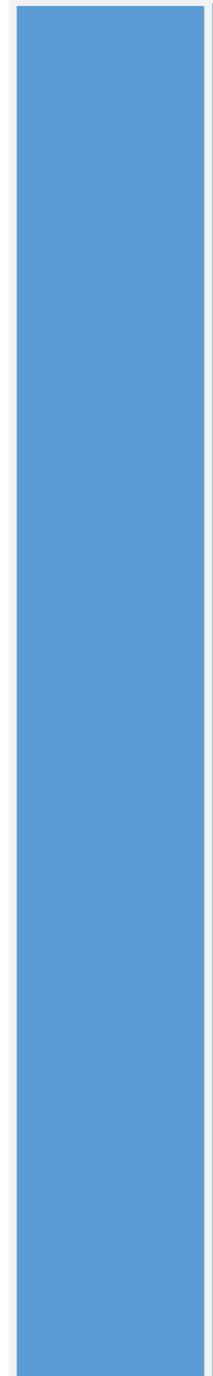


Laporan ini disampaikan bersamaan dengan laporan tahunan

# **LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA BPR 2024**

## **PERUMDA BPR ROKAN HULU**



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

Alamat	JL. Tuanku Tambusai Kompleks Pasar Modern, Kampung Padang, Pasir Pengaraian
Nomor Telepon	(0762) 91972
Penjelasan Umum	Manajemen BPR telah melakukan penerapan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	Peringkat 3
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	Manajemen BPR memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/atau insfrastuktur sesuai ketentuan, proses pelaksanaan tata kelola dilakukan dengan memadai dan ditunjukkan dengan hasil pelaksanaan tata kelola yang baik. Jumlah anggota Dewan Pengawas belum sesuai dengan ketentuan, dikarenakan ketua dewan pengawas meninggal pada bulan Juli 2024

**B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA**

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1.	NIK : 1406030909840000
	Nama : ANGGI FIRMANSYAH, ST. MM
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama: Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama: 1. menyusun perencanaan, melakukan koordinasi, melakukan pengawasan dan pelaksanaan seluruh kegiatan operasional BPR.

	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Direktur Utama bertanggung jawab penuh atas kegiatan operasional Perumda BPR Rokan Hulu</li> <li>3. Direktur Utama mempunyai wewenang dan tanggungjawab atas penyaluran kredit (memutuskan kredit, mencairkan kredit, menandatangani perjanjian kredit baik secara dibawah tangan maupun notarial, menandatangani akta pengikatan agunan kredit baik secara dibawah tangan maupun notarial, monitoring kredit dan penyelesaian kredit bermasalah)</li> <li>4. Direktur Utama dalam operasional harian bertanggungjawab untuk koordinasi, pembinaan dan pengawasan pada Seksi : <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Dana</li> <li>b. Akuntansi, Perencanaan dan Informasi Teknologi</li> <li>c. Audit Internal</li> </ol> </li> <li>5. Direktur Utama berwenang menerbitkan dan menyetujui perintah bayar.</li> </ol>								
2.	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="360 775 629 818">NIK</td> <td data-bbox="629 775 1491 818">: 1406016408830001</td> </tr> <tr> <td data-bbox="360 818 629 861">Nama</td> <td data-bbox="629 818 1491 861">: IMRA GUSTIN, SE. MM</td> </tr> <tr> <td data-bbox="360 861 629 904">Jabatan</td> <td data-bbox="629 861 1491 904">: Direktur Operasional</td> </tr> <tr> <td data-bbox="360 904 629 1399">Tugas dan Tanggung Jawab</td> <td data-bbox="629 904 1491 1399"> <p>Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Operasional Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Direktur dalam operasional harian bertanggung jawab untuk koordinasi, pembinaan dan pengawasan pada Seksi Umum dan Personalia</li> <li>2. Dalam pelayanan di Seksi Dana : <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Memonitor saldo kas harian</li> <li>b. Memberikan persetujuan (otorisasi) penarikan dan setoran tabungan sesuai dengan batas wewenang yang telah ditetapkan</li> <li>c. Menandatangani bilyet deposito dengan batas nominal sesuai dengan wewenang yang telah ditetapkan</li> </ol> </li> </ol> </td> </tr> </table>	NIK	: 1406016408830001	Nama	: IMRA GUSTIN, SE. MM	Jabatan	: Direktur Operasional	Tugas dan Tanggung Jawab	<p>Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Operasional Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Direktur dalam operasional harian bertanggung jawab untuk koordinasi, pembinaan dan pengawasan pada Seksi Umum dan Personalia</li> <li>2. Dalam pelayanan di Seksi Dana : <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Memonitor saldo kas harian</li> <li>b. Memberikan persetujuan (otorisasi) penarikan dan setoran tabungan sesuai dengan batas wewenang yang telah ditetapkan</li> <li>c. Menandatangani bilyet deposito dengan batas nominal sesuai dengan wewenang yang telah ditetapkan</li> </ol> </li> </ol>
NIK	: 1406016408830001								
Nama	: IMRA GUSTIN, SE. MM								
Jabatan	: Direktur Operasional								
Tugas dan Tanggung Jawab	<p>Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Operasional Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Direktur dalam operasional harian bertanggung jawab untuk koordinasi, pembinaan dan pengawasan pada Seksi Umum dan Personalia</li> <li>2. Dalam pelayanan di Seksi Dana : <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Memonitor saldo kas harian</li> <li>b. Memberikan persetujuan (otorisasi) penarikan dan setoran tabungan sesuai dengan batas wewenang yang telah ditetapkan</li> <li>c. Menandatangani bilyet deposito dengan batas nominal sesuai dengan wewenang yang telah ditetapkan</li> </ol> </li> </ol>								

