PENJAMIN  
SIMPANAN



Nomor : 584.3/185/KP/V/2024

Soreang, 05 Mei 2025

Kepada Yth,  
DPD Perbarindo dan Media BPR  
Komplek Patra II No. 46  
Jl. Ahmad Yani – By Pass, Cempaka Putih  
Jakarta Pusat 10510

Perihal : Laporan GCG Tahun 2024

Terlampir kami sampaikan Bukti Kirim Laporan Tata Kelola GCG PT BPR Kerta Raharja Perseroda Tahun 2024.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

PT BPR KERTA RAHARJA PERSERODA  
DIREKSI



Bank Kerta Raharja  
PT BANK PERKREDITAN RAKYAT KERTA RAHARJA PERSERODA  
Kantor Pusat Non Operasional  
**ABDUL AZIZ JAYAWISASTRA**  
Direktur Kepatuhan

Tembusan disampaikan kepada Yth :

- Dewan Komisaris PT BPR Kerta Raharja Perseroda
- Direktur Utama PT BPR Kerta Raharja Perseroda

Soreang, 30 Januari 2025

Kepada Yth,  
Kepala Kantor Otoritas Jasa Keuangan (OJK)  
Provinsi Jawa Barat  
Jl.Ir. H. Djuanda No. 152 Bandung 40315

**SURAT PENGANTAR**

**Nomor : 584.3/ /KP/I/2024**

| No | ISI SURAT  | BANYAKNYA       | KETERANGAN   |
|----|--|-----------------|--|
| 1. | Kesimpulan Umum Hasil Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola Tahun 2024 | 1 (satu) berkas | Disampaikan dengan hormat sebagai bahan kebijakan lebih lanjut |

**PT. BPR KERTA RAHARJA (PERSERODA)**



**Bank Kerta Raharja**  
(Perseroda) - U  
**ASEP MENDIRI CAHYAD**  
Direktur Utama

Tembusan: 1. Yth. Komisaris PT. BPR Kerta Raharja (sebagai laporan)  
2. Arsip

# Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

## PT Bank Perekonomian Rakyat Kerta Raharja Perseroda

Pelaporan

Laporan Tahunan Bank Perekonomian Rakyat

Nomor Referensi

933895-1-LTBPRK-R-A-20241231-010201-602638-05052025134845

Periode Data

2024

User ID Petugas Pelaporan

akunting@bankkertaraharja.co.id

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

29 / 29

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2025-05-05 13:48:45



Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.

## DOKUMEN PENDUKUNG LAPORAN TAHUNAN

Nama BPR : PT BPR Kerta Raharja Perseroda

Posisi Laporan : 2024

Berikut ini adalah lampiran dokumen pendukung yang digunakan dalam menyusun laporan tahunan:

1. Laporan Transparansi Penerapan Tata Kelola

Soreang, 30 April 2025

**PT BPR KERTA RAHARJA PERSERODA**

**DIREKSI**



**AEP HENDAR CAHYAD**  
Direktur Utama

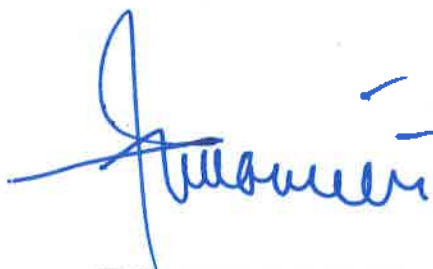


**Bank Kerta Raharja**  
PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT KERTA RAHARJA PERSERODA  
Kantor Pusat Non Operasional



**ABDUL AZIIZ JAYAWISASTRA**  
Direktur Kepatuhan

**KOMISARIS**



**IDAT MUSTARI SUTARYA**  
Komisaris Independen



**Bank Kerta Raharja**  
PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT KERTA RAHARJA PERSERODA  
Dewan Komisaris



