



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	:	ARIF BUDIARTO
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
Tugas dan Tanggung Jawab: 1. Merencanakan dan menetapkan sasaran usaha. 2. Menetapkan Kebijakan untuk mencapai sasaran. 3. Melaksanakan pengurusan perusahaan sehari-hari berdasarkan kebijakan umum. 4. Mewakili perusahaan baik diluar maupun didalam Pengadilan. 5. Mewakili perusahaan dalam melakukan segala tindakan keluar demi kepentingan perusahaan. 6. Mengangkat dan memberhentikan pegawai. 7. Mengurus, menguasai, dan bertanggungjawab atas kekayaan perusahaan. 8. Memberikan persetujuan atas semua transaksi keuangan perusahaan. 9. Mendelegasikan tugas-tugas yang dapat dikerjakan oleh Direktur dan bagian-bagian. 10. Memberikan pertanggungjawaban atas jalannya perusahaan kepada Bupati dan melalui Dewan Komisaris.			
2.	Nama	:	SUDONO
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
Tugas dan Tanggung Jawab : 1. Mewakili Direktur Utama apabila berhalangan. 2. Membantu tugas-tugas Direktur Utama dalam menetapkan kebijakan perusahaan. 3. Menyusun Rancangan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan serta Perubahannya. 4. Meneliti kebenaran dan kesempurnaan semua bukti-bukti penerimaan dan pengeliran kas perusahaan serta bukti keuangan lainnya. 5. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian. 6. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan. 7. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK. 8. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan OJK terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan. 9. Memantau dan mengingatkan setiap unit kerja yang mempunyai kewajiban menyampaikan laporan kepada OJK. 10. Melakukan komunikasi dengan unit kerja terkait bila ada ketentuan baru dari ojk atau kewajiban baru dalam hal penyampaian laporan kepada OJK.			



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

11. Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan pegawai.	
12. Melaporkan pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan Dewan Komisaris.	
3.	Nama : SRI HARTIWIN
	Jabatan : Direktur
Tugas dan Tanggung Jawab :	
Tugas dan Tanggungjawab : 1. Mewakili Direktur Utama apabila berhalangan. 2. Membantu tugas-tugas Direktur Utama dalam menetapkan kebijaksanaan Perusahaan. 3. Membantu Direktur Utama dalam mempersiapkan Rencana Kerja dan Anggaran serta perubahannya dalam rangka pencapaian target yang ditetapkan oleh Perusahaan. 4. Membantu Direktur Utama dalam membina dan mengkoordinasikan unit-unit kerja dibagian pemasaran untuk mencapai target yang ditetapkan perusahaan. 5. Melakukan pembinaan, pengawasan dan monitoring seluruh kegiatan pemasaran agar sesuai dengan ketentuan perusahaan baik dibidang kredit maupun dana. 6. Mengusulkan, merekomendasikan penyelamatan dan penyelesaian kredit bermasalah.	
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :	
a. Semua Direksi sudah lulus Fit and Proper Test. b. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional. c. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat. d. Monitor secara ketat pada debitur yang terdampak COVID-19 sudah dilaksanakan.	
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Nihil	

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	Nama	: SUHARTO
	Jabatan	: Komisaris Utama
Tugas dan Tanggung Jawab :		
Tugas dan Tanggung Jawab Ketua Dewan Komisaris adalah : a. Mengariskan kebijaksanaan umum perusahaan dan melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan kerja Direksi b. Memberikan pendapat dan saran kepada Bupati mengenai rancangan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan serta perubahannya dan laporan-laporan lainnya dari Direksi c. Mengawasi pelaksanaan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan serta menyampaikan hasil penilalannya kepada Bupati dengan tembusan kepada Direksi d. Mengikuti perkembangan kegiatan perusahaan dan dalam hal perusahaan menunjukkan gejala kemunduran segera melaporkannya kepada Bupati dengan disertai saran mengenai langkah perbaikan yang ditempuh e. Memberikan pendapat dan saran kepada Bupati dengan tembusan kepada Direksi mengenai setiap masalah lainnya yang dianggap penting bagi pengelolaan Perusahaan f. Memberikan laporan kepada Bupati secara berkala serta pada setiap waktu yang diperlukan mengenai perkembangan perusahaan dan hasil pelaksanaan tugas Dewan Komisaris g. Melakukan tugas-tugas pengawasan lain yang ditentukan oleh Bupati		



