

Pekanbaru, 16 April 2025

No. : 099/DIR/BPR-PRS/IV/2025

Kepada Yth.
KETUA PERBARINDO

Perihal : Pelaporan Penerapan Tata Kelola (GCG) dan Self Assesment PT. BPR
Prima Riau Sentosa tahun 2024

Dengan hormat,

Bersama ini terlampir kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola dan Self Assesment
PT. BPR Prima Riau Sentosa tahun 2024.

Demikian disampaikan, atas kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami,
PT. BPR PRIMA RIAU SENTOSA



NOFARIZAL
Direktur Utama



SUGIYANTO
Direktur

No. : 098/DIR/BPR-PRS/IV/2025

Kepada Yth.
MEDIA BPR

Perihal : Pelaporan Penerapan Tata Kelola (GCG) dan Self Assesment PT. BPR
Prima Riau Sentosa tahun 2024

Dengan hormat,

Bersama ini terlampir kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola dan Self Assesment
PT. BPR Prima Riau Sentosa tahun 2024.

Demikian disampaikan, atas kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami,
PT. BPR PRIMA RIAU SENTOSA



NOFARIZAL
Direktur Utama



SUGIYANTO
Direktur

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Pelapor

PT Bank Perekonomian Rakyat Prima Riau Sentosa

Pelaporan

Profil Risiko Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

799151-1-PRBPRKS-R-S-20241231-010201-602712-31012025122036

Periode Data

S2 2024

User ID Petugas Pelaporan

accbprprimariausentosa@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

21 / 21

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2025-01-31 12:20:36



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.

**LAPORAN TRANSPARANSI
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT BPR PRIMA RIAU SENTOSA
TAHUN 2024**



**JL. DR. SETIA BUDHI NO. 168-170, PEKANBARU
TELEPON: 0761-28503**

PENJELASAN UMUM

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG – Good Corporate Governance) pada PT. BPR Prima Riau Sentosa pada tahun 2024 harus ditingkatkan dalam menghadapi tantangan di tahun depan dan kondisi eksternal faktor alam, politik, perubahan maupun perkembangan regulasi yang terus berubah yang menekan dunia usaha khususnya sektor keuangan untuk melaksanakan dan menerapkan perubahan maupun perkembangan regulasi regulasi baru yang relevan.

BPR Prima Riau Sentosa terus berkomitmen melaksanakan penerapan Tata Kelola sesuai dengan standar Tata Kelola yang telah diatur oleh Regulator (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga BPR Prima Riau Sentosa dapat terus tumbuh secara berkelanjutan, memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di kota Pekanbaru serta dapat mengikuti dan mengimplementasikan perubahan maupun perkembangan regulasi dengan disiplin sesuai dengan visi, misi dan skala usaha.

Dalam industri perbankan, tata kelola perusahaan adalah faktor penting dalam upaya memelihara kepercayaan dan keyakinan stakeholders dan nasabah. Tata kelola perusahaan sangat penting seiring dengan meningkatnya risiko bisnis dan tantangan digitalisasi serta perubahan regulasi regulasi yang dihadapi oleh industri perbankan khususnya BPR.

BPR Prima Riau Sentosa senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi (Transparancy), Akuntabilitas (Accountability), Tanggung Jawab (Responsibility), Independensi (Independency) dan Kesetaraan (Fairness) serta dengan tujuan :

- a. Meningkatkan kinerja Bank dengan menerapkan GCG dalam segala kegiatan Bank sejalan dengan visi, misi dan Rencana Bisnis 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 yang kompeten.
- f. Pelaksanaan GCG merupakan salah satu penilaian Tingkat Kesehatan BPR dengan metode RGEC saat ini.

