

**LAPORAN TRANSPARANSI
PELAKSANAAN TATA KELOLA
PT BPR PUSPA KENCANA
TAHUN 2024**



**JL. PARAKAN NO 115 KERTEK WONOSOBO
TELEPON: 0286329180**



1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPR	
Nama BPR/BPRS	PT. BPR PUSPA KENCANA
Alamat	Jln. Parakan No.115 Kertek Wonosobo
Nomor Telepon	(0286) 329180

Penjelasan Umum:

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG) di PT. BPR Puspa Kencana pada tahun 2024 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2024 .

BPR Puspa Kencana berkomitmen untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK . Penerapan Tata Kelola yang Baik pada BPR Puspa Kencana didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral serta signifikan dalam penerapan Penerapan Tata Kelola Perusahaan di lingkungan BPR Puspa Kencana.

BPR Puspa Kencana senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola meliputi 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 .

Dalam penerapan Tata Kelola, BPR Puspa Kencana selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur & Infrastruktur, 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.

Di sepanjang 2024 dan untuk di tahun mendatang, BPR Puspa Kencana terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (GCG) secara konsisten dan berkelanjutan.

Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri atas Penerapan Tata Kelola	
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	3. Cukup Baik

Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola:

Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola .

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1.	Nama	EIS ISWATI
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:	



Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama dan yang membawahkan Fungsi Kepatuhan adalah sebagai berikut:

- Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku
- Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank
- Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya.
- 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.
- Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan.
- Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.

2.	Nama	0
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:	0

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

- Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.
- 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 BPR Puspa Kencana.
- Telah memonitor secara ketat debitur yang mengalami tunggakan mendekati 30 hari dan melaksanakan tindak lanjut sesuai dengan permasalahan debitur kasus per kasus.
- Temuan pemeriksaan OJK telah ditindaklanjuti
- Semua temuan Audit Intern telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.
- Inovasi proses kredit secara digital telah diimplementasikan sejak 01 Juli 2024.

-

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1.	Nama	SURJANTO DARMAWAN
----	------	-------------------

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris Utama adalah sebagai berikut:

- 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 advis kepada 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. Mengkoordinir pembagian tugas Dewan Komisaris.

2.

Nama

YOHANES SUCIPTO DADI

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris adalah sebagai berikut:

- 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 advis kepada 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.

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 BPR Puspa Kencana.
- d. Memonitor secara ketat debitur yang mengalami tunggakan < 30 hari agar dapat mendeteksi secara dini setiap potensi kegagalan bayar dan dapat mengantisipasinya secara cepat sehingga kredit tidak jatuh pada kolektibilitas 2.
- e. Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti dan sudah tuntas pada paling lambat bulan Desember 2024.
- f. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah-langkah perbaikan kontrol agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan.
- g. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis.

-

4. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite:

Nihil



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

Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite:

Nihil.

6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	EIS ISWATI
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	0
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	SURJANTO DARMAWAN
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	YOHANES SUCIPTO DADI
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

7. Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	EIS ISWATI
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2.	Nama	0
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun	0,00



Sebelumnya	
------------	--

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	SURJANTO DARMAWAN
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2.	Nama	YOHANES SUCIPTO DADI
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

Kepemilikan Saham Pemegang Saham BPR/BPRS

-

8. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

1.	Nama	EIS ISWATI
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	0
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

1.	Nama	SURJANTO DARMAWAN
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00



2.	Nama	YOHANES SUCIPTO DADI
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

-

9. Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	EIS ISWATI
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	0
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	SURJANTO DARMAWAN
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada



2.	Nama	YOHANES SUCIPTO DADI
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

Anggota Direksi, Dewan Kimisari dan Pemegang Saham BPR Puspa Kencana Tidak ada hubungan keluarga pada BPR

10. Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	EIS ISWATI
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	0
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	SURJANTO DARMAWAN
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada



	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	YOHANES SUCIPTO DADI
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

-

11. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris

1.1. Gaji Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Gaji	1 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Rp216.000.000
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	Rp306.000.000

