

LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PERUMDA BPR BANK BLORA
ARTHA TAHUN 2023



PERUMDA BPR
BANK BLORA ARTHA
Sahabat Meraih Sukses

Gedung Samin Surosentiko, Jl. Pemuda No. 12 Blora, Jawa
Tengah TELEPON: (0296) 525080

BAB I

PENJELASAN UMUM

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di Perumda BPR Bank Blora Artha pada tahun 2023 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2023 di tengah kondisi perekonomian dan sektor usaha yang sebelumnya pulih.

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

Perumda BPR Bank Blora Artha telah beroperasi lebih dari 20 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesetaraan. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai Visi, yaitu menjadi penyedia layanan perbankan yang terpercaya dan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat dengan dukungan SDM yang kompeten untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah.

Dalam penerapan Tata Kelola, Perumda BPR Bank Blora Artha selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan serta Tata Kelola Perusahaan yang baik (GCG) secara konsisten dan berkelanjutan.

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	:	Arief Syamsuhuda
	Jabatan	:	Direktur Utama yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Menyusun perencanaan, melaksanakan koordinasi dan pengawasan seluruh kegiatan operasional bank serta melakukan pembinaan dan pengendalian b. Menyusun strategi dan rencana kerja (Rencana Bisnis Bank (RBB)) untuk mencapai anggaran; c. Terkoordinasinya semua aktivitas, baik bagian pemasaran, pendanaan, perkreditan, operasional, pengawasan dan Sumber Daya Manusia dengan sebaik-baiknya; d. Tercapainya pertumbuhan tingkat kesehatan, tingkat laba, rasio kredit bermasalah dan efisiensi pada tingkat optimal; e. Terjaminnya pelaksanaan operasional, pemasaran dan pelayanan dengan baik, tertib dan lancar sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku; f. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian termasuk memberikan pendapat yang berbeda (dissenting opinion) apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain; g. Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan bertanggung jawab terhadap terlaksananya fungsi kepatuhan pada BPR dan Dewan Pengawas melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan pada BPR; h. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan; i. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat BPR kepada Bank Indonesia antara lain komitmen dalam Action Plan, dan hasil Pengawasan Bank Indonesia yang terkait dengan pelaksanaan Program APU dan PPT;		
2.	Nama	:	Sigit Arie Heryanto
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Bersama dengan Direktur Utama dalam penyusunan strategi dan rencana kerja untuk mencapai anggaran; b. Bersama Direktur Utama menentukan sasaran-sasaran dan melaksanakan rencana dalam bidang pemasaran, operasional, administrasi, manual perbankan, organisasi, tatalaksana umum serta personalia baik jangka pendek maupun jangka panjang; c. Terkoordinasinya aktivitas bidang pemasaran, operasional dan pelayanan dengan sebaikbaiknya; d. Pencapaian anggaran, kredit dan penghimpunan dana serta hasil operasional sesuai target kerja di setiap bagian;		

	e. Terjaminnya pelaksanaan pemasaran dengan baik, tertib dan lancar, serta aktivitas operasional sesuai ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :	
a. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.	

b. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.
c. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : Melakukan evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku. Apresiasi juga telah diserahkan bagi pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi Perumda BPR Bank Blora Artha.
d. Telah memonitor secara ketat debitur yang terdampak dampak COVID-19 dan melaksanakan tindak lanjut sesuai dengan permasalahan debitur per kasus.
e. Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti
f. Semua temuan Audit Intern telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.
g. Inovasi proses kredit secara digital telah diimplementasikan sejak 01 Juli 2023.
Penjelasan Lebih Lanjut :
Nihil

