

BPR Gamon

PT. BPR GAMON

Member of 
Hagalink

LARPORAN TATA KELOLA 2024

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA 2024

PT. BPR GAMON

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

Alamat	Jalan Kebon Sirih No.77 Jakarta Pusat 10340
Nomor Telepon	021-3911914
Penjelasan Umum	Dalam rangka meningkatkan kinerja BPR Gamon, melindungi kepentingan stakeholders, dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang undangan yang berlaku serta nilai nilai etika yang berlaku pada industri Perbankan, maka BPR Gamon wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan menerapkan Tata Kelola yang baik sesuai dengan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.12.SEOJK.03.2024 dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.9.POJK.03.2024 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat. Penerapan Tata Kelola merupakan faktor penting dalam memelihara kepercayaan para pemegang saham dan para pemangku kepentingan terhadap BPR Gamon. Hal ini dilakukan terus menerus dalam upaya meningkatkan implementasi prinsip prinsip Tata Kelola yang baik. Pelaksanaan Kegiatan Usaha BPR Gamon berpedoman pada Prinsip Tata Kelola yang meliputi 5 (lima) pilar yaitu : 1. Transparansi (Transparency), adalah keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan. 2. Akuntabilitas (Accountability), adalah kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ bank sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif. 3. Pertanggungjawaban (Responsibility), adalah kesesuaian pengelolaan bank dengan peraturan perundang undangan yang berlaku dan prinsip prinsip pengelolaan bank yang sehat. 4. Independensi (Independency), adalah pengelolaan bank secara profesional tanpa pengaruh atau tekanan dari pihak manapun. 5. Kewajaran (Fairness), adalah keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak hak pemangku kepentingan yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang undangan yang berlaku. BPR Gamon akan terus menerus berupaya untuk menerapkan praktek Tata Kelola Perusahaan yang baik dan sehat, berkelanjutan dengan menerapkan prinsip kehati-hatian yang berlandaskan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan perundang undangan yang berlaku.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	2 (Baik)
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	Hasil penilaian penerapan Tata Kelola di PT. BPR Gamon secara umum adalah BAIK, yang tercermin dalam 12 (duabelas) faktor sebagai berikut: 1. Aspek Pemegang Saham, Pemegang Saham tidak intervensi terhadap kegiatan usaha BPR. 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung jawab Direksi, Direksi telah melaksanakan tugas dengan baik dengan mempertanggungjawabkan kepada pemegang saham melalui RUPS.

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung jawab Dewan Komisaris, Komposisi anggota Dewan Komisaris belum sepenuhnya terpenuhi, Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara memadai.
 4. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite, BPR berkomitmen memenuhi kelengkapan Komite setelah proses merger mendapat persetujuan dari OJK.
 5. Penanganan Benturan Kepentingan, BPR telah memiliki kebijakan terkait Penerapan dan Penanganan Benturan Kepentingan.
 6. Penerapan Fungsi Kepatuhan, BPR telah membentuk Satuan Kerja Manajemen Risiko, Kepatuhan dan APU PPT PPPSPM.
 7. Penerapan Fungsi Audit Intern, Satuan Kerja AI telah terpenuhi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
 8. Penerapan Fungsi Audit Ekstern, Akuntan Publik telah terdaftar di OJK dan telah mendapatkan persetujuan Dewan Komisaris dan Pemegang Saham.
 9. Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud, BPR senantiasa mengkinikan kebijakan dan prosedur secara berkala dan telah menunjuk pejabat serta membuat kebijakan strategi anti fraud.
 10. BMPK, BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai serta pemantauan terkait BMPK.
 11. Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi, Tidak terdapat penyalahgunaan dan rekayasa laporan keuangan dan laporan telah dipublikasikan secara utuh dan tepat waktu.
 12. Rencana Bisnis, RBB BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan telah disampaikan kepada OJK.
- PT.BPR Gamon senantiasa akan terus melakukan perbaikan terhadap beberapa kelemahan yang ada untuk penyempurnaan pelaksanaan Tata Kelola yang baik.