1.2. Tunjangan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	1 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	Rp2.500.000
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)	Rp2.000.000



1.3. Tantiem Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tantiem	1 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	Rp55.000.000
Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)	Rp48.500.000

1.4. Kompensasi berbasis saham Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp)	Rp0

1.5. Remunerasi lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp)	Rp0

2.1. Perumahan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Perumahan (Orang)	0 orang
---	---------



Jumlah Nominal Perumahan Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Perumahan (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Perumahan Komisaris (Rp)	Rp0

2.2. Transportasi Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Transportasi (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Transportasi Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Transportasi (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Transportasi Komisaris (Rp)	Rp0

2.3. Asuransi Kesehatan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Komisaris (Rp)	Rp0

2.4. Fasilitas Lain-Lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	0 orang



Jumlah Nominal Fasilitas Lain-
Lainnya Komisaris (Rp)

Rp0

Paket Remunerasi dan Fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris th 2024.

12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

1. Rasio (a) gaji pegawai yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang terendah

Rasio (a/b)

3,00 : 1

2. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Direksi yang terendah

Rasio (a/b)

0,00 : 1

3. Rasio (a) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah

Rasio (a/b)

1,55 : 1

4. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi

Rasio (a/b)

1,16 : 1

5. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang tertinggi

Rasio (a/b)

2,79 : 1

Telah Jelas.

13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

1.

Tanggal Rapat

05 Januari 2024

Jumlah Peserta

9 orang

Topik/Materi Pembahasan:

Beberapa catatan Dekom atas pencapaian RBB tahun 2023, Direksi telah melakukan langkah- langkah strategis sehingga secara keseluruhan target mencapai 100%, kecuali kredit yang belum mencapai target yang baru tercapai 98,37%.

Pencapaian RBB tahun 2023 dapat dijelaskan sbb :

Realisasi Target Pencapaian

Aset 41.722.891,- ribu 37.372.874,- ribu 111,64 %

KYD 28.670.588,- ribu 29.144.700,- ribu 98,37 %

Tabungan 9.514.302,- ribu 7.617.000,- ribu 124,91 %



Deposito 23.013.412,- ribu 20.701.062,- ribu 111,17 %
Laba 2.012.578,- ribu 1.872.026,- ribu 107,51 %
Rasio keuangan posisi 31 Desember 2023 secara keseluruhan telah tercapai dengan baik, yang menjadi perhatian yaitu Rasio NPL yang belum tercapai yaitu 10,38% dari target 3,30%
Kualitas Kredit Rendah (KKR) mengalami kenaikan yang cukup signifikan dibandingkan Des 2022 yaitu sebesar 12,07% dari 28,62% menjadi 40,69% pada Desember 2023.
Terjadi kenaikan NPL secara signifikan yaitu sebesar 5,56% dari posisi Desember 2022 sebesar 5,25% menjadi 10,82% pada posisi 31 Desember 2023.
Catatan-catatan Dekom akan menjadi bahan evaluasi dalam rapat dengan Direksi dalam pembahasan Evaluasi pencapaian RBB tahun 2023 dan pembahasan operasional lainnya yang akan diselenggarakan pada bulan Januari 2024.

2.	Tanggal Rapat	19 April 2024
	Jumlah Peserta	10 orang

Topik/Materi Pembahasan:

Beberapa catatan Dekom atas pencapaian RBB Tri Wulan I tahun 2024 secara keseluruhan belum mencapai target, pencapaian terendah pada tabungan yang baru mencapai 67,99%. Pencapaian RBB Tri Wulan I tahun 2024 dapat dijelaskan sbb :

Realisasi Target Pencapaian

Aset 37.608.986,- ribu 41.659.245,- ribu 90,28 %

KYD 29.445.823,- ribu 30.235.821,- ribu 97,39 %

Tabungan 5.739.798,- ribu 8.442.123,- ribu 67,99 %

Deposito 20.839.971,- ribu 23.137.608,- ribu 90,07 %

Laba 448.209,- ribu 484.904,- ribu 92,43 %

Rasio keuangan yang menjadi perhatian yaitu antara lain :

1. NPL 12,51% dari target 7,55%

2. LDR 110,78% dari target 95,74%

Kualitas Kredit Rendah (KKR) mengalami sedikit penurunan dibandingkan Des 2023 yaitu sebesar 0,35% dari 40,69% menjadi 40,34% pada Maret 2024.

