

LAPORAN TRANSPARANSI
PELAKSANAAN TATA KELOLA
PT BPR DAMPIT
TAHUN 2025



Jl.Sumber Kembar No.8B Dampit
TELEPON: (0341) 896256, 896458



1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPR	
Nama BPR/BPRS	PT BPR DAMPIT
Alamat	Jl.Sumber Kembar No.8B Dampit
Nomor Telepon	(0341) 896256

Penjelasan Umum:

Berdasarkan Akte Pendirian No: 192 tanggal 22 Februari 1989 yang dibuat dihadapan notaris Abdurachim,Sarjana Hukum,Notaris di Surabaya yang telah disahkan oleh Menteri Kehakiman dan HAM Republik Indonesia dengan Surat Keputusan Nomor C2.4481.HT.01.01 tanggal 17 Mei 1989 sebagaimana telah beberapa kali mengalami perubahan,terakhir No. 032 tanggal 15 Juli 2024 tentang Perubahan Nomenklatur dari Bank Perkreditan Rakyat Dampit menjadi Bank Perekonomian Rakyat Dampit yang dibuat dihadapan Notaris Anita Anggawidjaja,Sarjana Hukum, di Surabaya yang telah disahkan oleh Kementrian Hukum dan HAM Republik Indonesia dengan surat keputusan No.AHU-044686 AH.01.02-2024 tanggal 23 Juli 2024.Kegiatan usaha PT BR DAMPIT dari dulu hingga sekarang masih tetap berada di JL Sumber Kembar No.8b Dampit- Malang.Izin usaha diberikan oleh Departemen Keuangan Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No: KEP.142/KM.13/1989.tanggal 18 September 1989. Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik di PT. BPR Dampit pada tahun 2025 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2025. BPR Dampit memiliki komitmen untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar yang telah diatur oleh OJK sehingga dapat tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di Malang Raya. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada BPR Dampit didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh jenjang organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris. Ditahun 2025 dan untuk tahun mendatang, BPR Dampit 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	2. Baik

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

Manajemen BPR 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	Endang Poncowati, S.E.
	Jabatan	Direktur Utama

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

1. Memimpin dan Mengurus perusahaan; mengelola jalannya usaha sesuai dengan tujuan perusahaan, mengelola aset "PT BPR Dampit" untuk maksud tujuan dan kepentingan "PT BPR Dampit", sesuai tata kelola usaha yang baik agar dipercaya stakeholder, sehingga bisa menunjukkan performa yang bagus dan terus



berkembang.

2. Melaksanakan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usaha BPR pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
3. Manajemen risiko. Sesuai asas independensi dalam penerapan GCG, maka fungsi manajemen risiko harus dipastikan telah beroperasi secara independen tanpa intervensi.
4. Melakukan monitoring dan meningkatkan kinerja kantor secara keseluruhan baik dari segi penyaluran kredit, tabungan maupun deposito
5. Mengatur dan memutuskan segala tindakan untuk menjaga seluruh aset perusahaan
6. Memperhatikan, menilai dan disiplin, motivasi kerja dan loyalitas para karyawan
7. Memberikan contoh dan teladan yang baik kepada seluruh karyawan baik dari segi sikap maupun bahasa, dll

2.

Nama

Fransiskus Xaverius Suwoko, S.A.B.

Jabatan

Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

1. Mengawasi dan mengkoordinasi kepada seluruh karyawan/i
2. Manajemen risiko kredit, operasional, kepatuhan dan likuiditas
3. Menerapkan dan menyiapkan pedoman program anti pencucian uang dan pendanaan terorisme
4. Mengidentifikasi dan menganalisis laporan keuangan secara keseluruhan
5. Mengevaluasi dan menyusun rencana bisnis bank
6. Menyempurnakan sistem dan prosedur, pengaturan, pembukuan, tugas-tugas dan tanggungjawab masing-masing karyawan
7. Memastikan fungsi kepatuhan berjalan dengan lancar
8. Memeriksa dan melaporkan laporan tata kelola dan hasil penilaian sendiri (self assesment)
9. Melakukan pemeriksaan agar tidak terjadi penyimpangan intern

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

- a. Direksi telah menjaga dan memonitoring Tingkat Kesehatan Bank dalam posisi sehat.
- b. Direksi telah memberikan tindakan tegas kepada karyawan yang melanggar peraturan.
- c. Untuk pertumbuhan kredit akan lebih ditingkatkan lagi meskipun belum maksimal.
- d. Meningkatkan penagihan kredit bermasalah telah dilakukan untuk menyetatkan kualitas kredit.

