



PT BPR ANUGERAHDHARMA YUWANA
BONDOWOSO

LAPORAN

TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA Tahun 2025

🏠 Jl.Ahmad Yani No.25, Bondowoso

☎ 0332 420565

📄 -

Sistem Informasi Laporan Tata Kelola - Mandiri Consulting

Telah disesuaikan dengan
SEOJK Nomor 12/SEOJK.03/2024





BAB I PENJELASAN UMUM

A. RUANG LINGKUP TATA KELOLA

Tata Kelola BPR adalah suatu tata kelola perusahaan yg menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitaas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), independensi (independency), dan kewajaran (fairness) dalam melaksanakan aktivitas usahanya.

B. DASAR PENERAPAN TATA KELOLA

Dalam menerapkan corporate governance, PT BPR Anugerahdharma Yuwana Bondowoso mengacu pada berbagai regulasi yang relevan dan terkini. Peraturan perundang-undangan yang dijadikan sebagai dasar penerapan corporate governance sebagai berikut:

1. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 tahun 1992 tentang Perbankan, sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 dan terakhir dengan Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan.
2. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 7 Tahun 2024 tanggal 25 April 2024 yang diundangkan tanggal 30 April 2024 tentang Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9 Tahun 2024 tanggal 14 Juni 2024 yang diundangkan tanggal 1 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
4. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12 Tahun 2024 tanggal 23 Juli 2024 yang diundangkan tanggal 31 Juli 2024 Tentang Penerapan Strategi Anti Fraud Bagi Lembaga Jasa Keuangan
5. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 26 Tahun 2024 tanggal 10 Desember 2024 yang diundangkan tanggal 13 Desember 2024 Tentang Perluasan Kegiatan Usaha Perbankan
6. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23 Tahun 2024 tanggal 25 November 2024 yang diundangkan tanggal 29 November 2024 Tentang Pelaporan Melalui Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan Dan Transparansi Kondisi Keuangan Bagi Bank Perekonomian Rakyat Dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
7. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15 Tahun 2024 tanggal 2 Oktober 2024 yang diundangkan tanggal 9 Oktober 2024 Tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank
8. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9 tahun 2023 tanggal 11 Juli 2023 yang diundangkan tanggal 11 Juli 2023 Tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik Dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan
9. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8 Tahun 2023 tanggal 14 Juni 2023 yang diundangkan tanggal 14 Juni 2023 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme, dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal di Sektor Jasa Keuangan
10. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 22 Tahun 2023 tanggal 20 Desember 2023 yang diundangkan tanggal 22 Desember 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan
11. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 19 Tahun 2023 tanggal 1 November 2023 yang diundangkan tanggal 2 November 2023 Tentang Pengembangan Kualitas Sumber Daya Manusia Bank Perekonomian Rakyat Dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
12. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23 Tahun 2022 tanggal 23 November 2022 yang diundangkan tanggal 23 November 2023 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat Dan Batas Maksimum Penyaluran Dana Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.



13. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 3/POJK.03/2022 tanggal 2 Maret 2022 yang diundangkan tanggal 4 Maret 2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
14. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18 Tahun 2022 tanggal 14 Oktober 2022 yang diundangkan tanggal 17 Oktober 2022 Tentang Perintah Tertulis
15. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23 Tahun 2022 tanggal 23 November 2022 yang diundangkan tanggal 23 November 2022 Tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat Dan Batas Maksimum Penyaluran Dana Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
16. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.03/2021 tanggal 10 Agustus 2021 yang diundangkan tanggal 24 Agustus 2021 tentang Rencana Bisnis Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
17. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 25/POJK.03/2021 tanggal 14 Desember 2021 yang diundangkan tanggal 15 Desember 2021 tentang Penyelenggaraan Produk Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
18. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/POJK.03/2021 tanggal 30 Juli 2021 yang diundangkan tanggal 30 Juli 2021 tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 34/POJK.03/2018 Tentang Penilaian Kembali Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan
19. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 51/POJK.03/2017 tanggal 18 Juli 2017 yang diundangkan tanggal 27 Juli 2017 Tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, Dan Perusahaan Publik
20. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 41/Pojk.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 yang diundangkan tanggal 12 Juli 2017 Tentang Persyaratan Dan Tata Cara Pemeriksaan Bank
21. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 75/POJK.03/2016 tanggal 23 Desember 2016 yang diundangkan tanggal 28 Desember 2016 Tentang Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi Bagi Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
22. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13/POJK.03/2015 tanggal 3 November 2015 yang diundangkan tanggal 12 November 2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perkreditan Rakyat
23. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 yang diundangkan tanggal 1 April 2015 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum Bank Perkreditan Rakyat
24. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 Tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi Bank Perkreditan Rakyat
25. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 7/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 Tentang Penerapan Fungsi Audit Intern Bagi Bank Perkreditan Rakyat
26. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/SEOJK.03/2017 tanggal 6 April 2017 Tentang Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi Bagi Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
27. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perkreditan Rakyat
28. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24/SEOJK.03/2019 tanggal 13 November 2019 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8/SEOJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum Bank Perkreditan Rakyat
29. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 28/SEOJK.03/2021 tanggal 22 November 2021 tentang Rencana Bisnis Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
30. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/SEOJK.03/2021 tanggal 27 Desember 2021 Tentang Perubahan Atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9/SEOJK.03/2019 Tentang Penilaian Kembali Bagi Pihak Utama Bank
31. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/SEOJK.03/2023 tanggal 15 Agustus 2023 Tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perekonomian Rakyat Dan Batas Maksimum Penyaluran Dana Bank Perekonomian Rakyat Syariah
32. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/SEOJK.03/2023 tanggal 6 November 2023