Terjadi kenaikan NPL cukup signifikan yaitu sebesar 1,69% dari posisi Desember 2023 sebesar 10,82% menjadi 12,51% pada 31 Maret 2024, namun mengalami penurunan sebesar 1,73% dibandingkan bulan Februari 2024.

Langkah-langkah strategis yang telah disusun dan disepakati oleh Direksi, agar dilaksanakan secara konsisten oleh Direksi dan seluruh Team.

Mengingat bulan April 2024 banyak tersita libur lebaran, Direksi agar fokus pada rencana yang telah disusun dan Evaluasi pencapaian RBB 2024 akan dilakukan pada awal bulan Mei 2024.

3.	Tanggal Rapat	03 Juli 2024
	Jumlah Peserta	4 orang

Topik/Materi Pembahasan:

Beberapa catatan Dekom atas pencapaian RBB Tri Wulan II tahun 2024 secara keseluruhan belum mencapai target, pencapaian terendah pada tabungan yang baru mencapai 67,99%. Pencapaian RBB Tri Wulan II tahun 2024 dapat dijelaskan sbb :



Realisasi Target Pencapaian

Aset 38.600.855,- ribu 41.049.023,- ribu 94,04 %

KYD 29.746.347,- ribu 30.399,539,- ribu 94,63 %

Tabungan 7.129.482,- ribu 8.719.029,- ribu 81,77%

Deposito 19.270.057,- ribu 23.280.479,- ribu 82,77 %

Laba 753.351,- ribu 880.491,- ribu 85,56 %

Rasio keuangan yang menjadi perhatian yaitu antara lain :

1. NPL 13,70% dari target 6,70%

2. LDR 97,85 % dari target 98,24 %

Kualitas Kredit Rendah (KKR) mengalami sedikit penurunan dibandingkan Des 2023 yaitu sebesar 1,14% dari 40,69% menjadi 39,55% pada Juni 2024. Namun KKR masih cukup tinggi dan cenderung belum bisa turun secara optimal.

Terjadi kenaikan NPL cukup significant yaitu sebesar 2,88% dari posisi Desember 2023 sebesar 10,82% menjadi 13,70% pada Juni 2024

Hasil pembahasan ini akan dijadikan masukan ke Direksi di rapat dengan Direksi.

4.	Tanggal Rapat	11 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	12 orang

Topik/Materi Pembahasan:

Evaluasi terhadap APU/ PPT, Audit Internal, Kepatuhan dan Operasional dilakukan selama bulan Januari s/d September 2024 sebagai berikut :

Permasalahan APU/PPT :

1. Selama tahun Januari s/d September 2024 pelaksanaan APU/PPT dan pelaporan telah dilaksanakan dengan baik dan tidak ada sangsi denda.
2. Perubahan aplikasi SRA/NRA sudah dilaksanakan pada Juni 2024
3. Sosialisasi APU/PPT telah dilaksanakan pada tgl. 09 Februari 2024

Audit Internal :

4. Hasil pemeriksaan secara umum masih banyak ditemukan di kredit, menjadi perhatian seluruh AO kredit, Kabag Kredit, Admin kredit dan Direksi sehingga temuan bisa ditekan.
5. Slik sudah dijalankan dengan baik, tetapi masih perlu dipantau secara register telah sesuai atau belum.
6. Ke depan tolok ukur KPI salah satunya dinilai dari hasil pemeriksaan audit internal atas dasar nilai audit rating sistem yang akan diterapkan akhir tahun 2024.

