

**LAPORAN PELAKSANAAN  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT. BPR ARAYA ARTA  
TAHUN 2023**



**JL. HM SARBINI NO 87 KEBUMEN  
TELEPON: (0287) 382132**

## BAB I

### PENJELASAN UMUM

Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, Laporan Tata Kelola PT. BPR Araya Arta telah selesai dilaksanakan dengan baik. Laporan ini dibuat untuk memenuhi kewajiban Bank dalam hal melaksanakan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan POJK No. 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat. Laporan ini berisi tentang pelaksanaan Good Corporate Governance pada BPR Araya Arta yang tercermin dari Governance System yang mencakup Governance Structure, Governance Process dan Governance Output pada 9 (Sembilan) faktor yang dipersyaratkan oleh Otoritas Jasa Keuangan.

Bank melalui jajaran Dewan Komisaris, Direksi dan seluruh karyawan berkomitmen untuk melaksanakan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan (Good Corporate Governance) yang baik dan perinsip kehati-hatian dalam kegiatan bisnis sehari-hari sesuai dengan nilai-nilai pokok yang tertuang dalam GCG.

Penilaian GCG dilakukan dengan metode self-assessment berdasarkan laporan-laporan dan bukti dokumen pendukung lainnya. Penilaian tersebut merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari penilaian Tingkat Kesehatan Bank dengan menggunakan pendekatan risiko.

Selain itu, laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholder guna mengetahui kinerja Bank, tingkat kepatuhan (compliance) terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku dan nilai-nilai etika yang berlaku secara umum pada industri perbankan serta pelaksanaan prinsip dasar GCG yaitu transparansi, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi dan kesetaraan.

## BAB II

### TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

#### A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

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

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	HERU KURNIAWAN
	NIK	:	3505222112720003
	Jabatan	:	Direktur Utama yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<p>Direktur Utama :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Memutuskan dan menentukan peraturan dan kebijakan tertinggi perusahaan.</li> <li>2) Bertanggungjawab dalam memimpin dan menjalankan perusahaan.</li> <li>3) Bertanggung jawab terhadap laporan keuangan dan tingkat kesehatan perusahaan.</li> <li>4) Merencanakan serta mengembangkan sumber-sumber pendapatan dan pembelanjaan perusahaan.</li> <li>5) Bertindak sebagai perwakilan perusahaan dalam hubungan dengan luar perusahaan.</li> <li>6) Menetapkan strategi-strategi untuk mencapai visi dan misi perusahaan.</li> <li>7) Mengkoordinasikan dan mengawasi semua kegiatan di perusahaan .</li> </ol> <p>Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan/Manajemen Risiko :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan perundang-undangan yang berlaku dalam pelaksanaan prinsip kehati-hatian termasuk memberikan pendapat yang berbeda apabila terdapat kebijakan keputusan yang menyimpang dari peraturan perundang-undangan.</li> <li>2) Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan terkini dan peraturan perundang-undangan.</li> <li>3) Melaporkan kepada Direksi lainnya dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai.</li> <li>4) Melapor kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan Direksi.</li> <li>5) Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang digunakan untuk menyusun ketentuan atau pedoman.</li> <li>6) Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan BPR telah sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.</li> <li>7) Melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan atau keputusan yang diambil tidak menyimpang dari ketentuan yang berlaku.</li> <li>8) Tidak ikut serta dalam keputusan penyaluran kredit.</li> <li>9) Fungsi manajemen resiko dengan menerapkan empat risiko (memiliki modal inti kurang dari lima belas milyar rupiah); (a) risiko kredit, (b) risiko operasional, (c) risiko kepatuhan, (d) risiko likuiditas.</li> </ol>			
2.	Nama	:	MIFTAHUN, SE
	NIK	:	3305201401740001
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		

Direktur :

- 1) Menyusun, merumuskan, menetapkan, menganalisa, konsep rencana umum perusahaan, mengarahkan, memberikan kebijakan atas rencana dan implementasi ke arah pertumbuhan perkembangan perusahaan.
- 2) Mengarahkan karyawan meningkatkan seluruh sumber daya yang ada secara optimal bagi kepentingan perusahaan.
- 3) Memberikan kemampuan profesional secara optimal bagi kepentingan perusahaan.
- 4) Melakukan pengawasan pengendalian seluruh kinerja manajemen pemasaran dan operasional untuk perusahaan.
- 5) Menciptakan suasana tenang, damai dan energik terhadap seluruh aktifitas perusahaan.
- 6) Mengarahkan seluruh karyawan untuk bekerja secara profesional, efisien dan efektif.
- 7) Merealisasikan pelaksanaan rencana serta prosedur yang diterapkan melalui pendelegasian wewenang pada divisi pemasaran dan operasional yang berada di bawah tanggungjawabnya.
- 8) Mengadakan pengawasan terhadap seluruh kinerja bagian pemasaran dan operasional.
- 9) Bertanggungjawab terhadap pengembangan bisnis serta penyaluran kredit termasuk kualitasnya.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :