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1.	Nama	: Muljono Tarius
	Jabatan	: Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Melaksanakan fungsi perencanaan dan pengawasan terhadap seluruh kegiatan BPR. Memonitor, mengarahkan dan mengevaluasi pelaksanaan fungsi unit kerja dibawah tanggung jawabnya. Meningkatkan koordinasi semua fungsi dengan menciptakan team work sebaik baiknya. Meningkatkan kompetensi SDM untuk kemajuan BPR. Menyusun Rencana Kerja dan Rencana Bisnis. Memastikan pengawasan operasional telah dilakukan dengan baik dan benar. Merencanakan, mengarahkan dan mengevaluasi kinerja seluruh karyawan. Menyusun rencana, strategi dan pengawasan terkait dengan Kredit, Marketing dan Administrasi Kredit. Memastikan pengawasan terhadap unit kerja Accounting, Front Office dan Back Office berjalan dengan baik dan benar. Mengevaluasi hasil audit internal dan eksternal. Melakukan perencanaan, strategi dan pengawasan terhadap Keuangan, Likuiditas dan ABA. Berwenang mewakili BPR sesuai dengan anggaran dasar serta menentukan kebijakan BPR.
2.	Nama	: Retnowati Septiari
	Jabatan	: Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan

	Tugas dan Tanggung Jawab	: Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati hatian termasuk memberikan pendapat yang berbeda (dissenting opinion) apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang undangan, memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lain. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan. Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR, Melapor kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh Direksi BPR. Melaksanakan fungsi perencanaan dan pengawasan terhadap seluruh kegiatan BPR. Memonitor, mengarahkan dan mengevaluasi pelaksanaan fungsi unit kerja dibawah tanggung jawabnya. Meningkatkan koordinasi semua fungsi dengan menciptakan team work sebaik baiknya. Meningkatkan kompetensi SDM untuk kemajuan BPR. Bersama Direktur Utama menyusun Rencana Kerja dan Rencana Bisnis. Melakukan pengawasan unit kerja Accounting, dan Pengawasan aktif terhadap APU PPT PPSPM, Manajemen Risiko dan Fungsi Kepatuhan, Memonitor hasil tindak lanjut temuan Audit Internal dan eksternal.
3.	Nama	: Edie Lo
	Jabatan	: Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Melaksanakan pengawasan umum yang meliputi : Memeriksa penyimpanan dokumen kredit dan dokumen agunan kredit. Memonitor pelaksanaan rencana kerja secara berkala, Menyelenggarakan analisa kinerja secara berkala untuk meningkatkan kinerja BPR secara keseluruhan. Kredit dan Marketing meliputi : Menyusun rencana dan strategi marketing, serta melakukan inovasi produk. Mengintensifkan kegiatan marketing dengan melakukan kunjungan on the spot untuk menjaring prospek nasabah. Membuat daftar nasabah existing yang potensial dan melakukan kunjungan. Meningkatkan volume kredit berdasarkan prinsip kehati-hatian. Menjaga kualitas kredit sampai dengan jatuh tempo dan lunas. Melakukan pengawasan atas kredit yang telah dicairkan dan berjalannya kunjungan rutin. Menyelesaikan kredit bermasalah. Keuangan, Likuiditas dan ABA meliputi : Membuat perencanaan dan melakukan pemantauan kebutuhan akan likuiditas minimal satu minggu ke depan, Mengatur penempatan terhadap deposito ABA untuk mengoptimalkan posisi likuiditas maupun profitabilitas. Menjaga saldo di rekening giro agar cash ratio dan kebutuhan operasional sehari hari dapat terpenuhi. Memastikan semua dokumen, surat-surat berharga ABA milik BPR tersimpan rapi dan melakukan stock opname.
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:		
1. Untuk meminimalisir risiko terhadap proses kredit manajemen berupaya meningkatkan SDM dengan mengikut sertakan dalam pelatihan pelatihan terkait perkreditan, diantaranya pelatihan analisa kredit		
2. Dalam menangani kredit bermasalah BPR telah membentuk tim khusus yang menangani penyelesaian kredit bermasalah		

3. Tindak lanjut yang dilakukan manajemen yaitu dengan menuangkan dalam rencana bisnis BPR yang dilakukan pemantauan secara berkala
4. Hasil rencana kerja (action plan) penagihan terhadap kredit bermasalah (NPL) dilaporkan kepada komisaris secara berkala dalam rapat dengan dewan komisaris
5. Perbaikan terhadap kesempurnaan core banking system dilakukan secara berkelanjutan dan menyesuaikan dengan kebutuhan bisnis BPR

