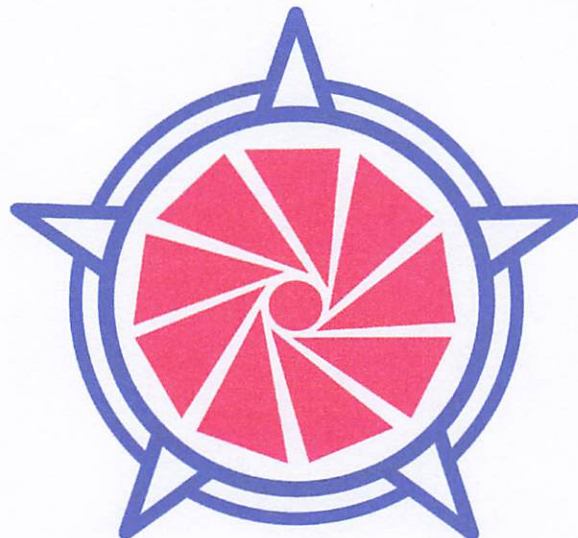


**LAPORAN TRANSPARANSI  
PELAKSANAAN TATA KELOLA  
PT. BPR BANK KULON PROGO (PERSERODA)  
TAHUN 2025**



**Jl. Kawijo No. 14 Pengasih Pengasih Kulon Progo  
TELEPON: 0274- 773662**



## 1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

### Informasi Umum BPR

Nama BPR/BPRS	PT BPR Bank Kulon Progo (Perseroda)
Alamat	Jl. Kawijo No. 14 Pengasih Pengasih Kulon Progo
Nomor Telepon	(0274) 773662

### Penjelasan Umum:

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di PT BPR Bank Kulon Progo (Perseroda) pada tahun 2025 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2025 di tengah kondisi krisis ekonomi global dan kebijakan pemerintah terkait efisiensi anggaran.

PT BPR Bank Kulon Progo (Perseroda) memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga PT BPR Bank Kulon Progo (Perseroda) dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di Kabupaten Kulon Progo dan Daerah Istimewa Yogyakarta. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada PT BPR Bank Kulon Progo (Perseroda) didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank dari seluruh tingkatan organisasi.

PT BPR Bank Kulon Progo (Perseroda) telah beroperasi lebih dari 40 tahun dan 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 BPR Unggulan Dan Pilihan Masyarakat Kulon Progo".

Dalam penerapan Tata Kelola, PT BPR Bank Kulon Progo selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur & Infrastruktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus BPR dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan.

Di sepanjang 2025 dan untuk di tahun mendatang, PT BPR Bank Kulon Progo (Perseroda) 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 (Self Assessment) Tata Kelola	<b>2. Baik</b>
--	----------------

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

PT BPR Bank Kulon Progo (Perseroda) 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.

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1. Nama	Joko Purnomo
---------	--------------

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:



Berdasarkan Peraturan Perusahaan PT BPR Bank Kulon Progo (Perseroda) Nomor: 005/PEP/V/2025 tentang Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi, tugas, wewenang, dan tanggung jawab Direktur Utama meliputi:

- a. melakukan pengendalian atas seluruh Bagian/satuan kerja;
- b. melaksanakan tugas dan kewenangannya secara menyeluruh; dan
- c. melakukan koordinasi langsung pada Satuan Kerja Audit Intern.

2. Nama

Rita Purwanti Erni Widiyati

**Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:**

Berdasarkan Peraturan Perusahaan PT BPR Bank Kulon Progo (Perseroda) Nomor: 005/PEP/V/2025 tentang Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi, tugas, wewenang, dan tanggung jawab Direktur Bisnis meliputi:

- a. melakukan pengendalian atas bagian Bagian/ Satuan Kerja yang menjadi tanggung jawabnya; dan
- b. melaksanakan tugas, tanggungjawab dan kewenangannya dengan mengkhususkan pada Bagian Marketing dan Bagian Operasional.

3. Nama

Suraja

**Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:**

Berdasarkan Peraturan PT BPR Bank Kulon Progo (Perseroda) Nomor: 005/ PEP/ V/2025 tentang Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi, tugas, wewenang, dan tanggung jawab Direktur Kepatuhan dan Umum meliputi:

- a. melakukan pengendalian atas Bagian/Satuan kerja;
- b. melakukan tugas dan kewenangannya secara menyeluruh dengan mengkhususkan pada Bagian Administrasi, Satuan Kerja Kepatuhan, Manajemen Risiko dan APU-PPT;
- c. menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan Bank telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian;
- d. memantau dan menjaga agar kegiatan usaha Bank tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan termasuk melakukan pengawasan atas kepatuhan dalam menerapkan program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU PPT) dan PPPSM; dan
- e. memantau dan menjaga kepatuhan Bank terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan.

**Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:**

- Sudah melakukan PKS tiga pihak tentang penyaluran TPG
- Sudah dilakukan rekrutmen dan pengangkatan Komisaris Utama dan Anggota Komisaris
- Evaluasi Limit Risiko pada Bulan Mei 2025
- Pengangkatan pegawai tidak tetap sejumlah 5 orang
- Percepatan proses digitalisasi melalui Tim Digitalisasi
- Penetapan SE rekomendasi kredit
- Hapus buku kredit sejumlah 75 debitur
- Pembuatan gudang di Gunung Gempal
- Pengelo Kredit dapat memproses kredit dengan plafon sampai dengan Rp. 100jt
- Pelatihan APU PPT tahun 2025 di September 2025
- Sebagai mitigasi risiko, secara triwulan dilakukan pemantauan terhadap profil risiko
- Direksi menyusun RBB tahun 2026 sesuai dengan arahan Dewan Komisaris.
- Menetapkan limit risiko tahun 2026, disesuaikan dengan RBB.
- Seluruh komitmen hasil pemeriksaan OJK telah ditindaklanjuti
- Penyelesaian Kredit PT Selo Adikarto, PT Selo Progo Sakti dan La Ode Rusmin masih dalam



proses

- Peningkatan pertumbuhan kredit ke UMKM melalui Produk Super Kerisku
- Sudah dilakukan perbaikan NPL pada akhir tahun
- Evaluasi maksimal plafon kredit
- Penunjukkan KAP Drs. Soeroso Donosapoetro, MM

