



# **BANK WAWAY**

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT WAWAY LAMPUNG (Perseroda)

## **LAPORAN TRANSPARANSI TATA KELOLA TAHUN 2024**



**LAPORAN TRANSPARANSI TATA KELOLA  
TAHUN 2024**

## DAFTAR ISI

### Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri atas Penerapan Tata Kelola PT BPR Waway Lampung (Perseroda)

|       |   |    |
|-------|---|----|
| I.    | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi .....  | 2  |
| II.   | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris .....  | 4  |
| III.  | Tugas, tanggung Jawab, Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite .....   | 6  |
| IV.   | Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Independensi Anggota Komite .....   | 8  |
| V.    | Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR.....   | 10 |
| VI.   | Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR .....          | 11 |
| VII.  | Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan lain .....  | 11 |
| VIII. | Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham .....                                     | 11 |
| IX.   | Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham .....                                     | 12 |
| X.    | Paket / Kebijakan Remunerasi dan fasilitas Lain Bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS ..... | 12 |
| XI.   | Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah .....  | 13 |
| XII.  | Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (Satu) Tahun .....  | 13 |
| XIII. | Kehadiran Anggota Dewan Komisaris .....   | 14 |
| XIV.  | Jumlah Penyimpangan Internal ( <i>Internal Fraud</i> ) .....  | 14 |
| XV.   | Permasalahan Humum yang Dihadapi .....  | 15 |
| XVI.  | Transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan .....  | 15 |
| XVII. | Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik .....   | 15 |

Lembar Persetujuan dan Penandatanganan Laporan Penerapan Tata Kelola PT BPR Waway Lampung (Perseroda) Tahun 2024

**RINGKASAN HASIL PENILAIAN SENDIRI ATAS PENERAPAN TATA KELOLA  
PT BPR WAWAY LAMPUNG (PERSERODA) TAHUN 2024**

|   |   |  |
|---|---|--|
| Nama BPR  | : | PT BPR Waway Lampung (Perseroda)   |
| Posisi Laporan  | : | 31 Desember 2024   |
| Alamat  | : | Jln Diponegoro No 28 Gulak Galik, Teluk Betung Utara –<br>Bandar Lampung   |
| Nomor Telepon   | : | 0721 – 266869, 263619  |
| Modal Inti BPR  | : | Rp 100.120.139.682,-   |
| Total Aset BPR  | : | Rp 421.491.416.989,-   |
| Status Audit Ekstern                                  | : | Diaudit  |
| Nilai Komposit  | : | 2  |
| Tingkat Komposit                                      | : | Baik   |
| Penjelasan Umum                                       | : | <p>Dari aspek pemenuhan struktur tata kelola (<i>governance structure</i>), kekosongan pada jabatan 1 orang anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan dan 1 orang komisaris independen pada prinsipnya telah diupayakan pemenuhannya dengan melakukan <i>open rekrutment</i> melalui pengumuman di media baik online maupun cetak. Namun, <i>outcome</i> yang dihasilkan belum optimal sehingga sampai dengan posisi pelaporan di bulan Desember 2024 masih terdapat kekosongan jabatan. Upaya pengisian struktur tata kelola sampai saat ini masih terus dilakukan.</p> <p>Disisi lain, sebagai Bank milik Pemerintah Daerah, Bank Waway selain wajib menerapkan Tata Kelola sesuai ketentuan OJK tentang Tata Kelola BPR, Bank Waway juga wajib memperhatikan ketentuan dan kebijakan pemerintah terkait dengan pengelolaan BPR milik Pemda.</p> |
| Penjelasan peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri | : | <p>Berdasarkan hasil penilaian sendiri (<i>self assessment</i>) Tata Kelola Tahun 2024 terhadap 12 parameter penilaian tata kelola untuk posisi bulan Desember 2024 dinilai berada pada komposit 2 (Baik).</p>   |

Pelaksanaan Tata Kelola di PT BPR Waway Lampung (Perseroda) pada prinsipnya telah dilakukan upaya pemenuhan sebagaimana ketentuan yang berlaku meskipun *output* yang dihasilkan belum maksimal. Dalam hal ini, *management* dan seluruh pegawai terus berkomitmen untuk melaksanakan tugas dan fungsi sebaik-baiknya. Di sisi lain, koordinasi antara pengurus, pemegang saham dan pegawai internal perlu ditingkatkan serta difokuskan untuk pengembangan usaha bank secara berkelanjutan.

## I. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB ANGGOTA DIREKSI

### A. Anggota Direksi PT BPR Waway Lampung (Perseroda) Tahun 2024

1. Nama : Firdaus Andiko  
Jabatan : Direktur Utama  
Masa Jabatan : 18 Januari 2024 sd 18 Januari 2029  
Tugas dan : Sebagai Direktur Utama:  
Tanggung Jawab  
  - 1) melaksanakan manajemen BPR meliputi penyusunan perencanaan, pengurusan / pengelolaan; dan pengawasan kegiatan operasional.
  - 2) menetapkan kebijakan untuk melaksanakan pengurusan dan pengelolaan BPR berdasarkan kebijaksanaan umum yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris.
  - 3) Menyusun dan menyampaikan Rencana Kerja Tahunan dan mempertanggungjawabkannya kepada RUPS melalui Dewan Komisaris untuk mendapatkan pengesahan.
  - 4) memberikan arahan atas pelaksanaan tugas satuan kerja yang sesuai dengan pembagian bidang tugasnya serta mengkoordinasikan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab atas anggota Direksi lainnya.
  - 5) melaksanakan tugas lain sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.
  
