PT. BPR TUMPANG PRIMA ARTOREJO

LAPORAN

PENERAPAN TATA KELOLA
Tahun 2023

Telah disesuaikan dengan
SEOJK Nomor 24/SEOJK.03/2020

OTORITAS JASA KEUANGAN

BPR BANK PERKREDITAN RAKYAT

Jl. Raya Kebonsari no.105 Tumpang, Malang
0341 787400
0341 787433

Sistem Informasi Laporan Tata Kelola - Mandiri Consulting

BAB I
PENJELASAN UMUM

A. RUANG LINGKUP TATA KELOLA

Struktur Tata Kelola PT. BPR Tumpang Prima Artorejo telah merujuk pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Penerapan Tata kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat. Berdasarkan Laporan publikasi PT. BPR Tumpang Prima Artorejo posisi 31-12-2023 dapat diinformasikan bahwa Total Asset BPR adalah sebesar Rp.13.198.646.515, sedangkan Modal Inti BPR terinformasi sebesar Rp.5.268.682.011. Besaran asset dan modal inti serta kompleksitas usaha BPR dimaksud menentukan pengelolaan dan penilaian penerapan tata kelola di PT. BPR Tumpang Prima Artorejo selanjutnya..

B. DASAR PENERAPAN TATA KELOLA

Dalam menerapkan corporate governance, PT. BPR Tumpang Prima Artorejo mengacu pada berbagai regulasi yang relevan dan terkini. Peraturan perundang-undangan yang dijadikan sebagai dasar penerapan corporate governance sebagai berikut:

a. Undang-Undang No.7 Tahun 1992 tanggal 25 Maret 1992 tentang Perbankan Sebagaimana diubah dengan Undang-undang No.10 Tahun 1998 tanggal 10 November 1998 tentang Perbankan.
b. Undang-Undang No.40 Tahun 2007 tanggal 16 Agustus 2007 tentang Persereoan Terbatas.
c. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.62/POJK.03/2020 tanggal 16 Agustus 2020 tentang Bank Perkreditan Rakyat
d. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR.
e. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.13/POJK.03/2015 tanggal 3 November 2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR.
f. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.44/POJK.03/2015 tanggal 15 Desember 2015 tentang Sertifikasi Kompetensi Kerja Bagi Anggota Direksi Dan Anggota Dewan Komisaris Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
g. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.27/POJK.03/2016 tanggal 22 Juli 2016 tentang Penilaian Kemampuan Dan Kepatutan Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan
h. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.23/POJK.01/2019 tanggal 18 September 2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang Dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan.
i. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.49/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat.
j. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Penerapan Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bagi BPR.
k. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.34/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Penerapan Penilaian Kembali PIhak Utama Lembaga Jasa Keuangan.
l. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas SEOJK No.5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat.
m. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.6/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi BPR
n. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.7/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Standar Penerapan Fungsi Audit Intern Bagi BPR
o. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.39/SEOJK.03/2016 tanggal 13 September 2016

tentang penilaian kemampuan dan kepatutan bagi calon Pemegang Saham Pengendali, calon anggota Direksi, dan calon anggota Dewan Komisaris Bank.

p. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.41/SEOJK.03/2017 tanggal 19 Juli 2017 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat

q. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR

r. Anggaran Dasar (AD) PT. BPR Tumpang Prima Artorejo beserta perubahan-perubahannya.

s. Peraturan-peraturan lainnya yang relevan dan terkini

C. TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA

Meningkatkan Nilai Perusahaan melalui peningkatan kinerja keuangan dan meminimalisasi risiko yang mengandung benturan kepentingan..

D. PRINSIP-PRINSIP TATA KELOLA PT. BPR TUMPANG PRIMA ARTOREJO

1 **Transparancy (Keterbukaan)**

Prinsip keterbukaan tetap memperhatikan ketentuan rahasia Perseroan, rahasia jabatan dan hak-hak pribadi sesuai peraturan yang berlaku..

2 **Accountability**

BPR menetapkan sasaran usaha dan strategi untuk dapat dipertanggungjawabkan kepada stakeholders..