Tentang Tata Cara Penggunaan Jasa Akuntan Publik Dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan

33. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/SEOJK.03/2024 tanggal 18 Oktober 2024 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat
34. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/SEOJK.08/2024 tanggal 10 Desember 2024 Tentang Penilaian sendiri Terhadap Pemenuhan Ketentuan Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan
35. Peraturan perundang-undangan yang terkini dan relevan
36. Ketentuan Internal BPR yang tidak bertentangan dengan Standar Penerapan Tata Kelola, Manajemen Risiko dan Kepatuhan

C. TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA

Melindungi kepentingan stakeholder

Meningkatnya kinerja Perusahaan

Meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan OJK dan Perundang undangan

Meningkatkan prinsip keterbukaan,akuntabilitas,tanggung jawab,independensi,kewajaran dan kehati-hatian

D. PRINSIP-PRINSIP TATA KELOLA PT BPR ANUGERAH DHARMA YUWANA BONDOWOSO

1 Transparancy (Keterbukaan)

BPR mengungkapkan informasi secara tepat waktu, memadai, jelas, akurat dan dapat diperbandingkan serta dapat diakses oleh pihak yang berkepentingan (stakeholders).

2 Accountability

BPR menetapkan sasaran usaha dan strategi untuk dapat dipertanggungjawabkan kepada stakeholders.

BPR menetapkan tugas dan tanggung jawab yang jelas bagi masing-masing organ anggota Dewan Komisaris, dan Direksi serta seluruh Jajaran di bawahnya yang selaras dengan visi, misi, nilai-nilai Perusahaan, sasaran usaha dan strategi BPR.

3 Responsibility

BPR berpegang pada prinsip kehati-hatian (Prudential Banking Principles) dan menjamin kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku

4 Independency

BPR mengambil keputusan secara obyektif dan bebas dari segala tekanan dari pihak manapun

5 Fairness

BPR memberikan kesempatan kepada seluruh stakeholders untuk memberikan masukan dan menyampaikan pendapat bagi kepentingan BPR serta membuka akses terhadap informasi sesuai dengan prinsip keterbukaan

E. KOMITMEN PENERAPAN TATA KELOLA

PT BPR Anugerahdharma Yuwana Bondowoso berkomitmen untuk senantiasa melakukan penyesuaian penerapan tata kelola sesuai dengan standar Tata Kelola yang telah ditetapkan oleh OJK dan berkomitmen untuk terus mempraktekkan penerapan tata kelola perusahaan yang baik



BAB II TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA

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

Alamat	: Jl.Ahmad Yani No.25, Bondowoso
Nomor Telepon	: 0332 420565
Penjelasan Umum	: Tata Kelola BPR adalah suatu tata kelola perusahaan yg menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitaas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), independensi (independency), dan kewajaran (fairness) dalam melaksanakan aktivitas usahanya.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	: Peringkat 2
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	: Manajemen PT BPR Anugerahdharma Yuwana Bondowoso telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1	NIK	: 3511085608770002
	Nama	: WENTY SUSILOWATI, SE
	Jabatan	: 0100 - Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: <ul style="list-style-type: none"> - Merumuskan strategi untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan - Memastikan kegiatan usaha BPR memenuhi seluruh ketentuan peraturan perundangundangan - Menerapkan Tata Kelola yang Baik pada BPR, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi - Berwenang mewakili BPR sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan keputusan RUPS - Mengembangkan budaya Manajemen Risiko pada seluruh jenjang organisasi - Memastikan penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM dilaksanakan sesuai dengan kebijakan dan prosedur tertulis yang telah ditetapkan



