

LAPORAN TRANSPARANSI  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT. BPR SURYA YUDHA  
TAHUN 2024



Jl. Raya Kertek-Wonosobo Km.1  
TELEPON: (0286) 3329686

## PENJELASAN UMUM

PT BPR Surya Yudha memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga PT.BPR Surya Yudha dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada PT BPR Surya Yudha didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral serta signifikan dalam penerapan Penerapan Tata Kelola Perusahaan di lingkungan PT. BPR Surya Yudha.

PT. BPR Surya Yudha telah beroperasi lebih dari 27 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 Regional Jawa Tengah dan Terkemuka Indonesia".

Dalam penerapan Tata Kelola, PT. BPR Surya Yudha 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 Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan.

Di sepanjang 2024 dan untuk di tahun mendatang, PT. BPR Surya Yudha terus berupaya untuk mewujudkan hal - hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (GCG) secara konsisten dan berkelanjutan.

## LAPORAN TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

### A. Ringkasan Hasil Penilaian (**Self Assessment**) Atas Penerapan Tata Kelola

Nama BPR	PT. BPR Surya Yudha
Alamat	Jl. Raya Kertek-Wonosobo Km.1
Nomor Telepon	(0286) 3329686
Posisi Laporan	31 Desember 2024
Peringkat Komposit	3
Predikat Komposit	Cukup Baik
Kesimpulan / Penjelasan	Manajemen PT BPR Surya Yudha telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen BPR.

### B. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

#### 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	Saptono Setyartoyo
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama adalah sebagai berikut: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku</li> <li>2. Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank</li> <li>3. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya.</li> <li>4. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas lainnya.</li> <li>5. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan.</li> <li>6. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.</li> <li>7. Menandatangani surat keputusan dan/ atau surat edaran dan ketentuan lain yang akan menjadi pedoman pelaksanaan operasional bank.</li> <li>8. Menyetujui dan mengesahkan pengeluaran biaya dan kewenangan kredit sesuai dengan kewenangan yang berlaku.</li> </ol>			

2.	Nama	:	Atik Handayani
	Jabatan	:	Direktur Umum Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan
Tugas dan Tanggung Jawab :			
<p>Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Umum dan YMF Kepatuhan adalah sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Menandatangani surat keputusan dan/ atau surat edaran dan ketentuan lain yang akan dijadikan pedoman pelaksanaan operasional kantor;</li> <li>2. Menyetujui dan mengesahkan pengeluaran biaya sesuai dengan ketentuan kewenangan yang berlaku;</li> <li>3. Harus memastikan bahwa kepatuhan bank telah berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku;</li> <li>4. Merumuskan strategi guna mendorong terciptanya budaya kepatuhan bank;</li> <li>5. Mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip - prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi;</li> <li>6. Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal bank;</li> <li>7. Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur serta kegiatan usaha yang dilakukan BPR telah sesuai dengan ketentuan OJK dan peraturan perundang-undangan;</li> <li>8. Meminimalisir risiko kepatuhan bank;</li> <li>9. Melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan dan/ atau keputusan yang diambil Direksi tidak menyimpang dari ketentuan OJK dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;</li> <li>10. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan OJK terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan;</li> <li>11. Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai bank;</li> <li>12. Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh Direktur BPR;</li> <li>13. Melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan fungsi kepatuhan;</li> <li>14. Melakukan hak dan kewajiban Direktur sebagaimana ketentuan yang berlaku.</li> </ol>			
3.	Nama	:	Handi Ria Purnama Putra
	Jabatan	:	Direktur Bisnis
Tugas dan Tanggung Jawab :			
<p>Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Bisnis adalah sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Mengembangkan, melaksanakan dan mengawasi jalannya operasional perusahaan terkait dengan penghimpunan dan penyaluran dana;</li> <li>2. Dalam melaksanakan tugas- tugas tersebut, harus diyakinkan sesuai dengan sistem dan prosedur kerja, tugas, wewenang dan kebijakan perusahaan;</li> <li>3. Mengkoordinir dan mengawasi rencana kerja secara efektif dan efisien untuk seluruh wilayah, cabang dan bagian;</li> <li>4. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (<i>Good Corporate Governance</i>) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya;</li> <li>5. Menciptakan dan menjaga kelancaran komunikasi, kerjasama antar bagian untuk mencapai hasil kerja secara maksimal;</li> </ol>			

