

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT. BPR ARISMA MANDIRI
TAHUN 2023**



**JL JEND SUDIRMAN NO 114 BREBES
TELEPON: 0283671717**



BAB I

PENJELASAN UMUM

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG – Good Corporate Governance) pada PT. BPR ARISMA MANDIRI pada tahun 2023 telah membawa perkembangan positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2023. PT.BPR ARISMA MANDIRI memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan penerapan Tata Kelola sesuai dengan standar Tata Kelola yang telah diatur oleh Regulator (OJK – Otoritas Jasa Keuangan) sehingga PT.BPR ARISMA MANDIRI dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di kota Brebes. Dengan penerapan Tata Kelola yang Baik, PT.BPR ARISMA MANDIRI secara konsisten dan berkesinambungan didukung oleh integritas dan komitmen tinggi yang dilakukan melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan dan jenjang organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam pelaksanaan Penerapan Tata Kelola di lingkungan PT.BPR ARISMA MANDIRI.

PT.BPR ARISMA MANDIRI telah beroperasi kurang lebih 18 (delapam belas) tahun dan di sepanjang tahun 2023 senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip - prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi (Transparency), Akuntabilitas (Accountability), Tanggung Jawab (Responsibility), Independensi (Independency) dan Kesetaraan (Fairness). Hal ini didorong oleh komitmen Bank menjadi penyedia layanan perbankan untuk membantu memenuhi kebutuhan masyarakat atau nasabah di Brebes, yang didukung oleh SDM yang handal agar dapat menciptakan nilai tambah bagi para nasabah atau masyarakat luas.

Dalam penerapan GCG, Bank selalu mengacu pada 3(tiga) aspek tata kelola yaitu Governance Struktur, Governance Proses, dan Governance Outcome. Ketiga aspek tata kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola Perusahaan.



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	:	DIAN IINDRIASARI DWI YULIANTI
	NIK	:	3328104707800001
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati- hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku b. Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank c. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya. d. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas Lainnya. e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan. f. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.		
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 PT. BPR ARISMA MANDIRI. d. Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti sebelum bulan Desember 2023 e. Semua temuan Audit Internal telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.			
Penjelasan Lebih Lanjut :			
-			

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
-----	--



PT. BPR ARISMA MANDIRI
JL JEND SUDIRMAN NO 114 BREBES

Telepon: 0283671717

Website: arismamandiri.com. Email: arisma.mandiri@yahoo.co.id

1.	Nama	:	FETRI RAKHMATYAS BUDIANDARI
	NIK	:	3175076402830006
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	A.Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi B. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank C.Memberikan saran atau advise kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan D. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya.		
2.	Nama	:	DADANG DARUSMAN
	NIK	:	3328181506630002
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	A.Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi B. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank C.Memberikan saran atau advise kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan D. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya. E. Memberitahukan jika terjadi pelanggaran peraturan perundang undangan di bidang keuangan dan perbankan kepada OJK paling lambat 10 hari kerja sejak ditemukan. F. Melaksanakan rapat dewan komisaris paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3(tiga) bulan atau 4 (empat) kali dalam setahun dan dihadiri seluruh dewan komisaris.		
Rekomendasi Kepada Direksi :			
a. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis. b. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat. c. Secara rutin melakukan untuk pengelolaan sumber daya manusia yaitu : Evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan serta lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan, Mampu bertindak tegas dalam pemberian sanksi bagi pegawai yang melanggar ketentuan/peraturan yang berlaku dan memberikan reward / apresiasi kepada pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi PT.BPR ARISMA MANDIRI. d. Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti dan sudah tuntas pada paling lambat bulan Desember 2023. e. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah- langkah perbaikan control agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan. f. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis.			
Penjelasan Lebih Lanjut :			
-			



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	
Nihil	

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			:	Nihil	

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			
Nihil			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	DIAN IINDRIASARI DWI YULIANTI	3328104707800001	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direksi tidak memiliki saham pada BPR (nihil)				

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	DIAN IINDRIASARI DWI YULIANTI	3328104707800001	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Direksi tidak memiliki saham pada perusahaan lain (nihil)					

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.	DIAN IINDRIASARI DWI YULIANTI	3328104707800001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Direksi tidak memiliki hubungan keuangan pada BPR					



2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	DIAN IINDRIASARI DWI YULIANTI	332810470780 0001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Direksi tidak memiliki hubungan keluarga pada BPR					

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	FETRI RAKHMATYAS BUDIANDARI	3175076402830006	Rp250.000.000	4.91%
2.	DADANG DARUSMAN	3328181506630002	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Hanya komisaris utama yang mempunyai saham pada BPR sebesar Rp.250.000.000 atau 4,91% dari keseluruhan modal.				

