

BPR LIMA PADMA MANDIRI

**LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA
PERIODE 31 DESEMBER 2024**

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

Alamat	: Jl. Gurame No.12C Kota Bandung
Nomor Telepon	: (022) 7323606
Penjelasan Umum	: Penyusunan laporan transparansi pelaksanaan tata kelola BPR LPM tahun 2024 ini dilaksanakan sesuai dengan Pasal 102 POJK 9 tahun 2024 Tentang Penerapan Tata Kelola BPR dan BPR Syariah, dengan format sebagaimana yang diatur dalam SEOJK 12/SEOJK.03/2024 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR. Selama tahun 2024 BPR LPM telah berupaya melakukan penerapan tata Kelola yang baik dalam penyelenggaraan kegiatan usaha pada seluruh tingkatan dan jenjang organisasi sebagaimana prinsip tata Kelola yang diatur dalam POJK 9 tahun 2024.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Tata Kelola	: Peringkat 2
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Tata Kelola	: Manajemen BPR LPM 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.	NIK : 3273272502640001
	Nama : Ade Supritna
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : a. Melaksanakan pengurusan Perseroan sesuai bidang tugas yang ditetapkan dalam RUPS dan Rapat Direksi. b. Mengarahkan dan menetapkan strategi dan kebijakan bidang tugas yang menjadi tanggung jawabnya dengan memperhatikan visi, strategi dan kebijakan Perseroan yang telah ditetapkan.



	<ul style="list-style-type: none"> c. Menyusun dan menetapkan rencana kerja, rencana pengembangan bisnis dan sumber daya manusia di bidang tugas yang menjadi tanggung jawabnya untuk kepentingan Perseroan dalam mencapai maksud dan tujuan Perseroan d. Mengawasi kelancaran kegiatan Perseroan sesuai dengan strategi dan kebijakan yang telah ditetapkan. e. Beritikad baik dan penuh tanggung jawab dalam menjalankan tugas untuk kepentingan usaha Perseroan dengan mengindahkan ketentuan Anggaran Dasar, Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham dan peraturan perundangan yang berlaku. f. Mewakili Perseroan di dalam dan di luar pengadilan serta melakukan segala tindakan dan perbuatan baik mengenai pengurusan maupun mengenai pemilikan serta mengikat Perseroan dengan pihak lain dan atau pihak lain dengan Perseroan. g. Mengkoordinasikan kebijakan dan strategi unit kerja di bawah supervisi Direktur Utama.
2.	<p>NIK : 3273221104770007</p> <p>Nama : Mohamad Ruli Fahmi</p> <p>Jabatan : Direktur Bisnis dan Operasional</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : a. Melaksanakan pengurusan Perseroan sesuai bidang tugas yang ditetapkan dalam RUPS dan Rapat Direksi.</p> <ul style="list-style-type: none"> b. Mengarahkan dan menetapkan strategi dan kebijakan bidang tugas yang menjadi tanggung jawabnya dengan memperhatikan visi, strategi dan kebijakan Perseroan yang telah ditetapkan. c. Menyusun dan menetapkan rencana kerja, rencana pengembangan bisnis dan sumber daya manusia di bidang tugas yang menjadi tanggung jawabnya untuk kepentingan Perseroan dalam mencapai maksud dan tujuan Perseroan. d. Mengawasi kelancaran kegiatan Perseroan sesuai dengan strategi dan kebijakan yang telah ditetapkan. e. Mengkoordinasikan dan mengarahkan penyusunan strategi operational, penyaluran kredit, penghimpunan dana dan program-program untuk peningkatan kinerja serta peningkatan kualitas layanan kepada nasabah. f. Mengkoordinasikan dan mengarahkan optimalisasi penggunaan data nasabah untuk mendukung aktivitas bisnis Perseroan. g. Mengkoordinasikan dan mengarahkan penyusunan serta pengelolaan prosedur penanganan keluhan