3 **Responsibility**

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

4 **Independency**

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

5 **Fairness**

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

E. KOMITMEN PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR Tumpang Prima Artorejo juga berkomitmen untuk terus mempraktekkan Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik untuk menjadikan PT. BPR Tumpang Prima Artorejo sebagai perusahaan yang sehat dan turut menjadi bagian dalam membangun industri perbankan di Indonesia.

BAB II
TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

A. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1	Nama	:	DRS. KETUT SUDANA
	NIK	:	3507220401520001
	Jabatan	:	0100 - Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	:	Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR- Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggungjawab sebagaimana diatur Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris
Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas. Direksi telah menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris		
1	Nama	:	AGUS APRIYONO
	NIK	:	3573041604580003
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	:	Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi serta memberikan nasehat kepada Direksi

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris		
1	Nama	:	PUTU YUNIARTI SUARTHA, SE
	NIK	:	3507225106810002
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	:	Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi serta memberikan nasehat kepada Direksi

Rekomendasi Kepada Direksi
Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas. Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional. Agar Direksi menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat.

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

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

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Independensi Anggota Komite

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

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

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

B. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	DRS. KETUT SUDANA	3507220401520001	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	DRS. KETUT SUDANA	3507220401520001	601786001	PT. BPR BATU ARTOREJO	-
2	DRS. KETUT SUDANA	3507220401520001	601785001	PT. BPR PARE ARTOREJO	-

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	DRS. KETUT SUDANA	3507220401520001	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	DRS. KETUT SUDANA	3507220401520001	tidak ada	tidak ada	tidak ada

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	AGUS APRIYONO	3573041604580003	-	-
2	PUTU YUNIARTI SUARTHA, SE	3507225106810002	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	AGUS APRIYONO	3573041604580003	601786001	PT. BPR BATU ARTOREJO	-
2	AGUS APRIYONO	3573041604580003	601785001	PT. BPR PARE ARTOREJO	-
3	PUTU YUNIARTI SUARTHA, SE	3507225106810002	601786001	PT. BPR BATU ARTOREJO	-
4	PUTU YUNIARTI SUARTHA, SE	3507225106810002	601785001	PT. BPR PARE ARTOREJO	-

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	AGUS APRIYONO	3573041604580003	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	PUTU YUNIARTI SUARTHA, SE	3507225106810002	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	AGUS APRIYONO	3573041604580003	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	PUTU YUNIARTI SUARTHA, SE	3507225106810002	tidak ada	tidak ada	tidak ada

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

1. Paket/Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No	Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	112.000.000	2	66.000.000
2	Tunjangan	2	9.500.000	2	6.000.000
3	Tantiem	2	0	2	0
4	Kompensasi berbasis saham	2	0	2	0
5	Remunerasi lainnya	2	0	2	0
Total			121.500.000		72.000.000

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		
2	Transportasi	1 Unit Mobil	1 Unit Mobil
3	Asuransi Kesehatan	BPJS	BPJS
4	Fasilitas lainnya		

G. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan.

Keterangan	Perbandingan	
	(a/b)	1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,33	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,92	1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,20	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,88	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2,46	1