d. Memberikan persetujuan pencairan deposito dengan batas nominal sesuai dengan wewenang yang telah ditetapkan

3. Dalam pelayanan di Seksi Kredit Direktur ikut :

a. Monitoring kualitas kredit

b. Menandatangani dokumen serah terima agunan

4. Direktur bertanggungjawab atas pengelolaan inventaris dan persediaan barang

5. Direktur dapat menerbitkan dan menyetujui perintah bayar yang bersifat rutin dan atau dengan nominal sesuai dengan ketentuan yang telah ditetapkan.

6. Direktur bertanggungjawab atas kewajiban penyampain Laporan-laporan

7. Direktur bertanggungjawab atas penerapan APU & PPT

8. Direktur bertanggungjawab terhadap penerapan fungsi manajemen risiko

Tugas dan Tanggung Jawab sebagai Direktur yang membawahi Fungsi Kepatuhan:

1. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan Perumda BPR Rokan Hulu telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian

2. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha Perumda BPR Rokan Hulu tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan

3. Memantau dan menjaga kepatuhan Perumda BPR Rokan Hulu terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh Perumda BPR Rokan Hulu kepada Otoritas Jasa Keuangan

4. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai

	<p>peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan</p> <ol style="list-style-type: none"><li>5. Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewan Pengawas secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR</li><li>6. Melaporkan kepada Dewan Pengawas secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh Direksi Perumda BPR Rokan Hulu</li><li>7. Menyampaikan laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan tentang pokok-pokok pelaksanaan tugas anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.</li></ol>
	<p>Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Peningkatan Kualitas Kredit atau kontrol kenaikan NPL .</li><li>2. Peningkatan kepatuhan terhadap regulasi.</li><li>3. Peningkatan SDM dan Kompetensi</li><li>4. Direksi telah melakukan beberapa langkah strategis dalam mencegah maupun menurun NPL, seperti : memaksimalkan kinerja petugas penagihan, mapping terhadap kredit bermasalah, melaksanakan pemecahan kredit bermasalah dengan cara , restrukturisasi, Litiasi maupun non litigasi, dan Novasi dan meningkatkan monitoring petugas terhadap kontrol nasabah kredit .</li><li>5. Memastikan laporan rutin ke OJK tepat waktu dan akurat .</li><li>6. Memberikan Pelatihan bagi pegawai sesuai dengan bidang nya.</li></ol>

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1.	NIK : 1471090310620001
	Nama : DR. SUDARNO, S.Pd. MM. BKP
	Jabatan : Ketua Dewan Pengawas
	<p>Tugas dan Tanggung Jawab : Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas yaitu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan Tata Kelola (GCG) perusahaan yang baik dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan dan jenjang organisasi.</li> <li>2. Melaksanakan pengawaaan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi, yaitu dengan mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank serta memberikan nasihat kepada Direksi dalam menjalankan pengurusan Bank. Pengawasan tersebut dilakukan secara periodik sesuai jadwal yang telah ditentukan dan sewaktu-waktu sesuai kebutuhan.</li> <li>3. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Audit Internal, audit eksternal serta hasil pengawasan Dewan Pengawas, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas lainnya, antara lain Bank Indonesia, Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK), Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS) .</li> <li>4. Merumuskan kebijaksanaan pengurusan, pengelolaan anggaran dan keuangan berdsarkan kebijaksanaan Pemerintah Kabupaten Rokan Hulu dengan memperhatikan ketentuan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku.</li> <li>5. Pelaksanaan tugas pokok pengawasan dan pembinaan agar bank terhindar dari risiko kegagalan manajemen dalam pengelolaan Bank.</li> </ol>

