



PT BPR ANUGERAH DHARMA YUWANA
BONDOWOSO

LAPORAN

PENERAPAN TATA KELOLA

Tahun 2023

🏠 Jl.Ahmad Yani No.25, Bondowoso

☎ 0332 420565

📄 -

Sistem Informasi Laporan Tata Kelola - Mandiri Consulting





BAB I PENJELASAN UMUM

A. RUANG LINGKUP TATA KELOLA

Tata Kelola BPR adalah suatu tata kelola perusahaan yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitas (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 juncto Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.
2. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR.
3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.13/POJK.03/2015 tanggal 3 November 2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR.
4. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.44/POJK.03/2015 tanggal 21 Desember 2015 tentang Sertifikasi Kompetensi Kerja.
5. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.5/POJK.03/2015 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum Bank Perkreditan Rakyat.
6. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.27/POJK.03/2016 tanggal 22 Juli 2016 tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatutan bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan.
7. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.12/POJK.03/2016 tanggal 9 Februari 2016 tentang Kegiatan Usaha dan Jaringan Kantor BPR Berdasarkan Modal Inti.
8. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.75/POJK.03/2016, tanggal 23 Desember 2016 Tentang Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
9. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.48/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPR.
10. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.41/POJK.03/2017 tanggal 17 Juli 2017 tentang Pemeriksaan Bank.
11. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.
12. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.32/POJK.03/2019 Perubahan atas POJK no 19/POJK.03 /2017 ttg Penetapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan BPR dan BPRS.
13. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.13/POJK.03/2019 tentang Pelaporan BPR/BPRS Melalui Sistem Pelaporan OJK.
14. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.62/POJK.03/2020 tanggal 16 Desember 2020 tentang BPR.
15. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.64/POJK.03/2020 tentang perubahan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.18/POJK.03/2017 Pelaporan dan Permintaan Informasi Debitur melalui SLIK.
16. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.14/POJK.03/2021 Perubahan POJK no 34/POJK.03 /2018 Penilaian Kembali bagi Pihak Utama Lembaga Sektor Jasa Keuangan.
17. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.32/SEOJK.03/2021 Perubahan SEOJK no 09/SEOJK.



- 03/2019 Penilaian Kembali Pihak Utama.
18. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.25/POJK.03/2021 Penyelenggaraan Produk BPR /BPRS.
 19. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.15/POJK.03/2021 tentang Rencana Bisnis BPR/BPRS.
 20. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.6/POJK.07/2022 tentang Perlindungan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan.
 21. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.23/2022 tentang BMPK BPR dan BMPD BPRS.
 22. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.3/POJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.
 23. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.3/2023 tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan Masyarakat.
 24. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.9 tahun 2023 tentang Penggunaan Jasa AP dan KAP.
 25. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.8 tahun 2023 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme, Dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal Di Sektor Jasa Keuangan.
 26. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.19 tahun 2023 tentang Pengembangan Kualitas SDM BPR-BPRS.
 27. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.5/SEOJK.03/2020 Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.56/SEOJK.03/2017 tentang Penetapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan BPR dan BPRS.
 28. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.45/SEOJK.03/2017 Kegiatan Usaha dan Jaringan Kantor (Multilicence).
 29. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.8/SEOJK.03/2022 Penyelenggaraan Produk BPR.
 30. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.7/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Standar Penerapan Fungsi Audit Intern Bagi BPR.
 31. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.6/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi BPR.
 32. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.39/SEOJK.03/2016 tanggal 13 September 2016 tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatuhan.
 33. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.15/SEOJK.03/2017 tanggal 6 April 2017 Tentang Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi Bagi Bank Pekreditasi Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
 34. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.16/SEOJK.03/2019 Perubahan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.39/SEOJK.03/2019 tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi.
 35. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.24/SEOJK.03/2019 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.8/SEOJK.03/2016 KPMM.
 36. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi BPR.
 37. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.24/SEOJK.03/2020 tanggal 14 Desember 2020 Perubahan atas SEOJK No.5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola BPR.
 38. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.28/SEOJK.03/2021 tentang Rencana Bisnis BPR.
 39. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.3/SEOJK.03/2021 Pelaporan dan Permintaan Informasi Debitur melalui SLIK.
 40. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.11/SEOJK.03/2022 Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.
 41. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.12/SEOJK.03/2022 tentang Laporan Bulanan BPR.
 42. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.11/2023 tentang BMPK dan BMPD BPRS.
 43. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.18/SEOJK.03/2023 tentang Tata Cara Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan.
 44. Anggaran Dasar (AD) PT BPR Anugerahdharma Yuwana Bondowoso beserta perubahan-perubahannya.