2. Nama : Anang Sofi  
Jabatan : Direktur Operasional  
Masa Jabatan : 18 Januari 2024 sd 18 Januari 2029  
Tugas dan : Sebagai Direktur yang membawahkan fungsi  
Tanggung Jawab  
  - 1) bersama Direktur Utama dan anggota Direksi lainnya, melaksanakan manajemen BPR dan menetapkan kebijakan untuk melaksanakan pengurusan dan pengelolaan BPR.
  - 2) merealisasikan Rencana Bisnis secara efektif dan efisien.
  - 3) melaksanakan penerapan tata kelola dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya.
  - 4) memastikan operasional bank dilakukan secara profesional dengan itikad baik dan prinsip kehati-hatian, khususnya yang dilakukan oleh satuan kerja yang berada dalam lingkup pembedangan tugasnya.
  - 5) melaksanakan tugas lain sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

## **B. Tindak Lanjut terhadap Rekomendasi Dewan Komisaris**

- 1) Penyusunan *Corporate Plan* masih dalam proses pengerjaan.
- 2) Visi dan Misi BPR pada prinsipnya masih selaras dengan Visi Misi pemegang Saham.
- 3) Penerapan Budaya / *Corporate Culture* telah dijalankan memperhatikan arahan Dewan Komisaris.
- 4) Tindak lanjut pemenuhan kelengkapan pengurus telah dijalankan, namun masih belum mendapatkan kandidat yang cocok.
- 5) Direksi mempedomani RBB dalam menjalankan operasional bank.
- 6) Penilaian kinerja terhadap pegawai telah dilakukan secara berjenjang.
- 7) Pelaksanaan operasional / bisnis dijalankan berpedoman pada RBB dan kondisi terkini yang terjadi.
- 8) Evaluasi atas perjanjian kerjasama dengan vendor IT telah dilakukan oleh Konsultan Hukum Bank.
- 9) Evaluasi atas struktur organisasi BPR masih dalam proses pengerjaan.
- 10) Penyegaran terhadap pegawai BPR akan dijakankan sesuai dengan kebijakan restrukturisasi organisasi.
- 11) penyusunan RBB tahun 2025 akan memperhatikan rekomendasi dan persetujuan dewan komisaris.
- 12) Penyaluran kredit kepada sektor produktif pada prinsipnya telah diupayakan untuk ditingkatkan sebagaimana saran Dewan Komisaris.
- 13) Penyelesaian kredit macet telah diupayakan penyelesaiannya dalam action plan penyelesaian kredit bermasalah.
- 14) Perbaikan dan pencegahan kredit bermasalah selalu menjadi prioritas dalam penyelesaian permasalahan bank.
- 15) Koordinasi Bank dengan pemerintah Kota terkait penambahan modal dilakukan melalui Dewan Komisaris.
- 16) Penyelesaian komitmen tindak lanjut temuan audit ekstern maupun intern dilakukan secara bertahap.
- 17) Perbaikan atas profil risiko yang mempunyai komposit tinggi pada prinsipnya telah diupayakan pelaksanaannya.
- 18) Perolehan bank dari luar bisnis utama bank dimaksudkan untuk mendukung aspek rentabilitas bank telah dijalankan.
- 19) Pelaksanaan kegiatan pendidikan dan pelatihan pegawai disesuaikan dengan ketersediaan anggaran pendidikan dalam RBB dan efektivitas pelaksanaannya.
- 20) Sertifikasi profesi dilaksanakan sesuai dengan kebutuhan dan penawaran dari penyelenggara pendidikan.

## II. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

### A. Anggota Dewan Komisaris PT BPR Waway Lampung (Perseroda) Tahun 2024

1. Nama : Robi Suliska Sobri  
Jabatan : Komisaris Utama  
Masa Jabatan : 16 Juli 2024 sd 15 Juli 2028  
Tugas dan Tanggung Jawab :
  - 1) Pengawasan : Komisaris utama bertanggung jawab untuk mengawasi kegiatan operasional dan kebijakan yang dijalankan oleh Direksi BPR.
  - 2) Pemberian Nasihat : Komisaris utama memberikan nasihat kepada direksi BPR dalam pengambilan keputusan strategis.
  - 3) Persetujuan Rencana Bisnis : Komisaris utama memiliki peran dalam menyetujui rencana bisnis (RBB) BPR yang akan disampaikan kepada Otoritas.
  - 4) Pelaporan : Komisaris utama bertanggung jawab untuk menyampaikan laporan pengawasan rencana bisnis kepada otoritas. Laporan ini berisi informasi mengenai realisasi target yang telah ditetapkan dalam rencana bisnis.
  - 5) Tanggung Jawab atas Tata Kelola: Komisaris utama bertanggung jawab untuk memastikan penerapan tata kelola yang baik di BPR.
  
2. Nama : Yusdiyanto  
Jabatan : Komisaris Independen  
Masa Jabatan : 01 April 2022 sd 31 Maret 2026  
Tugas dan Tanggung Jawab :
  - 1) Pengawasan Independen : Komisaris independen memiliki tanggung jawab utama untuk melakukan pengawasan secara independen terhadap pengelolaan BPR oleh Direksi.
  - 2) Penilaian Objektif : Komisaris independen memberikan penilaian yang obyektif terhadap kinerja direksi dan komisaris lainnya.
  - 3) Pencegahan Konflik Kepentingan : Komisaris independen berperan penting dalam mencegah terjadinya konflik kepentingan di dalam BPR.
  - 4) Pemberian Nasihat : Komisaris independen memberikan nasihat kepada direksi dan komisaris lainnya terkait dengan strategi

pengembangan BPR, pengelolaan risiko, dan kebijakan lainnya yang berkaitan dengan operasional bank.