Tindak lanjut rekomendasi tersebut tertuang di dalam notulen-notulen Rapat Direksi dan Dewan Komisaris selama tahun 2025

### 3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1.	Nama	Arif Prastowo
	<b>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</b> Berdasarkan Peraturan Perusahaan Nomor : 004/ PEP/ V/2025 tentang Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris, Ketua Dewan Komisaris bertugas sebagai berikut: a. Memimpin kegiatan anggota Dewan Komisaris. b. Menetapkan program kerja pelaksanaan tugasnya sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan dalam RUPS. c. Memimpin rapat Dewan Komisaris dan RUPS, apabila berhalangan hadir menunjuk salah seorang anggota untuk memimpin rapat. d. Melakukan pembinaan untuk kelancaran dan peningkatan kinerja tugas para anggota. e. Menetapkan pembagian tugas diantara para anggota. Sedangkan tanggung jawab Dewan Komisaris sebagai berikut: (1) Dewan Komisaris bertanggungjawab kepada RUPS dalam rangka melakukan pengawasan dan pembinaan terhadap kebijakan dan pengelolaan bank secara sehat oleh direksi untuk menjaga kelangsungan usaha dan perkembangan bank secara wajar. (2) Dewan Komisaris menilai bahwa : a. Laporan-laporan yang disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan serta instansi lain yang berkepentingan telah dilakukan dengan benar dan tepat waktu. b. Bank mematuhi ketentuan dan perundangan yang berlaku. c. Direksi menjamin auditor eksternal dapat bekerja sesuai dengan standar auditing yang berlaku. d. Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dengan prinsip pengelolaan bank secara sehat.	
2.	Nama	Muhammad Sigit
	<b>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</b> Berdasarkan Peraturan Perusahaan Nomor : 004/ PEP/ V/2025 tentang Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris, Anggota Dewan Komisaris mempunyai tugas : a. Membantu Komisaris Utama dalam melaksanakan tugasnya sesuai pembedanaan yang telah ditetapkan Komisaris Utama. b. Melakukan tugas-tugas lain yang diberikan oleh Komisaris Utama Sedangkan tanggung jawab Dewan Komisaris sebagai berikut: (1) Dewan Komisaris bertanggungjawab kepada RUPS dalam rangka melakukan pengawasan dan pembinaan terhadap kebijakan dan pengelolaan bank secara sehat oleh direksi untuk menjaga kelangsungan usaha dan perkembangan bank secara wajar. (2) Dewan Komisaris menilai bahwa : a. Laporan-laporan yang disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan serta instansi lain yang berkepentingan telah dilakukan dengan benar dan tepat waktu. b. Bank mematuhi ketentuan dan perundangan yang berlaku.	



- c. Direksi menjamin auditor eksternal dapat bekerja sesuai dengan standar auditing yang berlaku.
- d. Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dengan prinsip pengelolaan bank secara sehat.

3.

Nama

Khairil Anwar

**Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:**

Berdasarkan Peraturan Perusahaan Nomor : 004/ PEP/ V/2025 tentang Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris, Anggota Dewan Komisaris mempunyai tugas :

- a. Membantu Komisaris Utama dalam melaksanakan tugasnya sesuai pembidangan yang telah ditetapkan Komisaris Utama.
  - b. Melakukan tugas-tugas lain yang diberikan oleh Komisaris Utama
- Sedangkan tanggung jawab Dewan Komisaris sebagai berikut:
- (1) Dewan Komisaris bertanggungjawab kepada RUPS dalam rangka melakukan pengawasan dan pembinaan terhadap kebijakan dan pengelolaan bank secara sehat oleh direksi untuk menjaga kelangsungan usaha dan perkembangan bank secara wajar.
  - (2) Dewan Komisaris menilai bahwa :
    - a. Laporan-laporan yang disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan serta instansi lain yang berkepentingan telah dilakukan dengan benar dan tepat waktu.
    - b. Bank mematuhi ketentuan dan perundangan yang berlaku.
    - c. Direksi menjamin auditor eksternal dapat bekerja sesuai dengan standar auditing yang berlaku.
    - d. Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dengan prinsip pengelolaan bank secara sehat.

**Rekomendasi Kepada Direksi:**

- Menerima laporan keuangan dan penilaian TKS Desember 2024
- Peningkatan produktivitas, kualitas dan kapasitas SDM
- Dilakukan komunikasi dengan Dikpora untuk teknis TPG
- Pemantaun Proses rekrutmen anggota Dewan Komisaris
- Tindak lanjut penerapan Strategi Anti Fraud
- Agar dilakukan penggantian 2 pegawai yang resign
- Memperhatikan kebijakan pemerintah pusat sebagai pertimbangan pengambilan kebijakan
- Maksimal penerimaan pegawai tetap 10 orang
- Mengupayakan Komisaris Utama diperpanjang, sampai adanya Komisaris Utama yang baru
- Agar memantau profil risiko yang tergolong tinggi
- Antisipasi dampak risiko krisis ekonomi dunia dan mitigasi risiko kredit besar
- Penyelesaian 2 debitur besar, Selo Progo Sakti dan La Ode Rusmin untuk memperbaiki NPL
- Penghentian kerjasama Asuransi Asei dan somasi
- Evaluasi limit risiko NPL
- Percepatan proses digitalisasi M-Banking
- Evaluasi ABA
- Pemantauan pertumbuhan kredit
- Agar mempunyai program terkait rentenir sesuai kebijakan Bupati
- Titipan angsuran kredit di revisi 2 tahun
- Agar dibuat timeline progress pelaksanaan RBB
- Penetapan SE rekomendasi kredit
- Setuju hapus buku kredit sejumlah 75 debitur
- tindak lanjut pemeriksaan OJK sebagai perhatian dan evaluasi, hindari temuan berulang
- Pelatihan APU PPT tahun 2025 di September 2025
- Pengangkatan pegawai tidak tetap 5 orang