LAPORAN TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

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

| | |
|-------------------------|---|
| Nama BPR | PT BPR PRIMA RIAU SENTOSA |
| Alamat | JL. DR. SETIA BUDHI NO. 168-170, PEKANBARU |
| Nomor Telepon | 0761-28503 |
| Posisi Laporan | 31 Desember 2024 |
| Peringkat Komposit | 2 |
| Predikat Komposit | Baik |
| Kesimpulan / Penjelasan | Manajemen BPR 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 BPR. |

B. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi | |
|-----|---|--|
| 1. | Nama | : NOFARIZAL |
| | Jabatan | : Direktur Utama yang menjalankan fungsi kepatuhan |
| | Tugas dan Tanggung Jawab : | |
| | a. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR. b. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan, antara lain: * Menempatkan dana pada bank lain; * Menerima penempatan dana dari bank lain; c. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. d. 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. e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan. f. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai. g. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris. h. Membina SDM melalui peningkatan program pendidikan atau training bagi seluruh SDM secara berkelanjutan. i. Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko j. Menetapkan langkah- langkah untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Perundangan k. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dan menjaga kepatuhan terhadap seluruh | |

| | | |
|----|---|-------------|
| | komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK dan otoritas lain. I. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan. | |
| 2. | Nama | : SUGIYANTO |
| | Jabatan | : Direktur |
| | Tugas dan Tanggung Jawab : | |
| | a. Membantu Direktur Utama dalam pengelolaan dan pengawasan bisnis BPR b. Menghimpun dana; c. Menyalurkan kredit; d. Menempatkan dana pada bank lain; e. Menerima penempatan dana dari bank lain; f. Menerima pinjaman dari bank lain atau lembaga non bank atas persetujuan Direktur Utama dan Dewan Komisaris g. Memastikan dan meningkatkan tata-tertib dan disiplin kerja. h. Membudayakan kepatuhan dan sadar risiko dimana direktur bisnis merupakan risk owners terutama terkait dengan bidang perkreditan yang merupakan sumber utama pendapatan BPR; i. Menyetujui kebijakan yang bersifat strategis, pengadaan barang dan jasa serta kegiatan operasionallainnya. | |
| | Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris : | |
| | 1. Menyusun strategi pencapaian rencana kerja tahun 2024 2. Melaksanakan kebijakan direksi dalam mengembangkan kredit berdasarkan prinsip kehati-hatian peduli terhadap pelaksanaan manajemen risiko dan tatakelola dalam setiap analisa dan keputusan kredit yang diimbangi oleh fungsi pengawasan yang baik melalui optimalisasi fungsi internal control/PEAI. Fungsi audit dilaksanakan terhadap setiap segmen kredit yang mencakup pelaksanaan kepatuhan terhadap prinsip kehati-hatian sampai dengan fungsi remedial dan kualitas penagihan (collection) sebagai bagian dari mitigasi risiko 3. SDM bagian kredit menjaga kolektibilitas kredit agar tidak memburuk termasuk kegiatan cash pick up pembayaran angsuran 4. Meningkatkan kualitas layanan Bank kepada nasabah melalui pelayanan yang prima berdasarkan etika profesionalisme yang dapat memberikan nilai tambah sebagai daya saing dengan kompetitor yang ada 5. Melakukan perbaikan dan menindaklanjuti hasil pemeriksaan dari otoritas jasa keuangan sesuai dengan rekomendasi dan batas waktu yang telah disepakati bersama 6. Menyusun/mereview SOP Manajemen risiko terkait limit risiko, baik risiko kredit,risiko operasional, kepatuhan dan risiko likuiditas 7. Menyusun/merieview SOP Perkreditan, Operasional, TI dan Kepegawaian 8. Mereview/menyusun Tata Kelola, Pedoman dan Tatib Kerja Direksi, Peraturan Perusahaan. | |
| | Penjelasan Lebih Lanjut : | |
| | Nihil | |

