

LAPORAN
PENERAPAN TATA KELOLA BPR
TAHUN 2024



PT. BPR ARTHAYASA AGENG

*Kantor Pusat: Jl. Prawirodigdoyo No 16 Karanggede - Boyolali 57381
Telp. (0298) 610765 Fax. (0298) 610781
Kantor Cabang : Jl Merak No 06 Klaseman – Salatiga
Telp / Fax : (0298) 6031196*

Detail Form E0100
Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Kode Komponen	Alamat	Nomor Telepon	Penjelasan Umum	Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola
000100000000	JLN. PRAWIRODIGDOYO NO.16 B, KARANGGEDE, BOYOLALI	0298 610765	Seluruh jajaran Organisasi mendukung sepenuhnya pelaksanaan 12 Pilar tata Kelola, mulai dari Pemegang Saham hingga staff Teknis	2 (Baik)	Implementasi Tata Kelola telah diupayakan melalui Kelengkapan struktur dan proses yang terus dilakukan untuk mencapai hasil yang diharapkan

Detail Form E0201

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	-
F02	-

Kode Komponen	NIK	Tugas dan Tanggung Jawab
011000000000	3373010509670004	Merencanakan, mengorganisasikan dan menganggarkan sekaligus mengawasi dan mengatur seluruh kegiatan usaha bank sesuai dengan Undang-undang Perbankan dan Peraturan Pemerintah/Otoritas Jasa
011000000000	3373024511760003	Menetapkan langkah langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan OJK 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 lainnya. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan; Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan dan Otoritas lainnya. menindaklanjuti temuan audit baik audit intern maupun audit ekstern seperti KAP, OJk dan auditor lainnya. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan yang relevan. Melaporkan Kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR. Melapor kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh Direksi BPR. Membantu Tugas – tugas dari Direktur Utama. Mengkoordinir secara langsung seluruh kegiatan dibidang operasional. Mengawasi atau memberikan persetujuan atas transaksi keuangan sampai dengan ketentuan jumlah tertentu yang ditetapkan oleh Direktur Utama. Mempertanggungjawabkan semua tugas – tugas yang menjadi tanggungjawabnya kepada Direktur Utama.

Detail Form E0202

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	-
F02	-

Kode Komponen	NIK	Tugas dan Tanggung Jawab
012010000000	3578081911550002	Kehadiran di Kantor BPR minimal 3 bulan sekali. Mengawasi dan memberikan saran saran kepada direksi dengan pengawasan langsung (OTS) dan tidak langsung (memeriksa berkas berkas). Menyetujui pembuatan pedoman pedoman kerja yang sesuai dengan ketentuan intern dan ekstern. Mengawasi dan mengevaluasi kebijakan antara lain kebijakan mengenai Tata Kelola, Fungsi Kepatuhan dan manajemen resiko, dokumen dokumen kegiatan tersebut dilakukan secara lisan
012010000000	3404011912520001	Kehadiran di Kantor BPR minimal sebulan sekali. Mengawasi dan memberikan saran saran kepada direksi dengan pengawasan langsung (OTS) dan tidak langsung (memeriksa berkas berkas). Menyetujui pembuatan pedoman pedoman kerja yang sesuai dengan ketentuan intern dan ekstern. Mengawasi dan mengevaluasi kebijakan antara lain kebijakan mengenai Tata Kelola, Fungsi Kepatuhan dan manajemen resiko, dokumen dokumen kegiatan tersebut dilakukan secara lisan

Form E.02.03 - Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	-

Kode Komponen	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Program	Realisasi	Jumlah Rapat
013301000000					
013301000000					
013301000000					

Form E.03.02 - Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	-

Kode Komponen	NIK	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
	Anggota Direksi			
042010000000				
042010000000				
042010000000				
	Anggota Dewan Komisaris			
042010000000				
042010000000				
042010000000				
	Pemegang Saham			
042010000000				
042010000000				
042010000000				