6. Merencanakan, mengatur dan mengawasi pelaksanaan peningkatan kemampuan dan kualifikasi sumber daya manusia demi mencapai produktifitas yang maksimal;
7. Mempromosikan dan mengembangkan operasional/ transaksi usaha perbankan demi untuk meningkatkan dan mengembangkan perusahaan secara keseluruhan eksposur risiko yang diambil alih BPR secara keseluruhan;
8. Bertanggungjawab atas pelaksanaan kebijakan tata kelola, manajemen risiko dan eksposur risiko yang diambil alih BPR secara keseluruhan;
9. Mengkoordinasikan dan mengawasi jalannya operasional kredit secara menyeluruh serta mengembangkan dan meningkatkan kerjasama dalam hal informasi dan komunikasi kredit antar wilayah dan cabang dengan baik untuk mencapai hasil kerja yang maksimal, efektif dan efisien;
10. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas Lainnya;
11. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :

- a. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- b. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi cukup sehat.
- c. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : Melakukan evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku. Apresiasi juga telah diserahkan bagi pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi PT BPR Surya Yudha.
- d. Telah memonitor secara ketat debitur yang mengalami tunggakan mendekati 30 hari dan melaksanakan tindak lanjut sesuai dengan permasalahan debitur kasus per kasus.
- e. Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti.
- f. Semua temuan Audit Intern telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.
- g. Fokus menurunkan NPL dengan menetapkan langkah-langkah penyelesaian kredit.
- h. Melaksanakan penerapan APU PPT & PPPSPM secara konsisten.
- i. Mengoptimalkan penghimpunan dana murah.
- j. Mengoptimalkan pendapatan dengan peningkatan kredit, penyelesaian kredit bermasalah dan *Fee Based Income*.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Cukup Jelas

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Emila Hayati
	Jabatan	:	Komisaris Utama

**Tugas dan Tanggung Jawab :**

Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris Utama adalah sebagai berikut :

1. Sebagai pusat komunikasi antara Dewan Komisaris, Direksi dan Pemegang Saham;
2. Memastikan bahwa Dewan Komisaris senantiasa diberi informasi mengenai hal-hal yang relevan dan dimintakan persetujuan yang diperlukan;
3. Bertanggung jawab memimpin Dewan Komisaris guna menjamin efektivitas fungsi Dewan Komisaris;
4. Mengundang anggota Dewan Komisaris untuk menghadiri rapat Dewan Komisaris dan bertanggung jawab menentukan agenda rapat dan memimpin rapat;
5. Menentukan keadaan mendesak dalam hal undangan rapat anggota Dewan Komisaris dilakukan dalam waktu kurang dari 3 hari;
6. Memastikan setiap anggota Dewan Komisaris mendapatkan informasi yang akurat, tepat waktu dan jelas;
7. Membina hubungan konstruktif antara Dewan Komisaris dan Direksi;
8. Mengembangkan standar *Corporate Governance* yang baik;
9. Mengesahkan dan mengawasi pelaksanaan Rencana Bisnis bank (RBB);
10. Bertanggung jawab dan mengkoordinir seluruh tugas-tugas yang dilakukan oleh Dewan Komisaris;
11. Menerima laporan-laporan dari komite dibawah Dewan Komisaris.

