



PT. BPR HAYURA ARTALOLA

Nomor : 157/Hal/Dir/IV/2025

Bandung, 29 April 2025

Kepada Yth,
Perbarindo Pusat
di
Komplek Patra II No.46
Jl. Ahmad Yani – Bypass, Cempaka Putih
Jakarta Pusat 10510

Perihal : **Laporan Penilaian Sendiri (Self Assesment) Penerapan Tata Kelola
PT. BPR Hayura Artalola Tahun 2024**

Dengan hormat,

Bersama ini saya sampaikan Laporan Penilaian Sendiri (Self Assesment) Penerapan Tata Kelola PT. BPR Hayura Artalola Tahun 2024, berikut Kertas Kerja Assesment, semoga dapat diterima dengan baik.

Demikian agar maklum, atas perhatian dan kerjasamanya kamu ucapkan terima kasih.

PT. BPR Hayura Artalola



Usep Subhan

Direktur Operasional YMFK

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT Bank Perekonomian Rakyat Hayura Artalola

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

794833-2-TKBPRKA-R-A-20241231-010201-600406-31012025153937

Periode Data

2024

User ID Petugas Pelaporan

operasional.hayura@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2025-01-31 15:39:37



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
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
HAYURA ARTALOLA**



**SEMESTER II
TAHUN
2024**

**JL. RAYA PASIRJAMBU NO. 139 CIWIDEY KABUPATEN BANDUNG
JAWA BARAT**

Telephone: 022-5828680, <https://bprhayura.co.id>

**LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA
PT.BPR HAYURA ARTALOLA
SEMESTER II TAHUN 2024**

PENJELASAN UMUM

Penerapan tata kelola merupakan faktor penting dalam memelihara kepercayaan para pemegang saham dan para pemangku kepentingan terhadap PT. BPR Hayura Artalola. Hal ini dilakukan untuk terus berupaya meningkatkan implementasi prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku sehingga dapat mempertahankan kelangsungan usaha yang sehat dan kompetitif.

Penilaian atas penerapan tata kelola dilakukan dengan metode self assessment berdasarkan laporan-laporan dan bukti dokumen pendukung. PT. BPR Hayura Artalola secara konsisten akan terus menerus melaksanakan, memperbaiki, dan mengembangkan prinsip tata kelola di seluruh jenjang tingkatan mulai dari Pemegang Saham, Dewan Komisaris, Direksi, Pejabat Eksekutif, sampai seluruh tingkatan pegawai, sehingga diperoleh :

1. Tercapainya kelangsungan perusahaan perbankan dengan tata kelola yang menerapkan prinsip: transparency, accountability, responsibility, independency, dan fairness.
2. Pemberdayaan fungsi masing-masing organ perusahaan yang terdiri atas RUPS, Dewan Komisaris, dan Direksi.
3. Kebijakan dan keputusan dalam pengelolaan perusahaan dilandasi oleh nilai moral yang tinggi dan kepatuhan kepada ketentuan dan perundang-undangan.
4. Pendapatan nilai yang optimal bagi pemegang saham, Stakeholder, dan untuk lingkungannya.
5. Berdaya saing di tingkat daerah, regional, maupun nasional.

f

Penyusunan laporan transparansi pelaksanaan tata kelola BPR Hayura Artalola sebagaimana dimaksud dalam Pasal 102 POJK Penerapan Tata Kelola BPR dan BPR Syariah dilakukan dalam rangka penerapan prinsip keterbukaan (*transparency*) Dengan faktor faktor penerapan ataat kelola sebagai berikut :