- 5) Tanggung Jawab atas Tata Kelola : Komisaris independen turut bertanggung jawab dalam memastikan penerapan tata kelola yang baik di BPR.

## **B. Rekomendasi Dewan Komisaris kepada Direksi**

- 1) Dewan Komisaris meminta Direksi segera menyelesaikan *Corporate Plan* BPR.
- 2) Dewan Komisaris meminta Visi Misi BPR diselaraskan dengan Visi Misi Pemegang Saham Pengendali (Pemilik BPR) seiring dengan perubahan nomenklatur BPR.
- 3) Dewan Komisaris meminta agar BPR menerapkan Budaya Perusahaan / *Corporate Culture* untuk mendukung bisnis BPR.
- 4) Tindak Lanjut Kelengkapan Pengurus (Komisaris Independen dan Direktur Kekepatuhan).
- 5) Dewan Komisaris memberikan pengarahan agar Direksi mempedomani RBB BPR tahun 2024.
- 6) Dewan Komisaris meminta agar dalam mencapai target BPR, Pegawai dibuatkan kontrak kerja *Key Performance Indicator* berbasis *Balance Scorecard* dan dilakukan evaluasi per triwulan.
- 7) Direksi memberikan pengarahan agar bisnis utama, BPR mengalami pertumbuhan.
- 8) Dewan Komisaris meminta Direksi untuk melakukan evaluasi atas perjanjian kerjasama dengan vendor IT, mengingat beban biaya yang tinggi namun BPR belum mendapatkan nilai manfaatnya dalam mendukung bisnis BPR.
- 9) Dewan Komisaris meminta dilakukan evaluasi atas struktur organisasi BPR.
- 10) Dewan Komisaris meminta dilakukan penyegaran pegawai BPR.
- 11) Dewan Komisaris meminta target RBB 2025 untuk BPR lebih agresif terutama dalam penyaluran kredit mengingat posisi asset BPR tidak mengalami pertumbuhan.
- 12) Dewan Komisaris meminta agar penyaluran kredit tidak monopoli pada kredit konsumtif.
- 13) Dewan Komisaris meminta percepatan penyelesaian kredit macet (prioritas Kredit Koperasi Betik Gawi dan Koperasi Hadayani) yang menyebabkan tinggi rasio NPL.
- 14) Dewan Komisaris meminta Direksi untuk melakukan perbaikan rasio LDR yang tidak sehat.
- 15) Dewan Komisaris meminta Direksi untuk berkoordinasi dengan Pemerintah Kota Bandar Lampung terkait dengan penambahan modal setor.
- 16) Dewan Komisaris meminta Direksi segera menyelesaikan komitmen penyelesaian temuan audit internal dan audit eksternal.

- 17) Dewan Komisaris meminta Direksi memperbaiki profil risiko yang mempunyai komposit tinggi (risiko operasional dan risiko strategi).
- 18) Dewan Komisaris meminta Direksi agar aspek rentabilitas diperoleh dari bisnis utama BPR.
- 19) Dewan Komisaris meminta perhatian atas rendah biaya pendidikan dan pengembangan.
- 20) Dewan Komisaris meminta agar pejabat eksekutif dilengkapi sertifikat profesi seperti auditor, kepatuhan, manajemen risiko.

### III. TUGAS, TANGGUNG JAWAB, PROGRAM KERJA DAN REALISASI PROGRAM KERJA KOMITE

#### A. Komite Audit

| Tugas & Tanggung Jawab   | Program  | Realisasi   | Jumlah Rapat |
|--|--|-------------|--------------|
| 1) Melakukan pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit serta tindak lanjut hasil audit.           | 1) Evaluasi atas hasil pemeriksaan audit internal dan eksternal.   | Terealisasi | 6 kali       |
| 2) Melakukan pemantauan, pengawasan dan evaluasi realisasi RBB.  | 2) Evaluasi kinerja RBB setiap bulan.  | Terealisasi | 12 kali      |
| 3) Merekomendasikan penunjukan Kantor Akuntan Publik / Akuntan Publik untuk melakukan audit atas laporan keuangan BPR. | 3) Rekomendasi penunjukan Kantor Akuntan Publik / Akuntan Publik.  | Terealisasi | 1 kali       |
| 4) Melakukan evaluasi pelaksanaan audit oleh Kantor Akuntan Publik / Akuntan Publik pada laporan keuangan BPR.         | 4) Evaluasi hasil pelaksanaan audit oleh Ktr. Akuntan Publik / Akuntan Publik atas laporan keuangan BPR. | Terealisasi | 1 kali       |
| 5) Menyampaikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris atas hasil pemantauan, pengawasan dan evaluasi.                     | 5) Laporan dan rekomendasi.  | Terealisasi | -            |
| 6) Melaksanakan tugas-tugas tertentu untuk membantu pelaksanaan tugas Dewan Komisaris.                                 | 6) Administrasi.   | Terealisasi | -            |
| 7) Melakukan pemantauan temuan audit (intern & Ekstern) telah ditindaklanjuti.   | 7) Pemantauan laporan-laporan tindak lanjut temuan audit (intern & ekstern)                              | Terealisasi | -            |
| 8) Menjaga kerahasiaan dokumen, data, dan informasi BPR.   | 8) Tertib administrasi dan dokumentasi   | Terealisasi | -            |
| <b>Catatan: -</b>  |  |             |              |