	<p>6. Memberikan persetujuan atas sejumlah hal yang disepakati dengan Direksi sepanjang tidak bertentangan dengan Anggaran Dasar dan Peraturan yang berlaku.</p> <p>7. Dalam kondisi tertentu wajib menyelenggarakan Rapat sesuai dengan Anggaran Dasar dan atau peraturan yang berlaku.</p> <p>8. Wajib melaporkan secara berkala hasil pengawasan kepada Kepala Daerah.</p> <p>9. Dewan Pengawas wajib membuat dan emmelihara risalah rapat.</p> <p>10. Memberitahukan kepada pihak Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 10 (sepuluh) hari sejak ditemukannya:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Pelanggaran peraturan perundang-undangan dibidang keuangan dan perbankan.</li> <li>b. Keadaan atau perkiraan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha bank.</li> </ol> <p>11. Wajib melaksanakan tugas dan tanggungjawab secara independen.</p>
2.	<p>NIK : 1471112912690001</p> <p>Nama : DR. EMRIZAL MAHIDIN TAMBOESAI, SH.MH. M.Si</p> <p>Jabatan : Anggota Dewan Pengawas</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas yaitu: 1. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan Tata Kelola (GCG) perusahaan yang baik dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan dan jenjang organisasi. 2. Melaksanakan pengawaan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi, yaitu dengan mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank serta memberikan nasihat kepada Direksi dalam menjalankan pengurusan Bank. Pengawasan tersebut dilakukan secara periodik sesuai jadwal yang telah ditentukan dan sewaktu-waktu sesuai kebutuhan. 3. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Audit Internal, audit eksternal serta hasil pengawasan Dewan Pengawas,</p>

	<p>Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas lainnya, antara lain Bank Indonesia, Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK), Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS) . 4. Merumuskan kebijaksanaan pengurusan, pengelolaan anggaran dan keuangan berdasarkan kebijaksanaan Pemerintah Kabupaten Rokan Hulu dengan memperhatikan ketentuan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku. 5. Pelaksanaan tugas pokok pengawasan dan pembinaan agar bank terhindar dari risiko kegagalan manajemen dalam pengelolaan Bank. 6. Memberikan persetujuan atas sejumlah hal yang disepakati dengan Direksi sepanjang tidak bertentangan dengan Anggaran Dasar dan Peraturan yang berlaku. 7. Dalam kondisi tertentu wajib menyelenggarakan Rapat sesuai dengan Anggaran Dasar dan atau peraturan yang berlaku. 8. Wajib melaporkan secara berkala hasil pengawasan kepada Kepala Daerah. 9. Dewan Pengawas wajib membuat dan emmelihara risalah rapat. 10. Memberitahukan kepada pihak Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 10 (sepuluh) hari sejak ditemukannya: a. Pelanggaran peraturan perundang-undangan dibidang keuangan dan perbankan. b. Keadaan atau perkiraan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha bank. 11. Wajib melaksanakan tugas dan tanggungjawab secara independen.</p>
	<p>Rekomendasi kepada Direksi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Direksi telah melakukan beberapa langkah strategis dalam mencegah maupun menurun NPL, seperti : memaksimalkan kinerja petugas penagihan, mapping terhadap kredit bermasalah, melaksanakan pemeceahan kredit bermasalah dengan cara , restrukturisasi, Litiasi maupun non litigasi, dan Novasi dan meningkatkan monitoring petugas terhadap kontrol nasabah kredit .</li> <li>2. Memastikan laporan rutin ke OJK tepat waktu dan akurat</li> <li>3. Memberikan Pelatihan bagi pegawai sesuai dengan bidang nya.</li> </ol>