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	Nama	: Erny Utama
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang operasi. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberi nasehat kepada Direksi. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. Tidak ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR kecuali terkait dengan penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur batas maksimum pemberian kredit BPR. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern dan rekomendasi dari pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa keuangan dan atau otoritas lainnya. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan apabila ada pelanggaran peraturan perundang undangan di bidang keuangan dan perbankan serta keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR. Menyetujui kebijakan perkreditan BPR sesuai ketentuan OJK. Menyetujui rencana kerja BPR yang diusulkan Direksi serta memantau pelaksanaannya. Membuat laporan pelaksanaan Rencana Kerja kepada OJK. Menyetujui penunjukan Kantor Akuntan Publik yang diusulkan Direksi. Dalam melaksanakan fungsinya, Komisaris Utama lebih menekankan bidang Perencanaan dan pengembangan Sumber Daya Manusia, Manajemen Likuiditas dan penempatan dana Antar Bank Aktiva.
2.	Nama	: Kartika Dewi
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang operasi. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberi nasehat kepada Direksi. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. Tidak ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR kecuali terkait dengan penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur batas maksimum pemberian kredit BPR. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern dan rekomendasi dari pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa keuangan dan atau otoritas lainnya. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan apabila ada pelanggaran peraturan perundang undangan di bidang keuangan dan perbankan serta keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR. Menyetujui kebijakan perkreditan BPR sesuai

		ketentuan OJK. Menyetujui rencana kerja BPR yang diusulkan Direksi serta memantau pelaksanaannya. Membuat laporan pelaksanaan Rencana Kerja kepada OJK. Menyetujui penunjukan Kantor Akuntan Publik yang diusulkan Direksi. Dalam melaksanakan fungsinya, Komisaris lebih menekankan bidang Operasional, sistem dan akuntansi, pemberian kredit dan pengawasan kredit, Masalah compliance dan Risk Management.
3.	Nama	: Iskandar Widjaya
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang operasi. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberi nasehat kepada Direksi. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. Tidak ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR kecuali terkait dengan penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur batas maksimum pemberian kredit BPR. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern dan rekomendasi dari pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa keuangan dan atau otoritas lainnya. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan apabila ada pelanggaran peraturan perundang undangan di bidang keuangan dan perbankan serta keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR. Menyetujui kebijakan perkreditan BPR sesuai ketentuan OJK. Menyetujui rencana kerja BPR yang diusulkan Direksi serta memantau pelaksanaannya. Membuat laporan pelaksanaan Rencana Kerja kepada OJK. Menyetujui penunjukan Kantor Akuntan Publik yang diusulkan Direksi. Dalam melaksanakan fungsinya, Komisaris lebih menekankan bidang Operasional, sistem dan akuntansi, pemberian kredit dan pengawasan kredit, Masalah compliance dan Risk Management.

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

BPR belum memiliki/membentuk komite

C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM PADA KELOMPOK USAHA BPR

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

No.	Nama Anggota Direksi	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	Muljono Tarius	Tidak Ada	-	-
2	Retnowati Septiari	Tidak Ada	-	-
3	Edie Lo	Tidak Ada	-	-

Handwritten signature and initials

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	Erny Utama	PT.BPR Gamon	6,00	6,00
2	Erny Utama	PT.BPR Gitamakmur Utama	6,00	6,00
3	Erny Utama	PT.BPR Pantura Abadi	6,00	6,00
4	Kartika Dewi	PT.BPR Gamonn	6,00	6,00
5	Kartika Dewi	PT.BPR Gitamakmur Utama	6,00	6,00
6	Kartika Dewi	PT.BPR Pantura Abadi	6,00	6,00
7	Iskandar Widjaya	Tidak Ada	-	-
8	Iskandar Widjaya	Tidak Ada	-	-
9	Iskandar Widjaya	Tidak Ada	-	-

