



LAPORAN TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA



2024

PT. BPRS WAY KANAN (PERSERODA)

Jalan Negara Tiuh Balak Baradatu Kab. Way Kanan

Telp. (0723) 475065 fax. (0723) 475031 email.bprswaykanan@gmail.com

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

Laporan Transparansi Penerapan Tata Kelola
PT. BPRS WAY KANAN (Perseroda) Tahun 2024

Telah disusun sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat (BPR) dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) tanggal 29 Desember 2023. Demikian Laporan ini dibuat yang dapat menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola tahun 2024 di PT. BPRS WAY KANAN(Perseroda).

Penerapan Tata Kelola BPRS yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan stakeholders serta memperkuat perusahaan dalam menghadapi risiko dan tantangan industri perbankan dengan berlandaskan pada prinsip Transparansi (*Transparency*), Akuntabilitas (*Accountability*), Pertanggungjawaban (*Responsibility*), Profesional (*Professional*) dan Kewajaran (*Fairness*).

Way Kanan, 08 April 2025

PT. BPRS WAY KANAN (Perseroda)

Menyetujui



Ir. Kussarwono, M.T.



Suryanti, S.E., M.M.

1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPRS	
Nama BPRS	PT. BPRS WAY KANAN (Perseroda)
Alamat	Jalan Negara Tiuh Balak Baradatu Kabupaten Way Kanan
Nomor Telepon	0723475065

Penjelasan Umum:

Penerapan Tata Kelola yang Baik (GCG) atau Good Corporate Governance PT. BPRS Way Kanan (Perseroda) tahun 2024 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPRS meskipun menghadapi tantangan pesaing yang tidak ringan di sepanjang tahun 2024 yang menekan dunia usaha dan perbankan.

BPRS Way Kanan memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga BPRS Way Kanan dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di kota Lampung. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada BPRS Way Kanan didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan penting dalam penerapan Penerapan Tata Kelola di lingkungan BPRS Way Kanan.

BPRS Way Kanan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip- prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesetaraan. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai Visi, yaitu menjadi penyedia layanan perbankan yang terpercaya dan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat dengan dukungan SDM yang kompeten untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah.

Dalam penerapan Tata Kelola, BPRS Way Kanan selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur, Proses dan Hasil. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan. Di tahun mendatang BPRS Way Kanan terus berupaya untuk mewujudkan hal- hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (GCG) secara konsisten dan berkelanjutan.

Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri atas Penerapan Tata Kelola	
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Tata Kelola	2. Baik

Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola:

Manajemen BPRS 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 BPRS.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1.	Nama	Suryanti, S.E., M.M.
<p>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <p>Tugas dan tanggung jawab Direktur Utama:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku b. Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank c. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya. d. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPRS, 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 BPRS yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai. 		
2.	Nama	Abdullah, S.E
<p>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku b. Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko c. Menetapkan langkah-langkah untuk memastikan BPRS telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Undang-Undang d. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPRS tidak menyimpang dari 		

- Memantau dan menjaga kepatuhan terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPRS kepada OJK dan otoritas lain;
- e. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

Tindak lanjut rekomendasi Dewan Komisaris, yaitu:

- a. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- b. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.
- c. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : Melakukan evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku. Apresiasi juga telah diserahkan bagi pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPRS.
- d. Monitor secara ketat terhadap nasabah macet
- e. Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti
- f. Semua temuan Audit Internal telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing- masing.

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1.	Nama	Ir. Kussarwono, M.T
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab: <ol style="list-style-type: none"> a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank c. Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temaan audt dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya. e. Mengkoordinir pembagian tugas Dewan Komisaris. 	
2.	Nama	Saipul, S.Sos, M.IP
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:	

- a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi
- b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank
- c. Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan
- d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audt dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya.

Rekomendasi Kepada Direksi:

- a. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
 - b. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat.
 - c. Secara rutin melakukan untuk pengelolaan sumber daya manusia yaitu : Evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan serta lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan, Mampu bertindak tegas dalam pemberian sanksi bagi pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku dan memberikan reward / apresiasi kepada pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPRS Go Digital.
 - d. Memonitor secara ketat debitur gagal bayar dan dapat mengantisipasi secara cepat.
 - e. Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti
 - f. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah- langkah perbaikan control agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan.
 - g. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis.
4. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite:

PT. BPRS Way Kanan (Perseroda) tidak memiliki Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Remunerasi dan Nominasi.