		<ul style="list-style-type: none"> - Memastikan peningkatan kompetensi sumber daya manusia yang terkait dengan Manajemen Risiko - Tugas lain yang berkaitan dengan pelaksanaan fungsi kepatuhan
No Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1	NIK : 3509190503810003	
	Nama : ANDIK SETIYAWAN, SE	
	Jabatan : 0200 - Direktur	
	Tugas dan Tanggung Jawab :	<ul style="list-style-type: none"> - Bertugas menjalankan dan bertanggung jawab atas pengurusan BPR untuk kepentingan BPR sesuai dengan maksud dan tujuan BPR yang ditetapkan dalam ketentuan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan keputusan RUPS. - Melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenang dengan itikad baik dan dengan prinsip kehati-hatian. - Berwenang mewakili BPR sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan keputusan RUPS. - Menerapkan Tata Kelola yang Baik pada BPR, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. - Memastikan kegiatan usaha BPR memenuhi seluruh ketentuan peraturan perundangundangan - Memastikan peningkatan kompetensi sumber daya manusia yang terkait dengan Manajemen Risiko - Melakukan pengawasan atas kepatuhan unit kerja dalam menerapkan program APU, PPT, dan PPPSPM - Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris		
<p>Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional Direksi telah memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem</p>		

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris

No Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris		
1	NIK : 3510064101660007	
	Nama : LULUK INDRIYANI, SH.M.HUM	
	Jabatan : Komisaris Utama	
	Tugas dan Tanggung Jawab :	



		<p>Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenang untuk kepentingan BPR dengan itikad baik dan dengan prinsip kehati-hatian sesuai dengan ketentuan peraturanperundang-undangan, anggaran dasar, dan /atau keputusan RUPS.</p> <p>Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan tata kelola dan manajemen risiko serta kebijakan strategis BPR</p> <p>Dewan Komisaris melakukan pengawasan terhadap:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Pelaksanaan fungsi kepatuhan pada BPR b. Penerapan manajemen risiko sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai penerapan manajemen risiko bagi bank perkreditan rakyat <p>Dewan Komisaris wajib mengawasi pelaksanaan tugas Direksi dan memastikan Direksi menindaklanjuti hasil pengawasan Dewan Komisaris. Memastikan penerapan Manajemen Risiko oleh Direksi</p> <p>Melakukan pengawasan atas pelaksanaan tanggung jawab Direksi terhadap penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM dan Memastikan adanya pembahasan tersebut dalam rapat Direksi dan Dewan Komisaris</p>
--	--	--

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris	
----	--	--

1	NIK	: 3509171405690003
	Nama	: SUPANDI, SH
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	<p>Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenang untuk kepentingan BPR dengan itikad baik dan dengan prinsip kehati-hatian sesuai dengan ketentuan peraturanperundang-undangan, anggaran dasar, dan /atau keputusan RUPS.</p> <p>Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan tata kelola dan manajemen risiko serta kebijakan strategis BPR</p> <p>Dewan Komisaris melakukan pengawasan terhadap:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Pelaksanaan fungsi kepatuhan pada BPR b. Penerapan manajemen risiko sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai penerapan manajemen risiko bagi bank perkreditan rakyat <p>Dewan Komisaris wajib mengawasi pelaksanaan tugas Direksi dan memastikan Direksi menindaklanjuti hasil pengawasan Dewan Komisaris. Memastikan penerapan Manajemen Risiko oleh Direksi</p> <p>Melakukan pengawasan atas pelaksanaan tanggung jawab Direksi terhadap penerapan program APU,</p>



	PPT, dan PPPSPM dan Memastikan adanya pembahasan tersebut dalam rapat Direksi dan Dewan Komisaris
Rekomendasi Kepada Direksi	
Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional Agar Direksi menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat Agar Direksi memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, agar Direksi BPR perlu mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis	