-

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1.

Nama

Erlyani, S.E.

Jabatan

Komisaris Utama

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

1. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha di BPR
2. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi di BPR
3. Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR
4. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa



Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.
5. Mengkoordinir pembagian tugas Dewan Komisaris.

2.	Nama	Drs.Ec.Isa Satmokunjoro
	Jabatan	Komisaris

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

1. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha di BPR
2. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi di BPR
3. Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR
4. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.
5. Mengkoordinir pembagian tugas Dewan Komisaris.

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
- d. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan temuan pemeriksaan OJK juga mengambil langkah- langkah perbaikan control agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan.

-

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

Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite:

BPR Dampit tidak memiliki Komite Audit ,Komite Pemantau Risiko, dan Komite Remunerasi dan Nominasi namun di BPR Dampit memiliki PE Audit Intern dan PE Manajemen Risiko, PE Kepatuhan (dirangkap dengan jabatan Bagian Accounting)

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

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

NIHIL

6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Endang Poncowati, S.E.
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Fransiskus Xaverius Suwoko, S.A.B.



Persentase Kepemilikan (%)	0,00
----------------------------	------

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Erlyani,S.E.
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Drs.Ec.Isa Satmokunjtoro
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

NIHIL

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

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Endang Poncowati, S.E.
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2.	Nama	Fransiskus Xaverius Suwoko, S.A.B.
	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	Erlyani,S.E.
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2.	Nama	Drs.Ec.Isa Satmokunjtoro
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

Kepemilikan Saham Pemegang Saham BPR/BPRS

NIHIL



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

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Endang Poncowati, S.E.
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Fransiskus Xaverius Suwoko, S.A.B.
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Erlyani,S.E.
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Drs.Ec.Isa Satmokunjtoro
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

NIHIL

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

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Endang Poncowati, S.E.
	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	Fransiskus Xaverius Suwoko, S.A.B.
	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	Erlyani,SE
	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	Drs.Ec.Isa Satmokunjtoro
	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 Pemegang Saham pada BPR

NIHIL

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

Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Endang Poncowati, S.E.
	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	Fransiskus Xaverius Suwoko, S.A.B.
	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



PT BPR DAMPIT

Jl.Sumber Kembar No.8B Dampit

Telepon: (0341) 896256, 896458

Website: www.bprdampit.co.id, Email: ptbprdampit01@gmail.com

	Nama	Erlyani,S.E.
	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	Keponakan dari Bpk. Kentjana Widjaja (PSP PT Intidana Wijaya)
2.	Nama	Drs.Ec.Isa Satmokunjoro
	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 Pemegang Saham pada BPR

Terdapat Hubungan Keluarga salah satu Anggota Dewan Komisaris dengan Pemegang Saham pada BPR

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

1.1. Gaji Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Rp205.524.000
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	Rp124.200.000

1.2. Tunjangan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	Rp21.000.000
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)	Rp0

1.3. Tantiem Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tantiem	0 orang
---------------------------------	---------



Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)	Rp0

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

Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp)	Rp0

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

Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp)	Rp15.939.000
Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp)	Rp10.350.000

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

Jumlah Direksi Penerima Perumahan (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Perumahan Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Perumahan (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Perumahan Komisaris (Rp)	Rp0



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

Jumlah Direksi Penerima Transportasi (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Transportasi Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Transportasi (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Transportasi Komisaris (Rp)	Rp0

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

Jumlah Direksi Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Direksi (Rp)	Rp9.563.400
Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Komisaris (Rp)	Rp0

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

Jumlah Direksi Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain- Lainnya Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain- Lainnya Komisaris (Rp)	Rp0