- Pembuatan gudang di Gunung Gempal
- Proses penyelesaian Kredit PT Selo Adikarto
- Evaluasi risiko inhern dari masing-masing bagian setiap tiga bulan sekali
- Memastikan perhitungan CKPN
- Agar menjadi perhatian terkait NPL yang sangat tinggi
- Peningkatan pertumbuhan kredit ke UMKM melalui Produk Super Kerisku
- Memberi kewenangan Pengelo Kredit untuk memproses kredit dengan plafon sampai dengan Rp. 100jt
- Evaluasi BLR seluruh produk bank
- Evaluasi maksimal plafon kredit terhadap jaminan
- Menyetujui KAP Drs. Soeroso Donosapoetro, MM untuk audit informasi keuangan historis tahun 2025

Rekomendasi Dewan Komisaris kepada Direksi tertuang di dalam notulen-notulen Rapat Direksi dan Dewan Komisaris selama tahun 2025.

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

<p>1. Komite</p> <p>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab</p>	<p>01. Komite Audit</p> <p>Berdasarkan Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Audit Nomor 001/PEP/II/2025, tugas dan tanggung jawab Komite Audit sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Melakukan pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit serta pemantauan atas tindak lanjut hasil audit dalam rangka menilai kecukupan pengendalian internal termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan.</li><li>2. Melakukan pemantauan dan evaluasi terhadap:<ol style="list-style-type: none"><li>a. Pelaksanaan tugas SKAI</li><li>b. Kesesuaian pelaksanaan audit oleh KAP dengan Standar Audit yang berlaku.</li><li>c. Kesesuaian laporan keuangan dengan Standar Akuntansi yang berlaku.</li><li>d. Memberikan pendapat independen dalam hal terjadi perbedaan pendapat antara manajemen dan KAP atau jasa yang diberikannya.</li><li>e. Pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan SKAI, auditor eksternal, hasil temuan pengawasan Dewan Komisaris, OJK, dan lembaga-lain.</li></ol></li><li>3. Melakukan penelaahan atas informasi keuangan lainnya yang akan dikeluarkan Bank kepada publik dan/ atau pihak otoritas seperti proyeksi, dan laporan lainnya terkait informasi keuangan Bank.</li><li>4. Melakukan penelaahan atas kepatuhan Bank terhadap peraturan perundangan-undangan serta ketentuan lainnya yang berhubungan dengan kegiatan usaha Bank.</li><li>5. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai penunjukan KAP yang didasarkan pada independensi, ruang lingkup</li></ol>
---	--



		<p>penugasan, dan imbalan jasa untuk disampaikan kepada Rapat KPM.</p> <p>6. Melakukan evaluasi terhadap pelaksanaan pemberian jasa audit atas informasi keuangan historis tahunan oleh KAP.</p> <p>7. Menelaah dan melaporkan kepada Dewan Komisaris atas pengaduan yang berkaitan dengan proses akuntansi dan pelaporan keuangan Bank.</p> <p>8. Menelaah dan memberikan saran kepada Dewan Komisaris terkait dengan adanya potensi benturan kepentingan Bank.</p> <p>9. Menelaah dan melakukan pemantauan atas implementasi Tata Kelola yang efektif dan berkelanjutan.</p> <p>10. Menjalankan tugas lain yang relevan atas permintaan Dewan Komisaris</p> <p>11. Menjaga kerahasiaan dokumen, data dan informasi terkait tugas komite</p> <p>Jumlah Rapat 2</p>
	<p><b>Program Kerja Komite:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Rapat Koordinasi tentang Pedoman dan Tata Tertib Komite Audit</li><li>• Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai penunjukan KAP.</li></ul> <p><b>Realisasi Program Kerja Komite:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Pengesahan Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Audit Nomor 001/PEP/II/2025 tanggal 3 Februari 2025</li><li>• Rekomendasi penunjukan KAP Drs Soeroso Donosapoetro untuk audit atas Laporan Keuangan Tahun 2025.</li></ul>	
2.	<p>Komite</p> <p>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab</p>	<p><b>02. Komite Pemantau Risiko</b></p> <p>Berdasarkan Peraturan Perusahaan Nomor : 002.A/ PEP/ II/2025 tentang Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Pemantau Risiko, tugas dan tanggung jawab Komite Pemantau Risiko sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Melaksanakan Evaluasi dan Pemantauan yaitu:<ol style="list-style-type: none"><li>a. Melakukan evaluasi kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan BPR;</li><li>b. Pemantauan dan evaluasi pelaksanaan tugas komite manajemen risiko dan satuan kerja manajemen risiko;</li></ol></li><li>2. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris atas hasil evaluasi dan pemantauan pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko serta hasil evaluasi kesesuaian kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan BPR</li><li>3. Membantu Dewan Komisaris dalam pelaksanaan pengawasan</li></ol>