## B. Komite Pemantau Risiko

| Tugas & Tanggung Jawab  | Program   | Realisasi                    | Jumlah Rapat |
|---|---|------------------------------|--------------|
| 1) Mengevaluasi kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan BPR.  | 1) Mengevaluasi pelaksanaan tugas komite risiko (KOMEKO) per Triwulan.                            | Terealisasi                  | 4 kali       |
| 2) Memantau dan mengevaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan satuan kerja manajemen risiko.   | 2) Mengevaluasi Profil Risiko Persemester.  | Terealisasi                  | 2 kali       |
| 3) Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai perbaikan sistem manajemen risiko BPR.  | 3) Mengevaluasi Tingkat Kesehatan Bank (TKB) Persemester.   | Terealisasi                  | 2 kali       |
| 4) Bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris dalam membantu melaksanakan tugas dan fungsi Dewan Komisaris terkait dengan manajemen risiko.                       | 4) Mengevaluasi Kinerja Direktur Kepatuhan pertriwulan;   | Terealisasi                  | 4 kali       |
| 5) Menjaga kerahasiaan dokumen, data, dan informasi BPR. KPR memiliki kewajiban untuk menjaga kerahasiaan informasi yang diperoleh dalam melaksanakan tugasnya. | 5) Mengevaluasi pengawasan Dewan Komisaris atas RBB Tahun Buku 2024 persemester.                  | Terealisasi                  | -            |
| 6) Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti rekomendasi dari KPR.   | 6) Administrasi Dokumen Rapat.  | Belum sepenuhnya terealisasi | -            |
|   | 7) Memastikan Direksi menindaklanjuti Direksi dan Pejabat Eksekutif menindaklanjuti temuan audit. |                              |              |
| <b>Catatan:</b> -   |   |                              |              |

## C. Komite Remunerasi dan Nominasi

| Tugas & Tanggung Jawab  | Program   | Realisasi   | Jumlah Rapat |
|---|---|-------------|--------------|
| 1) Komposisi jabatan anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.  | Rekrutmen Komisaris Independen dan Direktur Kepatuhan | Terealisasi | 2 kali       |
| 2) Kriteria dan proses pemilihan calon anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.                              |   |             |              |
| 3) Evaluasi kinerja anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris yang ada.  |   |             |              |
| 4) Menyusun kebijakan nominasi yang jelas dan transparan.   |   |             |              |
| 5) Melakukan proses seleksi calon anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris yang kompeten dan memenuhi syarat. |   |             |              |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
| 6) Memastikan bahwa proses nominasi dilakukan secara objektif dan profesional. |  |  |  |
| <b>Catatan: -</b>  |  |  |  |

#### D. Komite Manajemen Risiko

| Tugas & Tanggung Jawab   | Program   | Realisasi   | Jumlah Rapat |
|--|---|-------------|--------------|
| 1. Penyusunan kebijakan & pedoman penerapan manajemen risiko termasuk strategi manajemen risiko, tingkat Risiko yang akan diambil dan toleransi Risiko dalam menentukan strategi bisnis BPR, | 1. Melakukan evaluasi kebijakan dan pedoman penerapan manajemen risiko  | Terealisasi | -            |
| 2. menyelenggarakan rapat berkala sekurang-kurang 3 (tiga) bulan sekali.   | 2. Melakukan evaluasi dan penyusunan limit risiko tahun 2024.   | Terealisasi | 1 kali       |
| 3. melakukan pemantauan penerapan manajemen risiko Bank.   | 3. Melakukan pemantauan realisasi limit risiko  | Terealisasi | -            |
| 4. melakukan pemantauan eskposur risiko dibandingkan toleransi risiko dan menyampaikan merekomendasikan tindakan perbaikan yang diperlukan   | 4. penyelenggaraan rapat komenko secara berkala dalam ruang lingkup pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Komenko. |             | 3 kali       |
| <b>Catatan: -</b>  |   |             |              |

#### IV. STRUKTUR, KEANGGOTAAN, KEAHLIAN DAN INDEPENDENSI ANGGOTA KOMITE

1. Nama : Robi Suliska Sobri  
 Jabatan : Komisaris Utama  
 Keahlian : 1. Kepala inspektorat kota Bandar Lampung  
 2. Sertifikasi Komisaris BPR  
  
 Status dalam Komite:  
 a. Audit : Tidak Menjabat  
 b. Pemantau Risiko : Tidak Menjabat  
 c. Remunerasi dan Nominasi : Anggota  
 d. Manajemen Risiko : Tidak menjabat  
 e. Lainnya : Tidak Menjabat  
 Pihak Independen : Tidak
  
2. Nama : Yusdiyanto  
 Jabatan : Komisaris Independen  
 Keahlian : 1. Sertifikasi Ilmu Hukum & Tata Negara.

2. Sertifikasi Asessor Beban Kerja Dosen.
3. Sertifikasi Komisaris BPR

Status dalam Komite:

- a. Audit : Ketua
  - b. Pemantau Risiko : Anggota
  - c. Remunerasi dan Nominasi : Ketua
  - d. Manajemen Risiko : Tidak menjabat
  - e. Lainnya : Tidak Menjabat
- Pihak Independen : Ya

3. Nama : Anang Sofi
- Jabatan : Plt Direktur Kepatuhan
- Keahlian : Sertifikasi Direksi BPR

Status dalam Komite:

- a. Audit : Tidak menjabat
  - b. Pemantau Risiko : Tidak menjabat
  - c. Remunerasi dan Nominasi : Tidak menjabat
  - d. Manajemen Risiko : Ketua
  - e. Lainnya : Tidak Menjabat
- Pihak Independen : Tidak

4. Nama : Harry Budiarto
- Jabatan : -
- Keahlian :
  1. Sertifikasi General Banking.
  2. Seritifikasi Majemenen Risiko.
  3. Sertifikasi Pengadaan barang dan Jasa.
  4. Sertifikasi Komisaris BPR

Status dalam Komite:

- a. Audit : Anggota
  - b. Pemantau Risiko : Anggota
  - c. Remunerasi dan Nominasi : Tidak menjabat
  - d. Manajemen Risiko : Tidak menjabat
  - e. Lainnya : Tidak Menjabat
- Pihak Independen : Ya

5. Nama : Muhammad Riza
- Jabatan : -
- Keahlian :
  1. Sertifikasi General Banking
  2. Sertifikasi Manajemen Risiko
  3. Sertifikasi Kepatuhan
  4. Sertifikasi Komisaris BPR

Status dalam Komite:

- a. Audit : Anggota
- b. Pemantau Risiko : Anggota

- c. Remunerasi dan Nominasi : Tidak menjabat
  - d. Manajemen Risiko : Tidak menjabat
  - e. Lainnya : Tidak Menjabat
- Pihak Independen : Ya

6. Nama : Agus Prinanto  
 Jabatan : Kepala Bagian Umum & Akuntansi  
 Keahlian : Sertifikasi Komisararis BPR  
 Status dalam Komite:
- a. Audit : Tidak menjabat
  - b. Pemantau Risiko : Tidak menjabat
  - c. Remunerasi dan Nominasi : Anggota
  - d. Manajemen Risiko : Tidak menjabat
  - e. Lainnya : Tidak Menjabat
- Pihak Independen : Tidak

7. Nama : Mutia Citra  
 Jabatan : Kepala Bagian Kepatuhan dan Manajemen Risiko  
 Keahlian : Sertifikasi Manajemen Risiko  
 Status dalam Komite:
- a. Audit : Tidak menjabat
  - b. Pemantau Risiko : Tidak menjabat
  - c. Remunerasi dan Nominasi : Tidak menjabat
  - d. Manajemen Risiko : Anggota
  - e. Lainnya : Tidak Menjabat
- Pihak Independen : Tidak

**V. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR**

| Nama                           | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) |
|--------------------------------|--------------|----------------------------|
| <b>Anggota Direksi</b>         |              |                            |
| Firdaus Andiko                 | 0            | 0,00%                      |
| Anang Sofi                     | 0            | 0,00%                      |
| <b>Anggota Dewan Komisaris</b> |              |                            |
| Robi Suliska Sobri             | 0            | 0,00%                      |
| Yusdiyanto                     | 0            | 0,00%                      |
| <b>Catatan: -</b>              |              |                            |

**VI. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, DAN PEMEGANG SAHAM PADA KELOMPOK USAHA BPR**

| Nama   | Nama Kelompok Usaha BPR | Persentase Kepemilikan (%) | Persentase Kepemilikan (%) Tahun sebelumnya |
|--|-------------------------|----------------------------|---|
| <b>Anggota Direksi</b>                       |                         |                            |   |
| Firdaus andiko                               | Tidak Ada               | 0                          | 0   |
| Anang Sofi                                   | Tidak Ada               | 0                          | 0   |
| <b>Anggota Dewan Komisaris</b>               |                         |                            |   |
| Robi Suliska Sobri                           | Tidak Ada               | 0                          | 0   |
| Yusdiyanto                                   | Tidak Ada               | 0                          | 0   |
| <b>Pemegang Saham</b>                        |                         |                            |   |
| Pemerintah Kota Bandar Lampung               | Tidak Ada               | 0                          | 0   |
| Koperasi Jasa Karyawan Artha Sejahtera bapas | Tidak Ada               | 0                          | 0   |
| <b>Catatan: -</b>                            |                         |                            |   |

**VII. SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN**

| Nama                           | Nama Bank / Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Anggota Direksi</b>         |                             |                            |
| Firdaus Andiko                 | Tidak ada                   | 0                          |
| Anang Sofi                     | Tidak ada                   | 0                          |
| <b>Anggota Dewan Komisaris</b> |                             |                            |
| Robi Suliska Sobri             | Tidak ada                   | 0                          |
| Yusdianto                      | Tidak ada                   | 0                          |
| <b>Catatan: -</b>              |                             |                            |

**VIII. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM**

| Nama                           | Hubungan Keuangan |   |   |
|--------------------------------|-------------------|---|---|
|                                | Anggota Direksi   | Anggota Dewan Komisaris                 | Pemegang Saham  |
| <b>Anggota Direksi</b>         |                   |   |   |
| Firdaus Andiko                 | Tidak ada         | Tidak ada                               | Tidak ada   |
| Anang Sofi                     | Tidak ada         | Tidak ada                               | Tidak ada   |
| <b>Anggota Dewan Komisaris</b> |                   |   |   |
| Robi Suliska Sobri             | Tidak ada         | Tidak ada                               | Pemerintah Kota Bandar Lampung – Kepala Inspektorat Kota Bandar Lampung |
| Yusdiyanto                     | Tidak ada         | Tidak Ada                               | Tidak ada   |
| <b>Pemegang Saham</b>          |                   |   |   |
| Pemerintah Kota Bandar Lampung | Tidak ada         | Robi Suliska Sobri – Kepala Inspektorat | Tidak ada   |

|  |           |                     |           |
|--|-----------|---------------------|-----------|
|  |           | Kota Bandar Lampung |           |
| Koperasi Jasa Karyawan Artha Sejahtera Bapas | Tidak ada | Tidak ada           | Tidak ada |
| <b>Catatan: -</b>                            |           |                     |           |