H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1(satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	2023-4-12	2	1. Membahas kinerja keuangan BPR TUMPANG PRIMA ARTOREJO pada Triwulan I. Dan Membahas tentang komitmen pengurus Bank setelah pertemuan dengan OJK terkait penyelesaian kredit bermasalah (penurunan NPL). 2. Membahas tentang penyelesaian masalah internal maupun eksternal untuk perbaikan kinerja keuangan BPR Tumpang Prima Artorejo. 3. Mengagendakan untuk diadakan Rapat Manajemen Pada Kamis, 13 April 2023. (Sebagai tindak lanjut penyampaian hasil Rapat Komisaris pada hari ini).
2	2023-7-6	2	1. Membahas kinerja keuangan BPR TUMPANG PRIMA ARTOREJO pada Triwulan II. 2. Memburuknya Tingkat Kesehatan BPR 3. Pemenuhan Modal Inti 4. Efisiensi biaya dan efektivitas kerja. 5. Pengawasan Resiko Kredit. 6. Peningkatan penerapan TATA KELOLA, kekosongan anggota Direksi. 7. Penurunan NPL. 8. Mengagendakan untuk diadakan Rapat Manajemen Pada Kamis, 20 Juli 2023. (Sebagai tindak lanjut penyampaian hasil Rapat Komisaris pada hari ini).
3	2023-10-5	2	1. Membahas kinerjan keuangan BPR TUMPANG PRIMA ARTOREJO pada Triwulan III. 2. Mengupayakan penurunan NPL secara signifikan. 3. Pemenuhan Modal Inti dengan pengupayaan Merger. 4. Penerapan Tata Kelola yang baik untuk Fungsi Audit Intern. 6. Permasalahan dan penyelesaian AYDA. 7. Pencairan Kredit di wilayah Kabupaten Malang. 8. Permasalahan dan upaya penyelesaian Kredit Hapus Buku. 9. Melaksanakan kebijakan dan prosedur APU PPT. 10. Rencana Bisnis BPR target dan Realisasi yang telah dicapai. 11. Mengagendakan untuk diadakan Rapat Manajemen Pada Kamis, 19 Oktober 2023. (Sebagai tindak lanjut penyampaian hasil Rapat Komisaris pada hari ini).
4	2023-1-5	2	1. Mereview kembali apakah kinerja keuangan di Triwulan terakhir telah mencapai target yang telah ditetapkan. 2. Memastikan dengan baik bahwa pejabat eksekutif telah melaksanakan tugas dengan baik sesuai dengan Tata Kelola yang ada. 3. Rencana Bisnis BPR Target dan Realisasi yang telah dicapai. 4. Perkembangan Kredit Yang Diberikan dan NPL pada Triwulan IV. 5. Mengupayakan semaksimal mungkin tetap dapat dilakukannya pelatihan-pelatihan untuk mengoptimalkan biaya pendidikan melalui berbagai platform digitalisasi maupun offline. 6. Kredit Hapus Buku 7. Memastikan proses Merger tetap dilakukan dengan baik. 8. Prosedur dan Pedoman Kerja terkait Teknologi Informasi 9. Pembahasan mengenai tindak lanjut hasil pemeriksaan OJK tahun 2023. 10. Pembahasan mengenai persiapan implementasi SAK EP. 11. Mengagendakan untuk diadakan Rapat Manajemen Pada Rabu, 17 januari 2024. (Sebagai tindak lanjut penyampaian hasil Rapat Komisaris pada hari ini).

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Jumlah Peserta		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1	AGUS APRIYONO	3573041604580003	0	2	50,00%
2	PUTU YUNIARTI SUARTHA, SE	3507225106810002	0	2	50,00%

I. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

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

J. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

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

K. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

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

L. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
1	2023-03-11	Sosial	Pengajian Akbar	RW.001 Kebonsari	250.000
2	2023-08-17	Sosial	HUT RI Ke 78	Kecamatan Tumpang	400.000
3	2023-08-17	Sosial	HUT RI Ke 78	Desa Kebonsari	250.000
4	2023-08-17	Sosial	HUT RI ke 78	Desa Jago	100.000
5	2023-10-19	Sosial	HUT Ke 3 UMKM Pawang Bedjo Tumpang	UMKM Pawang Bedjo Tumpang	250.000
6	2023-12-30	Sosial	Festival di Desa Pulungdowo	Desa Pulungdowo	100.000

M. PENUTUP

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Tumpang Prima Artorejo ini selain untuk keperluan mematuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholders guna mengetahui kinerja BPR dan pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Tumpang Prima Artorejo. Melalui Laporan ini, BPR ingin menunjukkan pola hubungan antara Manajemen dengan stakeholders, Manajemen dengan Dewan Komisaris dan antar Manajemen yang didasarkan pada etika dan nilai budaya perusahaan yang ditunjang oleh suatu sistem, proses, pedoman kerja dan organisasi untuk mencapai kinerja yang maksimal. Demikian kami sampaikan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Tumpang Prima Artorejo ini agar menjadi gambaran yang jelas dan utuh pelaksanaan Tata Kelola di PT. BPR Tumpang Prima Artorejo, Terima Kasih.

Malang, 5 September 2024
Persetujuan Pengurus PT. BPR Tumpang Prima Artorejo

AGUS APRIYONO	**DRS. KETUT SUDANA**
Komisaris Utama	**Direktur Utama**