Direksi telah melaksanakan seluruh rekomendasi Dewan Komisaris, antara lain pemenuhan penyelesaian tindak lanjut hasil pemeriksaan OJK dan penerapan seluruh ketentuan OJK dengan baik.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

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

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	DRS. H. SUGIARTO, MM
	NIK	:	3305121007520002
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Dewan Komisaris telah melaksanakan tugasnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan, Anggaran Dasar dan Keputusan RUPS. b. Dewan Komisaris telah melakukan tugas pengawasan terhadap kebijakan Direksi dalam melaksanakan pengurusan Bank serta memberikan nasehat kepada Direksi. c. Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen. d. Dewan Komisaris wajib memastikan terselenggaranya pelaksanaan GCG dalam setiap kegiatan usaha bank. e. Dewan Komisaris telah meminta direksi menindaklanjuti hasil temuan Audit Internal dan Otoritas Jasa Keuangan. f. Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional bank, kecuali dalam hal; penyediaan dana kepada pihak terkait, memberikan persetujuan pada ranahnya komisaris terutama yang berkaitan dengan penyimpangan-penyimpangan dalam operasional dan kredit serta hal-hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Bank dan/atau peraturan perundangan yang berlaku.		
2.	Nama	:	ASTO BASUKI

NIK	:	3505220311760002
Jabatan	:	Komisaris
Tugas dan Tanggung Jawab :		
<p>a. Dewan Komisaris telah melaksanakan tugasnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan, Anggaran Dasar dan Keputusan RUPS.</p> <p>b. Dewan Komisaris telah melakukan tugas pengawasan terhadap kebijakan Direksi dalam melaksanakan pengurusan Bank serta memberikan nasehat kepada Direksi.</p> <p>c. Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen.</p> <p>d. Dewan Komisaris wajib memastikan terselenggaranya pelaksanaan GCG dalam setiap kegiatan usaha bank.</p> <p>e. Dewan Komisaris telah meminta direksi menindaklanjuti hasil temuan Audit Internal dan Otoritas Jasa Keuangan.</p> <p>f. Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional bank, kecuali dalam hal; penyediaan dana kepada pihak terkait, memberikan persetujuan pada ranahnya komisaris terutama yang berkaitan dengan penyimpangan-penyimpangan dalam operasional dan kredit serta hal-hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Bank dan/atau peraturan perundangan yang berlaku.</p>		
Rekomendasi Kepada Direksi :		
<p>a. Persetujuan Perubahan Ketentuan yang mengatur tentang hak-hak dan fasilitas Komisaris dan Direksi.</p> <p>b. Persetujuan RBB tahun 2023</p> <p>c. Persetujuan berbagai penyimpangan dalam operasional dan kredit tetapi tidak melanggar atau melampaui ketentuan yang berlaku di atasnya.</p> <p>d. Persetujuan penjualan dan/atau penghapusan aktiva tetap</p> <p>e. Persetujuan mendapatkan pinjaman dari pihak lain.</p>		
Penjelasan Lebih Lanjut :		
Nihil		

### 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 :
	Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite	
BPR tidak berkewajiban menjalankan Fungsi Komite.	

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

No.	Nama	NIK	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.					
2.					
3.					
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite			:	BPR tidak berkewajiban menjalankan Fungsi Komite.	

### c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite			
1.	Komite Audit			
	Program	:	-	
	Realisasi	:	-	
	Jumlah Rapat	:	-	
2.	Komite Pemantau Risiko			
	Program	:	-	
	Realisasi	:	-	
	Jumlah Rapat	:	-	
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi			
	Program	:	-	
	Realisasi	:	-	
	Jumlah Rapat	:	-	
Penjelasan Lebih Lanjut				
BPR tidak berkewajiban menjalankan Fungsi Komite.				

## B. Kepemilikan Saham Direksi

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	HERU KURNIAWAN	3505222112720003	Rp300.000.000	11.11%
2.	MIFTAHUN, SE	3305201401740001	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				

Salah satu anggota Direksi memiliki saham pada PT. BPR Araya Arta akan tetapi bukan sebagai Pemegang Saham Pengendali (PSP).