Kepatuhan dan Manrisk :

7. Hasil pemantauan penerapan manajemen risiko, resiko kredit menjadi perhatian karena NPL dan KKR masih tinggi.
8. Penyesuaian SOP terkait dengan POJK baru :
 - a. SOP terkait POJK 1 tahun 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat telah disesuaikan
 - b. SOP terkait POJK No. 19 tahun 2023 tentang Pengembangan Kualitas Sumber daya Manusia BPR/BPRS telah disesuaikan
 - c. SOP SAK EP dan CKPN, SOP Perlindungan Konsumen telah dibuat.

Operasional :

9. Jaringan Ussi yang masih lemot untuk dikoordinasikan dengan vendor Ussi dan sudah bisa diatasi.
10. Perbaikan Kantor Kas Sapuran sudah dilaksanakan
11. Rotasi SDM sudah dilakukan sesuai dengan jenjang organisasi yang ada dan



menurut urgensi BPR.

12. Pembelian inventaris untuk keperluan operasional sudah dipenuhi.

13. Peningkatan status kantor Kas Garung menjadi Kantor Cabang Garung akan sudah dilaksanaka pada bulan September 2024 dan berjalan dengan baik. Pelaporan-pelaporan ke OJK sudah dilaporkan secara tepat waktu.

Secara garis besar pencapaian kinerja BPR Puspa Kencana th 2024 cukup membaik, namun tantangan dalam pemulihan ekonomi pada sektor perbankan tersebut diharapkan dapat memulihkan kembali permintaan kredit dan dapat terus meningkatkan ekspansi kredit secara prudent dengan menyasar sektor kredit, menyusun strategi baru dan optimis ke depan ekspansi kredit akan meningkat meskipun tantangan ekonomi global cukup berat. Dewan Komisaris berharap pengurus menyiapkan sumber daya manusia yang baik secara kuantitatif dan kualitatif serta ketersediaan kebijakan dan prosedur perkreditan yang memadai serta memperhatikan prinsip kehati-hatian dalam penyaluran kredit dan meningkatkan sistem pengendalian resiko secara melekat di seluruh aspek perkreditan. Pelaksanaan pelaporan APU PPT yang di jalankan oleh petugas UKK telah sesuai dengan ketentuan. Meningkatkan penerapan dan evaluasi manajemen resiko sehingga dapat memitigasi segala resiko lebih dini.

14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dalam Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

1.	Nama Anggota Dewan Komisaris	SURJANTO DARMAWAN
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	4 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir
2.	Nama Anggota Dewan Komisaris	YOHANES SUCIPTO DADI
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	4 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir

Frekuensi kehadiran fisik Komisaris Utama Bp. Surjanto Darmawan telah melakukan 51 kali kunjungan selama kurun waktu th 2024, dan Komisaris Bp. Yohanes Sucipto Dadi dalam kurun waktu th 2024 telah melakukan kunjungan rutin sebanyak 94 kali kunjungan.

15. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

1.1. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Direksi

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus



Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.2. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Dewan Komisaris

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.3. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus



Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.4. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tidak Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

NIHIL (Selama th 2024 tidak ada penyimpangan /fraud dalam internal BPR Puspa Kencana).

16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

1.1. Permasalahan Hukum yang Telah Selesai

Permasalahan Hukum Perdata yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus
---	---------



PT BPR PUSPA KENCANA
JL. PARAKAN NO 115 KERTEK WONOSOBO

Telepon: 0286329180

Website: bpr_puspakencana@yahoo.co.id, Email: bpr_puspakencana@yahoo.co.id

Permasalahan Hukum Pidana yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus
--	----------------

1.2. Permasalahan Hukum yang Dalam Proses Penyelesaian

Permasalahan Hukum Perdata yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus
---	----------------

Permasalahan Hukum Pidana yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus
--	----------------

NIHIL (Selama th 2024 tidak terdapat permasalahan Hukum yang dihadapi di BPR Puspa Kencana)

17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Selama tahun 2024, tidak terdapat transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan pada BPR Puspa Kencana.

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi transparansi PT BPR PUSPA KENCANA untuk tahun 2024. Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Wonosobo, 05 Mei 2025

PT BPR PUSPA

KENCANA

Eis Iswati

Direktur YMF Kepatuhan

Surjanto Darmawan

Komisaris Utama