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Slamet Pamuji
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas : a. Menetapkan kebijakan umum yang digariskan oleh Pemegang Saham; b. Melaksanakan pengawasan, pemeriksaan dan pembinaan bank; c. Menyampaikan laporan hasil pengawasan setiap semester kepada pemilik; d. Melakukan peneguran kepada Direksi BPR apabila ternyata dalam menerapkan kebijakan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU dan PPT) tidak sesuai dengan pedoman yang berlaku; e. Mengawasi pelaksanaan rencana pemberian kredit; f. Memantau perencanaan dan pelaksanaan pendidikan dan pelatihan kepada pegawai yang menangani perkreditan; g. Melaporkan hasil pengawasan terhadap penerapan Pedoman Kebijakan Perkreditan BPR kepada Bank Indonesia yang merupakan bagian dari Laporan Pelaksanaan Rencana Kerja yang disampaikan secara semesteran sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia yang berlaku. Tanggung Jawab : a. Melakukan pengawasan atas kebijakan Direksi dalam menjalankan operasional bank serta memberikan nasehat kepada Direksi; b. Terjaminnya pelaksanaan kegiatan operasional yang sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku; c. Terciptanya citra yang baik dan hubungan yang harmonis dengan lingkungan masyarakat sekitar bank.		
2.	Nama	:	Mochamad Mutiyono
	Jabatan	:	Komisaris dan Independen
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggungjawab a. Bersama Ketua Dewan Pengawas melaksanakan pengawasan, pemeriksaan dan pembinaan bank; c. Membuat laporan hasil pengawasan setiap semester kepada Ketua Dewan Pengawas; d. Melakukan evaluasi terkait peenerapan kebijakan Anti Pencucian Uang dan		

Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU dan PPT) tidak
sesuai dengan pedoman yang berlaku;

e. Bersama Ketua Dewan Pengawas melakukan mengawasi pelaksanaan rencana pemberian kredit; f. Memantau perencanaan dan pelaksanaan pendidikan dan pelatihan kepada pegawai yang menangani perkreditan; g. Melaporkan hasil pengawasan terhadap penerapan Pedoman Kebijakan Perkreditan BPR kepada OJK yang merupakan bagian dari laporan Pelaksanaan Rencana Kerja yang disampaikan secara semesteran sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
Rekomendasi Kepada Direksi :
1. Untuk selalu dilakukan evaluasi terhadap kinerja untuk semua karyawan secara periodik; 2. Memastikan kepada Direksi bahwa pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan berjalan dengan baik; 3. Mempertahankan tingkat kesehatan Bank selalu terjaga dalam posisi sehat; 4. Untuk selalu monitoring terhadap debitur besar maupun kecil yang berpotensi bisa menimbulkan NPL; 5. Selalu melaksanakan pengawasan secara ketat terhadap pelaksanaan operasional kantor.
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	
Tidak ada	

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

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.				
2.				
3.				
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite		:	Tidak ada	

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			
Tidak ada			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Arief Syamsuhuda	Rp0	0%
2.	Sigit Arie Heryanto	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Tidak ada			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Arief Syamsuhuda	-	-	0%
2.	Sigit Arie Heryanto	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada				

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	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Arief Syamsuhuda	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Sigit Arie Heryanto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Arief Syamsuhuda	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Sigit Arie Heryanto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Slamet Pamuji	Rp0	0%
2.	Mochamad Mutiyono	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Tidak ada			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
-----	----------------------	-----------------	----------------------	----------------------------

PERUMDA BPR BANK BLORA ARTHA
Gedung Samin Surosentiko, Jl. Pemuda No. 12 Blora, Jawa
Tengah
Telepon: (0296) 525080