**IX. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM**

| Nama   | Hubungan Keluarga               |                         |                      |
|--|---------------------------------|-------------------------|----------------------|
|  | Anggota Direksi                 | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham       |
| <b>Anggota Direksi</b>                       |                                 |                         |                      |
| Firdaus Andiko                               | Tidak ada                       | Tidak ada               | Tidak ada            |
| Anang Sofi                                   | Tidak ada                       | Tidak ada               | Walikota - Adik Ipar |
| <b>Anggota Dewan Komisaris</b>               |                                 |                         |                      |
| Robi Suliska Sobri                           | Tidak ada                       | Tidak ada               | Tidak ada            |
| Yusdiyanto                                   | Tidak ada                       | Tidak Ada               | Tidak ada            |
| <b>Pemegang Saham</b>                        |                                 |                         |                      |
| Pemerintah Kota Bandar Lampung               | Anang Sofi - Adik Ipar Walikota | Tidak ada               | Tidak ada            |
| Koperasi Jasa Karyawan Artha Sejahtera Bapas | Tidak ada                       | Tidak ada               | Tidak ada            |
| <b>Catatan: -</b>                            |                                 |                         |                      |

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

| Jenis Remunerasi   | Direksi      |                         | Dewan Komisaris |                         |
|--|--------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|
|  | Jumlah Orang | Jumlah Keseluruhan (Rp) | Jumlah Orang    | Jumlah Keseluruhan (Rp) |
| Gaji   | 2            | 378.196.000             | 2               | 358.626.987             |
| Tunjangan  | 2            | 415.476.349             | 2               | 248.797.920             |
| Tantiem  | 4            | 205.131.883             | 1               | 56.600.630              |
| Kompensasi berbasis saham  | -            | 0                       | -               | 0                       |
| Remunerasi lainnya   | 5            | 265.124.854             | 2               | 78.468.787              |
| <b>Total Remunerasi</b>  |              | <b>1.263.929.086</b>    |                 | <b>742.494.324</b>      |
| <b>Fasilitas lain</b>  |              |                         |                 |                         |
| Perumahan  | -            | 0                       | -               | 0                       |
| Transportasi   | 2            | 948.430.000             | 2               | 787.780.000             |
| Asuransi Kesehatan   | -            | 0                       | -               | 0                       |
| Fasilitas Lain-lainnya   | -            | 0                       | -               | 0                       |
| <b>Total Fasilitas Lain</b>  |              | <b>948.430.000</b>      |                 | <b>787.780.000</b>      |
| <b>Total Remunerasi dan fasilitas Lain</b>   |              | <b>2.212.359.086</b>    |                 | <b>1.530.274.324</b>    |
| <b>Catatan:</b> Direktur Utama Efektif menjabat per tanggal 18 Januari 2024 ; Komisaris Utama efektif menjabat per tanggal 16 Juli 2024 ; Tiga Orang Mantan Direksi sebelumnya menerima Tantiem dan Remunerasi lainnya atas Kinerja Keuangan Tahun 2023. |              |                         |                 |                         |

## XI. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Berikut perbandingan rasio gaji tertinggi dan gaji terendah pada tahun 2024:

| Keterangan   | Perbandingan (a/b) |
|--|--------------------|
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)   | 3,60 : 1           |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)   | 1,01 : 1           |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)                                 | 2,17 : 1           |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi  | 2,01 : 1           |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)  | 3,45 : 1           |
| <b>Catatan:</b> Direktur Utama Efektif menjabat per tanggal 18 Januari 2024 ; Komisaris Utama efektif menjabat per tanggal 16 Juli 2024. |                    |

## XII. PELAKSANAAN RAPAT DALAM 1 (SATU) TAHUN

Berikut pelaksanaan rapat yang diselenggarakan oleh Dewan Komisaris pada tahun 2024:

| TANGGAL RAPAT | JUMLAH PESERTA | TOPIK / MATERI PEMBAHASAN  |
|---------------|----------------|--|
| 18-01-2024    | 16             | Pengarahan Pemegang Saham Pengendali   |
| 06 -02-2024   | 10             | Penyelesaian RBB 2024  |
| 01-03-2024    | 10             | Evaluasi Kinerja RBB Bulan Januari 2024  |
| 16 -04-2024   | 13             | Evaluasi Kinerja RBB Bulan Maret 2024  |
| 19-04-2024    | 4              | Penunjukan Pelaksana Tugas Sementara Direksi yang mewakili Fungsi Kepatuhan  |
| 02-08-2024    | 12             | 1. Pengawasan Kinerja RBB Semester I Tahun 2024<br>2. Strategi Direksi atas Revisi RBB<br>3. Tindak Lanjut Temuan OJK  |
| 09-09-2024    | 3              | Risalah Rapat Tata Tertib Dewan Komisaris  |
| 10-09-2024    | 3              | Perpanjangan Perjanjian Kerja Khusus anggota komite An Muhammad Riza   |
| 10-09-2024    | 3              | APU PPT dan PPPSPM   |
| 13-09-2024.   | 3              | Rapat Tata Tertib Komite Dewan Komisaris   |
| 17-09-2024    | 3              | Komposisi Ketua dan Anggota Komite Dewan Komisaris   |
| 27-09-2024    | 4              | Evaluasi Kinerja RBB Agustus 2024  |
| 04-10-2024    | 10             | 1. Nomenklatur<br>2. Rekrutmen calon Pengurus  |
| 30-10-2024    | 13             | 1. Tindak Lanjut Keputusan Rakomdir Bulan Agustus 2024 (Pantauan Dewan Komisaris)<br>2. Kinerja Bulan September 2024<br>3. Konsen Direksi<br>a. Tindak Lanjut Keberadaan 5 (lima) Unit ATM<br>b. Evaluasi Kerja Sama dengan Vendor IT-PT Teradata Bandung Jawa Barat<br>c. <i>Action Plan</i> penanganan Kredit Bermasalah Betik Gawi dan Kredit Bermasalah Handayani<br>4. Pemenuhan <i>Nomenklatur</i> |