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

Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite:

PT. BPRS Way Kanan (Perseroda) tidak memiliki komite.

6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPRS

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPRS

1.	Nama	Suryanti, S.E., M.M.
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

2.	Nama	Abdullah, S.E
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPRS

1.	Nama	Ir. Kussarwono, M.T
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

2.	Nama	Saipul, S.Sos, M.IP
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

7. Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPRS

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPRS

1.	Nama	Suryanti, S.E., M.M.
	Nama Kelompok Usaha BPRS	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

2.	Nama	Abdullah, S.E
	Nama Kelompok Usaha BPRS	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPRS

1.	Nama	Ir. Kussarwono, M.T
	Nama Kelompok Usaha BPRS	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

2.	Nama	Saipul, S.Sos, M.IP
	Nama Kelompok Usaha BPRS	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

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

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Suryanti, S.E., M.M.
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

2.	Nama	Abdullah, S.E
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Ir. Kussarwono, M.T
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Saipul, S.Sos, M.IP
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

9. Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPRS

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPRS

1.	Nama	Suryanti, S.E., M.M.
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPRS	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPRS	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPRS	Tidak ada
2.	Nama	Abdullah, S.E
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPRS	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPRS	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPRS	Tidak ada

Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPRS

1.	Nama	Ir. Kussarwono, M.T
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPRS	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPRS	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPRS	Tidak ada

2.	Nama	Saipul, S.Sos, M.IP
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPRS	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPRS	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPRS	Tidak ada

Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPRS

Anggota Direksi pada PT. BPRS Way Kanan (Perseroda) tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi lain/ anggota Komisaris/ Pemegang Saham. Begitu juga dengan anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan Direksi/ Komisaris lain/Pemegang Saham

10. Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPRS

Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPRS

1.	Nama	Suryanti, S.E., M.M.
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPRS	Tidak ada

	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPRS	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPRS	Tidak ada

2.	Nama	Abdullah, S.E
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPRS	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPRS	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPRS	Tidak ada

Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPRS

1.	Nama	Ir. Kussarwono, M.T
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPRS	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPRS	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPRS	Tidak ada

2.	Nama	Saipul, S.Sos, M.IP
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPRS	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPRS	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPRS	Tidak ada

Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPRS

Anggota Direksi pada PT. BPRS Way Kanan (Perseroda) tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Direksi lain/Anggota Komisaris lain/Pemegang saham. Begitu juga dengan anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan Direksi/ Komisaris lain/Pemegang Saham.

11. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris

1.1. Gaji Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun	
Jumlah Direksi Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	Rp0
1.2. Tunjangan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun	
Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)	Rp0
1.3. Tantiem Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun	
Jumlah Direksi Penerima Tantiem	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	2 orang

Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)	Rp0
---	-----

1.4. Kompensasi berbasis saham Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp)	Rp0

1.5. Remunerasi lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp)	Rp0

2.1. Perumahan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Perumahan (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Perumahan Direksi (Rp)	Rp0

Jumlah Komisaris Penerima Perumahan (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Perumahan Komisaris (Rp)	Rp0

2.2. Transportasi Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Transportasi (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Transportasi Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Transportasi (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Transportasi Komisaris (Rp)	Rp0

2.3. Asuransi Kesehatan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Komisaris (Rp)	Rp0

2.4. Fasilitas Lain-Lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Direksi (Rp)	Rp0

Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Komisaris (Rp)	Rp0

12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

1. Rasio (a) gaji pegawai yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang terendah	
Rasio (a/b)	2,00 : 1
2. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Direksi yang terendah	
Rasio (a/b)	1,00 : 1
3. Rasio (a) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah	
Rasio (a/b)	1,00 : 1
4. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi	
Rasio (a/b)	1,00 : 1
5. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang tertinggi	
Rasio (a/b)	3,00 : 1

Rasio gaji tertinggi dan terendah pada BPRS adalah seperti data yang telah diberikan di atas.