1.	Slamet Pamuji	-	-	0%
2.	Mochamad Mutiyono	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada				

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 Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Slamet Pamuji	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Mochamad Mutiyono	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Slamet Pamuji	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Mochamad Mutiyono	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
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	Rp267.884.496	2	Rp271.902.768
2.	Tunjangan	2	Rp496.385.508	0	Rp0
3.	Tantiem	2	Rp52.302.499	1	Rp8.205.604
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	2	Rp38.362.487	0	Rp0
Total			Rp854.934.990		Rp280.108.372
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Untuk remunerasi gaji yang diperhitungkan adalah gaji pokok selama 1 tahun beserta tunjangan. Sedangkan untuk tantiem dan remunerasi lainnya adalah fasilitas yang diterima					

berdasarkan pembagian laba akhir tahun yang ditetapkan berdasarkan Keputusan Bupati.
--

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	Kendaraan operasional (2)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan (2)	BPJS Kesehatan (1)
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Untuk masing-masing Direksi mendapatkan fasilitas kendaraan operasional. Sedangkan untuk fasilitas kesehatan hanya BPJS Kesehatan. Untuk Dewan Pengawas tidak mendapatkan fasilitas kendaraan operasional, sedangkan untuk fasilitas kesehatan hanya BPJS 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)	5.5 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.23 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.25 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.81 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.13 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Rasio gaji tertinggi dan terendah hampir sama dengan tahun sebelumnya, hanya saja untuk komposisi pengurus sudah lengkap untuk Tahun 2023, dimana jumlah Direksi ada 2 dan Dewan Pengawas juga 2.	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	03 Januari 2023	8	1. Evaluasi kinerja dan pencapaian target hasil kinerja tahun 2022

			2. Dari pencapaian target Tahun 2022 yang terdiri 7 komponen yaitu Aset, Kredit, Tabungan, Deposito, pendapatan, Biaya dan Laba tersebut 6 komponen tercapai diatas 100%, hanya kredit yang diberikan tercapai sebesar 92,67%. 3. Penanganan dan penyelesaian kredit bermasalah.
--	--	--	--

PERUMDA BPR BANK BLORA ARTHA
 Gedung Samin Surosentiko, Jl. Pemuda No. 12 Blora, Jawa
 Tengah
 Telepon: (0296) 525080

2.	01 Februari 2023	8	1. Evaluasi kinerja dan pencapaian target sampai dengan bulan Januari 2023. 2. Pemanfaatan gedung bekas Dinas Sosial (SLRT) untuk dijadikan perluasan kantor pusat.
3.	01 Maret 2023	8	1. Evaluasi kinerja dan pencapaian target sampai dengan bulan Februari 2023 2. Pembahasan isu terkini BPR, yaitu tela disyahrkannya UU Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan.
4.	03 April 2023	3	1. Tindak lanjut atas Keputusan Bupati Blora Nomor 900/145/2023 tentang Penunjukkan PT. BPR BKK BLORA (Perseroda) dan Perumda BPR Bank Blora Artha sebagai Bank Penyalur Gaji Tambahan bagi PPPK 2. Evaluasi kinerja dan pencapaian target sampai dengan bulan Maret 2023. 3. Penanganan dan penyelesaian kredit bermasalah
5.	10 Mei 2023	9	1. Evaluasi kinerja dan pencapaian target sampai dengan bulan April 2023 2. Perluasan jaringan kantor
6.	27 Juni 2023	8	1. Evaluasi kinerja dan pencapaian target sampai dengan bulan Mei 2023 2. Penyesuaian Rencana Bisnis Bank Tahun 2023 3. Penanganan dan penyelesaian kredit bermasalah
7.	15 September 2023	3	1. Koordinasi terkait tindak lanjut atas LHP OJK Tahun 2023 2. Penanganan dan penyelesaian kredit bermasalah 3. Penyertaan Modal Tahun 2024 4. Evaluasi terhadap kredit sindikasi
8.	05 Oktober 2023	8	1. Evaluasi kinerja dan pencapaian target sampai dengan bulan September 2023 2. Tindak lanjut atas LHP OJK Tahun 2023 3. Penanganan dan penyelesaian kredit bermasalah
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Pelaksanaan rapat dengan Dewan Pengawas dalam 1 tahun lebih berfokus pada evaluasi kinerja bank, terutama penanganan dan penyelesaian kredit bermasalah baik itu plafon besar maupun kecil. Pengajuan kredit dengan plafon besar untuk bisa dikendalikan dan lebih konsentrasi kepada kredit dengan sektor UMKM atau dengan plafon kecil (< Rp. 500 juta)			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Slamet Pamuji	7	0	87.5%
2.	Mochamad Mutiyono	6	0	75%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Prosentase kehadiran Dewan Pengawas tidak mencapai 100% dikarenakan kesibukan masing-				