2.	Nama	:	Margono
	Jabatan	:	Komisaris dan Independen

**Tugas dan Tanggung Jawab :**

Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris adalah sebagai berikut:

1. Melaksanakan tugas, tanggung jawab dan wewenangnya secara independen;
2. Dengan itikad baik dan penuh tanggung jawab menjalankan tugasnya untuk kepentingan dan usaha BSY sesuai ketentuan yang berlaku;
3. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BSY;
4. Memastikan terselenggaranya GCG dalam setiap kegiatan usaha BSY serta melakukan evaluasi terhadap kebijakan tata kelola BSY;
5. Melakukan pengawasan dan memberikan nasehat kepada Direksi;
6. Menjaga kepentingan BSY dengan memperhatikan kepentingan para pemegang saham dan bertanggung jawab kepada RUPS;
7. Meneliti dan menelaah Laporan Tahunan yang disiapkan Direksi serta menandatangani Laporan Tahunan tersebut;
8. Memberikan pendapat dan saran atas Rencana Bisnis Bank yang diusulkan Direksi dan mengesahkannya sesuai dengan ketentuan pada anggaran dasar dan POJK tentang RBB BPR;
9. Memonitor perkembangan kegiatan usaha BSY;
10. Memberikan pendapat dan saran kepada pemegang saham mengenai masalah yang dianggap penting bagi kepengurusan perusahaan;
11. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan dan rekomendasi dari Satuan kerja Audit Internal, auditor eksternal, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK dan/ atau otoritas lainnya;
12. Memastikan bahwa Direksi telah menyampaikan laporan-laporan eksternal;
13. Memberitahukan kepada OJK paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja sejak ditemukannya pelanggaran peraturan perundang-undangan dibidang keuangan dan perbankan dan/ atau keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BSY;
14. Memastikan bahwa komite Audit mampu menjalankan tugasnya secara efektif;
15. Melakukan pengawasan atas pelaksanaan penerapan APU PPT dan PPPSPM.

16. Mengusulkan kepada RUPS penunjukan akuntan publik;
17. Melaporkan dalam rapat Dewan Komisaris tentang tindakan-tindakan yang dilakukan oleh Dewan Komisaris baik secara bersama-sama maupun sendiri-sendiri;
18. Melakukan review dan memberikan pendapat tentang strategi usaha yang diterapkan BSY.

3. Nama : Agus Budi Santoso

Jabatan : Komisaris dan Independen

Tugas dan Tanggung Jawab :

Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris adalah sebagai berikut:

1. Melaksanakan tugas, tanggung jawab dan wewenangnya secara independen;
2. Dengan itikad baik dan penuh tanggung jawab menjalankan tugasnya untuk kepentingan dan usaha BSY sesuai ketentuan yang berlaku;
3. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BSY;
4. Memastikan terselenggaranya GCG dalam setiap kegiatan usaha BSY serta melakukan evaluasi terhadap kebijakan tata kelola BSY;
5. Melakukan pengawasan dan memberikan nasehat kepada Direksi;
6. Menjaga kepentingan BSY dengan memperhatikan kepentingan para pemegang saham dan bertanggung jawab kepada RUPS;
7. Meneliti dan menelaah Laporan Tahunan yang disiapkan Direksi serta menandatangani Laporan Tahunan tersebut;
8. Memberikan pendapat dan saran atas Rencana Bisnis Bank yang diusulkan Direksi dan mengesahkannya sesuai dengan ketentuan pada anggaran dasar dan POJK tentang RBB BPR;
9. Memonitor perkembangan kegiatan usaha BSY;
10. Memberikan pendapat dan saran kepada pemegang saham mengenai masalah yang dianggap penting bagi kepengurusan perusahaan;
11. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan dan rekomendasi dari Satuan kerja Audit Internal, auditor eksternal, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK dan/ atau otoritas lainnya;
12. Memastikan bahwa Direksi telah menyampaikan laporan-laporan eksternal;
13. Memberitahukan kepada OJK paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja sejak ditemukannya pelanggaran peraturan perundang-undangan dibidang keuangan dan perbankan dan/ atau keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BSY;
14. Memastikan bahwa komite Pemantau Risiko mampu menjalankan tugasnya secara efektif;
15. Mengusulkan kepada RUPS penunjukan akuntan publik;
16. Melaporkan dalam rapat Dewan Komisaris tentang tindakan-tindakan yang dilakukan oleh Dewan Komisaris baik secara bersama - sama maupun sendiri-sendiri;
17. Melakukan review dan memberikan pendapat tentang strategi usaha yang diterapkan BSY.