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	: -
	Program Kerja	: -
	Realisasi	: -
	Jumlah Rapat	:-
2	Komite Pemantau Risiko	
	Tugas dan Tanggung Jawab	: -
	Program Kerja	: -
	Realisasi	: -
	Jumlah Rapat	:-
3	Komite Remunerasi dan Nominasi	
	Tugas dan Tanggung Jawab	: -
	Program Kerja	: -
	Realisasi	: -
	Jumlah Rapat	:-
4	Komite Manajemen Risiko	
	Tugas dan Tanggung Jawab	: -
	Program Kerja	: -
	Realisasi	: -
	Jumlah Rapat	:-
5	Komite Lainnya	
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Memberikan rekomendasi atas persetujuan atau penolakan Kredit sesuai dengan batas



	wewenang atau jenis Kredit antara lain dengan mempertimbangkan aspek likuiditas; Menaati dan mengikuti seluruh kebijakan perkreditan dan prosedur perkreditan yang telah ditetapkan; Melaksanakan tugas terutama dalam kaitan dengan pemberian persetujuan Kredit secara profesional, jujur,objektif, cermat, seksama, dan independen tanpa dipengaruhi pihak manapun; dan Memberikan rekomendasi persetujuan atau penolakan Kredit kepada Direksi beserta pertimbangannya
Program Kerja	: -
Realisasi	: -
Jumlah Rapat	:-

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Independensi Anggota Komite

No	NIK	Nama	Keahlian	Komite					Pihak Independen
				Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	Manajemen Risiko	Lainnya	
1	3509190503810003	ANDIK SETIYAWAN		Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Ketua	Tidak
1	3511052510940003	MOHAMMAD SUHAIDI		Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Anggota	Tidak
1	3511110409780002	MICHAEL FITRI BONE		Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Anggota	Tidak
1	3511111405770002	NUGROHO PUTUT JATMIKO		Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Anggota	Tidak
1	3511172508900004	MUHAMMAD MULYADI SYAM		Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Anggota	Tidak
1	3511091706930001	RUDI PRAYOGA		Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Tidak Menjabat	Anggota	Tidak

C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	NIK	Nama Anggota Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	3511085608770002	WENTY SUSILOWATI, SE	-	-	-	-
2	3509190503810003	ANDIK SETIYAWAN, SE	-	-	-	-



2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	3510064101660007	LULUK INDRIYANI, SH. M.HUM	550.000.000	10,00%	550.000.000	10,00%
2	3509171405690003	SUPANDI, SH	-	-	-	-

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	3511085608770002	WENTY SUSILOWATI, SE	601721	PT BPR Anugerahdharma Yuwana Banyuwangi	-
2	3511085608770002	WENTY SUSILOWATI, SE	600988	PT BPR Anugerahdharma Yuwana Jember	-
3	3509190503810003	ANDIK SETIYAWAN, SE	601721	PT BPR Anugerahdharma Yuwana Banyuwangi	-
4	3509190503810003	ANDIK SETIYAWAN, SE	600988	PT BPR Anugerahdharma Yuwana Jember	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	3510064101660007	LULUK INDRIYANI, SH.M.HUM	601721	PT BPR Anugerahdharma Yuwana Banyuwangi	2,00%
2	3510064101660007	LULUK INDRIYANI, SH.M.HUM	600988	PT BPR Anugerahdharma Yuwana Jember	7,00%
3	3509171405690003	SUPANDI, SH	601721	PT BPR Anugerahdharma Yuwana Banyuwangi	-
4	3509171405690003	SUPANDI, SH	600988	PT BPR Anugerahdharma Yuwana Jember	-



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	3511085608770002	WENTY SUSILOWATI, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	3509190503810003	ANDIK SETIYAWAN, SE	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
-	-	-	-	-	-

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	3511085608770002	WENTY SUSILOWATI, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	3509190503810003	ANDIK SETIYAWAN, SE	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
-	-	-	-	-	-



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	92.450.000	2	78.000.000
2	Tunjangan	2	195.735.516	2	136.530.000
3	Tantiem	2	46.500.000	2	38.750.000
4	Kompensasi berbasis saham	2	0	2	0
5	Remunerasi lainnya	2	0	2	0
Total Renumerasi			334.685.516		253.280.000
Jenis Fasilitas Lain					
1	Perumahan	2	0	2	0
2	Transportasi	2	434.333.000	2	476.033.000
3	Asuransi Kesehatan	2	4.838.250	2	0
4	Fasilitas lainnya	2	0	2	0
Total Fasilitas Lain			439.171.250		476.033.000
Total Remunerasi dan Fasilitas Lain			773.856.766		729.313.000