masing Dewan Pengawas, akan tetapi pada saat pelaksanaan rapat selalu diikuti minimal salah satu dari Anggota Dewan Pengawas

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 Sebelum n ya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum n ya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum n ya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum n ya	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 :								
Selama periode pelaporan ini belum pernah terjadi penyimpangan internal atau fraud								

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		
Sampai dengan laporan ini disampaikan, belum pernah terjadi permasalahan hukum		

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1.							
2.							
3.							

Penjelasan Lebih Lanjut :
Sampai dengan laporan ini disusun dan disampaikan, belum pernah terjadi transaksi yang mengandung benturan kepentingan

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	18 Januari 2023	Sosial	Pemberian sumbangan untuk pembangunan pondok pesantren Nurussalam Al Anwar	Ponpes Nurussalam Al Anwar	Rp500.000
2.	24 Januari 2023	Sosial	Sumbangan dalam rangka HUT PDAM Kabupaten Blora	PDAM Kab.Blora	Rp1.020.000
3.	09 Februari 2023	Sosial	Sumbangan untuk acara Pasar Sido Makmur Bersholawat	Panitia Acara Pasar Sido Makmur Bersholawat	Rp500.000
4.	14 Februari 2023	Sosial	Sumbangan sosial untuk pembuatan kamar mandi dan tempat wudhu Mushola	Ta'mir Musholla Al- Ikhlas Blora	Rp1.000.000
5.	13 Maret 2023	Sosial	Sumbangan sosial untuk Yayasan Gema Mustika Insani untuk anak Yatim Piatu	Baznas Kabupaten Blora	Rp1.000.000
6.	31 Maret 2023	Sosial	Sumbangan sosial untu kasus stunting di Kabupaten Blora	Dinas Pengendalian Penduduk dan Keluarga Berencana	Rp2.196.500
7.	05 April 2023	Sosial	Sumbangan sosial dalam rangka hari buruh di Kabupaten Blora Tahun 2023	Dinas Perindustrian dan Tenaga Kerja Kab. Blora	Rp1.000.000
8.	30 Mei 2023	Sosial	Sumbangan sosial untuk kegiatan Hari Kesatuan Gerak PKK Kab. Blora	Ketua Tim PKK Kab.Blora	Rp600.000
9.	16 Juni 2023	Sosial	Sumbangan sosial untuk penyandang tuna rungu keliling Indonesia	Penyandang tuna rungu	Rp1.000.000
10.	04 Juli 2023	Sosial	Penyerahan hewan qurban 2 ekor sapi dalam rangka Hari Raya Idul Adha Tahun 2023	Panitia Hari Qurban Kabupaten Blora Tahun 2023	Rp38.500.000
11.	25 Juli 2023	Sosial	Sumbangan sosial	Panitia Hari	Rp196.000

PERUMDA BPR BANK BLORA ARTHA
Gedung Samin Surosentiko, Jl. Pemuda No. 12 Blora, Jawa
Tengah
Telepon: (0296) 525080

			untu pembelian paket peralatan alat tulis sebanyak 58 paket dalam rangka peringatan Hari Anak Nasional Kab. Blora	Anak Kabupaten Blora	
--	--	--	---	----------------------------	--

PERUMDA BPR BANK BLORA ARTHA
 Gedung Samin Surosentiko, Jl. Pemuda No. 12 Blora, Jawa
 Tengah
 Telepon: (0296) 525080