Rekomendasi Kepada Direksi :

- a. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- b. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat.
- c. Secara rutin melakukan untuk pengelolaan sumber daya manusia yaitu : Evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan serta lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan, Mampu bertindak tegas dalam pemberian sanksi bagi pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku dan memberikan reward / apresiasi kepada pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi PT BPR Surya Yudha.

- d. Memonitor secara ketat debitur yang mengalami tunggakan < 30 hari agar dapat mendeteksi secara dini setiap potensi kegagalan bayar dan dapat mengantisipasinya secara cepat sehingga kredit tidak jatuh pada kolektibilitas 2.
- e. Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti dan sudah tuntas pada paling lambat bulan Desember 2024.
- f. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah - langkah perbaikan kontrol agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan.
- g. Fokus menurunkan NPL dengan menetapkan langkah-langkah penyelesaian kredit
- h. Melaksanakan penerapan APU PPT & PPPSPM secara konsisten
- i. mengoptimalkan penghimpunan dana murah
- j. Mengoptimalkan pendapatan dengan peningkatan kredit, penyelesaian kredit bermasalah dan *Fee Based Income*

Penjelasan Lebih Lanjut :

Cukup Jelas

### 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 :
	<ol style="list-style-type: none"> <li>(1) Melakukan pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit serta pemantauan atas tindak lanjut hasil audit;</li> <li>(2) Dalam rangka melaksanakan tugas untuk memberikan pendapat rekomendasi kepada Dewan Komisaris, Komite Audit paling sedikit melakukan pemantauan dan evaluasi terhadap : <ol style="list-style-type: none"> <li>(a) Pelaksanaan tugas Satuan Kerja Audit Intern;</li> <li>(b) Kesesuaian pelaksanaan audit oleh kantor akuntan publik dengan standar audit;</li> <li>(c) Kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku bagi BPR;</li> <li>(d) Pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan satuan kerja audit intern, akuntan publik dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas lain.</li> </ol> </li> <li>(3) Komite Audit wajib memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS, di mana RUPS dapat mendelegasikan Penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik terdaftar tersebut kepada Dewan Komisaris.</li> <li>(4) Melakukan penelaahan atas kepatuhan BPR terhadap peraturan perundang-undangan dibidang perbankan, perundang - undangan serta ketentuan lainnya yang berhubungan dengan kegiatan usaha BPR.</li> <li>(5) Melakukan penelaahan dan melaporkan kepada Dewan Komisaris atas pengaduan yang berkaitan dengan BPR.</li> <li>(6) Menyusun dan/atau memperbarui Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Audit.</li> <li>(7) Melakukan penelaahan dan memberikan saran kepada Dewan Komisaris terkait adanya potensi benturan kepentingan bank.</li> <li>(8) Menjaga kerahasiaan dokumen, data dan informasi bank.</li> <li>(9) Melakukan penelaahan atas berfungsinya kontrol internal.</li> <li>(10) Mengidentifikasi hal-hal yang memerlukan perhatian Dewan Komisaris.</li> <li>(11) Menyusun program kerja tahunan pada bulan Januari.</li> <li>(12) Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris terkait penyusunan rencana audit, ruang lingkup dan anggaran SKAI.</li> </ol>