	<p>maupun sengketa nasabah.</p> <p>h. Mengarahkan dan membina kantor cabang untuk mencapai target pangsa pasar (<i>market share</i>) dan meningkatkan target bisnis di kantor cabang.</p> <p>i. Melakukan pembinaan hubungan nasabah melalui kunjungan (<i>on the spot</i>) dan pemantauan proyek nasabah secara berkala.</p>
3.	<p>NIK : 3273241304720003</p> <p>Nama : Kalmet Nehru</p> <p>Jabatan : Direktur Kepatuhan dan Manajemen Risiko</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : a. Melaksanakan pengurusan Perseroan sesuai bidang tugas yang ditetapkan dalam RUPS dan Rapat Direksi.</p> <p>b. Mengarahkan dan menetapkan strategi dan kebijakan bidang tugas yang menjadi tanggung jawabnya dengan memperhatikan visi, strategi dan kebijakan Perseroan yang telah ditetapkan.</p> <p>c. Menyusun dan menetapkan rencana kerja, rencana pengembangan bisnis dan sumber daya manusia di bidang tugas yang menjadi tanggung jawabnya untuk kepentingan Perseroan dalam mencapai maksud dan tujuan Perseroan.</p> <p>d. Mengawasi kelancaran kegiatan Perseroan sesuai dengan strategi dan kebijakan yang telah ditetapkan.</p> <p>e. Mengkoordinasikan dan mengarahkan pelaksanaan prinsip-prinsip <i>good corporate governance</i>.</p> <p>f. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan perundangan yang berlaku serta menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundangan.</p> <p>g. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh perjanjian dan komitmen yang dibuat oleh BPR kepada pihak eksternal.</p> <p>h. Mengembangkan organisasi kerja Manajemen Risiko dan Kepatuhan sehingga Perseroan memiliki kebijakan, prosedur dan metode penerapan Manajemen Risiko dan Kepatuhan.</p> <p>i. Memonitor pelaksanaan budaya kepatuhan, manajemen risiko dan tata kelola perusahaan pada semua unit kerja organisasi.</p> <p>j. Memberikan pembinaan dan sosialisasi dalam lingkup bidang kepatuhan, manajemen risiko dan APU, PPT, dan PPPSPM..</p>
<p>Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris: Direksi telah menindaklanjuti rekomendasi dan arahan Dewan Komisaris sesuai ketentuan yang berlaku, terutama berkaitan dengan tindaklanjut temuan Otoritas Jasa Keuangan</p>	



2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	NIK	: 3273194511730004
	Nama	: Nida Garnida Fitrianti
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: a. Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independent . b. Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. c. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi, serta mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR LPM. d. Tidak melaksanakan kegiatan operasional BPR LPM, selain yang dikecualikan sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan. e. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Divisi Audit Intern, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. f. Menyampaikan laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan atau pihak lainnya sebagaimana yang diatur dalam ketentuan
2.	NIK	: 3273235607850002
	Nama	: R.R. Fatmasari Kusumawardhani
	Jabatan	: Anggota Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	: a. Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independent . b. Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. c. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi, serta mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR LPM. d. Tidak melaksanakan kegiatan operasional BPR LPM, selain yang dikecualikan sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan. e. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Divisi Audit Intern, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.



f. Menyampaikan laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan atau pihak lainnya sebagaimana yang diatur dalam ketentuan
Rekomendasi kepada Direksi: Direksi agar meningkatkan tata Kelola Perusahaan yang lebih baik dan menindaklanjuti hasil temuan audit Otoritas Jasa Keuangan

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

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

BPR Lima Padma Mandiri tidak memiliki Komite

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

BPR Lima Padma Mandiri tidak memiliki Komite

C. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.	32732725 02640001	Ade Supriatna	-	-	-	-
2.	32732211 04770007	Mohamad Ruli Fahmi	-	-	-	-
3.	32732413 04720003	Kalmet Nehru	-	-	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.	32731945 11730004	Nida Garnida Fitrianti	200.000.000	4,88%	100.000.000	2,50%
2.	32732356 07850002	R.R. Fatmasari Kusumawarhani	150.000.000	3,66%	150.000.000	3,75%

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 (%)
1.	32732725 02640001	Ade Supriatna	-	-	-

2.	32732211 04770007	Mohamad Ruli Fahmi	-	-	-
3.	32732413 04720003	Kalmet Nehru	-	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	32731945 11730004	Nida Garnida Fitrianti	-	-	-
2.	32732356 07850002	R.R. Fatmasari Kusumawarhani	-	-	-

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
1.	3273272502640001	Ade Supriatna	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2.	3273221104770007	Mohamad Ruli Fahmi	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3.	3273241304720003	Kalmet Nehru	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	32731945 11730004	Nida Garnida Fitrianti	tidak ada	tidak ada	Yang bersangkutan adalah Pemegang Saham BPR LPM sekaligus sebagai istri Pemegang Saham Pengendali (PSP – Zaenal Aripin) dan ibu dari Pemegang Saham atas nama M. Rizqi Padma Negara, dan Nazhira Nindya Padma Hanuun
2.	32732356 07850002	R.R. Fatmasari Kusumawarhani	tidak ada	tidak ada	Yang bersangkutan adalah Pemegang Saham BPR LPM