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

Alamat	: JL. Raya Pasijambu No. 139 Ciwidey Kab.Bandung Jawa Barat
Nomor Telepon	: 022-5928680
Penjelasan Umum	<p>Penerapan penerapan dan pelaksanaan tata kelola semester 2 (dua) tahun 2024 di BPR Hayura Artalola</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Secara struktur dan infrastruktur telah memadai sesuai ketentuan dan peraturan OJK; 2) Proses tata kelola berjalan cukup efektif dan memadai meskipun masih ada kelemahan minor tercermin dari temuan pemeriksaan OJK dan Pemeriksaa Intern namun tidak berdampak signifikan terhadap keuangan BPR dan non keuangan BPR; 3) Hasil tata kelola, laporan transparansi memadai kepatuhan terhadap peraturan telah dilaksanakan dengan baik, permasalahan telah dilakukan penanganan dan ditindaklanjuti dengan baik, 4) Berdasarkan self assesment penerapan tata kelola semester 2 (dua) tahun 2024 dengan nilai komposisi "2.16 predikat "Baik", namun masih ada faktor-faktor minor yang memerlukan penyempumaan dan perbaikan dengan skala kecil dan sedang. 5) Hal krusial pada periode lapran secara struktural masih terdapat kekosongan jabatan direktur utama yang disebabkan meninggal dunia per Mei 2024, namun posisi jabatan telah dijabat sementara oleh direktur operasional dan telah dilaporkan ke OJK dan hasil PKK sudah disetujui melalu surat nomor SR-7/KO.122/2025 mengenai penyampaian hasil PKK calon direktur Utama dan Direktur YMFK
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Tata Kelola	Nilai Komposit 2.16 vdengan predikat BAIK
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Tata Kelola	Manajemen BPR telah melakukan penerapan tata kelola yang secara umum BAIK. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR

B. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

a. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1.	Nama : DEDI RUSAMSI
	Jabatan : DIREKTUR UTAMA
	Tugas dan Tanggung Jawab
	<ol style="list-style-type: none">1. Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR;2. Mengelola BPR sesuai dengan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku dan sesuai dengan Anggaran Dasar BPR;3. Menerapkan tata kelola pada setiap kegiatan usaha di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi ;4. Memastikan terpenuhinya jumlah SDM yang memadai secara kuantitas maupun kualitas; menindaklanjuti temuan audit intern maupun ekstern dan hasil pengawasan Dewan Komisaris maupun OJK;5. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada RUPS;6. Mengungkap kebijakan yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai;7. Menyediakan data dan informasi yang akurat dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris;8. Melakukan pengawasan aktif terkait penerapan Program APU & PPT; Menetapkan kebijakan dan pedoman penerapan manajemen risiko
2.	Nama : TEULIS RATNA KOMALA
	Jabatan : DIREKTUR OPERASIONAL YMFK
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	<ol style="list-style-type: none">1. Membantu Direktur Utama dalam mengelola dan pengawasan operasional BPR;2. Menyusun RBB untuk diajukan dan mendapat persetujuan RUPS;3. Melaksanakan penerapan manajemen risiko pada setiap unit dan jenjang organisasi;4. Melaksanakan monitoring pelaksanaan RBB;5. Melaksanakan pengendalian keuangan secara menyeluruh;6. Memastikan bahwa proses manajemen risiko pada aktivitas fungsional usaha bank dilakukan secara terintegrasi pada unit jenjang organisasi;7. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur serta kegiatan usaha sesuai dengan peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan lainnya; Memastikan terhadap pemenuhan komitmen BPR terhadap Otoritas Jasa Keuangan

b. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1.	Nama : H. MUTIQ YUSMITA HADYAT
	Jabatan : KOMISARIS UTAMA
	Tugas dan Tanggung Jawab
	<ol style="list-style-type: none"> 1) Melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai perundang-undangan yang berlaku, atas dasar keputusan RUPS, 2) Melakukan Pengawasan kebijakan Direksi dalam melakukan pengurusan bank serta memberikan nasehat kepada direksi secara independen 3) memastikan terselenggaranya pelaksanaan GCG dalam setiap kegiatan usaha bank 4) membentuk Audit Internal dalam membantu tugasnya dalam pelaksanaan GCG melalui pengangkatan Pejabat Eksekutif, 5) meminta direksi menindaklanjuti hasil temuan audit internal dan eksternal, pengawasan OJK 6) Tidak terlibat dalam keputusan operasional kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait, persetujuan sesuai ranahnya komisaris yang berkaitan dengan penyimpangan penyimpangan dalam operasional dan kredit serta hal-hal yang di tetapkan anggaran dasar atau perundangan yang berlaku
2.	Nama : TATAN SURATMAN,SIP
	Jabatan : KOMISARIS
	Tugas dan Tanggung Jawab**)
	<ol style="list-style-type: none"> 1) Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi; 2) Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi; 3) Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor eksternal, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK dan/atau otoritas lainnya 4) Melakukan pengawasan aktif terkait penerapan APU & PPT 5) Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan dan pedoman Manajemen risiko , Kebijakan dan Pedoman APU & PPT, 6) Memberitahukan kepada OJK apabila ada: <ol style="list-style-type: none"> a. Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan, dan/atau b. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR. 7) Melakukan evaluasi dan pengawasan pelaksanaan kebijakan strategis dan menyiapkan materi serta agenda rapat komisaris. 8) Merumuskan konsep rekomendasi kepada Direksi untuk diputuskan dalam rapat Dewan Komisaris

1

c. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

BPR Hayura Artalola dengan modal inti di bawah Rp. 50 Milyar tidak wajib membentuk komite atau satuan kerja

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

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite*)
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung :
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung :
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung :
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :
4.	Komite Manajemen Risiko
	Tugas dan Tanggung :
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :
5.	Komite Lainnya**)
	Tugas dan Tanggung :
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :

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

BPR Hayura Artalola dengan modal inti di bawah Rp. 50 Milyar tidak wajib membentuk komite atau satuan kerja

No.	NIK *)	Nama	Keahlian **)	Komite***)					Pihak Independen (Ya/Tidak)
				Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	Manajemen Risiko	Lainnya	
1.	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
2.	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil



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

a. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.	DEDI RUSAMSI	54.000.000	2.5%	54.000.000	2.5%

b. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.	MUTIQ YUSMITA HADYAT	1.027.000.000	48%	1.027.000.000	48%

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

a. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

Direksi tidak memiliki kepemilikan saham pada lembaga atau perusahaan lain

No.	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain*)/**) (**)	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	DEDI RUSAMSI	Nihil	Nihil	Nihil
2.	TEULIS RATNA KOMALA	Nihil	Nihil	Nihil

b. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain*)/**) (**)	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	MUTIQ YUSMITA HADYAT	Nihil	Nihil	Nihil
2.	TATAN SURATMAN	Nihil	Nihil	Nihil

E. Hubungan Keuangan Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

a. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan**)		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	DEDI RUSAMSI	TIDAK ADA	TIDAK ADA	TIDAK ADA
2.	TEULIS RATNA KOMALA	TIDAK ADA	TIDAK ADA	TIDAK ADA

b. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	MUTIQ YUSMITA HADYAT	TIDAK ADA	TIDAK ADA	ADA DENGAN HJ.GUSTI NURMAHRITA
2.	TATAN SURATMAN	TIDAK ADA	TIDAK ADA	TIDAK ADA

F. Hubungan Keluarga Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

a. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga **)		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	DEDI RUSAMSI	TIDAK ADA	TIDAK ADA	TIDAK ADA
2.	TEULIS RATNA KOMALA	TIDAK ADA	TIDAK ADA	TIDAK ADA

b. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga **)		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	MUTIQ YUSMITA HADYAT	TIDAK ADA	TIDAK ADA	ADA DENGAN HJ.GUSTI NURMAHRITA SEBAGAI IBU
2.	TATAN SURATMAN	TIDAK ADA	TIDAK ADA	TIDAK ADA

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*)	2	389.950.000,00	2	493.000.000,00
2.	Tunjangan	2	0,00	2	0,00
3.	Tanbem	2	0,00	2	0,00
4.	Kompensasi berbasis saham	2	0,00	2	0,00
5.	Remunerasi lainnya**)	2	335.875.000	2	216.414.467,00
Total Remunerasi			725.825.000,00		709.614.467,00
Jenis Fasilitas Lain					
1.	Perumahan		0,00	2	0,00
2.	Transportasi	2	24.000.000	2	24.000.000,00
3.	Asuransi kesehatan		0,00	2	
4.	Fasilitas lainnya***)		0,00	2	
Total Fasilitas Lain					0,00
Total Remunerasi dan Fasilitas Lain			749.825.000,00		733.624.467

Ratio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan.