**FIRMAN BUDIAWAN**  
Komisaris

Laporan ini disampaikan bersamaan dengan laporan tahunan

# **LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA BPR 2024**

**PT BPR KERTA RAHARJA PERSERODA**

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

|   |   |
|---|---|
| Alamat  | Jln. Soreang No. 15 Kabupaten Bandung dan Jln. Raya Soreang No. 26 Kabupaten Bandung  |
| Nomor Telepon   | 022-5893334   |
| Penjelasan Umum   | PT. BPR Kerta Raharja (Perseroda) telah memiliki Governance Structure yang baik dalam lingkup penerapan tata kelola baik dari segi komposisi dan pemenuhan persyaratan anggota Direksi, Komisaris maupun pembentukan Komite di tingkat Dewan Komisaris. Selain itu, Pelaksanaan tugas dan fungsi Direksi juga telah ditunjang dengan adanya pembentukan Satuan Kerja Audit Intern, Satuan Kerja Kepatuhan dan Manajemen Risiko sebagaimana diatur di dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan berlaku. Lebih lanjut, PT. BPR Kerta Raharja (Perseroda) juga secara aktif melakukan tindak lanjut atas kewajiban penyelarasan organisasi dalam rangka penerapan kewajiban Strategi Anti Fraud, Pengendalian intern dalam penyusunan laporan keuangan, transparansi laporan keuangan dan seluruh ketentuan lainnya berkaitan dengan penerapan tata kelola di BPR berpedoman kepada POJK Nomor 9 tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR dan BPRS.   |
| Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola            | 2 (Baik)  |
| Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola | Berdasarkan penilaian terhadap proses pelaksanaan penerapan tata kelola di tahun 2024, fokus utama peningkatan terdapat pada pembentukan dan implementasi Komite-komite secara lengkap sesuai ketentuan yang baru bisa berjalan secara efektif di bulan Desember Tahun 2025 menyesuaikan pemenuhan kewajiban tersebut yang baru timbul berdasarkan POJK Nomor 9 tahun 2024 perihal Penerapan Tata Kelola bagi BPR dan BPRS serta pemenuhan komposisi Komisaris dan Direksi -secara lengkap. Selain itu, pengelolaan dan penguatan pada Sumber Daya Manusia baik dari segi kuantitas maupun kualitas berikut standarisasi di dalam proses berjalan menjadi fokus perhatian demikian guna memastikan kecukupan pengelolaan risiko operasional menyesuaikan Rencana Bisnis Bank berikut perkembangan kompleksitas usaha yang berjalan. Termasuk dalam hal ini adalah perihal kewajiban pengendalian intern secara berkala melalui implementasi kaji ulang oleh pihak ekstern atas rencana kerja dan pedoman yang berlaku pada Satuan Kerja Audit Intern merupakan salah satu aspek kepatuhan yang menjadi fokus dalam rangka penguatan penerapan tata kelola di BPR. |

**B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA****1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi**

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi |
|-----|--|
| 1.  | NIK : 3204351305650003                               |
|     | Nama : Ir. H. Aep Hendar Cahyad                      |

