

LAPORAN TRANSPARANSI
PELAKSANAAN TATA KELOLA

BPR PURISEGER SENTOSA TAHUN
2024



1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPR	
Nama BPR/BPRS	BPR PURISEGER SENTOSA
Alamat	Jln. Jayanegara 183 Mojokerto
Nomor Telepon	(0321) 392938

Penjelasan Umum:

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di PT. Puriseger Sentosa pada tahun 2024 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2024 di tengah kondisi perekonomian dan sektor usaha yang sebelumnya pulih.

PT. Puriseger Sentosa memiliki komitmen untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK sehingga dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di wilayah Mojokerto dan sekitarnya. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada PT. Puriseger Sentosa didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral serta signifikan dalam penerapan Penerapan Tata Kelola Perusahaan di lingkungan PT. Puriseger Sentosa.

PT. Puriseger Sentosa telah beroperasi lebih dari 20 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesetaraan. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai Visi, yaitu menjadi penyedia layanan perbankan yang terpercaya dan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat dengan dukungan SDM yang kompeten untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah.

Dalam penerapan Tata Kelola, mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur & Infrastruktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan.

Di sepanjang 2024 dan untuk di tahun mendatang, PT. Puriseger Sentosa terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (GCG) secara konsisten dan berkelanjutan.

Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri atas Penerapan Tata Kelola	
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	2. Baik

Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola:

Manajemen telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1.	Nama	Drs Edy Suyono
<p>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Bertanggung jawaban atas pelaksanaan kepengurusan BPR , 2. menjalankan fungsi kepatuhan, mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sesuai dengan Anggaran Dasar dan peraturan perundang undangan, menerapkan tata kelola, 3. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. 		
<ol style="list-style-type: none"> 4. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai antara lain dengan adanya : <ol style="list-style-type: none"> a. pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional; dan b. penunjukan pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain 5. Mempertanggungjawabkan tugasnya dalam RUPS, 6. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai. 7. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris. 		
2.	Nama	H Sucipto SH
<p>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <p>Membantu Direktur Utama dalam pengelolaan dan pengawasan BPR, Memastikan dan meningkatkan tata tertib dan disiplin kerja serta membudayakan kepatuhan dan sadar Risiko.</p>		

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

Dalam upaya menindak lanjuti Rekomendasi dari Dewan komisaris Direksi telah melakukan upaya tindak lanjut dibidang perkreditan yaitu telah mengeluarkan kebijakan pemberian keringanan bunga dan pembebasan denda terhadap debitur bermasalah yang melakukan pelunasan, peningkatan prinsip kehati- hatian dalam penyaluran kredit dengan meningkatkan pengetahuan dan kemampuan Account Officer dalam melakukan analisa kredit , Telah dilakukan penambahan SDM dibagian Account Officer untuk meningkatkan ekspansi kredit juga bagian administrasi kredit seiring dengan bertambahnya aktivitas dibidang perkreditan. secara Umum pencapaian target kredit sudah dapat terpenuhi namun kualitas kredit masih belum dapat memenuhi apa yang diharapkan.

Dibidang SDM upaya peningkatan pengetahuan dan kedisiplinan dilakukan dengan mengikutsertakan dalam berbagai pelatihan guna peningkatan pengetahuan SDM dan melakukan perbaikan dalam komunikasi dan koordinasi antar bagian.

Dalam bidang manajemen kami telah melakukan upaya upaya agar ketahanan likuiditas tetap terjaga , manajemen liabilitas dan aset sudah dijalankan agar tidak terjadi spread negatif serta pemenuhan terhadap temuan kesalahan maupun pelanggaran sudah dilakukan perbaikan, temuan hasil pemeriksaan yang dilakukan oleh Otoritas Jasa keuangan telah dilakukan pemenuhan dan perbaikan dan telah dilaporkan ke Otoritas Jasa Keuangan.