|                   |    |  |
|-------------------|----|--|
|                   |    | 5. Persiapan Penerapan POJK tentang <i>SAKEP</i> .<br>6. Tindak Lanjut Penyelesaian Audit Internal dan Eksternal |
| 20-11-2024        | 12 | 1. Evaluasi Kinerja Oktober 2024<br>2. Penyusunan Corpote Plan 5 (lima) Tahun<br>3. Tata Nilai Budaya Perusahaan |
| 03-12-2024        | 14 | 1. Rapat Koord bulan Desember 2024 (kinerja bln Nov 24)<br>2. Pembahasan Kebijakan Umum Direksi (KUD) th 2025    |
| 10-12-2024        | 4  | Evaluasi Kebijakan Umum Direksi (KUD) tahun 2025   |
| 13-12-2024        | 13 | Pembahasan Rencana Bisnis Bank tahun 2025  |
| 15-12-2024        | 7  | Pembahasan lanjutan Rencana Bisnis Bank tahun 2025   |
| 24-12-2024        | 6  | Pembahasan penyegaran pegawai BPR  |
| 25-12-2024        | 7  | Pembahasan Struktur Organisasi BPR   |
| <b>Catatan: -</b> |    |  |

### XIII. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

Berikut data kehadiran anggota Dewan Komisaris pada rapat yang diselenggarakan oleh Dewan komisaris pada tahun 2024:

| Nama Anggota Dewan Komisaris   | Jumlah Peserta |                | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|--|----------------|----------------|-----------------------------|
|  | Fisik          | Telekonferensi |                             |
| Robi Suliska Sobri   | 16             | 0              | 76,00                       |
| Yusdiyanto   | 21             | 0              | 100,00                      |
| <b>Catatan:</b> Robi Suliska Sobri menjabat sebagai Komisaris Utama efektif per 16 Juli 2024 |                |                |                             |

### XIV. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Pada tahun 2024, tidak ditemukan adanya penyimpangan internal yang dilakukan oleh pengurus maupun oleh pegawai.

| 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                | 0             | 0                   | 0             |
| Telah Diselesaikan                           |   | 0             |                         | 0             |                  | 0             |                     | 0             |
| Dalam Proses                                 | 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             |
| <b>Catatan: -</b>                            |   |               |                         |               |                  |               |                     |               |

## XV. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Pada tahun 2024, terdapat 1 (satu) permasalahan hukum perdata yang telah dinyatakan selesai berdasarkan putusan Kasasi perkara perdata Nomor 5879 K/PDT/2024.

| Uraian Permasalahan   | Jumlah (Satuan) |          |
|---|-----------------|----------|
|   | Perdata         | Pidana   |
| Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)   | 1               | 0        |
| Dalam Proses Penyelesaian   | 0               | 0        |
| <b>Total</b>  | <b>1</b>        | <b>0</b> |
| <b>Footer</b>   |                 |          |
| <b>Catatan:</b> Permasalahan perdata telah dinyatakan selesai berdasarkan Putusan Kasasi Perkara Perdata Nomor: 5879 K/PDT/2024 |                 |          |

## XVI. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

Sepanjang periode tahun 2024, tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan.

| Pihak yang memiliki Benturan Kepentingan |         | Pengambil Keputusan |         | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi (Jutaan Rp) | Keterangan |
|--|---------|---------------------|---------|-----------------|-----------------------------|------------|
| Nama                                     | Jabatan | Nama                | Jabatan |                 |                             |            |
| -  | -       | -                   | -       | -               | -                           | -          |

## XVII. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

| Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan | Penjelasan Kegiatan                    | Penerima Dana                         | Jumlah (Rp)   |
|---------------------|----------------|--|---------------------------------------|---------------|
| 13 Mar 2024         | Sosial         | Bantuan Beras 1000 pcs                 | Sekretariat Kota Bandar Lampung       | 75.000.000,00 |
| 26 Mar 2024         | Sosial         | Bantuan Microphone & Kabel             | Dewan Kemakmuran Masjid Nurul Iman    | 2.500.000,00  |
| 04 Apr 2024         | Sosial         | Bantuan Santunan Anak Yatim            | Raja Karate                           | 1.000.000,00  |
| 19 Apr 2024         | Sosial         | Kegiatan BDL Berlari                   | Bandar Lampung Berlari                | 3.000.000,00  |
| 26 Apr 2024         | Sosial         | Dies Natalis Polinela ke 40            | Politeknik Negeri Lampung             | 2.300.000,00  |
| 30 Apr 2024         | Sosial         | Buka Bersama Anak Yatim                | Panti Asuhan Putri Azizah Isykarima   | 45.040.000,00 |
| 27 Mei 2024         | Sosial         | Hari Ulang Tahun SMAN 9 Bandar Lampung | SMAN 9 Bandar Lampung                 | 450.000,00    |
| 27 mei 2024         | Sosial         | Bantuan Pembelian Printer              | Inspektorat Kabupaten Pesawaran       | 800.000,00    |
| 27 Mei 2024         | Sosial         | Bantuan Pembelian TV                   | RSJ Provinsi Lampung                  | 1.750.000,00  |
| 27 Mei 2024         | Sosial         | Bantuan Pembelian Printer              | Dinas Pemuda & Olahraga Kab Pesawaran | 800.000,00    |