	Jumlah Rapat	3
	<b>Program Kerja Komite:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Memantau dan mengawasi manajemen risiko perusahaan.</li><li>• Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris terkait pelaksanaan dan pengembangan manajemen risiko.</li><li>• Rapat dilaksanakan 4 (empat) bulan sekali.</li></ul>	
	<b>Realisasi Program Kerja Komite:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Pemantauan dan evaluasi manajemen risiko perusahaan (evaluasi profil risiko).</li><li>• Merekomendasikan kepada Dewan Komisaris terkait manajemen risiko.</li><li>• Rapat sudah dijalankan 4 (empat) bulan sekali.</li></ul>	
3.	Komite	<b>03. Komite Remunerasi dan Nominasi</b>
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab	Dalam menjalankan tugasnya, Komite Remunerasi dan Nominasi memiliki tugas dan tanggung jawab sebagai berikut: <ol style="list-style-type: none"><li>1. Melakukan evaluasi secara berkala terhadap kebijakan remunerasi.</li><li>2. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai Kebijakan Remunerasi.</li><li>3. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai Kebijakan Nominasi.</li><li>4. Membantu tugas Dewan Komisaris dalam Pengawasan Pelaksanaan Pengawasan.</li><li>5. Mengungkapkan benturan kepentingan dengan memberikan rekomendasi kepada Dewan Pengawas, dalam hal anggota Komite Remunerasi dan Nominasi memiliki benturan kepentingan dengan usulan pengangkatan dan/ atau penggantian yang direkomendasikan.</li></ol>
	Jumlah Rapat	4
	<b>Program Kerja Komite:</b> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Terkait proses rekrutmen anggota Dewan Komisaris yg berakhir masa jabatannya</li><li>2. Evaluasi/ Penyesuaian remunerasi pengurus sesuai dengan Permendagri No. 21 tahun 2024</li></ol>	
	<b>Realisasi Program Kerja Komite:</b> <p>Telah dilakukan proses rekrutmen anggota Dewan Komisaris Telah ditetapkan KPP Nomor 001/ KPP/ IV/2025 tentang Penghasilan, Fasilitas dan Penghargaan Bagi Pengurus</p>	
4.	Komite	<b>04. Komite Manajemen Risiko</b>
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab	Dalam menjalankan tugasnya, Komite Manajemen Risiko yaitu memberikan rekomendasi kepada Direksi meliputi: <ol style="list-style-type: none"><li>1. Penyusunan kebijakan dan pedoman penerapan</li></ol>



		<p>Manajemen Risiko, termasuk rekomendasi mengenai tingkat risiko yang akan diambil dan toleransi risiko dalam menentukan strategi bisnis BPR;</p> <ol style="list-style-type: none"><li>2. Perbaikan dan/ atau penyempurnaan pelaksanaan Manajemen Risiko berdasarkan hasil evaluasi pelaksanaan Manajemen Risiko, dan</li><li>3. Pertimbangan dan/atau penetapan hal-hal yang terkait dengan keputusan operasional yang menyimpang dari dari prosedur normal.</li></ol>
	<p>Jumlah Rapat</p> <p><b>Program Kerja Komite:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Evaluasi penetapan limit risiko tahun 2025.</li><li>• Penetapan limit risiko tahun 2026</li><li>• Agar limit risiko menjadi acuan dalam mengelola risiko.</li><li>• Evaluasi terkait limit risiko setiap triwulan sekali.</li></ul> <p><b>Realisasi Program Kerja Komite:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Telah ditetapkan SK Nomor: 019/SKE/V/2025 tentang Penetapan Limit Risiko Tahun 2025 pada 26 Mei 2025.</li><li>• Telah ditetapkan SK Nomor: 008/SKE/I/2026 tentang Penetapan Limit Risiko Tahun 2026 pada 26 Januari 2026.</li><li>• Telah dilakukan pemantauan limit risiko setiap triwulan sebagai acuan dalam mengelola dan perbaikan terhadap risiko Bank.</li></ul>	<p>2</p>
<p>5.</p>	<p>Komite</p> <p>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab</p> <p>Jumlah Rapat</p> <p><b>Program Kerja Komite:</b></p> <p>Mengkaji proposal kredit setelah mendapatkan opini dari Satuan Kerja Kepatuhan, Manajemen Risiko dan APU PPT dan memberikan rekomendasi kepada pemutus kredit sebagai bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan.</p>	<p>05. Komite Lainnya</p> <p>Berdasarkan SK Nomor: 004/SKE/I/2026 tentang Komite Kredit, tugas Komite Kredit adalah sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Melaksanakan kajian dan pembahasan proposal permohonan kredit yang diajukan oleh Bagian Marketing setelah mendapatkan opini dari Satuan Kerja Kepatuhan, Manajemen Risiko dan APU PPT</li><li>2. Memastikan kelengkapan persyaratan kredit</li><li>3. Check on the spot / memastikan usaha dan agunan pinjaman dari calon debitur sesuai dengan proposal permohonan kredit</li><li>4. Memberikan rekomendasi kepada Direksi terhadap besaran plafon kredit sesuai dengan norma dan ketentuan tentang pemberian kredit yang berlaku</li><li>5. Membantu Direksi dalam pelaksanaan Good Corporate Governance</li></ol> <p>92</p>