## 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	HERU KURNIAWAN	3505222112720003	-	-	0%
2.	MIFTAHUN, SE	3305201401740001	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Direksi PT. BPR Araya Arta tidak memiliki Saham pada Perusahaan Lain.					

## C. 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	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	HERU KURNIAWAN	3505222112720003	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	MIFTAHUN, SE	3305201401740001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Direksi PT. BPR Araya Arta tidak memiliki hubungan keuangan.					

### 2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	HERU KURNIAWAN	3505222112720003	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	MIFTAHUN, SE	3305201401740001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Direksi PT. BPR Araya Arta tidak memiliki hubungan yang dilarang dalam ketentuan.					

## D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

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

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	DRS. H. SUGIARTO, MM	3305121007520002	Rp0	0%
2.	ASTO BASUKI	3505220311760002	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak ada Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR Araya Arta.				

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

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	DRS. H. SUGIARTO, MM	3305121007520002	-	-	0%
2.	ASTO BASUKI	3505220311760002	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Dewan Komisaris PT. BPR Araya Arta tidak ada Kepemilikan Saham pada Perusahaan Lain					

## E. 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	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	DRS. H. SUGIARTO, MM	3305121007520002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	ASTO BASUKI	3505220311760002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki Hubungan Keuangan pada PT. BPR Araya Arta					



## 2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	DRS. H. SUGIARTO, MM	330512100752000 2	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	ASTO BASUKI	350522031176000 2	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki Hubungan Keluarga pada BPR Araya Arta.					

## 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	Rp132.000.000	2	Rp66.000.000
2.	Tunjangan	2	Rp156.000.000	2	Rp54.000.000
3.	Tantiem	0	Rp0	0	Rp0
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0
Total			Rp288.000.000		Rp120.000.000
Penjelasan Lebih Lanjut :					
BPR Araya Arta memiliki jenis Remunerasi berupa Gaji dan Tunjangan, tidak memiliki kebijakan Remunerasi Tantiem dan Kompensasi berbasis saham					

## 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	Mobil (1), Mobil (1)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan (1)	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Direksi BPR Araya Arta mendapatkan fasilitas transportasi dan Asuransi Kesehatan.			

## G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3.03 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.13 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.2 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3.08 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2.85 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Perbandingan gaji tertinggi dengan gaji terendah Komisaris, Direksi dan Pegawai disajikan per posisi 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut :	
1. Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah = 3,03 : 1	
2. Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah = 1,13 : 1	
3. Rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah = 1,2 : 1	
4. Rasio gaji Direksi tertinggi dan Komisaris tertinggi = 3,08 : 1	
5. Rasio gaji Direksi tertinggi dan Pegawai tertinggi = 2,85 : 1	

## H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	15 Januari 2023	2	Pembahasan

			<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Penilaian Kinerja sd. Desember 2022 <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Dana Pihak Ketiga</li> <li>b. Kredit</li> <li>c. Likuiditas</li> <li>d. Tingkat Kesehatan Bank</li> <li>e. Laba dan Aset</li> </ol> </li> <li>2. Perkembangan BPR Araya Arta <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Volume Usaha</li> <li>b. Sumber Daya Manusia (SDM)</li> <li>c. Isu dan Perkembangan Terkini BPR</li> <li>d. Kebijakan Manajemen</li> </ol> </li> <li>3. Hasil Pemeriksaan OJK tahun 2022 <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Pemeriksaan Umum</li> <li>b. Action Plan dan Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan Umum</li> <li>c. Surat – Surat dari OJK di Luar Pemeriksaan Umum</li> <li>d. Tindak Lanjut Surat OJK</li> </ol> </li> <li>4. Hasil Pemeriksaan Audit Intern tahun 2022 <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Pemeriksaan Per Bagian sd. Desember 2022</li> <li>b. Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan</li> </ol> </li> <li>5. Rekomendasi penggunaan jasa AP atau KAP</li> <li>6. Tindak Lanjut Hasil Rapat Sebelumnya</li> </ol>
2.	08 April 2023	2	<p>Pembahasan</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Penilaian Kinerja sd. Maret 2023 <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Dana Pihak Ketiga</li> <li>b. Kredit</li> <li>c. Likuiditas</li> <li>d. Tingkat Kesehatan Bank</li> <li>e. Laba dan Aset</li> </ol> </li> <li>2. Perkembangan BPR Araya Arta <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Volume Usaha</li> <li>b. Sumber Daya Manusia (SDM)</li> <li>c. Isu dan Perkembangan Terkini BPR</li> <li>d. Kebijakan Manajemen</li> </ol> </li> <li>3. Hasil Pemeriksaan OJK tahun 2023 <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Pemeriksaan Umum</li> <li>b. Action Plan dan Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan Umum</li> <li>c. Surat – Surat dari OJK di Luar Pemeriksaan Umum</li> <li>d. Tindak Lanjut Surat OJK</li> </ol> </li> <li>4. Hasil Pemeriksaan Audit Intern tahun 2023 <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Pemeriksaan Per Bagian</li> <li>b. Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan</li> </ol> </li> <li>5. Hasil Pemeriksaan AP atau KAP Periode 2022</li> <li>6. Tindak Lanjut Hasil Rapat Sebelumnya</li> </ol>
3.	24 Juli 2023	2	<p>Pembahasan</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Penilaian Kinerja sd. Juni 2023 <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Dana Pihak Ketiga</li> <li>b. Kredit</li> <li>c. Likuiditas</li> <li>d. Tingkat Kesehatan Bank</li> <li>e. Laba dan Aset</li> </ol> </li> </ol>