Paket/Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris telah sesuai RUPS

12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

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

Rasio (a/b)	2,00 : 1
-------------	----------

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

Rasio (a/b)	2,00 : 1
-------------	----------



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

Rasio (a/b)	1,00 : 1
-------------	----------

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

Rasio (a/b)	2,00 : 1
-------------	----------

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

Rasio (a/b)	3,00 : 1
-------------	----------

13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

1.	Tanggal Rapat	15 April 2025
	Jumlah Peserta	2 orang
Topik/Materi Pembahasan:		
<ol style="list-style-type: none">1. Pembahasan kinerja keuangan PT BPR Dampit TW 1 tahun 2025, dimana labarugi menunjukkan " rugi sebesar Rp 133 juta" ,hal ini terkait dengan adanya pembebanan biaya CKPN pada bulan januari2. Penempatan ABA posisi giro agar bisa dikurangi, mengingat jasa yang diterima sangat kecil3. Memonitoring nasabah kredit agar yang lancar tidak turun menjadi NPL dan meningkatkan penagihan di kredit dengan potensi tunggakan		
2.	Tanggal Rapat	04 Juli 2025
	Jumlah Peserta	2 orang
Topik/Materi Pembahasan:		
<ol style="list-style-type: none">1. Berdasarkan hasil evaluasi TW 2 pencapaian kredit masih belum maksimal .BPR perlu lebih fokus dan lebih giat lagi dalam melempar kredit karena pertumbuhannya yang cukup lamban sehingga pengumpulan dana yang di peroleh sementara di tempatkan di Bank Lain (ABA)2. Outstanding WO cukup besar, agar ditingkatkan penagihannya sehingga bisa meningkatkan laba pada bank3. Pengumpulan dana khususnya dari tabungan agar terus ditingkatkan karena sampai saat ini masih mempunyai prospek untuk dikembangkan		
3.	Tanggal Rapat	20 Oktober 2025
	Jumlah Peserta	2 orang
Topik/Materi Pembahasan:		
<ol style="list-style-type: none">1. Sampai dengan TW 3 tahun 2025 telah dilakukan CDD terhadap 79 orang kategori sedang karena berprofesi sebagai karyawan swasta2. Pencapaian target RBB kredit masih cukup jauh , telah ditindaklanjuti oleh Direksi dengan mengeluarkan program pemberian kredit dengan bunga murah hingga bulan Desember 20253. Dalam rangka meningkatkan tingkat kesehatan ROA,BOPO dan NPL maka tindak		



lanjutnya adalah memaksimalkan pencairan kredit , penagihan lebih ditingkatkan, menjaga kualitas kredit agar tidak turun ke kolektibilitas buruk

4. Hasil temuan oleh OJK terhadap rekening tabungan yang tanpa nomor identitas , telah ditindaklanjuti oleh BPR dengan mendatangi nasabah, juga menghubungi lewat telepon serta memberitahukan lewat surat.

4.	Tanggal Rapat	28 Januari 2026
	Jumlah Peserta	2 orang

Topik/Materi Pembahasan:

1. Posisi TW 4 tahun 2025 kondisi keuangan BPR Dampit Cukup Sehat dengan CAR = 128,23% , BOPO= 99,42% dan ROA = 0,06%
2. Laporan Internal Audit : Masih terdapat perangkap jabatan , PE Kepatuhan dan PE Manrisk merangkap pembukuan, Tabungan / Deposito merangkap pegawai APU- PPT dan pegawai anti fraud, bagian Administrasi kredit dan legal merangkap pegawai Teknologi Informasi dan Pengaduan Nasabah, Bagian Kasir merangkap Pegawai Keberlanjutan.
3. Pemberian kredit agar terus di upayakan peningkatan dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian, terutama dengan melakukan penetrasi pada pasar-pasar baru untuk mencari prospek

Dewan Komisaris telah melaksanakan rapat 4 (empat) kali dalam setahun di sepanjang tahun 2025.

14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

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

1.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Erlyani,S.E.
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	4 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir
2.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Drs.Ec.Isa Satmokunjtoro
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	4 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir

Dewan Komisaris telah menyelenggarakan 4 kali rapat dalam 1 tahun dan telah memenuhi ketentuan peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

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	0 kasus



Pada Tahun Sebelumnya	
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.4. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tidak Tetap

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

Selama periode tahun 2025 (Tahun Laporan) tidak terdapat penyimpangan atau kecurangan internal (internal fraud) yang dilakukan oleh Anggota Dewan Komisaris, Anggota Dewan Direksi, dan seluruh karyawan PT. BPR Dampit.

16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

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

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

NIHIL



17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Ditahun 2025 tidak terdapat Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

1.	Tanggal Pelaksanaan	05 Agustus 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kecamatan Dampit
	Penjelasan Kegiatan	Sumbangan untuk acara Peringatan Hari Besar Nasional (PHBN) Kota Dampit
	Jumlah (Rp)	Rp200.000

Selama tahun 2025 terdapat Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial.

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi transparansi PT BPR DAMPIT untuk tahun 2025. Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.



Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi transparansi PT BPR DAMPIT untuk periode tahun 2025.

Malang, 27 April 2026
PT BPR DAMPIT

Mengetahui

Endang Poncowati, S.E.
Direktur Utama

Menyetujui

Erlyani, S.E.
Komisaris Utama