Berkaitan dengan penerapan SAK EP Direksi telah melakukan tindak lanjut dengan berkoordinasi dengan vendor terkait kesiapan CBS
 Berkaitan dengan diterbitkannya beberapa POJK baru sesuai dengan rekomendasi Dewan Komisaris yang mengharuskan untuk selalu melaksanakan dan mentaati antara lain terkait dengan penerapan SAK EP, APU PPT, RAKB, Anti Fraud maka Direksi telah melaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1.	Nama	Dwi Harry Prasetyo ,SE., MM.
<p>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris Utama adalah sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 		

2.	Nama	Titik Suharnik
<p>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris adalah sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 		

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 BPR.
- 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.
- g. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis.

4. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

Daftar Komite dan Penjelasan Mengenai Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja

Sesuai dengan ketentuan BPR Puriseger Sentosa belum wajib membentuk komite

5. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

Daftar Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

Sesuai dengan ketentuan Otoritas BPR Puriseger Sentosa belum wajib membentuk Komite

6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Drs. Edy Suyono
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	H. Sucipto,SH
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Dwi Harry Prasetyo,SE,MM
	Persentase Kepemilikan (%)	11,00
2.	Nama	Titik Suharnik
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

7. Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

Direksi tidak mempunyai saham pada kelompok usaha

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Dwi Harry Prasetyo,SE,MM
	Nama Kelompok Usaha BPR	PR BPR BUDURAN DELTA PURNAMA
	Persentase Kepemilikan (%)	10,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	10,00

Kepemilikan Saham Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

Komisaris utama atas nama Dwi Harry Prasetyo mempunyai saham di PT BPR Buduran Delta Purnama

8. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

Direksi tidak mempunyai saham pada perusahaan lain

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Dwi Harry Prasetyo ,SE., MM.
	Nama Bank/Perusahaan Lain	PT. BPR Buduran Delta Purnama
	Persentase Kepemilikan (%)	10,00

Semua Direksi PT BPR Puriseger Sentosa tidak mempunyai saham di perusahaan lain.

Dewan Komisaris atas nama Dwi Harry Prasetyo, SE., MM. mempunyai saham di PT BPR Buduran Delta Purnama Sidoarjo dengan kepemilikan saham sebesar 10%.

9. Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Drs Edy Suyono
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	H Sucipto SH
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Dwi Harry Prasetyo ,SE., MM.
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Titik Suharnik
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

Seluruh Direksi PT BPR Puriseger Sentosa tidak mempunyai hubungan keuangan dengan sesama direksi, Komisaris maupun dengan pemegang saham PT BPR Puriseger Sentosa. Dewan komisaris PT BPR Puriseger Sentosa tidak mempunyai hubungan keuangan dengan anggota dengan komisaris yang lain, dengan direksi maupun dengan pemegang saham.

10. Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Drs Edy Suyono
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

2.	Nama	H Sucipto SH
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Dwi Harry Prasetyo ,SE., MM.
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Titik Suharnik - Keponakan
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	H. Seger Gatot Susanto, SH - Keponakan, Dwi Purbowaseso, S.Kom - Sepupu, Ika Purwaningsih, S.Ked - Sepupu, Tities Eko Prabowo, SP - Saudara Kandung, Diah Tri Retnowati, S.Ked - Saudara Kandung
2.	Nama	Titik Suharnik
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Dwi Harry Prasetyo - Keponakan
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	H. Seger Gatot Susanto, SH - Saudara Kandung, Dwi Purbowaseso, S.Kom - Keponakan, Ika Purwaningsih, S.Ked - Keponakan, Tities Eko Prabowo, SP - Keponakan, Dwi Harry Prasetyo, SE, MM - Keponakan, Diah Tri Retnowati, S.Ked - Keponakan

Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

Direksi PT BPR Puriseger Sentosa tidak mempunyai hubungan keluarga dengan sesama direksi, Dewan komisaris maupun dengan pemegang saham PT BPR Puriseger Sentosa.