<b>Realisasi Program Kerja Komite:</b> Memberikan rekomendasi kepada pemutus kredit sebagai bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan.	
<b>6. Komite</b>  Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab         Jumlah Rapat	<b>05. Komite Lainnya</b>  Berdasarkan SK Nomor: 034/ SKE/ XII/2024 tentang Komite Penyelamatan Kredit, tugas Komite Penyelamatan Kredit adalah sebagai berikut:  1.Meminta opini dari Satuan Kerja Kepatuhan, Manajemen Risiko, dan APU PPT. 2.Melakukan kajian/ analisa terhadap usulan penyelamatan kredit. 3.Memberikan keputusan terhadap usulan penyelamatan kredit.  16
<b>Program Kerja Komite:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Melakukan kajian/analisa terhadap usulan penyelamatan kredit.</li><li>• Melakukan penyelamatan kredit.</li></ul>	
<b>Realisasi Program Kerja Komite:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Melakukan kajian/analisa terhadap usulan penyelamatan kredit.</li><li>• Memberikan keputusan terhadap usulan penyelamatan kredit.</li></ul>	
<b>7. Komite</b>  Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab         Jumlah Rapat	<b>05. Komite Lainnya</b>  Berdasarkan SK Nomor: 033/ SKE/ XII/2024 tentang Komite ALMA (Asset and Liability Management), tugas Komite ALMA adalah memberikan rekomendasi kepada Direksi terkait hal-hal sebagai berikut:  1. Kebutuhan dana dimasa yang akan datang. 2.Penempatan dana pada bank lain untuk optimalisasi pendapatan. 3. Penetapan suku bunga tabungan, deposito, dan kredit.  4
<b>Program Kerja Komite:</b> Memberikan rekomendasi kepada Direksi terkait hal-hal sebagai berikut: 1. Kebutuhan dana dimasa yang akan datang. 2. Penempatan dana pada bank lain untuk optimalisasi pendapatan. 3. Penetapan suku bunga tabungan, deposito, dan kredit.	
<b>Realisasi Program Kerja Komite:</b> Memberikan rekomendasi kepada Direksi terkait hal-hal sebagai berikut: 1. Kebutuhan dana dimasa yang akan datang. 2. Penempatan dana pada bank lain untuk optimalisasi pendapatan.	



3. Penetapan suku bunga tabungan, deposito, dan kredit.

8.	Komite	05. Komite Lainnya
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab	Berdasarkan SK Nomor: 167/SKI/XII/2024 tentang Komite Pembinaan Personalia, tugas Komite Pembinaan Personalia adalah sebagai berikut:  <ol style="list-style-type: none"><li>1. Membina pegawai dan merekomendasikan penentuan jenis hukuman (sanksi administrasi, skorsing dan Pemutusan Hubungan Kerja) terhadap pelanggaran kepada Direksi.</li><li>2. Melakukan evaluasi serta menguji kembali hasil penilaian prestasi kerja pegawai oleh Penilai.</li><li>3. Merekomendasikan hasil kesepakatan sidang komite kepada Direksi.</li></ol>
	Jumlah Rapat	3
	<b>Program Kerja Komite:</b> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Membina pegawai</li><li>2. Melakukan evaluasi serta menguji kembali hasil penilaian prestasi kerja pegawai oleh Penilai.</li></ol>	
	<b>Realisasi Program Kerja Komite:</b> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Membina pegawai dan merekomendasikan penentuan jenis hukuman (sanksi administrasi, skorsing dan Pemutusan Hubungan Kerja) terhadap pelanggaran kepada Direksi.</li><li>2. Melakukan evaluasi serta menguji kembali hasil penilaian prestasi kerja pegawai oleh Penilai.</li><li>3. Merekomendasikan hasil kesepakatan sidang komite kepada Direksi.</li></ol>	

Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite:

-

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

Daftar Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

1.	Nama Anggota Komite	Nur Hadiyanto
	Keahlian	Bidang Keuangan dan Akuntansi
	Jabatan Dalam Komite Audit	02. Anggota Komite Audit
	Jabatan Dalam Komite Pemantau Risiko	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Pemantau Risiko
	Jabatan Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi
	Jabatan Dalam Komite Manajemen Risiko	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko
	Jabatan Dalam Komite Lainnya	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Lainnya



	Apakah Merupakan Pihak Independen?	1. Ya
2.	Nama Anggota Komite Keahlian Jabatan Dalam Komite Audit Jabatan Dalam Komite Pemantau Risiko Jabatan Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi Jabatan Dalam Komite Manajemen Risiko Jabatan Dalam Komite Lainnya Apakah Merupakan Pihak Independen?	Tulus Yuniarto Bidang Perbankan 02. Anggota Komite Audit 00. Tidak Menjabat Dalam Komite Pemantau Risiko 02. Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi 00. Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko 00. Tidak Menjabat Dalam Komite Lainnya 1. Ya
3.	Nama Anggota Komite Keahlian Jabatan Dalam Komite Audit Jabatan Dalam Komite Pemantau Risiko Jabatan Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi Jabatan Dalam Komite Manajemen Risiko Jabatan Dalam Komite Lainnya Apakah Merupakan Pihak Independen?	Muhammad Sigit Bidang Perbankan 00. Tidak Menjabat Dalam Komite Audit 01. Ketua Komite Pemantau Risiko 01. Ketua Komite Remunerasi dan Nominasi 00. Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko 00. Tidak Menjabat Dalam Komite Lainnya 1. Ya
4.	Nama Anggota Komite Keahlian Jabatan Dalam Komite Audit Jabatan Dalam Komite Pemantau Risiko Jabatan Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi Jabatan Dalam Komite Manajemen Risiko Jabatan Dalam Komite Lainnya Apakah Merupakan Pihak Independen?	Yuli Susanti Perbankan 00. Tidak Menjabat Dalam Komite Audit 00. Tidak Menjabat Dalam Komite Pemantau Risiko 02. Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi 02. Anggota Komite Manajemen Risiko 02. Anggota Komite Lainnya 2. Tidak