No	Keterangan	Perbandingan**)
		(a/b)
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2.7 : 1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.79: 1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.72: 1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1:1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2.57 :1

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	09 NOVEMBER 2024	2	Evaluasi Kinerja Triwulan III 2024, Penetapan isi isu Strategis RBB 2025, Evaluasi Penerapan APU dan PPT dan evaluasi dampak penerapan CKPN.
2	29 JULI 2024	2	Evaluasi Kinerja TW II Juni 2024, evaluasi realisasi RBB Semester I tahun 2024, Evaluasi hasil audit OJK 2024, Rancangan Remunerasi Pengurus 2024, hal hal lain yang dianggap penting
3	25 April 2024	2	Evaluasi Kinerja TW I 2024, evaluasi realisasi RBB 2024
4	12 Juni 2024	2	Evaluasi Kinerja bulan Mei 2024 dan Pra RUPS 2025 penetapan pengurus baru untuk Direksi

I. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran** (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	MUTIQ YUSMITA HADYAT	4	-	100 %
2.	TATAN SURATMAN	4	-	100%

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	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Telah Diselesaikan		Nihil		Nihil		Nihil		Nihil
Dalam Proses Penyelesaian**)	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Belum Diupayakan Penyelesaian-nya***)	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		Nihil		Nihil		Nihil		Nihil

Pada Periode Laporan tidak terdapat kejadian Fraud baik yang dilakukan oleh anggota direksi, komisaris pegawai tetap dan tidak tetap

K. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

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

Pada Peride Laporan tidak terjadi permasalahan humum yang di hadapi oleh BPR

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.	Mutiq Yusmita Hadyat	Komisaris utama	Teulis Ratna Komala	Direktur	Pinjaman Pihak Terkait	635,00	Pihak terkait, transaksi sesuai ketentuan yang berlaku tidak ada kerugian bank

M. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Lain

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	NIK/NPWP*)	Jumlah (Rp)
1.	31 Desember 2024	Sosial	Sumbangan Keamanan dan kebersihan lingkungan rutin selama tahun 2024	Pemerintah RW di lingkungan kantor pusat dan kas		3.300.000,00
2.	31 Desember 2024	Sosial	Sumbangan kematian pernikahan dan keluarga Karyawan karyawan, nasabah selama tahun 2024, dan kematian direktur utama	Iyus Rahmat, Toni Muhamad Firdaus, Agus Nopta Muharom, Leni Herlina		15.494.800,00
3	31 Desember 2024	Sosial	Qurban Idul Adha 1446 H, Kegiatan Keagamaan dan sosial selama tahun 2024	Panitia Qurban Di Kantor Pusat		24.500.000,00
4	31 Desember 2024	Sosial	Sumbangan sosial kemasarakatan di lingkungan sekitar Kantor, HUT RI, Pembangunan Mesjid, dan Kegiatan Sosial lainnya	Panitia Pembangunan dan HUT RI		5.750.000,00
Total						49.044.800.000

Pasirjambu, 24 Januari 2025

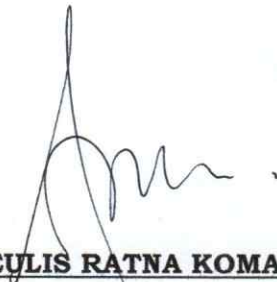
PT.BPR HAYURA ARTALOLA



H. MUTIQ YUSMITA HADYAT
Komisaris Utama



HAYURA ARTALOLA



HJ. TEULIS RATNA KOMALA
Direktur Utama