2.	<b>Komite Pemantau Risiko</b>
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	<ul style="list-style-type: none"> <li>(1) Komite Pemantau Risiko memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris dalam rangka meningkatkan efektifitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab di bidang manajemen risiko dan memastikan bahwa kebijakan manajemen risiko dilaksanakan dengan baik.</li> <li>(2) Dalam rangka memberikan rekomendasi Komite Pemantau Risiko paling sedikit melakukan: <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) Evaluasi tentang kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut;</li> <li>(b) Pemantauan dan evaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko;</li> </ul> </li> <li>(3) Melaporkan kepada Dewan Komisaris atas berbagai risiko yang dihadapi bank dan penerapan Manajemen Risiko oleh Direksi.</li> <li>(4) Menyusun dan/ atau memperbarui Pedoman dan Tata Tertib Kerja Komite Pemantau Risiko.</li> <li>(5) Melakukan penelaahan dan memberikan saran kepada Dewan Komisaris terkait adanya eksposur risiko pada bank.</li> <li>(6) Menjaga kerahasiaan seluruh dokumen, data dan informasi bank.</li> <li>(7) Menjalankan tugas lain yang diberikan oleh Dewan Komisaris terkait fungsi pengawasan penerapan Manajemen Risiko.</li> <li>(8) Komite Pemantau Risiko wajib menyusun program kerja tahunan setiap bulan Januari.</li> </ul>
3.	<b>Komite Remunerasi dan Nominasi</b>
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
<b>Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>(1) Melakukan pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit serta menindaklanjuti hasil temuan SKAI.</li> <li>(2) Memastikan kepatuhan BPR terhadap ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku.</li> <li>(3) Mengevaluasi kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut.</li> <li>(4) Melaporkan kepada Dewan Komisaris atas berbagai risiko yang dihadapi bank.</li> <li>(5) Menyusun pedoman dan tata tertib kerja Komite.</li> <li>(6) Melaksanakan tugas yang diberikan oleh Dewan Komisaris.</li> </ul>

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

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.	Margono	Ekonomi Perbankan	Ketua (Komite Audit)	Iya
2.	Ahmad Guspul	Auditor Perbankan	Anggota (Komite Audit)	Iya
3.	Agus Budi Santoso	Ekonomi Perbankan	Ketua (Komite Pemantau Resiko)	Iya
4.	Hantoro Hilarius Luturmele	Hukum/ Legal	Anggota (Komite Pemantau Resiko)	Iya
5.	Ghonimah Zumrotun Ainiyah	Ekonomi Perbankan	Anggota (Komite Pemantau Resiko)	Iya
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite		:	Seluruh anggota komite merupakan pihak independen yang memiliki keahlian sesuai dengan bidang tugas. Masing- masing komite diketuai oleh Komisaris Independen.	

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite	
1.	Komite Audit	
	Program	: 1) Evaluasi hasil kerja tahun 2023 2) Menyusun rencana kerja tahun 2024 3) Evaluasi tindak lanjut LHP SKAI 4) Evaluasi terhadap Laporan Tahunan 5) Evaluasi Pelaksanaan Penerapan APUPPT & PPPSPM 6) Evaluasi Pedoman dan Tata Tertib Komite
	Realisasi	: 1) Telah melakukan evaluasi hasil kerja tahun 2023 dan menyusun rencana kerja tahun 2024. 2) Telah melakukan evaluasi tindak lanjut LHP SKAI.
	Jumlah Rapat	: 8
2.	Komite Pemantau Risiko	
	Program	: 1) Evaluasi Hasil Kerja Tahun 2023 dan Penyusunan Rencana Kerja Tahun 2024 2) Evaluasi pelaksanaan tugas Satuan Kerja Manajemen Risiko. 3) Rapat dengan Dewan Komisaris untuk menyampaikan hasil kerja komite dan evaluasi kerja tahun 2023 4) Evaluasi kerja Komite Pemantau Risiko.