45. Peraturan Lainnya yang terkini dan relevan.

C. TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA

Meningkatkan kinerja BPR

Melindungi kepentingan stakeholder.

Meningkatkan kepatuhan terhadap Peraturan OJK & Perundang-Undangan

Meningkatkan Prinsip keterbukaan, akuntabilitas, tanggung jawab, independensi, kewajaran & kehati-hatian

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

1. Transparency (Keterbukaan)

Kebijakan BPR harus tertulis & dikomunikasikan kepada stakeholders yang berhak memperoleh informasi tentang kebijakan tersebut. Serta tetap memperhatikan ketentuan rahasia BPR, rahasia jabatan & hak-hak pribadi sesuai ketentuan yang berlaku

2. Accountability

BPR menetapkan sasaran & strategi usaha untuk dapat dipertanggungjawabkan kepada stakeholders

BPR menetapkan tugas & tanggung jawab yang jelas bagi Dekom, Direksi serta seluruh jajaran dibawahnya yang selaras dengan visi misi, nilai-nilai perusahaan, sasaran usaha & strategi BPR

3. Responsibility

BPR berpegang pada prinsip kehati-hatian & menjamin kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku

BPR sebagai bagian dari masyarakat peduli terhadap lingkungan dan melaksanakan tanggung jawab sosial secara wajar

4. Independency

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

5. Fairness

BPR memperhatikan kepentingan seluruh stakeholders berdasarkan asas kesetaraan & kewajaran.

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

E. KOMITMEN PENERAPAN TATA KELOLA

BPR berkomitmen senantiasa melakukan penyesuaian penerapan tata kelola sesuai dengan standar Tata Kelola yang telah ditetapkan oleh OJK, & berkomitmen untuk terus mempraktekkan Penerapan tata kelola Perusahaan yang baik.



BAB II TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

A. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1	<p>Nama : WENTY SUSILOWATI, SE</p> <hr/> <p>Jabatan : 0100 - Direktur Utama</p> <hr/> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : Menterjemahkan dan melaksanakan ketentuan dan Peraturan Pemerintah OJK Perpajakan serta Peraturan yang berhubungan dengan BPR Merahasiakan hal hal yang menurut sifatnya dan atau sesuai dengan peraturan intruksi Komisaris wajib dirahasiakan Memelihara hubungan baik dengan para nasabah, pejabat pemerintah daerah Instansi pemerintah OJK dan Lembaga Keuangan lainnya Memperbaiki pelayanan terhadap para nasabah menampung keluhan keluhan nasabah dan mengupayakan pemecahannya Memimpin dan mengkoordinasi seluruh kegiatan bagian bagian di Kantor Bank Memimpin rapat dengan staff staff untuk membahas a Persoalan persoalan yang timbul dalam pekerjaan sehari hari dibidang operasional keuangan pembukuan personalia dan umum. b Masalah strategi dan taktik pemasaran c Pengendalian terhadap pengeluaran pengeluaran d Penyempurnaan Control System Membina disiplin kerja motifasi moral loyalitas para staf karyawan karyawati dan mengembangkan kemampuan dan pengetahuan melalui program pendidikan dan latihan intern dan ekstern Memberikan contoh dan tauladan yang baik bagi karyawan karyawati dan staff Mengatur dan melakukan segala tindakan tindakan dalam rangka menjaga dan melindungi kekayaan Bank Atas dasar surat kuasa notariil dari komisaris diberi wewenang untuk menandatangani surat surat cheque bilyet giro menyimpan mengambil uang milik Bank dari Bank lain dan bersama sama dengan Direktur atau pejabat lain yang ditentukan oleh Direksi Menandatangani laporan laporan untuk OJK Direksi serta surat surat untuk pihak III dengan ketentuan ketentuan tanda tangan dilakukan bersama-sama dengan pejabat lain yang ditentukan oleh komisaris</p>