12.	20 September 2023	Sosial	Bantuan air bersih untuk 11 Desa di Wilayah Kecamatan Ngawen	Dinas Sosial Kabupaten Blora	Rp4.400.000
13.	27 September 2023	Sosial	Bantuan untuk 3 korban kebakaran rumah di Kecamatan Jepon	Bpk. Sukirman, Ibu Sukarni dan Ibu Sriyati	Rp1.500.000
14.	02 Oktober 2023	Sosial	Sumbangan kepada anak yatim dalam rangka HUT Media Blora	Media Blora	Rp1.000.000
15.	23 November 2023	Sosial	Bantuan untu pembangunan Masjid Baitussalam Kec. Jiken	Ta'mir Masjid Baitussalam Jiken	Rp500.000
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Semua pengeluaran biaya untuk sumbangan tersebut dikeluarkan dari Pos Biaya Non Operasional Lainnya - Sumbangan					

BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PERUMDA BPR BANK BLORA ARTHA
 Alamat : Gedung Samin Surosentiko, Jl. Pemuda No. 12 Blora, Jawa
 Tengah Nomor Telepon : (0296) 525080
 Posisi Laporan : Desember 2023
 Modal Inti :
 Rp13.441.536.346
 Total Aset : Rp144.664.426.631

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PERUMDA BPR BANK BLORA ARTHA Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.6 dengan predikat Sangat Baik (1)
- b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.21	0.242
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.57	0.236
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1.50	0.150
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.51	0.151
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.45	0.145
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.00	0.025
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.78	0.178
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.35	0.176
10	Rencana Bisnis BPR	2.10	0.158
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.75	0.131
Nilai Komposit			1.600
Predikat Komposit			Sangat Baik

B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.21)

Direksi berjumlah 2 orang yaitu Direktur Utama dan Direktum Umum & Pemasaran. Modal inti Perumda BPR Bank Blora Artha masih dibawah Rp. 50 miliar sehingga sesuai ketentuan salah satu Direksi merangkap sebagai Direktur Yang membawahkan Fungsi Kepatuhan dalam hal ini dirangkap oleh Direktur Utama. Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan inderpendent terhadap bisnis bank terutama dalam penyaluran dana, akan tetapi bertanggungjawab secara inhern terhadap kualitas penyalurannya. Semua Direksi berdomisili di Wilayah Kabupaten Blora yang berdekatan dengan lokasi kantor pusat. Semua Direksi telah lulus uji kompetensi OJK dan dalam jabatannya disyahkan dengan Keputusan Bupati.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.57)

Jumlah Dewan Pengawas 2 orang dimana sesuai aturan adalah maksimal sama dengan jumlah Direksi. Salah satu menjabat sebagai Ketua Dewan Pengawas dan satunya menjabat sebagai Anggota Dewan Pengawas. Dewan Pengawas telah melaksanakan sebagaimana fungsinya yaitu melakukan pengawasan dan pembinaan secara rutin terhadap perkembangan perusahaan. Semua Dewan Pengawas berdomisili di Wilayah Kabupaten Blora yang berdekatan dengan Kantor Pusat. Semua Dewan Pengawas telah lulus uji kompetensi dari OJK dan telah disyahkan dengan Keputusan Bupati untuk menduduki jabatannya .

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)

Nihil

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1.5)

Selama periode pelaporan ini belum pernah terjadi benturan kepentingan dan tidak pernah terjadi pengambilan keputusan yang mengandung benturan kepentingan. Perumda BPR Bank Blora Artha telah mempunyai ketentuan yang mengatur tentang benturan kepentingan.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.51)

Penerapan fungsi kepatuhan telah berjalan dengan baik, dimana tugas dan tanggungjawab fungsi kepatuhan dilaksanakan oleh Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama dan atau Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.45)

Penerapan Fungsi Audit Internal telah berjalan dengan baik, dimana pelaksanaan tugas dan tanggungjawab dilaksanakan oleh Pejabat Eksekutif Audit Internal (PEAI) yang bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama. PEAi dalam melaksanakan tugasnya independen terhadap satuan kerja bagian operasional.