Form E.03.03 - Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	-

Kode Komponen	NIK	Nama		Nama Bank/Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
	Anggota Direksi				
022010000000					
022010000000					
022010000000					
	Anggota Dewan Komisaris				
022010000000					
022010000000					
022010000000					

Form E.04.01 - Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	-

Kode Komponen	NIK	Hubungan Keuangan		
		I. Anggota Direksi	II. Anggota Dewan Komisaris	III. Pemegang Saham
	Anggota Direksi			
031010000000				
031010000000				
031010000000				
	Anggota Dewan Komisaris			
031010000000				
031010000000				
031010000000				
	Pemegang Saham			
031010000000				
031010000000				
031010000000				

Form E.04.02 - Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	-

Kode Komponen	NIK	Hubungan Keluarga		
		I. Anggota Direksi	II. Anggota Dewan Komisaris	III. Pemegang Saham
	Anggota Direksi			
032010000000	3373010509670004	tidak ada	tidak ada	Mahmud
	Anggota Dewan Komisaris			
032010000000				
032010000000				
032010000000				
	Pemegang Saham			
032010000000				
032010000000				
032010000000				

Form E.05.00 - Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan berdasarkan RUPS

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	-

Kode Komponen	Jenis Remunerasi	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
611	Gaji	2	24.400.000	2	14.200.000
612	Tunjangan	2	2.440.000	2	1.420.000
613	Tantiem	2	-	2	-
614	Kompensasi berbasis saham	2	-	2	-
615	Remunerasi lainnya	2	450.000	2	350.000
616	Total Remunerasi		27.290.000		15.970.000
620	Fasilitas Lain				
621	Perumahan	2	0	2	0
622	Transportasi	2	0	2	0
623	Asuransi Kesehatan	2	1.050.000	2	416.491
624	Fasilitas Lain-Lainnya	2	5.000.000	2	5.000.000
625	Total Fasilitas Lain		6.050.000		5.416.491
630	Total Remunerasi dan Fasilitas Lain		33.340.000		21.386.491

Form E.06.00 - Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah	
Flag Detail	Keterangan Footer
F01	Footer 1 (Penjelasan Lebih Lanjut Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS)

Kode Komponen	Keterangan	Perbandingan
		(a/b)
070100000000	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,99
070200000000	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,7
070300000000	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,19
070400000000	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,98
070500000000	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	2,4

Form E.07.01 - Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

Flag Detail	Keterangan
F01	-

Kode Komponen	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
081010000000	20240320	2	1. Rencana bisnis dan realisasi rencana bisnis bulan februari 2024 2. Rasio - rasio keuangan 3. Evaluasi/Penetapan kebijakan strategi dan/atau evaluasi rencana bisnis 4. Isu - isu strategis
081010000000	20240612	2	1. Rencana bisnis dan realisasi rencana bisnis bulan Mei 2024. 2. Rasio - rasio keuangan. 3. Evaluasi/Penetapan kebijakan strategi dan/atau evaluasi rencana bisnis. 4. Isu - isu strategis
081010000000	20240924	2	1. Rencana bisnis dan realisasi rencana bisnis bulan Agustus 2024. 2. Rasio - rasio keuangan. 3. Evaluasi/Penetapan kebijakan strategi dan/atau evaluasi rencana bisnis. 4. Isu - isu strategis. 5. APU PPT & PPPSPM. 6. Manajemen Resiko
081010000000	20241125	2	1. Rencana bisnis dan realisasi rencana bisnis bulan Oktober 2024. 2. Rasio - rasio keuangan. 3. Evaluasi/Penetapan kebijakan strategi dan/atau evaluasi rencana bisnis. 4. Isu - isu strategis. 5. Rncana Bisnis Tahun 2025. 6. Manajemen Resiko

Form E.07.02 - Kehadiran Anggota Dewan Komisaris	
Flag Detail	Keterangan Footer
F01	Jumlah Kehadiran pada tahun 2024 untuk komisaris utama 6 kali dan komisaris ke 2 sebanyak 10 kali