	Mengusahakan perbaikan keuntungan secara keseluruhan melalui upaya efisiensi kegiatan perluasan pangsa pasar dll
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1	<p>Nama : ANDIK SETIYAWAN, SE</p> <p>Jabatan : 0200 - Direktur</p> <p>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 OJK dan atau peraturan perundang undangan lain</p> <p>Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang undangan</p> <p>Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK dan otoritas lain</p> <p>Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang undangan lain yang relevan</p> <p>Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR</p> <p>Melapor kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh Direksi BPR</p>
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris	
	<p>Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas</p> <p>Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional</p> <p>Direksi telah menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat</p> <p>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> <p>Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR , dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi telah mendapat perhatian serius dari Direksi</p> <p>Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, Direksi telah mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis</p>

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris
1	<p>Nama : LULUK INDRIYANI, SH.M.HUM</p> <p>Jabatan : Komisaris Utama</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p>



		Melakukan pengawasan umum terhadap Direksi dan Perseroan Pelaksanaan anggaran dasar perundang undangan regulation rule dan sistem yang berlaku Kepatuhan terhadap dilaksanakannya ketentuan Know Your Costumer atau KYC Penasehat Direksi Rapat Komisaris minimal 4kali dalam setahun Dalam keadaan tertentu menjalankan tugas Direksi sesuai undang undang yang berlaku
No Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris		
1	Nama	: SUPANDI, SH
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Melakukan pengawasan umum terhadap Direksi dan Perseroan Pelaksanaan anggaran dasar perundang undangan regulation rule dan sistem yang berlaku Kepatuhan terhadap dilaksanakannya ketentuan Know Your Costumer atau KYC Penasehat Direksi Rapat Komisaris minimal 4kali dalam setahun Dalam keadaan tertentu menjalankan tugas Direksi sesuai undang undang yang berlaku
Rekomendasi Kepada Direksi		
<p>Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas 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 Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR, dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi perlu mendapat perhatian Direksi Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, agar Direksi BPR perlu mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis</p>		

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No	Tugas dan Tanggung Jawab Komite	
1	Komite Audit	
	Tugas dan Tanggung Jawab	: -
2	Komite Pemantau Risiko	
	Tugas dan Tanggung Jawab	: -
3	Komite Remunerasi dan Nominasi	
	Tugas dan Tanggung Jawab	: -



b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Independensi Anggota Komite

No	Nama	Keahlian	Komite			Pihak Independen
			Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi & Nominasi	
-	-	-	-	-	-	-

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
1	Komite Audit
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
2	Komite Pemantau Risiko
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
3	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -

B. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	WENTY SUSILOWATI, SE	-	-
2	ANDIK SETIYAWAN, SE	-	-



2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	WENTY SUSILOWATI, SE	601721	PT.BPR Anugerahdharma Yuwana Banyuwangi	-
2	WENTY SUSILOWATI, SE	600988	PT.BPR Anugerahdharma Yuwana Jember	-
3	ANDIK SETIYAWAN, SE	601721	PT.BPR Anugerahdharma Yuwana Banyuwangi	-
4	ANDIK SETIYAWAN, SE	600988	PT.BPR Anugerahdharma Yuwana Jember	-

C. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	WENTY SUSILOWATI, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	ANDIK SETIYAWAN, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	WENTY SUSILOWATI, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	ANDIK SETIYAWAN, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

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



2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

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

E. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	LULUK INDRIYANI, SH.M.HUM	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	SUPANDI, SH	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	LULUK INDRIYANI, SH.M.HUM	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	SUPANDI, SH	tidak ada	tidak ada	tidak ada



F. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS

1. Paket/Kebijakan Remunerasi 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	78.600.000	2	61.800.000
2	Tunjangan	2	181.747.732	2	114.245.000
3	Tantiem	2	21.440.460	2	17.867.049
4	Kompensasi berbasis saham	2	0	2	0
5	Remunerasi lainnya	2	0	2	0
Total			281.788.192		193.912.049

2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No	Jenis Fasilitas Lain (dalam 1 tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	Tidak ada	Tidak ada
2	Transportasi	Kendaraan Inventaris Toyota Rush dan Toyota Avanza	Kendaraan Inventaris Toyota Kijang Innova
3	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan Rp 2.532.000	Tidak ada
4	Fasilitas lainnya	Tidak ada	Tidak ada

G. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan.