|    |                          |  |
|----|--------------------------|--|
|    | Jabatan                  | : Direktur Utama   |
|    | Tugas dan Tanggung Jawab | : Menyelenggarakan perencanaan dan koordinasi dalam pelaksanaan tugas Direksi serta melakukan pembinaan dan pengendalian atas Unit Kerja BPR, Menentukan Kebijaksanaan umum dalam memimpin Bank untuk mencapai tujuan perusahaan, Bertanggung jawab dan mengurus Aset perusahaan dan mengawasi serta mengelola hubungan ataupun transaksi usaha dan keuangan perusahaan, Bertanggung jawab kepada semua kegiatan dalam tugas operasional bank/perusahaan dan membawa visi dan misi perusahaan pada masyarakat umum dengan melakukan fungsi humas, Menyusun Rencana Bisnis Bank setiap tahun, bersama – sama dengan stakeholder dan anggota Dewan Komisaris, Mengadakan perubahan – perubahan dalam struktur organisasi sesuai dengan perkembangan usaha bank, Membuat keputusan dalam hal memberikan jumlah pinjaman kepada calon nasabah (debitur) yang masuk dalam batas wewenang, Menyelenggarakan rapat umum pemegang saham, bersama – sama dengan semua anggota Dewan Komisaris dan Direksi, sekaligus menyampaikan laporan pertanggung jawaban Direksi untuk tahun buku bersangkutan, Menandatangani surat – surat berharga dan dokumen penting perusahaan baik sendiri ataupun bersama dengan anggota direksi atau dewan komisaris sesuai dengan aturan yang ada, Menandatangani surat keputusan direksi bersama direktur dalam kebijakan perusahaan, gaji, promosi, mutasi, dan penerimaan, pengangkatan dan pemberhentian karyawan, Membina hubungan dengan para pejabat Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan, Kementerian Dalam Negeri dan Pemerintah Daerah agar tercipta kerjasama dan bimbingan instansi Pembina tersebut, Memberikan penghargaan kepada para karyawan yang telah menunjukkan pengabdian dan kesetiaannya kepada bank, Bertanggung jawab terhadap pencapaian rencana bisnis bank yang telah disetujui oleh dewan komisaris, Menandatangani laporan – laporan bank yang penting khususnya laporan kepada Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan dan pihak – pihak ekstern lainnya. |
| 2. | NIK                      | : 3204461908660002   |
|    | Nama                     | : Drs.H. Abdul Aziiz Jayawisastra, M.Si  |
|    | Jabatan                  | : Direktur Kepatuhan   |
|    | Tugas dan Tanggung Jawab | : Merumuskan dan mendorong terciptanya Budaya Kepatuhan Bank, Mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip-prinsip kepatuhan dan Manajemen Risiko yang akan ditetapkan oleh Direksi, Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan 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 ketentuan Otoritas Jasa Keuangan & peraturan perundang2 yg berlaku, Meminimalkan Risiko Kepatuhan Bank dan Risiko – Risiko lain yang menjadi cakupan BPR, 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, Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada  |



|  |   |
|--|---|
|  | seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan, Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR untuk dilaporkan ke OJK, Melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan Fungsi Kepatuhan, Melakukan Hak dan kewajiban Direktur sebagaimana diatur dalam Undang-Undang Perseroan Terbatas, apabila untuk perbuatan-perbuatan tertentu tersebut diperlukan keputusan dari seluruh anggota Direksi Bank. |
|  |   |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris: |   |
| 1.<br>2.<br>3.                             |   |

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

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris |   |
|-----|--|---|
| 1.  | NIK  | : 327322240369003   |
|     | Nama   | : Drs.H.Idat Mustari Sutarya, S.H.  |
|     | Jabatan  | : Komisaris Independen  |
|     | Tugas dan Tanggung Jawab                                     | : Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenang secara independen sehingga keputusan yang diambil obyektif dan bebas dari tekanan maupun kepentingan pihak manapun, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis PT. BPR Kerta Raharja (Perseroda) serta melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi, Dewan Komisaris melakukan reviu atas suatu transaksi dalam rangka pelaksanaan pengawasan. Hasil reviu dituangkan dalam bentuk rekomendasi dan didokumentasikan dengan baik serta merupakan bagian dari dokumen pengambilan keputusan. Tugas pengawasan oleh Dewan Komisaris tersebut merupakan upaya pengawasan dini, Setiap anggota Dewan Komisaris wajib dengan itikad baik dan penuh tanggung jawab menjalankan tugasnya untuk kepentingan dan usaha PT. BPR Kerta Raharja (Perseroda) dengan mengindahkan peraturan perundang-undangan yang berlaku. |
| 2.  | NIK  | : 320437140290002   |
|     | Nama   | : Firman Budiawan   |
|     | Jabatan  | : Komisaris   |

|  |   |
|--|---|
|  | <p><b>Tugas dan Tanggung Jawab</b> : Dewan Komisaris wajib memastikan terselenggaranya pelaksanaan Good Corporate Governance dalam setiap kegiatan usaha PT. BPR Kerta Raharja (Perseroda) pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi, Dewan Komisaris wajib memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan dan rekomendasi dari Dewan Komisaris itu sendiri, Divisi Audit Internal, Auditor Eksternal diantaranya Kantor Akuntan Publik dan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.</p> |
|  | <p>Rekomendasi kepada Direksi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.</li> <li>2.</li> <li>3.</li> </ol>   |