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris | |
|-----|--|-------------------|
| 1. | Nama | : RICHARD KOE |
| | Jabatan | : Komisaris Utama |
| | Tugas dan Tanggung Jawab : | |
| | a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi. c. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|------------|---|------------|---------|---|-----------|----------------------------|--|--|---|--|--|------------------------------|--|--|---|--|--|---------------------------|--|--|-------|--|--|
| <p>atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.</p> <p>d. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan:</p> <p>1) pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau</p> <p>2) keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. | <table border="1"> <tr> <td>Nama</td> <td>:</td> <td>ONG HENDRA</td> </tr> <tr> <td>Jabatan</td> <td>:</td> <td>Komisaris</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Tugas dan Tanggung Jawab :</td> </tr> <tr> <td colspan="3"> <p>a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</p> <p>b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.</p> <p>c. Memastikan bahwa Direksi 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.</p> <p>d. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan:</p> <p>1) pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau</p> <p>2) keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.</p> <p>e. Melakukan evaluasi dan pengawasan pelaksanaan kebijakan strategis dan menyiapkan agenda rapat Dewan Komisaris.</p> <p>f. Merumuskan konsep rekomendasi kepada Direksi untuk diputuskan dalam rapat Dewan Komisaris.</p> </td> </tr> <tr> <td colspan="3">Rekomendasi Kepada Direksi :</td> </tr> <tr> <td colspan="3"> <p>1. Strategi pencapaian Rencana Kerja tahun 2024.</p> <p>2. Pembinaan SDM sebagai pendukung utama untuk pengembangan kinerja Bank yang dilakukan secara terus menerus.</p> <p>3. Pelaksanaan kebijakan Direksi untuk mengembangkan kredit dan pendanaan harus dilaksanakan berdasarkan prinsip kehati-hatian, peduli terhadap pelaksanaan manajemen risiko dan tatakelola dalam setiap analisa dan keputusan kredit serta diimbangi oleh fungsi pengawasan yang baik melalui optimalisasi fungsi internal kontrol.</p> <p>4. SDM bagian kredit menjaga kolektibilitas kredit tidak memburuk terutama kegiatan cash pick up pembayaran angsuran.</p> <p>5. Peningkatan kualitas layanan Bank kepada nasabah melalui pemberian pelayanan yang prima.</p> <p>6. Perbaikan secara berkelanjutan untuk lebih mencapai tingkat kepuasan nasabah yang prima (customer satisfaction).</p> <p>7. Menyusun/mereview SOP Manajemen risiko terkait limit risiko, baik risiko kredit, risiko operasional, kepatuhan dan risiko likuiditas di setiap aktivitas fungsional.</p> <p>8. Melakukan pengawasan intensif terhadap rekomendasi dan tindak lanjut hasil pemeriksaan otoritas tahun 2024.</p> <p>9. BPR Prima telah mengadakan Rapat Dewan Komisaris pembahasan mengenai RBB-2024 yang menjadi acuan Direksi untuk target RBB-2024 kepada OJK.</p> <p>10. Melakukan update terhadap ketentuan POJK dan ketentuan lain yang relevan baru di tahun 2024 berikut untuk menyusun pedoman dan prosedur nya.</p> </td> </tr> <tr> <td colspan="3">Penjelasan Lebih Lanjut :</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Nihil</td> </tr> </table> | Nama | : | ONG HENDRA | Jabatan | : | Komisaris | Tugas dan Tanggung Jawab : | | | <p>a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</p> <p>b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.</p> <p>c. Memastikan bahwa Direksi 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.</p> <p>d. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan:</p> <p>1) pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau</p> <p>2) keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.</p> <p>e. Melakukan evaluasi dan pengawasan pelaksanaan kebijakan strategis dan menyiapkan agenda rapat Dewan Komisaris.</p> <p>f. Merumuskan konsep rekomendasi kepada Direksi untuk diputuskan dalam rapat Dewan Komisaris.</p> | | | Rekomendasi Kepada Direksi : | | | <p>1. Strategi pencapaian Rencana Kerja tahun 2024.</p> <p>2. Pembinaan SDM sebagai pendukung utama untuk pengembangan kinerja Bank yang dilakukan secara terus menerus.</p> <p>3. Pelaksanaan kebijakan Direksi untuk mengembangkan kredit dan pendanaan harus dilaksanakan berdasarkan prinsip kehati-hatian, peduli terhadap pelaksanaan manajemen risiko dan tatakelola dalam setiap analisa dan keputusan kredit serta diimbangi oleh fungsi pengawasan yang baik melalui optimalisasi fungsi internal kontrol.</p> <p>4. SDM bagian kredit menjaga kolektibilitas kredit tidak memburuk terutama kegiatan cash pick up pembayaran angsuran.</p> <p>5. Peningkatan kualitas layanan Bank kepada nasabah melalui pemberian pelayanan yang prima.</p> <p>6. Perbaikan secara berkelanjutan untuk lebih mencapai tingkat kepuasan nasabah yang prima (customer satisfaction).</p> <p>7. Menyusun/mereview SOP Manajemen risiko terkait limit risiko, baik risiko kredit, risiko operasional, kepatuhan dan risiko likuiditas di setiap aktivitas fungsional.</p> <p>8. Melakukan pengawasan intensif terhadap rekomendasi dan tindak lanjut hasil pemeriksaan otoritas tahun 2024.</p> <p>9. BPR Prima telah mengadakan Rapat Dewan Komisaris pembahasan mengenai RBB-2024 yang menjadi acuan Direksi untuk target RBB-2024 kepada OJK.</p> <p>10. Melakukan update terhadap ketentuan POJK dan ketentuan lain yang relevan baru di tahun 2024 berikut untuk menyusun pedoman dan prosedur nya.</p> | | | Penjelasan Lebih Lanjut : | | | Nihil | | |
| Nama | : | ONG HENDRA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Jabatan | : | Komisaris | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tugas dan Tanggung Jawab : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</p> <p>b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.</p> <p>c. Memastikan bahwa Direksi 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.</p> <p>d. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan:</p> <p>1) pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau</p> <p>2) keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.</p> <p>e. Melakukan evaluasi dan pengawasan pelaksanaan kebijakan strategis dan menyiapkan agenda rapat Dewan Komisaris.</p> <p>f. Merumuskan konsep rekomendasi kepada Direksi untuk diputuskan dalam rapat Dewan Komisaris.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rekomendasi Kepada Direksi : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>1. Strategi pencapaian Rencana Kerja tahun 2024.</p> <p>2. Pembinaan SDM sebagai pendukung utama untuk pengembangan kinerja Bank yang dilakukan secara terus menerus.</p> <p>3. Pelaksanaan kebijakan Direksi untuk mengembangkan kredit dan pendanaan harus dilaksanakan berdasarkan prinsip kehati-hatian, peduli terhadap pelaksanaan manajemen risiko dan tatakelola dalam setiap analisa dan keputusan kredit serta diimbangi oleh fungsi pengawasan yang baik melalui optimalisasi fungsi internal kontrol.</p> <p>4. SDM bagian kredit menjaga kolektibilitas kredit tidak memburuk terutama kegiatan cash pick up pembayaran angsuran.</p> <p>5. Peningkatan kualitas layanan Bank kepada nasabah melalui pemberian pelayanan yang prima.</p> <p>6. Perbaikan secara berkelanjutan untuk lebih mencapai tingkat kepuasan nasabah yang prima (customer satisfaction).</p> <p>7. Menyusun/mereview SOP Manajemen risiko terkait limit risiko, baik risiko kredit, risiko operasional, kepatuhan dan risiko likuiditas di setiap aktivitas fungsional.</p> <p>8. Melakukan pengawasan intensif terhadap rekomendasi dan tindak lanjut hasil pemeriksaan otoritas tahun 2024.</p> <p>9. BPR Prima telah mengadakan Rapat Dewan Komisaris pembahasan mengenai RBB-2024 yang menjadi acuan Direksi untuk target RBB-2024 kepada OJK.</p> <p>10. Melakukan update terhadap ketentuan POJK dan ketentuan lain yang relevan baru di tahun 2024 berikut untuk menyusun pedoman dan prosedur nya.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | |
| NIHIL. | |