3. Kepemilikan Saham Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

No.	Nama Pemegang Saham	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	Anton Suleiman	PT. BPR Gamon	36,00	36,00
2	Anton Suleiman	PT.BPR Gitamakmur Utama	41,00	41,00
3	Anton Suleiman	PT. BPR Pantura Abadi	36,00	36,00
4	Timoty E. Marnandus	PT. BPR Gamon	36,00	36,00
5	Timoty E. Marnandus	PT.BPR Gitamakmur Utama	41,00	41,00
6	Timoty E. Marnandus	PT. BPR Pantura Abadi	36,00	36,00
7	Oryza Sativa	PT. BPR Gamon	8,00	8,00
8	Erny Utama	PT. BPR Gamon	6,00	6,00
9	Erny Utama	PT.BPR Gitamakmur Utama	6,00	6,00
10	Erny Utama	PT. BPR Pantura Abadi	6,00	6,00
11	Kartika Dewi	PT. BPR Gamon	6,00	6,00
12	Kartika Dewi	PT.BPR Gitamakmur Utama	6,00	6,00
13	Kartika Dewi	PT. BPR Pantura Abadi	6,00	6,00
14	Juny Puspita	PT. BPR Gamon	6,00	6,00

15	Juny Puspita	PT.BPR Gitamakmur Utama	6,00	6,00
16	Juny Puspita	PT. BPR Pantura Abadi	6,00	6,00
17	Henry Indradjaja	PT. BPR Gamon	2,00	2,00

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Muljono Tarius	Tidak Ada	-	-
2	Retnowati Septiari	Tidak Ada	-	-
3	Edie Lo	Tidak Ada	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Erny Utama	600093	PT.BPR Gita Makmur Utama	6,00
2	Erny Utama	600031	PT.BPR Pantura Abadi	6,00
3	Erny Utama		PT.Haga Bangun Bersama	6,00
4	Erny Utama		PT.Bangun Latih Cendikia	20,00
5	Kartika Dewi	600093	PT.BPR Gita Makmur Utama	6,00
6	Kartika Dewi	600091	PT.BPR Pantura Abadi	6,00
7	Kartika Dewi		PT. Haga Bangun Bersama	6,00
8	Kartika Dewi		PT. Ratu Indalu	30,00
9	Kartika Dewi		PT. Bangun Latih Cendikia	20,00

E. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Muljono Tarius	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Retnowati Septiari	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3	Edie Lo	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

Handwritten signature and initials.

2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Erny Utama	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Kartika Dewi	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3	Iskandar Widjaya	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

3. Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

No.	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Anton Suleiman	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Timoty E. Marnandus	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3	Oryza Sativa	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
4	Erny Utama	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
5	Kartika Dewi	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
6	Juny Puspita	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
7	Henry Indradjaja	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

F. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Muljono Tarius	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Retnowati Septiari	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3	Edie Lo	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Erny Utama	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

Handwritten signature and initials

2	Kartika Dewi	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3	Iskandar Widjaya	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

No.	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Anton Suleiman	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Timoty E. Marnandus	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3	Oryza Sativa	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
4	Erny Utama	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
5	Kartika Dewi	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
6	Juny Puspita	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
7	Henry Indradjaja	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	3	1.835.273.250	3	755.158.550
2.	Tunjangan	3		3	
3.	Tantiem	3		3	
4.	Kompensasi berbasis saham	3		3	
5.	Remunersi lainnya	3		3	
	Total Remunerasi		1.835.273.250		755.158.550
	Jenis Fasilitas Lain				
1.	Perumahan	3		3	
2.	Transportasi	3		3	
3.	Asuransi Kesehatan	3	21.600.000	3	20.600.000
4.	Fasilitas Lainnya	3		3	

Handwritten signature and initials

Total Fasilitas Lainnya	21.600.000	20.600.000
Total Remunerasi dan Fasilitas Lain	1.856.873.250	775.758.550

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)	6,40
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,60
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,70
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,50
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1,60