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	FETRI RAKHMATYAS BUDIANDARI	3175076402830006	-	-	0%
2.	DADANG DARUSMAN	3328181506630002	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Komisaris tidak memiliki 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 Komisaris	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	FETRI RAKHMATYAS BUDIANDARI	317507640283 0006	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	DADANG DARUSMAN	332818150663 0002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan pada BPR					

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	FETRI RAKHMATYAS BUDIANDARI	317507640283 0006	Tidak ada	Tidak ada	MASFUI MASDUKI - MENANTU
2.	DADANG DARUSMAN	332818150663 0002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Komisaris utama a.n Fetri Rakhmatyas Budiandari adalah menantu dari pemegang saham Bpk. Masfui Masduki					
Komisaris a.n Dadang Darusman tidak memiliki hubungan keluarga pada BPR					



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	1	Rp78.180.000	2	Rp78.000.000
2.	Tunjangan	1	Rp9.600.000	0	Rp0
3.	Tantiem	0	Rp0	0	Rp0
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0
Total			Rp87.780.000		Rp78.000.000
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Dewan Komisaris tidak memiliki tunjangan hanya gaji saja					

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	Tidak ada	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS KESEHATAN (1), BPJS KETENAGAKERJAAN (1)	BPJS KESEHATAN (1), BPJS KETENAGAKERJAAN (1)
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas hanya berupa BPJS kesehatan dan BPJS Ketenagakerjaan			



G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2.3 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1 : 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)	2.1 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1.7 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Untuk Dewan Komisaris hanya mendapat gaji saja tanpa tunjangan.	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	13 Februari 2023	2	1. Penandatanganan dokument baik itu kredit dan lainnya 2. Pengecekan tindak lanjut temuan ojk 3. Memberikan arahan terkait tata kelola, manajemen resiko, dan penilaian TKS BPR sesuai POJK dan SEOJK terbaru
2.	24 Maret 2023	2	1. hasil exit meeting temuan OJK terhadap kinerja BPR untuk dapat ditindak lanjuti dengan baik 2. penyampaian hasil assesment perbankan OJK Tegal untuk dapat dipertahankan dan diperbaiki atas kinerja manajemen bank yang masih kurang 3. Pengajuan Direktur Utama dan Direktur bidang kepatuhan kembali ke OJK untuk dapat mengikuti seleksi lebih lanjut 4. Terkait pelaksanaan program APU PPT akan dilakukan sekita bulan Mei 2023 yang akan diikuti seluruh pegawai.
3.	03 Juli 2023	2	1. Terkait tindak lanjut hasil RUPS yang dilaksanakan pada hari minggu tanggal 25 Juni 2023 2. Penandatanganan dokumen dokumen pemenuhan sesuai temuan audit OJK,



PT. BPR ARISMA MANDIRI
JL JEND SUDIRMAN NO 114 BREBES

Telepon: 0283671717

Website: arismamandiri.com. Email: arisma.mandiri@yahoo.co.id

			3. Memberikan arahan kepada direksi dan karyawan untuk selalu meningkatkan kinerja sesuai target RBB tahun 2023
4.	04 Oktober 2023	2	1. Arahan terkait pentingnya menjaga kinerja dan kekopakan seluruh jajaran BPR dalam upaya pencapaian RBB triwulan III tahun 2023 2. pengisian direktur umum di kepatuhan untuk diproses kembali sesuai batas waktu yang sudah ditetapkan OJK, akan dilaksanakan mengunkan pegawai yang sedang mengikuti sertifikasi. 3. perlu koordinasi dengan OJK Tegal terkait persetujuan modal yang saat ini belum turun.
5.	23 Desember 2023	2	1. Pelaksanaan hasil RUPS yang telah disepakati pada awal semester 2 tahun 2023. beberapa hal yang menjadi hasil tindak lanjut tersebut tekah di laksanakan. 2. Pengisian kekosongan Jabatan Direktur Utama sudah terpenuhi adapun Direktur yang membawahi fungsi kepatuhan masih dalam proses seleksi dengan rencana pengajuan pihak internal BPR Arisma Mandiri. 3. Surat pengesahan terkait tambahan modal telah diterima OJK 4. Evaluasi atas kinerja BPR sampai dengan 30 November 2023
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Rapat komisaris dalam setahun sudah dilaksanakan sebanyak lebih dari empat kali, secara garis besar rapat membahas perihal evaluasi kinerja BPR Arisma Mandiri berdasarkan Rencana Bisnis Bank (RBB) sudah disusun. serta tindak lanjut hasil pemeriksaan oleh OJK dan perkembangan rekrutmen anggota Direksi (Direktur Utama dan Direktur yang membawahi fungsi kepatuhan). perkembangan dari modal yang sudah disetor oleh para Pemegang Saham sampai dengan modal disetujui oleh OJK			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	FETRI RAKHMATYAS BUDIANDARI	3175076402830006	4	1	100%
2.	DADANG DARUSMAN	3328181506630002	4	1	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Dalam pelaksanaannya rapat dewan komisaris dilakukan secara tatap muka atau daring di kantor BPR Arisma Mandiri sebanyak 4 kali dan melalui zoom sebanyak 1 kali, untuk kehadiran semua komisaris diupayakan untuk bisa hadir secara tatap muka setiap dilakukan rapat.					



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 nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	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 :								
Nihil								

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		
Nihil		

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			
1.									
2.									
3.									



PT. BPR ARISMA MANDIRI
JL JEND SUDIRMAN NO 114 BREBES

Telepon: 0283671717

Website: arismamandiri.com. Email: arisma.mandiri@yahoo.co.id

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

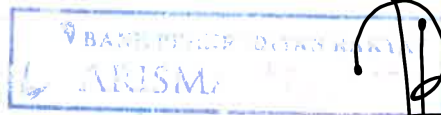
L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.					
2.					
3.					
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Nihil					

Brebes, 15 Januari 2024

PT. BPR ARISMA MANDIRI

Dian Indriasari Dwi Yulianti
Direktur Utama



Fetri Rakmatyas Budiandari
Komisaris Utama