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1)

Penerapan fungsi audit eksternal telah berjalan dengan baik, BPR setiap tahun telah mengadakan kerjasama dengan Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit laporan keuangan. Sebagai syarat yang harus dipenuhi bahwa Kantor Akuntan Publik tersebut telah terdaftar dalam OJK. Sebelum KAP tersebut melakukan audit, terlebih dahulu harus mendapatkan persetujuan dari Bupati atas usulan dari Dewan Pengawas.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.78)

Penerapan Manajemen Risiko termasuk Sistem Pengendalian Intern telah berjalan dengan baik, dimana Bank telah memiliki ketentuan internal terkait manajemen Risiko.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.35)

Dalam periode laporan ini telah terjadi pelampauan BMPK dimana debitur an. Perumda Wira Usaha Kabupaten Blora merupakan salah satu BUMD milik Pemerintah Kabupaten Blora sehingga secara kepemilikannya adalah terkait dengan Perumda BPR Bank Blora Artha. Laporan pelampauan dan perkembangan BMPK tersebut telah disampaikan kepada OJK.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2.1)

Rencana Bisnis Bank telah disusun dan dilaporkan kepada OJK secara rutin dan tepat waktu. Rencana Bisnis Bank tersebut merupakan potret atau gambaran rencana keuangan jangka pendek dan jangka panjang. Rencana Bisnis Bank telah mendapatkan persetujuan dari Bupati.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.75)

Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan telah berjalan dengan baik. Dimana untuk transparansi tersebut, bank telah menyusun laporan keuangan yang telah disampaikan secara berkala kepada OJK, baik itu laporan bulanan, triw.ulan, semesreran ataupun laporan tahunan

C. Kesimpulan Umum

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa:

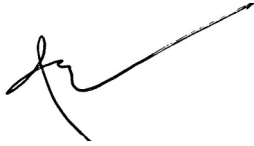
Berdasarkan analisis terhadap seluruh indikator penilaian Penerapan Tata Kelola untuk Tahun 2023, dapat disimpulkan bahwa :

1. Bank senantiasa tetap berpedoman pada visi dan misi perusahaan. Dimana semua tugas dan fungsi pokok untuk semua jenjang organisasi telah berjalan dengan baik.
2. Semua ketentuan dan kebijakan internal telah disusun agar semua kegiatan dapat berjalan dengan baik. Budaya kepatuhan selalu dikedepankan untuk meminimalisir adanya penyimpangan.
3. Adanya pelampauan BMPK akan tetapi sudah terselesaikan dengan adanya setoran modal dari pemilik berupa inbreng (penyertaan modal dalam bentuk aset) yang akan dipergunakan sebagai kantor pusat. Akan tetapi Bank tetap berharap untuk dapat tambahan setoran modal dalam bentuk fresh money untuk memperkuat permodalan bank (CAR)
4. Dari 11 faktor penilaian diperoleh nilai komposit 1,6 dengan predikat sangat baik dimana penilaian tersebut masih sama dengan penilaian untuk tahun sebelumnya, Hal tersebut menggambarkan bahwa penerapan tata kelola Prumda BPR Bank Blora Artha berjalan dengan baik.

Blora, 26 Januari 2024

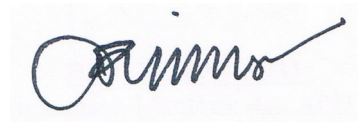
PERUMDA BPR BANK BLORA ARTHA

Disetujui oleh



SLAMET PAMUJI
Ketua Dewan Pengawas

Disiapkan oleh



ARIEF SYAMSUHUDA
Direktur Utama/Direktur YMFK