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 | | | : | NIHIL. |

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 |
| NIHIL. |

C. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

| No. | Nama Direksi | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) |
|---------------------------|--------------|--------------|----------------------------|
| 1. | NOFARIZAL | Rp0 | 0% |
| 2. | SUGIYANTO | Rp0 | 0% |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | |
| NIHIL. | | | |

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

| No. | Nama Direksi | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|-------------------------------|--------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| 1. | NOFARIZAL | - | - | 0% |
| 2. | SUGIYANTO | - | - | 0% |
| Penjelasan Lebih Lanjut XYZ : | | | | |
| NIHIL. | | | | |

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. | NOFARIZAL | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| 2. | SUGIYANTO | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| NIHIL. | | | | |

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

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

| | | | | |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 1. | NOFARIZAL | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| 2. | SUGIYANTO | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| NIHIL. | | | | |

E. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No. | Nama Dewan Komisaris | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) |
|--|----------------------|-----------------|----------------------------|
| 1. | RICHARD KOE | Rp4.800.000.000 | 80% |
| 2. | ONG HENDRA | Rp0 | 0% |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | |
| Kepemilikan saham pada salah satu anggota Dewan Komisaris yakni Komisaris Utama selain di BPR Prima Riau Sentosa juga terdapat di BPR Prima Jambi Mandiri sebesar 85%. | | | |