			<ul style="list-style-type: none"> <li>2. Perkembangan BPR Araya Arta <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Volume Usaha</li> <li>b. Sumber Daya Manusia (SDM)</li> <li>c. Isu dan Perkembangan Terkini BPR</li> <li>d. Kebijakan Manajemen</li> </ul> </li> <li>3. Hasil Pemeriksaan OJK tahun 2023 <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Pemeriksaan Umum</li> <li>b. Action Plan dan Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan Umum</li> <li>c. Surat – Surat dari OJK di Luar Pemeriksaan Umum</li> <li>d. Tindak Lanjut Surat OJK</li> </ul> </li> <li>4. Hasil Pemeriksaan Audit Intern tahun 2023 <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Pemeriksaan Per Bagian</li> <li>b. Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan</li> </ul> </li> <li>5. Tindak Lanjut Hasil Rapat Sebelumnya</li> </ul>
4.	06 Oktober 2023	2	<p>Pembahasan</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Penilaian Kinerja Tri Wulan ke-3 tahun 2023 <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Dana Pihak Ketiga</li> <li>b. Kredit</li> <li>c. Likuiditas</li> <li>d. Tingkat Kesehatan Bank</li> <li>e. Laba dan Aset</li> </ul> </li> <li>2. Perkembangan BPR Araya Arta <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Volume Usaha</li> <li>b. Sumber Daya Manusia (SDM)</li> <li>c. Isu dan Perkembangan Terkini BPR</li> <li>d. Kebijakan Manajemen</li> </ul> </li> <li>3. Hasil Pemeriksaan OJK tahun 2023 <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Pemeriksaan Umum</li> <li>b. Action Plan dan Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan Umum</li> <li>c. Surat – Surat dari OJK di Luar Pemeriksaan Umum</li> <li>d. Tindak Lanjut Surat OJK</li> </ul> </li> <li>4. Hasil Pemeriksaan Audit Intern tahun 2023 <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Pemeriksaan Per Bagian sd. September 2023</li> <li>b. Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan</li> </ul> </li> <li>5. Tindak Lanjut Hasil Rapat Sebelumnya</li> </ul>
5.	16 Desember 2023	2	<p>Pembahasan</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Penilaian Kinerja sd. November 2023 <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Dana Pihak Ketiga</li> <li>b. Kredit</li> <li>c. Likuiditas</li> <li>d. Tingkat Kesehatan Bank</li> <li>e. Laba dan Aset</li> </ul> </li> <li>2. Perkembangan BPR Araya Arta <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Volume Usaha</li> <li>b. Sumber Daya Manusia (SDM)</li> <li>c. Isu dan Perkembangan Terkini BPR</li> <li>d. Kebijakan Manajemen</li> </ul> </li> <li>3. Hasil Pemeriksaan OJK tahun 2023 <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Pemeriksaan Umum</li> <li>b. Action Plan dan Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan</li> </ul> </li> </ul>