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	03/01/2024	2	Pembahasan perhitungan bunga deposito tahun kabisat pada system Teradata
2.	15/02/2024	2	Persiapan Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat BPR akan berlaku efektif per tanggal 1 Januari 2025
3	22/02/2024	2	Membahas mengenai kualitas portfolio kredit BPR Gamon per 31 Desember 2023 dibandingkan yoy dan posisi bulan sebelumnya
4	22/02/2024	2	PE Audit melaporkan Hasil Pemeriksaan Bagian Perkreditan BPR Gamon
5	29/02/2024	2	Realisasi RBB dan Pencapaian Kinerja BPR pada Kuartal IV tahun 2023
6	14/03/2024	2	Laporan Implementasi Kepatuhan bulan Februari tahun 2024
7	04/04/2024	2	PSP bersama Dewan Komisaris serta Direksi mengadakan rapat sehubungan dengan agenda tunggal yakni Pembahasan terkait Merger BPR Hagalink
8	18/04/2024	2	Laporan Implementasi Kepatuhan bulan Maret tahun 2024
9	25/04/2024	2	Membahas mengenai kualitas portfolio kredit BPR Gamon per 31 Maret 2024 dibandingkan yoy dan posisi bulan sebelumnya
10	02/05/2024	2	Hasil Pemeriksaan Accounting dan Stock Opname Bilyet Deposito ABA BPR Gamon
11	13/06/2024	2	Realisasi RBB dan Pencapaian Kinerja BPR pada Kuartal I tahun 2024.

[Handwritten signature]

12	18/07/2024	2	Laporan Implementasi Kepatuhan bulan Juni tahun 2024.
13	12/08/2024	2	Laporan atas kegiatan Literasi yang telah diadakan pada tanggal 28 Juni 2024 di Sekolah Menengah Pertama (SMP) Kristoforus – Jakarta dan kegiatan Inklusi yang telah diadakan di Pasar Kenari Mas – Jakarta Pusat selama bulan Januari 2024.
14	15/08/2024	2	Realisasi RBB dan Pencapaian Kinerja BPR pada Kuartal II tahun 2024
15	22/08/2024	2	Pengawasan dan Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola, Manajemen Risiko, Pelaksanaan APU-PPT dan Literasi & Inklusi Keuangan di BPR Gamon, selama Semester I (satu) tahun 2024
16	19/09/2024	2	Membahas mengenai kualitas portfolio kredit BPR Gamon per 31 Agustus 2024 dibandingkan yoy dan posisi bulan sebelumnya
17	26/09/2024	2	Laporan Implementasi Kepatuhan bulan Agustus tahun 2024
18	17/10/2024	3	Rencana pemeriksaan laporan keuangan PT. BPR Gamon untuk tahun buku 2024 oleh Kantor Akuntan Publik (KAP), sekaligus untuk memutuskan penunjukan KAP yang akan melakukan audit tahunan atas laporan keuangan BPR
19	18/10/2024	3	Diskusi untuk mengatur strategi BPR kedepannya dengan melihat kondisi yang ada di lapangan sehingga dapat diambil suatu langkah yang pasti.
20	31/10/2024	3	Realisasi RBB dan Pencapaian Kinerja BPR pada Kuartal III tahun 2024
21	07/11/2024	3	Membahas mengenai kualitas portfolio kredit BPR Gamon per 31 Oktober 2024 dibandingkan yoy dan posisi bulan sebelumnya

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.		Erny Utama	1	20	100
2.		Kartika Dewi	1	20	100
3.		Iskandar Widjaya	0	4	19
Komisaris Independen atas Nama Iskandar Widjaya, kehadiran kurang dari 100% dikarenakan pengangkatan dilakukan pada bulan Oktober 2024.					

K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh			
	Anggota Direksi	Anggota Direksi	Pegawai Tetap	Pegawai Tidak Tetap

Internal (dalam 1 tahun)	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud								
Telah Diselesaikan								
Dalam Proses Peyelesaian								
Belum Diupayakan Penyelesaiannya								
Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum								
Tidak ada fraud selama tahun 2024								

L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

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

M. 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		Timoti E. Marnandus	PSP		Muljono Tarius	Direktur Utama	Sewa Gedung Kantor	1.100	Sewa Gedung untuk kegiatan Operasional kantor pusat Jl. Kebon Sirih No.77 Jakarta.

									Jangka waktu 01 Feb 2023 sd 31 Jan 2024 dan diperpanjang 1 tahun kedepan, periode : 01 Feb 2025
--	--	--	--	--	--	--	--	--	---

N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	NIK/NPWP	Jumlah (Rp)
Selama Tahun 2024 tidak ada penyaluran sumbangan						

Jakarta, 30 April 2025
PT. BPR GAMON

Handwritten mark

BankGamon
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT GAMON

Handwritten signature
Muliono Tarus
Direktur Utama

Handwritten signature
Erny Utama
Komisaris Utama