		5) Evaluasi Penerapan Manajemen Risiko 6) Evaluasi Pedoman kerja dan tata tertib komite 7) Pemantauan terhadap profil risiko bank
	Realisasi	: 1) Telah dilakukan evaluasi hasil kerja tahun 2023 dan telah menyusun rencana kerja tahun 2024 2) Telah dilakukan evaluasi pelaksanaan tugas Satuan Kerja Manajemen Risiko 3) Telah dilakukan rapat dengan Dewan Komisaris untuk menyampaikan hasil kerja dan evaluasi kerja tahun 2023 4) Telah dilakukan evaluasi atas penerapan manajemen risiko.
	Jumlah Rapat	: 10
<b>3. Komite Remunerasi dan Nominasi</b>		
	Program	: Tidak ada
	Realisasi	: Tidak ada
	Jumlah Rapat	: 0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Cukup Jelas		

### C. Kepemilikan Saham Direksi

#### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Saptono Setyartoyo	Rp0	0%
2.	Atik Handayani	Rp0	0%
3.	Handi Ria Purnama Putra	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Semua Direksi tidak memiliki kepemilikan saham pada BPR			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Saptono Setyartoyo	-	-	0%
2.	Atik Handayani	-	-	0%
3.	Handi Ria Purnama Putra	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut:				
Tidak ada Direksi yang memiliki saham pada perusahaan lain				

D. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/ atau Pemegang Saham

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Saptono Setyartoyo	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Atik Handayani	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Handi Ria Purnama Putra	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada Direksi yang mempunyai hubungan keuangan baik sesama Direksi maupun dengan Dewan Komisaris.				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Saptono Setyartoyo	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Atik Handayani	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Handi Ria Purnama Putra	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada Direksi yang memiliki hubungan keluarga.				

## E. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Emila Hayati	Rp0	0%
2.	Margono	Rp0	0%
3.	Agus Budi Santoso	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Semua anggota Dewan Komisaris tidak memiliki kepemilikan saham pada BPR			

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

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Emila Hayati	-	PT Surya Yudha Banjarnegara	5%
2.	Emila Hayati	-	PT Surya Yudha Sejahtera	20%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Komisaris Utama memiliki saham diperusahaan lain non bank				

## F. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/ atau Pemegang Saham BPR

### 1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Emila Hayati	Tidak ada	Tidak ada	Satriyo Yudiarto - Suami
2.	Margono	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Agus Budi Santoso	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Komisaris Utama memiliki hubungan keuangan dengan Satriyo Yudiarto (suami) yang merupakan Pemegang Saham Pengendali (96%)				

## 2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Emila Hayati	Tidak ada	Tidak ada	Satriyo Yudiarto - Suami, Agus Sudyanto - Adik Ipar
2.	Margono	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Agus Budi Santoso	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Komisaris Utama memiliki hubungan dengan Pemegang saham Pengendali Bp Satriyo Yudiarto (96%) selaku suami dan Agus Sudyanto (4%) selaku adik ipar.				

## G. 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	3	Rp708.000.000	3	Rp1.066.800.000
2.	Tunjangan	3	Rp1.085.786.884	3	Rp315.812.789
3.	Tantiem	0	Rp0	0	Rp0
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0
Total			Rp1.793.786.884		Rp1.382.612.789
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Remunerasi telah sesuai dengan hasil RUPS.					