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
1.	3273272502640001	Ade Supriatna	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2.	3273221104770007	Mohamad Ruli Fahmi	tidak ada	tidak ada	tidak ada
3.	3273241304720003	Kalmet Nehru	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	32731945 11730004	Nida Garnida Fitrianti	tidak ada	tidak ada	Sebagai pemegang saham sekaligus sebagai istri dari Pemegang Saham Pengendali (PSP) dan ibu dari Pemegang Saham atas nama M. Rizqi Padma Negara, dan Nazhira Nindya Padma Hanuun
2.	32732356 07850002	R.R. Fatmasari Kusumawarhani	tidak ada	tidak ada	Yang bersangkutan adalah Pemegang Saham BPR LPM

G. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain 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	3	437.548.387	2	216.000.000
2.	Tunjangan	3	310.343.103	2	145.800.000
3.	Tantiem	3	38.000.000	2	22.000.000
4.	Kompensasi berbasis saham	0	-	0	-
5.	Remunerasi lainnya (Pajak)	3	56.162.417	2	27.763.350
Total Remunerasi			842.053.907		411.563.350
Jenis Fasilitas Lain					
1.	Perumahan	-	-	-	-
2.	Transportasi	-	-	-	-
3.	Asuransi kesehatan (BPJS)	3	25.265.548	2	17.450.808

7


4.	BPJS Ketenaga Kerjaan	3	18.960.000	2	11.280.000
	Total Fasilitas Lain		44.225.548		28.730.808
	Total Remunerasi dan Fasilitas Lain		886.279.455		440.294.158

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)	3,67 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,26 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,24 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,32 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2,09 : 1

I. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris dalam 1 (satu) Tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	16 Februari 2024	2	Pembahasan Kinerja bulan Januari 2024
2.	18 Maret 2024	2	Pembahasan Kinerja bulan Februari 2024
3.	19 April 2024	2	Pembahasan Kinerja bulan Maret 2024
4.	20 Mei 2024	2	Pembahasan Kinerja bulan April 2024
5.	24 Juni 2024	2	Pembahasan Kinerja bulan Mei 2024
6.	12 Juli 2024	2	Pembahasan Kinerja bulan Juni 2024
7.	9 Agustus 2024	2	Pembahasan Kinerja bulan Juli 2024
8.	9 September 2024	2	Pembahasan Kinerja bulan Agustus 2024
9.	17 Oktober 2024	2	Pembahasan Kinerja bulan Septembr 2024, dan Pembahasan Hasil Audit Otoritas Jasa Keuangan (OJK)
10.	8 November 2024	2	Pembahasan Kinerja bulan Oktober 2024
11.	2 Desember 2024	2	Pembahasan Kinerja bulan November 2024, dan Pembahasan Rencana Bisnis BPR tahun 2025
12	14 Januari 2024	2	Pembahasan Kinerja bulan Desember 2024

J. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	NIK*)	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	3273194511730000	Nida Garnida Fitriantri	4	8	100%
2.	3273235607850000	R.R. Fatmasari Kusumawardhani	4	8	100%

K. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Selama tahun 2024 Tidak terdapat bukti adanya kejadian Fraud

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan								
Dalam Proses Penyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		-		-		-		-

L. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Selama tahun 2024 BPR LPM tidak sedang menjalani atau menghadapi proses Hukum

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

9


M. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Selama tahun 2024 Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	NIK	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan			
1.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

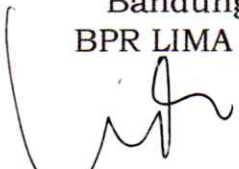
N. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Lain


Selama tahun 2024 tidak terdapat pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan lainnya

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	NIK/NPWP*)	Jumlah (Rp)
1.	-	-	-	-	-	-
2.	-	-	-	-	-	-

Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola periode laporan tahun buku 2024 ini disampaikan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/SEOJK.03/2024 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat

Bandung, 21 April 2025
BPR LIMA PADMA MANDIRI


Nida Garmida Fitrianti
Komisaris Utama


Mohamad Ruli Fahmi
Direktur Utama *)

*) efektif sejak tanggal 3 Februari 2025