### 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.  | <p><b>Komite Audit</b></p> <p><b>Tugas dan Tanggung Jawab</b> :</p> <p><b>Program Kerja</b> :</p> <p><b>Realisasi</b> :</p> <p><b>Jumlah Rapat</b> :</p>           |
| 2.  | <p><b>Komite Pemantau Risiko</b></p> <p><b>Tugas dan Tanggung Jawab</b> :</p> <p><b>Program Kerja</b> :</p> <p><b>Realisasi</b> :</p> <p><b>Jumlah Rapat</b> :</p> |
| 3.  | <p><b>Komite Remunerasi dan Nominasi</b></p> <p><b>Tugas dan Tanggung Jawab</b> :</p> <p><b>Program Kerja</b> :</p>  |

|    |                            |
|----|----------------------------|
|    | 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 Remunerasi 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 |
|-----|-----|----------------------|-------------------------|----------------------------|---|
|     |     |                      |                         |                            |   |

|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

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 |
|-----|-----|---------------------|-------------------------|----------------------------|---|
|     |     |                     |                         |                            |   |
|     |     |                     |                         |                            |   |
|     |     |                     |                         |                            |   |

**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 |
|     |     |                      |                   |                         |                |
|     |     |                      |                   |                         |                |

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

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Hubungan Keuangan |                         |                |
|-----|-----|------------------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
|     |     |                              | Anggota Direksi   | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
|     |     |                              |                   |                         |                |
|     |     |                              |                   |                         |                |

##### 3. Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

| No. | NIK | Nama Pemegang Saham | Hubungan Keuangan |                         |                |
|-----|-----|---------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
|     |     |                     | Anggota Direksi   | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
|     |     |                     |                   |                         |                |
|     |     |                     |                   |                         |                |

#### 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 |
|     |     |                      |                   |                         |                |
|     |     |                      |                   |                         |                |

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Hubungan Keluarga |                         |                |
|-----|-----|------------------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
|     |     |                              | Anggota Direksi   | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
|     |     |                              |                   |                         |                |
|     |     |                              |                   |                         |                |

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

| No. | NIK | Nama Pemegang Saham | Hubungan Keluarga |                         |                |
|-----|-----|---------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
|     |     |                     | Anggota Direksi   | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
|     |     |                     |                   |                         |                |
|     |     |                     |                   |                         |                |

**G. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS**

| No. | Jenis Remunerasi<br>(Dalam 1 Tahun) | Direksi      |                               | Dewan Komisaris |                               |
|-----|-------------------------------------|--------------|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|
|     |                                     | Jumlah Orang | Jumlah<br>Keseluruhan<br>(Rp) | Jumlah Orang    | Jumlah<br>Keseluruhan<br>(Rp) |
| 1.  | Gaji                                |              | 939420000                     |                 | 643550123                     |
| 2.  | Tunjangan                           |              | 1603483246                    |                 | 117291517                     |
| 3.  | Tantiem                             |              | 157098059                     |                 | 51737864                      |
| 4.  | Kompensasi berbasis saham           |              |                               |                 |                               |
| 5.  | Remunersi lainnya                   |              |                               |                 |                               |
|     | Total Remunerasi                    |              | 2700001305                    |                 | 812579504                     |
|     | Jenis Fasilitas Lain                |              |                               |                 |                               |
| 1.  | Perumahan                           |              |                               |                 |                               |
| 2.  | Transportasi                        |              | 547337592                     |                 | 222398172                     |
| 3.  | Asuransi Kesehatan                  |              | 40506236                      |                 | 20706796                      |
| 4.  | Fasilitas Lainnya                   |              | 37680000                      |                 | 14176000                      |
|     | Total Fasilitas Lainnya             |              | 625523828                     |                 | 257280968                     |
|     | Total Remunerasi dan Fasilitas Lain |              | 3325525133                    |                 | 1069860472                    |