13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

1.	Tanggal Rapat	02 Januari 2024
	Jumlah Peserta	7 orang
Topik/Materi Pembahasan: Evaluasi kinerja BPRS tahun 2023 dan penetapan target marketing tahun 2024		

2.	Tanggal Rapat	03 Januari 2024
	Jumlah Peserta	21 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan: Evaluasi kinerja BPRS tahun 2023 dan penetapan target marketing tahun 2024</p>		
3.	Tanggal Rapat	04 Januari 2024
	Jumlah Peserta	11 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan: Evaluasi kinerja bagian operasional Tahun 2023</p>		
4.	Tanggal Rapat	08 Januari 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan: Realisasi RBB tahun 2023</p>		
5.	Tanggal Rapat	15 April 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan: Pencapaian target RBB Triwulan I tahun 2024 dan hal lain</p>		
6.	Tanggal Rapat	13 Mei 2024
	Jumlah Peserta	12 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan: Pengembangan produk dan strategi bisnis, evaluasi dan koordinasi produk pembiayaan</p>		

7.	Tanggal Rapat	09 Juli 2024
	Jumlah Peserta	22 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan: Evaluasi dan koordinasi kinerja divisi bisnis</p>		
8.	Tanggal Rapat	10 Juli 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan: Pencapaian kinerja BPRS semester I tahun 2024, rencana strategi bisnis semester II tahun 2024, pelaporan evaluasi pencapaian RBB semester I kepada OJK, manajemen risiko terkait rencana strategi bisnis semester II tahun 2024, rencana RUPSLB, penunjukan audit KAP periode tahun 2024, tindak lanjut hasil temuan OJK, APU-PPT</p>		
9.	Tanggal Rapat	29 Juli 2024
	Jumlah Peserta	7 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan: Laporan keuangan BPRS semester I tahun 2024, rencana strategi bisnis semester II tahun 2024, pembahasan pembiayaan bermasalah dan penyelesaiannya, pembiayaan sindikasi</p>		
10.	Tanggal Rapat	21 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	8 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan: Laporan pelaksanaan dan pengawasan RBB semester I tahun 2024</p>		
11.	Tanggal Rapat	02 September 2024
	Jumlah Peserta	10 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan: Rencana pelaksanaan bulan inklusi keuangan (BIK) tahun 2024</p>		

12.	Tanggal Rapat	22 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	8 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan: Penerapan SAK EP, tindak lanjut temuan OJK terkait Strategi Anti Fraud, pengembangan teknologi informasi BPRS, Penyusunan RBB tahun 2025 dan kunjungan kerja BPRS, evaluasi kinerja bisnis tahun 2024</p>		
13.	Tanggal Rapat	21 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	24 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan: Koordinasi antar divisi, sosialisasi terkait POJK nomor 09 tahun 2024 tentang penerapan tata kelola BPRS</p>		
14.	Tanggal Rapat	05 November 2024
	Jumlah Peserta	20 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan: Pembahasan hasil temuan OJK, diskusi dan koordinasi antar divisi</p>		
15.	Tanggal Rapat	06 November 2024
	Jumlah Peserta	8 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan: Rencana Bisnis Bank (RBB) tahun 2025</p>		
16.	Tanggal Rapat	12 Februari 2024
	Jumlah Peserta	6 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan: Kinerja BPRS tahun 2023, rencana strategis TW I tahun 2024</p>		
17.	Tanggal Rapat	14 Mei 2024
	Jumlah Peserta	6 orang

Topik/Materi Pembahasan:

Pencapaian kinerja TW I tahun 2024, rencana strategis TW II tahun 2024, tindak lanjut temuan OJK tahun 2024, pelaporan Individual Risk Assesment (IRA) kepada OJK

18.	Tanggal Rapat	18 Juli 2024
	Jumlah Peserta	6 orang

Topik/Materi Pembahasan:

Pencapaian kinerja TW I tahun 2024, rencana strategis TW II tahun 2024, pelaporan evaluasi pencapaian RBB semester I tahun 2024, rencana RUPS LB, penerapan CKPN sesuai SAK EP, penunjukkan audit KAP tahun 2024, pelaporan profil risiko tahun 2024 kepada OJK, tindak lanjut hasil temuan OJK

19.	Tanggal Rapat	05 Februari 2024
	Jumlah Peserta	2 orang

Topik/Materi Pembahasan:

Laporen keuangan tahun 2023, pencapaian

20.	Tanggal Rapat	07 Mei 2024
	Jumlah Peserta	2 orang

Topik/Materi Pembahasan:

Laporan keuangan BPRS TW I tahun 2024, rencana strategis TW II tahun 2024, tindak lanjut temuan OJK, pelaporan Individual Risk Assesment (IRA) kepada OJK

21.	Tanggal Rapat	19 Juli 2024
	Jumlah Peserta	2 orang

Topik/Materi Pembahasan:

Pencapaian kinerja BPRS tahun 2024, rencana strategis BPRS semester II tahun 2024, pelaporan evaluasi pencapaian RBB semester I tahun 2024, dll.

22.	Tanggal Rapat	04 November 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan: Laporan keuangan TW III, laporan hasil pemeriksaan OJK tahun 2024, POJK Nomor 09 tahun 2024 tentang Tata Kelola BPRS dan BPRS, Penerapan Strategi Anti Fraud (SAF)</p>		

Pelaksanaan rapat telah dilaksanakan sesuai dengan data yang diberikan

14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dalam Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

1.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Ir. Kussarwono, M.T
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	10 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	10 kali hadir

2.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Saipul, S.Sos, M.IP
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	5 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	5 kali hadir

Kehadiran Komisaris pada PT. BPRS Way Kanan adalah minimal 3 kali kunjungan dalam kurun waktu 1 tahun

15. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

1.1. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Direksi

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus

Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.2. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Dewan Komisaris

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.3. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus

Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.4. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tidak Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

Tidak ada fraud yang dilakukan oleh Direksi, Komisaris ataupun Karyawan PT. BPRS Way Kanan sepanjang Tahun 2024

16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

1.1. Permasalahan Hukum yang Telah Selesai	
Permasalahan Hukum Perdata yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus

1.2. Permasalahan Hukum yang Dalam Proses Penyelesaian	
Permasalahan Hukum Perdata yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus

BPRS tidak mengalami permasalahan hukum selama tahun 2024

17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

BPRS tidak memiliki transaksi yang mengandung benturan kepentingan

18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik		
1.	Tanggal Pelaksanaan	15 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Masyarakat Way Kanan
	Penjelasan Kegiatan	Pembagian Takjil I ke Masjid dan Masyarakat Way Kanan
	Jumlah (Rp)	Rp412.500

2.	Tanggal Pelaksanaan	20 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panti Asuhan
	Penjelasan Kegiatan	Santunan Yatim FKIIJK Lampung
	Jumlah (Rp)	Rp2.000.000

3.	Tanggal Pelaksanaan	22 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Masyarakat Way Kanan
	Penjelasan Kegiatan	Pembagian Takjil II ke Masjid dan Masyarakat Way Kanan
	Jumlah (Rp)	Rp375.000

4.	Tanggal Pelaksanaan	28 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Masyarakat Palestina
	Penjelasan Kegiatan	Donasi Peduli Kemanusiaan Palestina
	Jumlah (Rp)	Rp5.000.003

5.	Tanggal Pelaksanaan	01 April 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Masyarakat Way Kanan
	Penjelasan Kegiatan	Peringatan hari BPRS 17 Ramadhan
	Jumlah (Rp)	Rp3.880.000

6.	Tanggal Pelaksanaan	04 April 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Keluarga Karyawan
	Penjelasan Kegiatan	Santunan kepada Ibu Karyawan yang janda

	Jumlah (Rp)	Rp3.500.000
--	-------------	-------------

7.	Tanggal Pelaksanaan	15 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Masyarakat korban gempa Sumatera Barat
	Penjelasan Kegiatan	Donasi bencana alam Sumatera Barat
	Jumlah (Rp)	Rp2.000.002

Kegiatan yang dilakukan yaitu penggunaan dana sosial untuk membantu kesejahteraan masyarakat.

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi transparansi PT. BPRS WAY KANAN (Perseroda) untuk tahun 2024. Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Way Kanan, 08 April 2025

PT. BPRS WAY KANAN (Perseroda)

Dibuat oleh,



Abdullah, S.E.

Direktur Kepatuhan

Disetujui oleh,



Suryanti, S.E., M.M

Direktur Utama