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

| No. | Nama Dewan Komisaris | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|--|----------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1. | RICHARD KOE | 602689 | PT. BPR Prima Jambi Mandiri | 85% |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| Untuk Komisaris tidak terdapat kepemilikan saham pada perusahaan lain. | | | | |

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. | RICHARD KOE | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| 2. | ONG HENDRA | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| NIHIL. | | | | |

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No. | Nama Dewan Komisaris | Hubungan Keluarga | | |
|---------------------------|----------------------|-------------------|------------------------------|----------------|
| | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris Lain | Pemegang Saham |
| 1. | RICHARD KOE | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| 2. | ONG HENDRA | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| NIHIL. | | | | |

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 | 2 | Rp679.260.795 | 2 | Rp430.293.470 |
| 2. | Tunjangan | 2 | Rp129.399.996 | 1 | Rp24.000.000 |
| 3. | Tantiem | 2 | Rp335.743.712 | 2 | Rp148.195.510 |
| 4. | Kompensasi Berbasis Saham | 0 | Rp0 | 0 | Rp0 |
| 5. | Remunerasi Lainnya | 2 | Rp115.463.684 | 2 | Rp55.493.700 |
| Total | | | Rp1.259.868.187 | | Rp657.982.680 |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | | |
| TANTIEM disini adalah BONUS PRESTASI tahun 2023 yang dibagikan pada tahun 2024, beserta dengan THR. | | | | | |

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 | Mandiri Inhealth (2), Personal accident-ASWATA (2), Reimburse+Medical Check up-BPR PRS (2) | Mandiri Inhealth (1), Reimburse+Medical Check up-BPR PRS (2) |
| 4. | Fasilitas Lainnya | BPJS TK + BPJS Kesehatan (2) | BPJS TK + BPJS Kesehatan (1) |
| Penjelasan Lebih Lanjut : Untuk tunjangan perumahan diberikan hanya kepada anggota Direksi dalam bentuk tunjangan tetap (tunjangan perumahan) yang diberikan per bulan bersamaan gaji. Demikian halnya pada tunjangan transportasi diberikan kepada anggota Direksi dalam bentuk tunjangan tetap (tunjangan transportasi) yang diberikan per bulan bersamaan gaji. | | | |

H. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

| Keterangan | Perbandingan |
|--|--------------|
| | (a/b) : 1 |
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b) | 7.5 : 1 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b) | 1.29 : 1 |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b) | 1.45 : 1 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b) | 1.67 : 1 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b) | 1.46 : 1 |
| Penjelasan Lebih Lanjut : Terdapat rasio yang sangat signifikan antara gaji pegawai tertinggi dan gaji pegawai terendah dikarenakan gaji pegawai tertinggi sampai dengan saat diajukan menjadi anggota Direksi oleh Manajemen namun tidak mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan sampai dengan periode semester I 2024. Hal ini perlu dilakukan evaluasi kembali. | |

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 | Evaluasi Kinerja Keuangan Tahun 2023 dengan pertumbuhan kredit dan laba tahun 2023 |