Keterangan	Perbandingan	
	(a/b)	1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,63	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,08	1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,20	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,25	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1,56	1



H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1(satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	2023-1-4	2	Membahas Evaluasi Kinerja Keuangan Triwulan IV Tahun 2022 Terkait APU PPT yakni perhatikan transaksi rekening nasabah disesuaikan dengan profil nasabah
2	2023-3-2	2	Evaluasi Kinerja Keuangan dan Kinerja Komersial bulan Januari dan Februari 2023 Action Plan KKR dan NPL Januari Februari 2023 Tindak lanjut temuan PE Audit Internal dan Laporan Kepatuhan MR
3	2023-4-12	2	Evaluasi Kinerja Triwulan I tahun 2023 Pembahasan mengenai APU PPT untuk pengecekan spesimen dan memperhatikan profil nasabah PEP
4	2023-8-3	2	Evaluasi Kinerja bulan Juni dan Juli 2023 Penanganan NPL dan KKR Menindaklanjuti temuan AI
5	2023-10-10	2	Evaluasi Kinerja Triwulan III tahun 2023 Peyebab NPL dan KKR Update mengenai ketentuan APU PPT terbaru yakni POJK No 8 tahun 2023
6	2023-11-21	2	Evaluasi Kinerja Oktober 2023 Terkait temuan PE AI agar segera diselesaikan Pembahasan untuk pelaksanaan APU PPT dengan mengikuti pelatihan

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Jumlah Peserta		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	LULUK INDRIYANI, SH.M.HUM	6	0	100,00%
2	SUPANDI, SH	6	0	100,00%

I. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan		-		-		-		-
Dalam proses penyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum		-		-		-		-

J. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-
Dalam proses penyelesaian	-	-
Total	-	-



K. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Penerima Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
-	-	-	-	-	-	-	-

L. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
1	2023-01-05	Sosial	Pembagian Nasi Kotak untuk kaum duafa dan lainnya	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
2	2023-01-19	Sosial	Pembagian Nasi Kotak untuk kaum duafa serta lainnya	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
3	2023-02-02	Sosial	Pembagian Nasi Kotak untuk duafa	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
4	2023-02-16	Sosial	Pembagian nasi untuk Kaum duafa dan lainnya	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
5	2023-03-02	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk duafa serta lainnya	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
6	2023-03-16	Sosial	Pembagian nasi kotak Jumat berkah untuk duafa	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
7	2023-03-24	Sosial	Pembagian Takjil	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000
8	2023-03-27	Sosial	Pembagian Takjil di Bulan Ramadhan	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000
9	2023-03-28	Sosial	Pembagian Takjil untuk masyarakat di sekitar kantor	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000
10	2023-03-29	Sosial	Pembagian takjil untuk masyarakat sekitar	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000
11	2023-03-30	Sosial	Pembagian Takjil di sekitar kantor pusat dan kas	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000
12	2023-03-31	Sosial	Bagi bagi takjil untuk warga sekitar	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000
13	2023-03-31	Sosial	Santunan Yatim Piatu Yayasan Al-Kautsar	Warga Bondowoso dan sekitarnya	500.000
14	2023-04-03	Sosial	Takjil untuk warga sekitar	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000
15	2023-04-04	Sosial	Pembagian takjil di sekitar kantor	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000
16	2023-04-04	Sosial	Sumbangan utk Bantuan Dana Acara Sosialisasi Keagamaan Pembagian Parsel Serta Zakat Fitrah Pada Kaum Dhuafa dan Fakir Miskin	Warga Bondowoso dan sekitarnya	100.000
17	2023-04-05	Sosial	Membagikan takjil di sekitar kantor	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000
18	2023-04-06	Sosial	Pembagian takjil untuk warga di lingkungan kantor	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000
19	2023-04-10	Sosial	Pembagian takjil untuk warga sekitar di bulan Ramadhan	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000