			Umum c. Surat – Surat dari OJK di Luar Pemeriksaan Umum d. Tindak Lanjut Surat OJK 4. Hasil Pemeriksaan Audit Intern tahun 2023 a. Pemeriksaan Per Bagian sd. November 2023 b. Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan 5. Draft RBB tahun 2024 6. Tindak Lanjut Hasil Rapat Sebelumnya
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
1. Pembahasan Penilaian Kinerja s.d November 2023 2. Perkembangan PT. BPR Araya Arta. 3. Hasil Pemeriksaan OJK dan KAP 4. Hasil Pemeriksaan Audit Intern 5. Pencapaian RBB tahun 2023 6. Draft RBB tahun 2024			

## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	DRS. H. SUGIARTO, MM	3305121007520002	3	2	100%
2.	ASTO BASUKI	3505220311760002	3	2	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Rapat Anggota Dewan Komisaris 60% kehadiran fisik dan 40% melalui telekonferensi					

## I. 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	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		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 :								
Tidak ada penyimpangan/kecurangan Internal Bank yang dilakukan oleh pengurus dan atau para pegawai Bank, baik yang berkaitan dengan simpanan dana masyarakat atau penyalahgunaan kredit di BPR Araya Arta selama tahun 2023.								

## J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Tidak ada permasalahan hukum secara perdata atau pidana yang dihadapi oleh PT. BPR Araya Arta selama tahun 2023, baik yang berkaitan dengan penyalahgunaan kredit atau simpanan dana masyarakat.		

## K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

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

1.								
2.								
3.								
Penjelasan Lebih Lanjut :								
Tidak ada transaksi yang mengandung benturan kepentingan dikarenakan bank juga senantiasa berupaya agar benturan kepentingan tidak terjadi pada pengurus bank dan atau kalangan Pegawai Bank selama tahun 2023.								

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

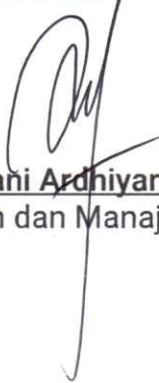
No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	05 Januari 2023	Sosial	Sumbangan Kelurahan Bumirejo, Sponsor Festival Olah Raga Universitas dan SMA Negeri di Kebumen (Bulan Januari s.d Desember Tahun 2023)	Sumbangan Lingkungan, Sponsor Universitas dan SMA, Kegiatan Ramadhan, HUT RI	Rp37.200.000
2.	11 Januari 2023	Sosial	Yayasan Tanggap Peduli, Banjir di Gombang, Renovasi Mushola Al Hidayah dan Pembangunan Rumah Tahfidz (Bulan Januari, Februari, Juli, Agustus dan September Tahun 2023)	Sumbangan Yayasan, Bencana Alam dan Pembangunan Mushola	Rp2.300.000
3.	07 Maret 2023	Sosial	Sumbangan Keluarga PT BPR Araya Arta Sakit, Melahirkan, Khitanan dan Duka Cita (Bulan Maret, April, Mei, Juli, Agustus, November dan Desember Tahun 2023)	Sumbangan untuk Karyawan PT. BPR Araya Arta	Rp5.522.000
4.	06 Maret 2023	Sosial	Sumbangan Nasabah PT BPR Araya Arta untuk Pernikahan dan Duka Cita (Bulan Maret, April dan November Tahun	Nasabah PT BPR Araya Arta	Rp1.800.000

2023)
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik
Kegiatan Sosial diberikan untuk : 1. Sumbangan Kelurahan Bumirejo, Sponsor Festival Olah Raga Universitas dan SMA Negeri di Kebumen (Bulan Januari s.d Desember Tahun 2023) 2. Yayasan Tanggap Peduli, Banjir di Gombang, Renovasi Mushola Al Hidayah dan Pembangunan Rumah Tahfidz (Bulan Januari, Februari, Juli, Agustus dan September Tahun 2023) 3. Sumbangan Keluarga PT BPR Araya Arta Sakit, Melahirkan, Khitanan dan Duka Cita (Bulan Maret, April, Mei, Juli, Agustus, November dan Desember Tahun 2023) 4. Sumbangan Nasabah PT BPR Araya Arta untuk Pernikahan dan Duka Cita (Bulan Maret, April dan November Tahun 2023)

Kebumen,, 26 Januari 2024

PT. BPR ARAYA ARTA

Disusun Oleh



Sani Ardiyani

PE Kepatuhan dan Manajemen Risiko

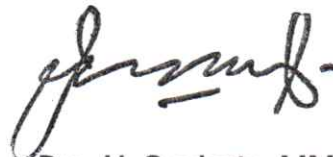
Disetujui Oleh



Heru Kurniawan, SE

Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan

Mengetahui



Drs. H. Sugiarto, MM  
Komisaris Utama