### 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

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

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab : Pada Perumda BPR Rokan Hulu belum memiliki Komite Audit
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab : Pada Perumda BPR Rokan Hulu belum memiliki komite pemantau Risiko
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab : Pada Perumda BPR Rokan Hulu belum memiliki komite Remunerasi dan Nominasi
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :
4.	Komite Manajemen Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab : Pada Perumda BPR Rokan Hulu belum memiliki komite Manajemen Risiko
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :
5.	Komite Lainnya

Tugas dan Tanggung Jawab	: -
Program Kerja	:
Realisasi	:
Jumlah Rapat	:

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

No.	NIK	Nama	Keahlian	Komite					Independen
				Komite Audit	Komite Pemantau Risiko	Komite Remunersi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko	Komite Lainnya	Ya/Tdk
1.									
2.									
3.									

**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.	NIK	Nama Anggota Direksi	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.	1406030909840000	ANGGI FIRMANSYAH, ST.,MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	1406016408830001	IMRA GUSTIN, SE.,MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	1471112912690001	DR. SUDARNO, S.Pd. MM. BKP	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	1471090310620001	DR. EMRIZAL MAHIDIN TAMBOESAI, SH.MH. M.Si	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

3. Kepemilikan Saham Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	-	Pemerintah Kabupaten Rokan Hulu	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

**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.	1406030909840000	ANGGI FIRMANSYAH, ST.,MM	-	Tidak ada	Tidak ada
2.	1406016408830001	IMRA GUSTIN, SE.,MM	-	Tidak ada	Tidak ada

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	1471112912690001	DR. SUDARNO, S.Pd. MM. BKP	-	Tidak ada	-
2.	1471090310620001	DR. EMRIZAL MAHIDIN TAMBOESAI, SH.MH. M.Si	-	Tidak ada	-

**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.	1406030909840000	ANGGI FIRMANSYAH, ST.,MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	1406016408830001	IMRA GUSTIN, SE.,MM	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.	1471112912690001	DR. SUDARNO, S.Pd. MM. BKP	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	1471090310620001	DR. EMRIZAL MAHIDIN TAMBOESAI, SH.MH. M.Si	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

3. Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	-	Pemerintah Kabupaten Rokan Hulu	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.	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	1406030909840000	ANGGI FIRMANSYAH, ST.,MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	1406016408830001	IMRA GUSTIN, SE.,MM	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.	1471112912690001	DR. SUDARNO, S.Pd. MM. BKP	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	1471090310620001	DR. EMRIZAL MAHIDIN TAMBOESAI, SH.MH. M.Si	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	-	Pemerintah Kabupaten Rokan Hulu	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	300.961.200	2	376.071.270
2.	Tunjangan	2	1.052.248.678	2	30.036.232
3.	Tantiem				
4.	Kompensasi berbasis saham				
5.	Remunersi lainnya	2	301.865.091		115.312.721
	Total Remunerasi		1.655.074.969		521.420.223
	Jenis Fasilitas Lain				
1.	Perumahan	-	-	-	-
2.	Transportasi	1	96.000.000	-	-
3.	Asuransi Kesehatan	-	-	-	-
4.	Fasilitas Lainnya	-	-	-	-
	Total Fasilitas Lainnya		96.000.000		-
	Total Remunerasi dan Fasilitas Lain		1.751.074.969		521.420.223

#### 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)	5,53
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,47
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,27
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3,31
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	4,77

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	06/01/2024	5	Realisasi Rencana Bisnis Bank, Rencana Strategis, dan hal-hal lain yang dianggap perlu
2.	27/04/2024	5	Realisasi Rencana Bisnis Bank TW I 2024, Kinerja Keuangan dan Manajemen Risiko, Pengawasan Kantor Kas, dan hal-hal lain yang dianggap perlu
3.	09/08/2024	4	Realisasi Rencana Bisnis Bank Semester I, Isu-isu Strategis Bank, Pengawasan Kantor Kas dan Hal-hal lainnya
4.	03/10/2024	4	Rencana Bisnis Bank, Isu-isu Strategis Bank, Penetapan Kebijakan Strategis dan hal-hal lainnya
5.	26/10/2024	5	Pembahasan Rencana Bisnis Bank Tahun 2025, Isu-isu Strategis Bank, Penetapan Kebijakan Strategis dan Hal-hal lainnya

#### J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	1471112912690001	DR. SUDARNO, S.Pd. MM. BKP	2	-	40%
2.	1471090310620001	DR. EMRIZAL MAHIDIN TAMBOESAI, SH.MH. M.Si	5	-	100%
			5		