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	Mobl Dinas (3)	Mobil Dinas (2)
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan (3), Mandiri InHealth (3)	BPJS Kesehatan (2), Mandiri InHealth (2)
4.	Fasilitas Lainnya	Subsidi Pulsa (3), Subsidi Biaya Haji (3), Pernikahan (3), Persalinan (3), Pembangunan Rumah (3), Pembuatan Paspor (3), Medical Check Up (3), Kunjungan Keluar Negeri (3), BPJS Ketenagakerjaan (3)	Subsidi Pulsa (2), Subsidi Biaya Haji (2), Pernikahan (2), Persalinan (2), Pembangunan Rumah (2), Pembuatan Paspor (2), Medical Check Up (2), Kunjungan Keluar Negeri (2), BPJS Ketenagakerjaan (2)
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Cukup Jelas			

H. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	12.5 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.36 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.13 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.4 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1.79 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Cukup Jelas	



## I. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	02 Januari 2024	3	Evaluasi hasil kerja tahun 2023 dan strategi kebijakan bisnis
2.	05 Januari 2024	3	1. Rencana kerja Dewan Komisaris tahun 2024; 2. Isu strategis; 3. Evaluasi/ penetapan kebijakan strategis; 4. Evaluasi kinerja Dewan Komisaris tahun 2023
3.	12 Januari 2024	3	1. Monitoring tindak lanjut atas komitmen LHP OJK tahun 2023; 2. Rencana kerja SKAI tahun 2024.
4.	19 April 2024	3	1. Rencana Bisnis BPR; 2. Isu strategis; 3. Evaluasi/ Penetapan Kebijakan Strategis; 4. Evaluasi Realisasi RBB tahun 2023
5.	05 Juli 2024	3	1. Rencana Bisnis BPR; 2. Isu Strategis; 3. Evaluasi/ Penetapan Kebijakan Strategis; 4. Evaluasi Realisasi RBB.
6.	1 Oktober 2024	3	1. Rencana Bisnis BPR 2. Isu Strategis 3. Evaluasi/ Penetapan Kebijakan Strategis 4. Evaluasi Realisasi RBB
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Semua rapat dihadiri Dewan Komisaris			

### 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Emila Hayati	6	0	100%
2.	Margono	6	0	100%
3.	Agus Budi Santoso	6	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Rapat Dewan Komisaris dihadiri lengkap oleh semua anggota Dewan Komisaris				

## J. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	3	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		3		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
Terdapat penyimpangan internal (fraud) yang dilakukan oleh pegawai tetap namun telah diselesaikan dalam tahun laporan								

## K. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	8	0
Dalam Proses Penyelesaian	4	0
Total	12	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Cukup Jelas		

## L. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1.	Satriyo Yudiarto	PSP	Saptono Setyartoyo	Direktur Utama	Pemindah bukuan	400	Sewa gedung Kantor Cabang Parakan
2.	Satriyo Yudiarto	PSP	Saptono Setyartoyo	Direktur Utama	Pemindah bukuan	306	Sewa gedung Kantor Cabang Selomerto
3.	Satriyo Yudiarto	PSP	Saptono Setyartoyo	Direktur Utama	Pemindah bukuan	300	Sewa gedung Kantor Cabang Sapuran
4.	Satriyo Yudiarto	PSP	Saptono Setyartoyo	Direktur Utama	Pemindah bukuan	350	Sewa gedung Kantor Cabang Garung
5.	Satriyo Yudiarto	PSP	Saptono Setyartoyo	Direktur Utama	Pemindah bukuan	440	Sewa gedung Kantor Cabang Wonosobo
6.	Tenny Yanutriana	Anak PSP	Saptono Setyartoyo	Direktur Utama	Pemindah bukuan	460	Sewa gedung Kantor Cabang Temanggung
7.	Tenny Yanutriana	Anak PSP	Saptono Setyartoyo	Direktur Utama	Pemindah bukuan	121	Sewa gedung Kantor Kas Pasar Wonosobo
Penjelasan Lebih Lanjut :							
Cukup Jelas							



### M. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	17 Juni 2024	Sosial	Pembelian hewan Qurban dalam rangka perayaan Hari Raya Idul Adha	Masyarakat	Rp142.200.000
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Pemberian kambing kurban					

Wonosobo, 22 April 2025  
PT. BPR Surya Yudha

  
  
  
Emila Hayati                      Saptono Setyartoyo  
Komisaris Utama                      Direktur Utama