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)	2,51
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,23
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,28
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,11
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1,82

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

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	2025-1-17	2	Kinerja Triwulan IV Tahun 2024,penerapan tata kelola, manajemen risiko dan APUPPT
2	2025-5-4	2	Kinerja Triwulan I Tahun 2025,penerapan tata kelola, manajemen risiko dan APUPPT
3	2025-7-3	2	Kinerja Triwulan II Tahun 2025,penerapan tata kelola, manajemen risiko dan APUPPT,Pembahasan tindak lanjut pemeriksaan OJK, pelaporan penerapan Strategi Anti Fraud
4	2025-10-16	2	Kinerja Triwulan III Tahun 2025,penerapan tata kelola, manajemen risiko dan APUPPT,Pembahasan pemeriksaan OJK yang belum ditindaklanjuti, Pelindungan konsumen
5	2025-11-20	2	Rencana bisnis BPR tahun 2026



J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

No	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1	3510064101660007	LULUK INDRIYANI, SH.M.HUM	5	0	100,00%
2	3509171405690003	SUPANDI, SH	5	0	100,00%

K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	20251230	20251231	20251230	20251231	20251230	20251231	20251230	20251231
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Dalam proses penyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
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			Penerima 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 Dana (Rp)
1	2025-01-09	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya		640.000
2	2025-01-23	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya		640.000
3	2025-01-24	Sosial	Sumbangan utk Lomba Singo Se Bondowoso	Peserta Lomba		100.000



4	2025-02-05	Sosial	Sumbangan utk Bantuan Dana Bakti Sosial		Warga Bondowoso sekitarnya	100.000
5	2025-02-06	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya		640.000
6	2025-02-06	Sosial	Sumbangan utk Bantuan Dana Acara Haul dan Haflatul Imtihan Musholla Nurul Jannah Al Muhyidin	Musholla Nurul Jannah Al Muhyidin		100.000
7	2025-02-18	Sosial	Sumbangan 3 Buah Pigora utk Piagam Penghargaan Dalam Acara Tahunan Haflatul Imtihan Tahun 2025 di PP.Al Fitroh An Nashriyyah	PP.Al Fitroh An Nashriyyah		67.500
8	2025-02-20	Sosial	Pembagiuan nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya		640.000
9	2025-02-20	Sosial	Sumbangan utk Bantuan Dana Acara Tahunan Haflatul Imtihan Tahun 2025 di PP.Al Fitroh An Nashriyyah	PP.Al Fitroh An Nashriyy		1.800.000
10	2025-02-28	Sosial	Taliasih utk Menjenguk Nasabah Kredit	Nasabah Kredit		155.900
11	2025-03-03	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan		Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	500.000
12	2025-03-04	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso		250.000
13	2025-03-05	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso		250.000
14	2025-03-06	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso		250.000
15	2025-03-07	Sosial	Sumbangan utk Bantuan Dana Bakti Sosial Kegiatan Ramadhan Yayasan Panti Asuhan Yarhima	Yayasan Panti Asuhan Yarhima		200.000
16	2025-03-07	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso		250.000
17	2025-03-10	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso		250.000



18	2025-03-11	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	250.000
19	2025-03-12	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	250.000
20	2025-03-13	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	250.000
21	2025-03-14	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	250.000
22	2025-03-17	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	250.000
23	2025-03-17	Sosial	Santunan Yatim Piatu Yayasan Al kautsar	Yayasan Al Kautsar	500.000
24	2025-03-18	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	250.000
25	2025-03-19	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	250.000
26	2025-03-20	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	250.000
27	2025-03-21	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	250.000
28	2025-03-24	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	250.000
29	2025-03-25	Sosial	Sumbangan utk Zakat Fitrah Musholla Nurul Huda Kecamatan Cermee	Musholla Nurul Huda Kecamatan Cermee	200.000
30	2025-03-25	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	250.000
31	2025-03-26	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	250.000
32	2025-04-10	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya	800.000