5.	Nama Anggota Komite	Muhadi
	Keahlian	Bidang Hukum (regulasi)
	Jabatan Dalam Komite Audit	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Audit
	Jabatan Dalam Komite Pemantau Risiko	02. Anggota Komite Pemantau Risiko
	Jabatan Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi
	Jabatan Dalam Komite Manajemen Risiko	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko
	Jabatan Dalam Komite Lainnya	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Lainnya
	Apakah Merupakan Pihak Independen?	1. Ya
6.	Nama Anggota Komite	Muh Aris Nugroho
	Keahlian	Bidang Riset dan Pengembangan Bisnis
	Jabatan Dalam Komite Audit	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Audit
	Jabatan Dalam Komite Pemantau Risiko	02. Anggota Komite Pemantau Risiko
	Jabatan Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi
	Jabatan Dalam Komite Manajemen Risiko	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko
	Jabatan Dalam Komite Lainnya	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Lainnya
	Apakah Merupakan Pihak Independen?	1. Ya

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

-

## 6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

### Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Joko Purnomo
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Rita Purwanti Erni Widiyati
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
3.	Nama	Suraja
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00



#### Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Arif Prastowo
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Muhammad Sigit
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
3.	Nama	Khairil Anwar
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

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

##### Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Joko Purnomo
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2.	Nama	Rita Purwanti Erni Widiyati
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
3.	Nama	Suraja
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

##### Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Arif Prastowo
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00



	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2.	Nama	Muhammad Sigit
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
3.	Nama	Khairil Anwar
	Nama Kelompok Usaha BPR	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	Joko Purnomo
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Rita Purwanti Erni Widiyati
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
3.	Nama	Suraja
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

##### Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Arif Prastowo
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Muhammad Sigit
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham



	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
3.	Nama	Khairil Anwar
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

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

#### Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Joko Purnomo
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Rita Purwanti Erni Widiyati
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
3.	Nama	Suraja
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

#### Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Arif Prastowo
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota	Tidak ada



	Dewan Komisaris Lain di BPR	
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Muhammad Sigit
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
3.	Nama	Khairil Anwar
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

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

##### Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Joko Purnomo
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Rita Purwanti Erni Widiyati
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada



Nama	Suraja
Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

#### Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Arif Prastowo
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Muhammad Sigit
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
3.	Nama	Khairil Anwar
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

### 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	3 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Rp829.782.012



Jumlah Komisaris Penerima Gaji	<b>3 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	<b>Rp639.540.692</b>
<b>1.2. Tunjangan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun</b>	
Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	<b>3 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	<b>Rp1.713.254.756</b>
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	<b>3 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)	<b>Rp78.395.309</b>
<b>1.3. Tantiem Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun</b>	
Jumlah Direksi Penerima Tantiem	<b>3 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	<b>Rp144.554.484</b>
Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	<b>3 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)	<b>Rp57.821.794</b>
<b>1.4. Kompensasi berbasis saham Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun</b>	
Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp)	<b>Rp0</b>
Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp)	<b>Rp0</b>
<b>1.5. Remunerasi lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun</b>	
Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya	<b>0 orang</b>



Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp)	<b>Rp0</b>
--	------------

Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya	<b>0 orang</b>
--	----------------

Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp)	<b>Rp0</b>
--	------------

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

Jumlah Direksi Penerima Perumahan (Orang)	<b>3 orang</b>
---	----------------

Jumlah Nominal Perumahan Direksi (Rp)	<b>Rp312.000.000</b>
---------------------------------------	----------------------

Jumlah Komisaris Penerima Perumahan (Orang)	<b>0 orang</b>
---	----------------

Jumlah Nominal Perumahan Komisaris (Rp)	<b>Rp0</b>
---	------------

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

Jumlah Direksi Penerima Transportasi (Orang)	<b>3 orang</b>
--	----------------

Jumlah Nominal Transportasi Direksi (Rp)	<b>Rp0</b>
--	------------

Jumlah Komisaris Penerima Transportasi (Orang)	<b>0 orang</b>
--	----------------

Jumlah Nominal Transportasi Komisaris (Rp)	<b>Rp0</b>
--	------------

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

Jumlah Direksi Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	<b>3 orang</b>
--	----------------

Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Direksi (Rp)	<b>Rp17.280.000</b>
--	---------------------

Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	<b>3 orang</b>
--	----------------

Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Komisaris (Rp)	<b>Rp5.780.000</b>
--	--------------------



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

Jumlah Direksi Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	3 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Direksi (Rp)	Rp97.049.412
Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	3 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Komisaris (Rp)	Rp20.993.436

Paket/ Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris ini sudah berdasarkan RUPS dan Ketentuan Pokok Perusahaan Nomor 001/ KPP/ IV/2025 tentang Penghasilan, Fasilitas dan Penghargaan Bagi Pengurus

#### 12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

##### 1. Rasio (a) gaji pegawai yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang terendah

Rasio (a/b) 4,23 : 1

##### 2. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Direksi yang terendah

Rasio (a/b) 1,41 : 1

##### 3. Rasio (a) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah

Rasio (a/b) 1,25 : 1

##### 4. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi

Rasio (a/b) 3,45 : 1

##### 5. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang tertinggi

Rasio (a/b) 4,33 : 1

#### 13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

1.	Tanggal Rapat	13 Januari 2025
	Jumlah Peserta	6 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	



	1. Rapat Kinerja bulan Desember 2024 2. Laporan Perubahan Badan Hukum Perumda BPR Bank Kulon Progo menjadi Perseroan Terbatas Bank Perekonomian Rakyat Bank Kulon Progo (Perseroda)	
2.	Tanggal Rapat Jumlah Peserta	24 Februari 2025 6 orang
	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> Rapat Kinerja bulan Januari 2025	
3.	Tanggal Rapat Jumlah Peserta	13 Maret 2025 5 orang
	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> 1. Rapat Kinerja bulan Februari 2025 2. Laporan Kepatuhan, Manajemen Risiko dan APU PPT	
4.	Tanggal Rapat Jumlah Peserta	13 Maret 2025 2 orang
	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> Rapat Kinerja sampai dengan Februari 2025	
5.	Tanggal Rapat Jumlah Peserta	28 April 2025 5 orang
	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> 1. Rapat Kinerja bulan Maret 2025 2. Laporan Kepatuhan, Manajemen Risiko dan APU PPT	
6.	Tanggal Rapat Jumlah Peserta	20 Mei 2025 5 orang
	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> 1. Rapat Kinerja bulan April 2025 2. Laporan Kepatuhan, Manajemen Risiko dan APU PPT	
7.	Tanggal Rapat Jumlah Peserta	30 Juni 2025 5 orang
	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> 1. Rapat Kinerja bulan Mei 2025 2. Laporan Kepatuhan, Manajemen Risiko dan APU PPT	
8.	Tanggal Rapat Jumlah Peserta	30 Juni 2025 2 orang