| | | | |
|---|------------------|---|--|
| | | | <p>Pembahasan RBB Rencana tahun 2024 terhadap Realisasi tahun 2023</p> <p>Strategi tahun 2024 terkait Kerjasama dengan Komunal maupun Pihak Bank Umum Konvensional untuk ekspansi dana pihak ketiga</p> <p>Membuat program insentif kepada karyawan dalam penghimpunan dana pihak ketiga.</p> |
| 2. | 24 April 2024 | 2 | <p>Evaluasi kinerja keuangan TW I 2024 dengan pertumbuhan kredit meski tidak signifikan</p> <p>Evaluasi rasio rasio keuangan TW I 2024 yang menunjukkan TKS PRS dengan peringkat sehat</p> <p>Melakukan pengawasan aktif kepada Direksi penerapan APU-PPT TW I</p> <p>Follow up SDM untuk posisi Kepala Kas dan AO Funding</p> <p>Monitoring penetapan limit limit risiko pada setiap aktivitas fungsional</p> <p>Menginformasikan kepada Direksi untuk menerapkan prinsip kehati hatian dalam pemberian kredit maupun dalam penagihan serta penyelesaian kredit bermasalah.</p> <p>Menindaklanjuti hasil pemeriksaan Otoritas tahun buku 2024 periode April sesuai rekomendasi dan batas waktu yang telah disepakati untuk dimonitoring Direksi.</p> |
| 3. | 30 Juli 2024 | 2 | <p>Monitoring penyampaian tindak lanjut pemeriksaan OJK tahun 2024 periode Juli, diantaranya mengkinikan kembali SOP SOP yang telah ada maupun membuat SOP yang belum diatur sebelumnya</p> <p>Mengingatkan pada POJK Perlindungan Konsumen, salah satunya penerapan market conduct untuk melakukan pembaharuan informasi di website, PK, brosur</p> <p>Persiapan melakukan perubahan nomenklatur yakni penyesuaian Anggaran Dasar, Inventarisir dokumen berharga sebelum dilakukan RUPS pada bulan Oktober</p> <p>Membahas POJK No.7 tahun 2024 tentang BPR dan BPRS terkait proses merger, peleburan dan pengambilalihan BPR berikut persiapan dan tindak lanjut untuk disampaikan kepada Regulator OJK.</p> |
| 4. | 03 Desember 2024 | 2 | <p>Pengawasan terhadap penilaian customer risk rating berdasar skala prioritas kategori nasabah risiko tinggi dan melaksanakan pelatihan APU-PPT dan PPPSPM pada karyawan baru</p> <p>Pengawasan terhadap debitur debitur bermasalah posisi September 2024 untuk dilakukan action plan penyelesaian dan kunjungan rutin</p> <p>Pengawasan action plan implementasi CKPN posisi Oktober-Desember 2024 beserta dampak terhadap modal, laba dan PPKA PRS, sehingga pada Januari 2025 PRS telah siap dengan CKPN</p> <p>Mengingatkan langkah langkah dan strategi perbaikan kinerja keuangan PRS tahun 2024 yakni TKS, limit risiko kredit maupun likuiditas dan rasio rasio keuangan sebelum tutup buku dan persiapan RBB untuk tahun 2025</p> <p>Mengawasi pipeline KYD untuk tumbuh sebelum tutup buku 2024 dengan membuat program program yang menarik</p> <p>Update dan mempersiapkan action plan rencana penggabungan dan peleburan BPR serta proyeksi keuangan masing masing BPR.</p> |
| Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun : | | | |
| RAPAT DEWAN KOMISARIS DILAKUKAN 4 KALI TAHUN 2024. | | | |

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

| No. | Nama Dewan Komisaris | Frekuensi Kehadiran | | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|---|----------------------|---------------------|----------------|-----------------------------|
| | | Fisik | Telekonferensi | |
| 1. | RICHARD KOE | 4 | 0 | 100% |
| 2. | ONG HENDRA | 4 | 0 | 100% |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| RAPAT DEWAN KOMISARIS DILAKUKAN SECARA TATAP MUKA/OFFLINE PER TRIWULANAN. | | | | |

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 | 1 |
| Telah Diselesaikan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | | | | | |
| Terdapat satu fraud yang dilakukan oleh pegawai kontrak yang telah diselesaikan di tahun 2024. | | | | | | | | |

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 | | |
| NIHIL. | | |

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 : | | | | | | | |
| NIHIL | | | | | | | |

M. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

| No. | Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik) | Penjelasan Kegiatan | Penerima Dana | Jumlah (Rp) |
|-----|---------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|--------------|
| 1. | 29 Januari 2024 | Sosial | Sumbangan untuk mitra Koperasi Sungai Sepuh (pernikahan) | Ketua KUD Koperasi Sungai Sepuh | Rp350.000 |
| 2. | 28 Februari 2024 | Sosial | Sumbangan papan bunga peresmian usaha debitur | Bp. Firdaus | Rp200.000 |
| 3. | 28 Februari 2024 | Sosial | Sumbangan papan bunga opening kantor | Bank J Trust Pku | Rp100.000 |
| 4. | 04 Maret 2024 | Sosial | Doorprize RAT Mitra Mitra BPR (GS, Palapa, Timbul Jaya, Cendana, Bonca, Margodadi, Bina Tani, DBL, Sungai Sepuh, Karya Bhakti, Setia Kawan | KUD Gunung Sari, dan lainnya | Rp10.170.000 |
| 5. | 06 Maret 2024 | Sosial | Sumbangan papan bunga pernikahan karyawan | Fetika Mawarni | Rp300.000 |
| 6. | 06 Maret 2024 | Sosial | Sumbangan pernikahan karyawan | Fetika Mawarni | Rp300.000 |
| 7. | 22 Maret 2024 | Sosial | Sumbangan untuk mitra sakit | Ketua KUD Margodadi | Rp198.101 |
| 8. | 05 April 2024 | Sosial | Parcel lebaran mitra mitra BPR (GS, Palapa, Margodadi, Timbul Jaya, DBL, Karya Bhakti, Cendana, Bina Tani, TM, Bonca, Sungai Sepuh, Bina Karya) | KUD KUD | Rp19.815.000 |
| 9. | 24 April 2024 | Sosial | Sumbangan papan bunga HUT BPR (BPR Arsham, Duta | BPR BPR | Rp980.000 |

| | | | | | |
|-----|-------------------|--------|--|---|-------------|
| | | | Perdana, Indra Arta, Pekanbaru, ABS) | | |
| 10. | 24 April 2024 | Sosial | Sumbangan duka cita orangtua karyawan BPR dan rekan BPR lainnya | Adrial Putra, Noveria Marpaung, BPR Hasanah, Bp. Sudarno dan Bp. Haryanto | Rp1.450.000 |
| 11. | 30 April 2024 | Sosial | Sumbangan ke sekolah SMAN 2, SMPN 001 Gunung Sari dan TK Dharma Wanita Gunung Sari | Sekolah | Rp425.000 |
| 12. | 27 Mei 2024 | Sosial | Sumbangan sembako HUT BPR/S | Masyarakat sekitar | Rp904.760 |
| 13. | 16 Juli 2024 | Sosial | Sumbangan HUT RI Desa | Desa Gunung Sari | Rp1.000.000 |
| 14. | 22 Juli 2024 | Sosial | Sumbangan papan bunga pernikahan mitra | Sekr. KUD Danau Balai Lestari | Rp450.000 |
| 15. | 23 Agustus 2024 | Sosial | Sumbangan HUT RI Kec. Singingi Hilir | KUD Bonca | Rp500.000 |
| 16. | 06 September 2024 | Sosial | Sumbangan papan bunga | Indra Kurniawan | Rp350.000 |
| 17. | 11 September 2024 | Sosial | Sumbangan mesin hitung uang untuk mitra | KUD Bina Tani | Rp1.485.000 |
| 18. | 12 September 2024 | Sosial | Sumbangan papan bunga acara aqiqah keluarga debitur | Fathullah | Rp200.000 |
| 19. | 10 Oktober 2024 | Sosial | Sumbangan kue ulang tahun | Ng Sui Kim | Rp141.000 |
| 20. | 16 Oktober 2024 | Sosial | Sumbangan proposal study tour mitra | KUD Cendana | Rp1.000.000 |
| 21. | 22 Oktober 2024 | Sosial | Sumbangan komisarissakit | Ong Hendra (Komisarissakit BPR PRS) | Rp231.770 |
| 22. | 11 Desember 2024 | Sosial | Sumbangan untuk pernikahan karyawan | Catur Setiono | Rp300.000 |
| 23. | 24 Desember 2024 | Sosial | Sumbangan papan bunga HUT Desa | Desa Gunung Sari | Rp350.000 |

Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Terdapat pemberian dana untuk kegiatan sosial di tahun 2024.



PT BPR PRIMA RIAU SENTOSA
JL. DR. SETIA BUDHI NO. 168-170, PEKANBARU

Telepon: 0761-28503

Website: www.bprprimariau.com, Email: bprprimariausentosa@gmail.com

Pekanbaru, 30 Januari 2025

PT BPR PRIMA RIAU SENTOSA

Disiapkan oleh,

NOFARIZAL

Direktur Utama Yang Membawahkan Fungsi
Kepatuhan&Man-Risk



Disetujui oleh,

RICHARD KOE
Komisaris Utama