Kode Komponen	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Jumlah Peserta		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
08201000000	3578081911550002	Drs. Ec. Djoko Soerdhijantono	6	0	100,00
08201000000	3404011912520001	R Supriyadi	10	0	100,00

Form E.08.00 - Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	Tidak terjadi Fraud

Kode Komponen	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
910	Total <i>Fraud</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
911	Telah Diselesaikan		0		0		0		0
912	Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
913	Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
920	Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0

Form E.09.00 - Permasalahan Hukum yang Dihadapi	
Flag Detail	Keterangan Footer
F01	-

Kode Komponen	Uraian Permasalahan	Jumlah (satuan)	
		Perdata	Pidana
1001	Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
1002	Dalam Proses Penyelesaian	0	0
1003	Total	0	0

Form E.11.00 - Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Flag Detail	Keterangan
F01	-

Kode Komponen	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
120100000000	20240102	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	Ponpes Jetis Susukan	1.000.000
120100000000	20240201	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	Ponpes Jetis Susukan	1.000.000
120100000000	20240306	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	Ponpes Jetis Susukan	1.000.000
120100000000	20240223	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	Masyarakat sekitar kantor Karanggede dan	2.406.000
120100000000	20240402	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	Ponpes Jetis Susukan	1.000.000
120100000000	20240402	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	Ponpes Jetis Susukan	1.000.000
120100000000	20240502	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	Ponpes Jetis Susukan	1.000.000
120100000000	20240604	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	Ponpes Jetis Susukan	1.000.000
120100000000	20240608	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	Panitia Qurban Klaseman Salatiga	3.100.000
120100000000	20240702	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	Ponpes Jetis Susukan	1.000.000
120100000000	20240806	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	Ponpes Jetis Susukan	1.000.000
120100000000	20240814	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	Ponpes Jetis Susukan	1.000.000
120100000000	20240909	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	Ponpes Jetis Susukan	1.000.000
120100000000	20241001	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	Ponpes Jetis Susukan	1.000.000
120100000000	20241104	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	Ponpes Jetis Susukan	1.000.000
120100000000	20241112	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	pedagang korban kebakaran pasar karanggede	1.690.000
120100000000	20241202	01 (Kegiatan Sosial)	Kegiatan CSR TA. 2024	Ponpes Jetis Susukan	1.000.000



SURAT PERNYATAAN DIREKSI

Kami yang bertandatangan di bawah ini:

1. Nama : Muhammad Taufiq
Nomor Identitas (KTP/Paspor) : 3373010509670004
Alamat : Perum Kota Baru No 135 Rt 003 Rw 013
Blotongan, Sidorejo - Salatiga
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : Nur Ernawati
Nomor Identitas (KTP/Paspor) : 3373024511760003
Alamat : Tegalsari Rt 001 Rw 001 Tgalsari,
Karanggede - Kab Boyolali
Jabatan : Direktur YMKF

Selaku Direksi dalam hal ini bertindak untuk dan atas nama PT BPR ARTHAYASA AGENG yang berkedudukan di Karanggede - Kab Boyolali (selanjutnya disebut Bank), dengan ini menyatakan bahwa :

1. Laporan Keuangan PT. BPR ARTHAYASA AGENG untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, telah disusun dan disajikan sesuai dengan:
 - Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku di Indonesia, dan
 - Ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terkait laporan keuangan Bank Perekonomian Rakyat.
2. Laporan Keuangan tersebut memberikan gambaran yang benar, wajar, dan lengkap mengenai kondisi keuangan, kinerja, serta informasi material lainnya dari PT. BPR ARTHAYASA AGENG.
3. Tidak terdapat informasi dan fakta material yang disembunyikan, serta seluruh data dan informasi yang digunakan dalam laporan ini telah diverifikasi dan dapat dipertanggungjawabkan kebenarannya.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Boyolali, 29 April 2025
PT BPR Arthayasa Ageng



(Muhammad Taufiq)

(Nur Ernawati)