#### K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan Internal (dalam 1 tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Direksi		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 Peyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		-		-		-		-

**L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI**

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

**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			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN**

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	NIK/NPWP	Jumlah (Rp)
1	19/03/2024	20240319	01 (Kegiatan Sosial)	Safari Ramadhan Pemda dan BPR Rohul ke Desa Mahato Tambusai utara	Pengurus Mesjid Desa Mahato Tambusai Utara	1.000.000
2	20/03/2024	20240320	01 (Kegiatan Sosial)	Safari Ramadhan Pemda dan BPR Rohul ke Desa Rawa Makmur Kec. Bonai Darussalam	Pengurus Mesjid Desa Rawa Makmur Kec. Bonai	1.280.000
3	21/03/2024	20240321	01 (Kegiatan Sosial)	Safari Ramadhan Pemda dan BPR Rohul ke Pagaran Tapah	Pengurus Mesjid dan Jamaah di Mesjid Pagaran Tapah	1.309.000
4	22/03/2024	20240322	01 (Kegiatan Sosial)	Safari Ramadhan Pemda dan BPR Rohul ke Sialang Rindang	Pengurus Mesjid Sialang Rindang	2.000.000
5	26/03/2024	20240326	01 (Kegiatan Sosial)	Pemberian Paket Sembako dalam rangka safari ramadhan Pemda dan BPR Rohul ke Mesjid Nurul Anwar	Pengurus Mesjid Nurul Anwar	1.255.000
6	27/03/2024	20240327	01 (Kegiatan Sosial)	Pemberian Paket Sembako dalam rangka safari ramadhan Pemda dan BPR Rohul ke	Pengurus Mesjid Al Mukhlisin	1.228.900

				Mesjid Al Mukhlisin Ujungbatu		
7	02/04/2024	20240402	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan proposal Masjid Al Muslimin Kampung Padang	Pengurus Masjid Al Muslimin	300.000
8	04/04/2024	20240404	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Dana untuk Proposal Pemuda Pancasila	Panitia Pemuda Pancasila	300.000
9	19/04/2024	20240419	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan untuk Proposal Porturin Prov Riau	Panitia Porturin	300.000
10	22/04/2024	20240422	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan untuk MTQ ke 42 Tingkat Provinsi Riau di Kota Dumai	Dinas Kesbangpol Kab. Rokan Hulu	1.000.000
11	23/04/2024	20240423	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal dan Pelantikan KNPI Rohul	Pengurus KNPI	3.000.000
12	03/05/2024	20240503	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan untuk Open Turnamen Sepak Bola Kades CUP desa Payung Sekaki	Panitia	500.000
13	29/05/2024	20240529	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Open Turnamen HPRS CUP VI 2024 Kec. Rambah Samo (Baliho + Medali)	Panitia	3.100.000
14	21/06/2024	20240621	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan untuk perlengkapan sepak takraw BPKAD	Panitia BPKAD	1.000.000
15	03/07/2024	20240703	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan untuk Proposal Kesbangpol	Staff Kesbangpol	5.000.000
16	16/07/2024	20240716	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Dana Proposal Turnamen Tandun CUP	Panitia	500.000
17	17/07/2024	20240717	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Pembangunan Mushola AlMutaqallimun SMAN 3 Rambah	Panitia Pembangun Mushola	500.000

18	17/07/2024	20240717	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan untuk Proposal peringatan HUT RI ke 79 Desa Bangun Jaya	Panitia HUT RI Desa Bangun Jaya	500.000
19	17/07/2024	20240717	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan untuk Proposal peringatan HUT RI ke 79 Kecamatan Ujungbatu	Panitia HUT RI Kec. Ujungbatu	1.000.000
20	25/07/2024	20240725	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan untuk Proposal dari PEMKAB Legends FC	Panitia PEMKAB Legends FC	1.000.000
21	26/07/2024	20240726	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan untuk Proposal Open Turnamen Sepak Takraw BSC CUP 1	Panitia turnamen takraw	1.000.000
22	30/07/2024	20240730	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Dana Proposal dari Gerakan Pramuka Cabang Rohul (Bantuan Kaos Kontingen)	Panitia	3.000.000
23	05/08/2024	20240805	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan untuk Proposal dari PORSADIN Kec. Ujungbatu	Panitia	300.000
24	06/08/2024	20240806	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal dari LPAI Kab. Rokan Hulu	Panitia	1.000.000
25	13/08/2024	20240813	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal BAPENDA acara HUT RI ke 79	Panitia	1.000.000
26	13/08/2024	20240813	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal GWI Rohul	Panitia	1.000.000
27	13/08/2024	20240813	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal Kepemudaan Wonosri acara HUT RI ke 79	Panitia	500.000
28	13/08/2024	20240813	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal SDN 028 acara HUT RI ke 79	Panitia	300.000
29	13/08/2024	20240813	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal SDN 010 acara HUT RI ke 79	Panitia	250.000