Dewan Komisaris ada hubungan keluarga dengan komisaris tetapi tidak dengan anggota Direksi. Ada hubungan keluarga (keponakan) antara Dwi Harry Prasetyo, SE., MM. selaku Komisaris Utama dengan pemegang saham atas nama H. Seger Gatot Susanto, SH. Titik Suharnik merupakan Saudara Kandung dari Pemegang Saham atas nama H. Seger Gatot Susanto

11. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris

1.1. Gaji Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Gaji	2 orang
------------------------------	---------

Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Rp481.462.950
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	Rp266.155.228

1.2. Tunjangan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	Rp37.477.440
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)	Rp21.532.160

1.3. Tantiem Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tantiem	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	Rp94.343.575
Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)	Rp62.895.717

1.4. Kompensasi berbasis saham Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp)	Rp0

1.5. Remunerasi lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya	Rp0

Komisaris (Rp)	
----------------	--

2.1. Perumahan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Perumahan (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Perumahan Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Perumahan (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Perumahan Komisaris (Rp)	Rp0

2.2. Transportasi Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Transportasi (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Transportasi Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Transportasi (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Transportasi Komisaris (Rp)	Rp0

2.3. Asuransi Kesehatan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Direksi (Rp)	Rp14.400.000
Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Komisaris (Rp)	Rp11.740.842

2.4. Fasilitas Lain-Lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas Lain- Lainnya (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Komisaris (Rp)	Rp0

Remunerasi telah sesuai dengan hasil RUPS, Untuk Direksi dan komisaris selain Gaji juga menerima fasilitas kesehatan dari BPJS kesehatan. Untuk fasilitas kendaraan Direksi mendapatkan fasilitas kendaraan masing - masing toyota inova beserta bahan bakar untuk kepentingan operasional kerja sedangkan untuk Komisaris tidak mendapat fasilitas kendaraan

12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

1. Rasio (a) gaji pegawai yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang terendah	
Rasio (a/b)	2,28 : 1
2. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Direksi yang terendah	
Rasio (a/b)	1,04 : 1
3. Rasio (a) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah	
Rasio (a/b)	1,72 : 1
4. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi	
Rasio (a/b)	1,41 : 1
5. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang tertinggi	
Rasio (a/b)	2,28 : 1

Perbandingan rasio gaji pegawai tertinggi dan terendah 1,84 :1, rasio gaji Direksi tertinggi dan terendah 1,04 : 1; rasio gaji dewan komisaris tertinggi dan terendah 1,72 : 1, rasio gaji Direksi tertinggi dan Dewan Komisaris tertinggi 1,41 : 1, sedangkan rasio gaji direksi tertinggi dan pegawai tertinggi adalah 2,28 : 1 . Gaji dan tunjangan merupakan gaji keseluruhan dalam 1 tahun

13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

1.	Tanggal Rapat	24 April 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Topik/Materi Pembahasan: 1. Evaluasi kinerja semester I tahun 2024	
2.	Tanggal Rapat	12 Juli 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Topik/Materi Pembahasan: 1. Evaluasi Kinerja BPR Triwulan II 2024 2. Pembahasan hasil Exit Meeting dengan OJK	
3.	Tanggal Rapat	07 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	2 orang

Topik/Materi Pembahasan:

1. Evaluasi kinerja triwulan III tahun 2024
2. Monitoring hasil rapat dengan Direksi pada tanggal 6 Agustus 2024
3. Pembahasan Rencana Direksi untuk memberikan kebijakan khusus berupa insentif pelunasan debitur bermasalah kepada Account Officer dalam upaya meningkatkan perhatian kepada debitur bermasalah sehingga diharapkan adanya peningkatan pelunasan Debitur bermasalah.

4.	Tanggal Rapat	22 November 2024
----	---------------	------------------

	Jumlah Peserta	2 orang
--	----------------	---------

Topik/Materi Pembahasan:

1. Evaluasi kinerja menjelang akhir tahun 2024 dengan melihat realisasi kinerja dibandingkan dengan target dalam Rencana Bisnis termasuk langkah langkah rekomendasi yang akan disampaikan ke Direksi
2. Permintaan kepada Direksi untuk Pembahasan rencana bisnis tahun 2025

Dewan Komisaris telah melaksanakan rapat 4 (empat) kali dalam setahun di sepanjang tahun 2024.

14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dalam Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

1.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Dwi Harry Prasetyo ,SE., MM.
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	4 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir
2.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Titik Suharnik
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	4 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir

Semua rapat Dewan Komisaris sebanyak 4 kali dalam tahun 2024 dihadiri secara lengkap lengkap oleh anggota Dewan Komisaris.

15. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

1.1. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Direksi

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus

Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.2. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Dewan Komisaris

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.3. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus

Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.4. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tidak Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

Selama periode tahun 2024 (Tahun Laporan) tidak terdapat penyimpangan atau kecurangan yang dilakukan oleh intern (internal fraud) yang dilakukan oleh Anggota Dewan Komisaris, Anggota Direksi, Pegawai Tetap dan Pegawai Tidak Tetap pada PT. BPR Puriseger Sentosa.

16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

1.1. Permasalahan Hukum yang Telah Selesai

Permasalahan Hukum Perdata yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus

1.2. Permasalahan Hukum yang Dalam Proses Penyelesaian

Permasalahan Hukum Perdata yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus

Selama tahun 2024 tidak ada permasalahan hukum yang dihadapi

17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

1.	Nama Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Edy Suyono
	Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Direktur Utama
	Nama Pengambil Keputusan	Dwi Harry Prasetyo, SE., MM.
	Jabatan Pengambil Keputusan	Komisaris Utama
	Jenis Transaksi	Kredit Kesejahteraan Pegawai
	Nilai Transaksi	Rp16.000.000
Keterangan: Kredit kesejahteraan pegawai sudah sesuai dengan ketentuan internal terkait Kredit Kesejahteraan Pegawai		
2.	Nama Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Sucipto
	Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Direktur
	Nama Pengambil Keputusan	Dwi Harry Prasetyo, SE., MM.
	Jabatan Pengambil Keputusan	Komisaris Utama
	Jenis Transaksi	Kredit Kesejahteraan Pegawai
	Nilai Transaksi	Rp13.000.000
Keterangan: Kredit untuk kesejahteraan pegawai sudah sesuai dengan ketentuan internal terkait Kredit Kesejahteraan Pegawai		
3.	Nama Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Indarwati
	Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	PE Audit Internal
	Nama Pengambil Keputusan	Sucipto

Jabatan Pengambil Keputusan	Direktur
Jenis Transaksi	Kredit Kesejahteraan Pegawai
Nilai Transaksi	Rp79.000.000

Keterangan:

Kredit untuk kesejahteraan pegawai sudah sesuai dengan ketentuan internal terkait Kredit Kesejahteraan Pegawai

4.	Nama Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Lilik Ismiati
	Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Kabag Operasional
	Nama Pengambil Keputusan	Sucipto
	Jabatan Pengambil Keputusan	Direktur
	Jenis Transaksi	Kredit Kesejahteraan Pegawai
	Nilai Transaksi	Rp79.000.000

Keterangan:

Kredit untuk kesejahteraan pegawai sudah sesuai dengan ketentuan internal terkait Kredit Kesejahteraan Pegawai

5.	Nama Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Mochamad Arif Priyadi
	Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Kabag Kredit
	Nama Pengambil Keputusan	Sucipto
	Jabatan Pengambil Keputusan	Direktur
	Jenis Transaksi	Kredit Kesejahteraan Pegawai
	Nilai Transaksi	Rp57.000.000

Keterangan:

Kredit untuk kesejahteraan pegawai sudah sesuai dengan ketentuan internal terkait Kredit Kesejahteraan Pegawai

6.	Nama Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Slamet Hariyadi
	Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Kabag Penanganan Kredit Bermasalah
	Nama Pengambil Keputusan	Sucipto

Jabatan Pengambil Keputusan

Direktur

Jenis Transaksi

Kredit Kesejahteraan Pegawai

Nilai Transaksi

Rp17.000.000

Keterangan:

Kredit untuk kesejahteraan pegawai sudah sesuai dengan ketentuan internal terkait Kredit Kesejahteraan Pegawai

Terjadi benturan kepentingan dalam hal Pengambilan keputusan pemberian fasilitas kredit kepada pegawai dalam bentuk Kredit Kesejahteraan Pegawai yang dalam pelaksanaannya tidak merugikan BPR karena telah sesuai dengan ketentuan internal tentang Kredit Kesejahteraan Pegawai.

18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Selama tahun 2024 BPR Puriseger Sentosa tidak memberikan dana untuk kegiatan sosial maupun politik

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi transparansi BPR PURISEGER SENTOSA untuk tahun 2024. Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Mojokerto, 22 April 2025

BPR PURISEGER SENTOSA



Drs. Edy Suyono
Direktur Utama


H. Sucipto, SH
Direktur



Dwi Harry Prasetyo, SE, MM
Komisaris Utama



Titik Suharnik
Komisaris