33	2025-04-14	Sosial	Zakat Fitrah untuk kaum duafa	Kaum Duafa di sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	14.938.000
34	2025-04-24	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya	800.000
35	2025-05-08	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya	800.000
36	2025-05-20	Sosial	Sumbangan utk Bantuan Dana Dalam Rangka Tuna Rungu Semangat Kegiatan Keliling Indonesia	Tuna Rungu	100.000
37	2025-05-22	Sosial	Sumbangan utk Bantuan Dana Event BIAC 4 Dalam Rangka HUT Bhayangkara ke 79	Event BIAC 4 Dalam Rangka HUT Bhayangkara ke 79	200.000
38	2025-05-22	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya	800.000
39	2025-06-12	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya	800.000
40	2025-06-26	Sosial	Sumbangan Sponsorship Acara Runing Radar di Polres	Radar	200.000
41	2025-06-30	Sosial	Zakat Qurban	Warga Sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	21.800.000
42	2025-07-03	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya	800.000
43	2025-07-17	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya	800.000
44	2025-07-31	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya	800.000
45	2025-08-12	Sosial	Sumbangan utk Bantuan Dana HUT RI ke 80 Dusun Pandigung Jurang Sapi	Dusun Pandigung Jurang Sapi	200.000
46	2025-08-12	Sosial	Sumbangan utk Bantuan Dana HUT RI ke 80 Kecamatan Maesan	Kecamatan Maesan	200.000
47	2025-08-14	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya	800.000
48	2025-08-15	Sosial	Sumbangan Nasi Tumpeng Utk Acara HUT RI 80 Kecamatan Wonosari	Kecamatan Wonosari	200.000
49	2025-08-28	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya	800.000



50	2025-09-02	Sosial	Sumbangan utk Polsek Maesan	Polsek Maesan		200.000
51	2025-09-11	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya		800.000
52	2025-09-15	Sosial	Sumbangan utk Bantuan Dana Peringatan Maulid Nabi Muhammad SAW 1447 H Perumahan Ajung Residence	Perumahan Ajung Residence		250.000
53	2025-09-17	Sosial	Sumbangan utk Bantuan Dana Kegiatan Maulid Nabi Muhammad SAW 1447 H Pondok Pesantren Al Fitroh An Nashriyyah Sekarputih	Pondok Pesantren Al Fitroh An Nashriyyah Sekarputih		1.370.000
54	2025-09-22	Sosial	Taliasih utk Menjenguk Nasabah Kredit	Nasabah Kredit		144.000
55	2025-09-25	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya		800.000
56	2025-10-06	Sosial	Beban Sumbangan utk Bantuan Dana Bakti Sosial	Warga sekitar		100.000
57	2025-10-09	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya		800.000
58	2025-10-23	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya		800.000
59	2025-10-27	Sosial	Taliasih Atas Meninggalnya Nasabah Kredit	Keluarga Nasabah Kredit		148.400
60	2025-11-06	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya		800.000
61	2025-11-20	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya		800.000
62	2025-11-20	Sosial	Sumbangan utk Bantuan Dana Dalam Rangka Tuna Rungu Lawatan Keliling Indonesia	Tuna Rungu		100.000
63	2025-12-04	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya		800.000
64	2025-12-18	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya		800.000
65	2025-12-31	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya		800.000



O. PENUTUP

Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola PT BPR Anugerahdharma Yuwana Bondowoso ini selain untuk keperluan mematuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholders guna mengetahui kinerja BPR dan pelaksanaan Tata Kelola di PT BPR Anugerahdharma Yuwana Bondowoso. Melalui Laporan ini, BPR ingin menunjukkan pola hubungan antara Manajemen dengan stakeholders, Manajemen dengan Dewan Komisaris dan antar Manajemen yang didasarkan pada etika dan nilai budaya perusahaan yang ditunjang oleh suatu sistem, proses, pedoman kerja dan organisasi untuk mencapai kinerja yang maksimal. Demikian kami sampaikan Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola PT BPR Anugerahdharma Yuwana Bondowoso ini agar menjadi gambaran yang jelas dan utuh pelaksanaan Tata Kelola di PT BPR Anugerahdharma Yuwana Bondowoso, Terima Kasih.

Bondowoso, 26 Januari 2026

Persetujuan Pengurus PT BPR Anugerahdharma Yuwana Bondowoso



LULUK INDRAYANI, SH.M.HUM

Komisaris Utama

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
ADY BONDOWOSO
BONDOWOSO
WENTY SUSILOWATI, SE
Direktur Utama Membawahkan Fungsi
Kepatuhan