| <b>Tanggal Pelaksanaan</b> | <b>Jenis Kegiatan</b> | <b>Penjelasan Kegiatan</b>                             | <b>Penerima Dana</b>                   | <b>Jumlah (Rp)</b> |
|----------------------------|-----------------------|--|--|--------------------|
| 31 mei 2024                | Sosial                | Kegiatan MTQ Ke 53 Tingkat Provinsi Lampung tahun 2024 | Sekretariat Kota Bandar Lampung        | 6.300.000,00       |
| 04 Jun 2024                | Sosial                | Kegiatan Muli Mekhanai Kota Bandar Lampung             | Dinas Pariwisata Kota Bandar Lampung   | 5.000.000,00       |
| 20 Jun 2024                | Sosial                | Kegiatan Idul Adha 1445 H                              | Qurban th 2024                         | 55.500.000,00      |
| 24 Jun 2024                | Sosial                | Bantuan Bendera Murah Putih 30 pcs                     | Sekretariat Kota Bandar Lampung        | 293.000,00         |
| 12 Jul 2024                | Sosial                | Kegiatan Sunatan Massal untuk Tahun 2024               | Dalam Rangka HUT Kota Bandar Lampung   | 28.518.850,00      |
| 22 Jul 2024                | Sosial                | Kegiatan HUT Pesawaran ke 17                           | Kecamatan Gedong Tataan Kab. Pesawaran | 450.000,00         |
| 25 Jul 2024                | Sosial                | Kegiatan UKM Garda Kedisiplinan                        | Politeknik Negeri Lampung              | 270.000,00         |
| 31 Jul 2024                | Sosial                | Kegiatan Mahkamah Mengabdikan Fak. Hukum               | Universitas Lampung                    | 360.000,00         |
| 31 Jul 2024                | Sosial                | Kegiatan Dies Natalis Jurusan Matematika               | Universitas Lampung                    | 360.000,00         |
| 14 Agt 2024                | Sosial                | Kegiatan HUT RI ke - 79                                | RT.022 Kel. Gulakgalik TBU             | 500.000,00         |
| 14 Agt 2024                | Sosial                | Kegiatan HUT RI ke - 79                                | RT.024 Kel. Gulakgalik TBU             | 500.000,00         |
| 16 Agt 2024                | Sosial                | Bantuan Untuk Pulau Alor                               | PERBAMIDA                              | 1.000.000,00       |
| 19 Sep 2024                | Sosial                | Kegiatan Dies Natalis ke 59                            | Universitas Lampung                    | 3.300.000,00       |

**LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN  
LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA PT BPR WAWAY LAMPUNG (PERSERODA)  
TAHUN 2024**

Penerapan Tata Kelola penting dilakukan karena risiko dan tantangan yang dihadapi BPR baik intern maupun ekstern semakin banyak dan kompleks. Tata Kelola Yang Baik atau *Good Corporate Governance* (GCG) merupakan prinsip-prinsip yang mendasari pengelolaan perusahaan yang tidak hanya sekedar memenuhi perundang-undangan, tetapi didorong kesadaran bahwa implementasi dan perbaikan tata kelola secara berkelanjutan adalah kunci untuk meningkatkan kinerja serta mendorong pertumbuhan bisnis dan operasional Bank.

Pengalaman menunjukkan bahwa kegagalan dalam penerapan Tata Kelola Yang Baik pada Bank seringkali menjadi salah satu penyebab utama kegagalan Bank untuk bertahan dalam persaingan bisnis yang pada akhirnya dapat berdampak terhadap kesinambungan usaha Bank serta berujung pada pencabutan izin usaha. Oleh karena itu, penerapan Tata Kelola Yang Baik pada Bank dalam penyelenggaraan kegiatan usaha pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi penting menjadi perhatian dari bank.

Penyusunan Laporan Tata Kelola merupakan kewajiban rutin tahunan dan wujud kepatuhan Bank dalam rangka Penerapan Tata Kelola sebagaimana ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. Dari pemenuhan seluruh aspek penilaian tata kelola pada BPR, kami menyadari bahwa penerapan dan pelaporan Tata Kelola di PT BPR Waway Lampung (Perseroda) masih membutuhkan penyempurnaan baik dalam melengkapi struktur maupun proses tata kelola untuk menghasilkan *outcome* sesuai harapan *stakeholder*.

Demikian Laporan Penerapan Tata kelola ini dibuat untuk keperluan pihak-pihak yang terkait sesuai dengan ketentuan OJK.

Bandar Lampung, 10 April 2025  
PT BPR Waway Lampung (Perseroda)

Dewan Komisaris

  
**ROBI SULISKA SOBRI**  
Komisaris Utama

Direksi

  
**FIRDAUS ANDIKO**  
Direktur Utama