	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> Rapat Kinerja sampai dengan Mei 2025	
9.	Tanggal Rapat Jumlah Peserta	18 Juli 2025 5 orang
	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> 1. Rapat Kinerja bulan Juni 2025 2. Laporan Kepatuhan, Manajemen Risiko dan APU PPT	
10.	Tanggal Rapat Jumlah Peserta	11 Agustus 2025 5 orang
	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> 1. Rapat Kinerja bulan Juli 2025 2. Pembahasan Kredit Hapus Buku 3. Memastikan Tindak Lanjut Temuan Hasil Audit OJK	
11.	Tanggal Rapat Jumlah Peserta	20 Oktober 2025 5 orang
	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> 1. Rapat Kinerja bulan September 2025 2. Kebijakan Umum Rencana Bisnis Bank	
12.	Tanggal Rapat Jumlah Peserta	27 Oktober 2025 5 orang
	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> 1. Penunjukan Kantor Akuntan Publik 2. Berita acara RUPS LB tentang Pelimpahan Kewenangan Penunjukkan AP dan/ atau KAP yang akan memberikan jasa audit atas informasi keuangan historis tahunan kepada Dewan Komisaris	
13.	Tanggal Rapat Jumlah Peserta	12 November 2025 5 orang
	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> Rapat Kinerja bulan Oktober 2025	
14.	Tanggal Rapat Jumlah Peserta	01 Desember 2025 11 orang
	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> Pembahasan Draft RBB Tahun 2026	
15.	Tanggal Rapat	05 Desember 2025



	Jumlah Peserta	11 orang
	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> Pembahasan Draft RBB Tahun 2026 kedua	
16.	Tanggal Rapat	05 Desember 2025
	Jumlah Peserta	2 orang
	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> Pembahasan draft RBB Tahun 2026	
17.	Tanggal Rapat	29 Desember 2025
	Jumlah Peserta	6 orang
	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> Rapat Kinerja bulan November 2025	
18.	Tanggal Rapat	29 Desember 2025
	Jumlah Peserta	3 orang
	<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> Pembuatan draft laporan Pengawasan Triwulan IV (UnAudited) Tahun 2025 kepada Bupati	

Rapat Dewan Komisaris dan Direksi dilaksanakan 14 (empat belas) kali pada tahun 2025.  
Rapat Dewan Komisaris dilaksanakan 4 (empat) kali pada tahun 2025.

#### 14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

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

1.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Arif Prastowo
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	7 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir
2.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Muhammad Sigit
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	18 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir
3.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Khairil Anwar
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	2 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir

Rapat Dewan Komisaris dilaksanakan 4 (empat) kali pada tahun 2025.



Selain Rapat antar Dewan Komisaris, dilaksanakan juga Rapat Direksi bersama Komisaris, yang dilaksanakan 14 (empat belas) kali pada tahun 2025.

## 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	1 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	1 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

Selama periode tahun 2025 terdapat 1 (satu) penyimpangan atau kecurangan internal (internal fraud) yang dilakukan oleh Pegawai Tidak Tetap PT BPR Bank Kulon Progo (Perseroda), dan telah diselesaikan pada tahun yang sama.



## 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	3 kasus
---	---------

Permasalahan Hukum Pidana yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus
--	---------

Selama periode Tahun 2025, permasalahan hukum yang dihadapi PT BPR Bank Kulon Progo (Perseroda) masih sama dengan tahun sebelumnya, yakni terdapat 3 (tiga) gugatan yang masih dalam proses:

Gugatan

1. X Margond (gugatan disetujui proses lelang saat ini sampai tahap appraisal)
2. X AmiMahmudi (gugatan disetujui , proses lelang menunggu tahap appraisal)
3. X ChaidEni (gugatan disetujui , proses lelang menunggu tahap appraisal)

## 17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Selama periode tahun 2025 tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan/Nihil.

## 18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

### Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

1.	Tanggal Pelaksanaan	09 Januari 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia kegiatan Manasik Haji dan Umroh Dikpora
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan Kegiatan manasik Haji dan Umroh Guru Dikpora Kulon Progo
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
2.	Tanggal Pelaksanaan	03 Februari 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial



	Penerima Dana	Warga terdampak bencana Lampung
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan korban bencana alam (banjir) Lampung
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
3.	Tanggal Pelaksanaan	20 Februari 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	PMI Kab Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan untuk donor darah (PMI) pada bulan Ramadhan
	Jumlah (Rp)	Rp1.500.000
4.	Tanggal Pelaksanaan	26 Februari 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Warga kurang mampu di Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Pemberian Bantuan Paket Sembako warga kurang mampu yang diadakan Paguyupan Wartawan Kulon Progo
	Jumlah (Rp)	Rp2.000.000
5.	Tanggal Pelaksanaan	14 Maret 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	SMK N 7 Purworejo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan kegiatan Ramadhan Berbagi SMK N 7 Purworejo
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
6.	Tanggal Pelaksanaan	17 Maret 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Bulan Dana PMI Kulon progo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan penggalangan dana bulan Dana PMI Kulon Progo
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
7.	Tanggal Pelaksanaan	21 Maret 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Pengurus Takmir Mushola Inspektorat Daerah KP