20	2023-04-11	Sosial	Membagi bagikan takjil untuk warga sekitar kantor	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000
21	2023-04-12	Sosial	Membagi bagikan takjil untuk warga sekitar kantor pusat dan kas	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000
22	2023-04-13	Sosial	Pembagian Takjil di bulan Ramadhan untuk warga sekitar	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000
23	2023-04-14	Sosial	Pembagian takjil bagi warga sekitar	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000
24	2023-04-17	Sosial	Pembagian takjil bagi warga sekitar di bulan Ramadhan	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000
25	2023-04-18	Sosial	Membagikan takjil bagi masyarakat disekitar	Warga Bondowoso dan sekitarnya	250.000
26	2023-05-17	Sosial	Pembagian nasi Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
27	2023-05-31	Sosial	Pembagian Zakat Fitrah untuk membantu warga yang kurang mampu di sekita kantor	Warga Bondowoso dan sekitarnya	11.445.400
28	2023-06-08	Sosial	Membagikan nasi Kotak untuk Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
29	2023-06-08	Sosial	Zakat Qurban untuk warga kurang mampu di sekitar kantor	Warga Bondowoso dan sekitarnya	17.500.000
30	2023-06-22	Sosial	Pembagian nasi kotak Jumat Berkah	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
31	2023-07-06	Sosial	Pembagian nasi kotak Jumat Berkah untuk sekitar	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
32	2023-07-06	Sosial	Membagikan nasi kotak Jumat berkah di sekitar kantor pusat dan kas	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
33	2023-07-20	Sosial	Pembagian nasi kotak Jumat Berkah untuk duafa sekitar	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
34	2023-08-03	Sosial	Membagikan nasi Jumat Berkah untuk duafa dan lainnya	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
35	2023-03-06	Sosial	Sumbangan utk Kegiatan Imtihan Pondok Pesantren Bustanul Ulum Desa Locare	Pondok Pesantren Bustanul Ulum Desa Locare	200.000
36	2023-05-26	Sosial	Sumbangan utk Pengadaan Sarana dan Prasarana Mushola Nurul Huda Cermee	Mushola Nurul Huda Cermee	100.000
37	2023-07-27	Sosial	Sumbangan utk Kegiatan Peringatan HUT Kemerdekaan RI Ke-78 Kelurahan Dabasah	Kelurahan Dabasah	200.000
38	2023-08-14	Sosial	Iuran Untuk HUT Kemerdekaan Kecamatan Maesan	Kecamatan Maesan	200.000
39	2023-08-16	Sosial	Membagi bagikan nasi Jumat Berkah di sekitar	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
40	2023-08-23	Sosial	Sumbangan utk Kegiatan Peringatan HUT Kemerdekaan RI Ke-78 Desa Jurangsapi	Desa Jurangsapi	200.000



41	2023-08-28	Sosial	Sumbangan utk Partisipasi Maulid Nabi Muhammad SAW Jambesari Darus Sholah	Desa Jambesari Darus Sholah	200.000
42	2023-08-31	Sosial	Pembagian Nasi Kotak Jumat Berkah untuk warga sekitar kantor pusat dan kas	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
43	2023-09-11	Sosial	Sumbangan utk Kegiatan Peringatan HUT TNI Ke-78 Kecamatan Tegalampel	Kecamatan Tegalampel	200.000
44	2023-09-14	Sosial	Membagikan nasi Kotak untuk kaum duafa dan lainnya disekitar kantor	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
45	2023-09-19	Sosial	Sumbangan utk Partisipasi Dana Acara Seni Ketoprak Madura	Seni Ketoprak Madura	200.000
46	2023-09-27	Sosial	Pembagian Nasi Kotak untuk Jumat Berkah di sekitar	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
47	2023-10-12	Sosial	Pembagian nasi kotak Jumat Berkah bagi masyarakat sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
48	2023-10-12	Sosial	Sumbangan utk Peringatan Hari Milad Ke II PMPS Tenggarang	PMPS Tenggarang	200.000
49	2023-10-26	Sosial	Membagikan nasi kotak untuk Jumat Berkah bagi warga disekitar	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
50	2023-11-09	Sosial	Membagikan nasi Jumat Berkah bagi warga duafa dan lainnya	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
51	2023-11-23	Sosial	Membagikan nasi Jumat Berkah bagi warga sekitar kantor pusat serta kantor kas	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
52	2023-12-07	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah di sekitar kantor	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000
53	2023-12-21	Sosial	Pembagian nasi kotak untuk Jumat Berkah di sekitar kantor BPR ADY Bondowoso	Warga Bondowoso dan sekitarnya	560.000



M. PENUTUP

Laporan 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 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, 29 Januari 2024

Persetujuan Pengurus PT BPR Anugerahdharma Yuwana Bondowoso


LULUK INDIRIYANI, SH.M.HUM
Komisaris Utama


WENTY SUSILOWATI, SE
Direktur Utama