30	14/08/2024	20240814	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proopsal Desa Rambah Tengah Utara acara HUT RI ke 79	Panitia	1.000.000
31	15/08/2024	20240815	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal SDN 007 Rambah Acra HUT RI ke 79	Panitia	500.000
32	15/08/2024	20240815	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal Kec. Pagaran Tapah Darussalam acara HUT RI ke 79	Panitia	500.000
33	16/08/2024	20240816	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal TK Islam Masjid Raya acara HUT RI ke 79	Guru TK Islam Masjid Raya	300.000
34	21/08/2024	20240821	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal SDN 026 Rambah Acra HUT RI ke 79	GuruSDN 026 Rambah	500.000
35	22/08/2024	20240822	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal Fgenerasi Lima Luhak Rohul	Panitia	500.000
36	03/09/2024	20240903	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal Persatuan Pemuda Desa Kabun Open turnamen	Panitia	1.000.000
37	30/09/2024	20240930	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proopsal Peringatan Maulid Nabi di Musholla Nurul Yakin Tandun	Panitia	500.000
38	04/10/2024	20241004	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal DPC Pemuda Sriwijaya Rohul	Panitia	300.000
39	10/10/2024	20241010	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal Himpunan Mahasiswa Islam Badko SUMBAGTERA	Pengurus	1.000.000
40	11/10/2024	20241011	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal Disdikpora Rohul	staff disdikpora Rohul	5.000.000
41	11/10/2024	20241011	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal dari BPKAD Rohul	Staff BPKAD Rohul	5.000.000

42	16/10/2024	20241016	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal dari Kejuaraan Bulu Tangkis KEJURDA PROV dan BUPATI Open 2024	Panitia	2.000.000
43	25/10/2024	20241025	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal SMA IT Multitaklen	Panitia	300.000
44	29/10/2024	20241029	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Proposal acara HUT PGRI ke 79 Kec. Rambah	Panitia	1.000.000
45	01/11/2024	20241101	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Dana Proposal Dari UNILAK	Panitia	300.000
46	08/11/2024	20241108	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Dana Proposal PGRI Cabang Tandun	Panitia	500.000
47	11/11/2024	20241111	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan untuk iklan layanan masyarakat pilkada damai & menyambut tahun baru dan mencegah judi online		2.000.000
48	13/11/2024	20241113	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan untuk Proposal dari Himarohu Riau	Pengurus Himarohu	500.000
49	14/11/2024	20241114	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Dana Proposal dari UPP	Panitia	500.000
50	22/11/2024	20241122	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Doorprize HUT Desa Sukadamai Ujungbatu	Panitia	395.000
51	25/11/2024	20241125	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Dana Proposal Dinkes, Mapala Polipera dan Karang Taruna Bhakti	Panitia	1.500.000
52	05/12/2024	20241205	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Dana Proposal Dari Koempai Grup	Panitia	3.000.000
53	11/12/2024	20241211	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Dana Proposal SDN 028 Rambah dan SDN 024 Rambah	Guru SDN 028 & SDN 024	600.000

54	16/11/2024	20241116	01 (Kegiatan Sosial)	Bantuan Dana Proposal Komunitas Tuna Rungu PKU	Panitia	300.000
----	------------	----------	----------------------	--	---------	---------

Pasir Pengaraian, 28 April 2025  
**PERUMDA BPR ROKAN HULU**



PERUMDA BPR  
**BANK ROKAN HULU**

DIREKSI  
**ANGGI FIRMANSYAH, ST. MM**

Direktur Utama



PERUMDA BPR  
**BANK ROKAN HULU**

DEWAN PENGAWAS

**DR. EMRIZAL MAHIDIN TAMBOESAI, MH, M.Si**

Dewan Pengawas