	Penjelasan Kegiatan	Bantuan penyempurnaan mushola Inspektorat Daerah Kulon Progo
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000
8.	Tanggal Pelaksanaan	24 Maret 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Gelar Budaya Kalurahan Bendungan
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan pentas seni gelar budaya kalurahan Bendungan
	Jumlah (Rp)	Rp300.000
9.	Tanggal Pelaksanaan	25 Maret 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	K3S dan MKKS Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan kegiatan untuk K3S san MKKS Kab Kulon Progo
	Jumlah (Rp)	Rp13.000.000
10.	Tanggal Pelaksanaan	27 Maret 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Masyarakat Kebonharjo Samigaluh
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan pasar murah di kalurahan Kebonharjo Samigaluh Kulon Progo
	Jumlah (Rp)	Rp19.281.500
11.	Tanggal Pelaksanaan	03 Juni 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia pelaksana kompetisi Divisi Askab PSSI Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan Kegiatan PSSI Kulon Progo
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
12.	Tanggal Pelaksanaan	04 Juni 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	SDN Pepen Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan kegiatan SD Pepen Kulon Progo



	Jumlah (Rp)	Rp500.000
13.	Tanggal Pelaksanaan	11 Juni 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	SMA Maarif Wates
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan kegiatan/ pengadaan sarana/ prasarana SMA Maarif Wates
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
14.	Tanggal Pelaksanaan	23 Juni 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Takmir Masjid Al Istiqomah Plugon Nanggulan Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan renovasi masjid Al Istiqomah Plugon Nanggulan Kulon Progo
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
15.	Tanggal Pelaksanaan	23 Juni 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Paguyuban Perumahan Bumi Progo Sejahtera Margosari Pengasih Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan bangunan talud Perumahan Bumi Progo Sejahtera Margosari Kulon Progo
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
16.	Tanggal Pelaksanaan	28 Juni 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Pengajian Akbar Wahyuharjo Bersholawat Lendah Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan kegiatan pengajian akbar Wahyuharjo Lendah Kulon Progo
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
17.	Tanggal Pelaksanaan	30 Juni 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	SDN Panginan Temon Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan dana sarana dan prasarana SDN Panginan Temon Kulon Progo



	Jumlah (Rp)	Rp500.000
18.	Tanggal Pelaksanaan	28 Agustus 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Sekretariat Daerah Kab Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan dana pembangunan rehabilitasi ruang rapat outdoor taman sisi belakang Binangun I Kulon Progo
	Jumlah (Rp)	Rp75.000.000
19.	Tanggal Pelaksanaan	08 September 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	PMI Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan kegiatan Jumbara PMR temu karya relawan PMI tahun 2025
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
20.	Tanggal Pelaksanaan	24 September 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	SDN 5 Bendungan
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan kegiatan lomba gerakan sekolah sehat SDN 5 Bendungan
	Jumlah (Rp)	Rp250.000
21.	Tanggal Pelaksanaan	26 September 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Alun-alun Wates
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan pengadaan tempat sampah untuk alun-alun Wates Kulon Progo
	Jumlah (Rp)	Rp14.767.000
22.	Tanggal Pelaksanaan	15 Oktober 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Dekranasda Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan penyediaan ruang gerai Dekranasda di Bandara YIA
	Jumlah (Rp)	Rp5.000.000



23.	Tanggal Pelaksanaan	20 Oktober 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kalurahan Banaran Galur Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan pengadaan tempat sampah Kalurahan Banaran
	Jumlah (Rp)	Rp1.300.000
24.	Tanggal Pelaksanaan	21 Oktober 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	KKN Kerja Prodi DPTSP Penggung UNY
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan kegiatan program KKN UNY 2025 di Penggung Girimulyo Kulon Progo
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
25.	Tanggal Pelaksanaan	24 Oktober 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Turnamen Bola voli antar kalurahan Kab Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan kegiatan turnamen Bola Volly Manunggal Cup se Kab Kulon Progo
	Jumlah (Rp)	Rp5.000.000
26.	Tanggal Pelaksanaan	31 Oktober 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Gebyar UMKM dan lomba mewarnai Bank Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan lomba mewarnai dan gebyar UMKM Bank Kulon progo
	Jumlah (Rp)	Rp38.424.000
27.	Tanggal Pelaksanaan	25 November 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Donor Darah Bank Kulon progo
	Penjelasan Kegiatan	Donor Darah Tahun 2025 PT BPR Bank Kulon Progo (Perseroda)
	Jumlah (Rp)	Rp17.485.000



	Tanggal Pelaksanaan	26 November 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Dinas Lingkungan Hidup Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Penanaman 1220 pohon mangrove di pesisir pantai selatan di Banaran Galur Kulon Progo
	Jumlah (Rp)	Rp10.000.000
29.	Tanggal Pelaksanaan	08 Desember 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Perbamida DPP Perbamida
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan untuk bencana alam Sumatera melalui DPP Perbamida
	Jumlah (Rp)	Rp2.000.000
30.	Tanggal Pelaksanaan	23 Desember 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Pengurus Korpri Kulon Progo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan untuk bencana alam Sumatera melalui Korpri Kulon Progo
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000

Tidak terdapat Kegiatan Politik yang dilakukan PT BPR Bank Kulon Progo (Perseroda) pada tahun 2025/Nihil.

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi transparansi PT. BPR Bank Kulon Progo (Perseroda) untuk tahun 2025. Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Kulon Progo, 20 Februari 2026

**PT. BPR Bank Kulon Progo (Perseroda)**

**Arif Prastowo**

Komisaris Utama

**Joko Purnomo**

Direktur Utama