**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)                                 | 791,58       |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)                 | 138,33       |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b) | 253,07       |

|   |        |
|---|--------|
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b) | 287,38 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)                 | 365,81 |

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

| No. | Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan  |
|-----|---------------|----------------|--|
| 1.  | 20/02/2024    | 12             | rapat koordinasi Divisi audit  |
| 2.  | 04/03/2024    | 14             | rapat hasil temuan audit   |
| 3   | 28/05/2024    | 4              | rapat evaluasi bulanan dewan komisaris   |
| 4   | 29/05/2024    | 15             | rapat evaluasi dengan jajaran direksi  |
| 5   | 13/08/2024    | 12             | rapat evaluasi terkait pinjaman bpr kerta raharja  |
| 6   | 06/08/2024    | 5              | rapat terkait opini kepatuhan terhadap pinjaman uangan/fasilitas kredit pada bpr utomo manunggal sejahtera |
| 7   | 09/09/2024    | 12             | evaluasi peminjaman bpr kerta raharja ke bpr kirana  |
| 8   | 22/10/2024    | 9              | rapat mengenai restrukturisasi 25 nasabah bermasalah diatas Rp 500 juta                                    |
| 9   | 06/11/2024    | 13             | evaluasi triwulan II tahun 2024  |
|     |               |                |  |

#### J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

| No. | NIK             | Nama Anggota Dewan Komisaris     | Frekuensi Kehadiran |                | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|-----|-----------------|----------------------------------|---------------------|----------------|-----------------------------|
|     |                 |                                  | Fisik               | Telekonferensi |                             |
| 1.  | 327322240369003 | Drs.H.Idat Mustari Sutarya, S.H. | 9                   |                | 100                         |
| 2.  | 320437140290002 | Firman Budiawan                  | 9                   |                | 100                         |
| 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                                  |   |               |                  |               |                  | 3             |                     |               |
| Telah Diselesaikan                           |   |               |                  |               |                  |               |                     |               |



|   |  |  |  |  |  |   |  |  |
|---|--|--|--|--|--|---|--|--|
| Dalam Proses<br>Penyelesaian                        |  |  |  |  |  | 1 |  |  |
| Belum<br>Diupayakan<br>Penyelesaiannya              |  |  |  |  |  | 1 |  |  |
| Telah<br>Ditindaklanjuti<br>Melalui Proses<br>Hukum |  |  |  |  |  | 1 |  |  |

**L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI**

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

**M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN**

| No. | Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan |      |         | Pengambil Keputusan |      |         | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi<br>(Jutaan<br>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) |
|-----|---------------------|----------------------------------|---|----------------------|----------|-------------|
| 1   | 14/06/2024          | Kegiatan Sosial                  | Dukungan dana CSR untuk oengembangan atau Renovasi TK Kemala Bhayangkara Cicalengka       | Polresta Cicalengka  |          | 25.000.000  |
| 2   | 13/08/2024          | Kegiatan Sosial                  | Rutilahu Program P2WKSS sebanyak 6 unit rumah   | Warga Desa Mekarsari |          | 60.000.000  |
| 3   | 20/09/2024          | Kegiatan Sosial                  | Dana CSR berupa 600 potong sarung untuk korban gempa bumi di daerah Kertasari Pangalengan | Warga Desa Kertasari |          | 15.000.000  |
| 4   | 05/11/2024          | Kegiatan Sosial                  | Pembangunan Rutilahu warga Paseh  | Toni Rahmat          |          | 5.000.000   |
| 5   | 15/11/2024          | Kegiatan Sosial                  | Pembangunan Rutilahu warga Paseh  | Toni Rahmat          |          | 5.000.000   |
| 6   | 17/12/2024          | Kegiatan Sosial                  | Pembangunan Rutilahu warga Ciluluk  | Endang Syarief       |          | 5.000.000   |
| 7   | 19/12/2024          | Kegiatan Sosial                  | Dana CSR Rutilahu rumah korban kebakaran  | Atam Bin Oyo         |          | 5.000.000   |