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

2.	Nama	:	PUJO WINARNO
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggung Jawab Ketua Dewan Komisaris adalah :		
	a. Menggariskan kebijaksanaan umum perusahaan dan melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan kerja Direksi		
	b. Memberikan pendapat dan saran kepada Bupati mengenai rancangan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan serta perubahannya dan laporan-laporan lainnya dari Direksi		
	c. Mengawasi pelaksanaan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan serta menyampaikan hasil penilaiannya kepada Bupati dengan tembusan kepada Direksi		
	d. Mengikuti perkembangan kegiatan perusahaan dan dalam hal perusahaan menunjukkan gejala kemunduran segera melaporkannya kepada Bupati dengan disertai saran mengenai langkah perbaikan yang ditempuh		
	e. Memberikan pendapat dan saran kepada Bupati dengan tembusan kepada Direksi mengenai setiap masalah lainnya yang dianggap penting bagi pengelolaan Perusahaan		
	f. Memberikan laporan kepada Bupati secara berkala serta pada setiap waktu yang diperlukan mengenai perkembangan perusahaan dan hasil pelaksanaan tugas Dewan Komisaris		
	g. Melakukan tugas-tugas pengawasan lain yang ditentukan oleh Bupati		
3.	Nama	:	SUKO HARYONO
	Jabatan	:	Komisaris dan Independen
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggung Jawab Ketua Dewan Komisaris adalah :		
	a. Menggariskan kebijaksanaan umum perusahaan dan melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan kerja Direksi		
	b. Memberikan pendapat dan saran kepada Bupati mengenai rancangan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan serta perubahannya dan laporan-laporan lainnya dari Direksi		
	c. Mengawasi pelaksanaan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan serta menyampaikan hasil penilaiannya kepada Bupati dengan tembusan kepada Direksi		
	d. Mengikuti perkembangan kegiatan perusahaan dan dalam hal perusahaan menunjukkan gejala kemunduran segera melaporkannya kepada Bupati dengan disertai saran mengenai langkah perbaikan yang ditempuh		
	e. Memberikan pendapat dan saran kepada Bupati dengan tembusan kepada Direksi mengenai setiap masalah lainnya yang dianggap penting bagi pengelolaan Perusahaan		
	f. Memberikan laporan kepada Bupati secara berkala serta pada setiap waktu yang diperlukan mengenai perkembangan perusahaan dan hasil pelaksanaan tugas Dewan Komisaris		
	g. Melakukan tugas-tugas pengawasan lain yang ditentukan oleh Bupati		
	Rekomendasi Kepada Direksi :		
	Dewan Komisaris sudah lulus fit and proper test dan disetujui oleh Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).		
	Penjelasan Lebih Lanjut :		
	Anggota Komisaris baru diangkat pada bulan Juli 2022 sedangkan Komisaris Independen baru diangkat pada bulan Agustus 2022.		



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

Realisasi	:	-
Jumlah Rapat	:	-
Penjelasan Lebih Lanjut		
Modal inti BPR kurang dari 80 miliar, sehingga belum memiliki Komite.		

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	ARIF BUDIARTO		Rp0	0%
2.	SUDONO		Rp0	0%
3.	SRI HARTIWIN		Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak memiliki saham pada PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda)				

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	ARIF BUDIARTO		-	-	0%
2.	SUDONO		-	-	0%
3.	SRI HARTIWIN		-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Direksi tidak mempunyai 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.	ARIF BUDIARTO		Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	SUDONO		Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	SRI HARTIWIN		Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

Penjelasan Lebih Lanjut :

Anggota 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.	ARIF BUDIARTO		Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	SUDONO		Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	SRI HARTIWIN		Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Direksi tidak mempunyai 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.	SUHARTO		Rp0	0%
2.	PUJO WINARNO		Rp0	0%
3.	SUKO HARYONO		Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki saham pada BPR.				

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	SUHARTO		-	-	0%
2.	PUJO WINARNO		-	-	0%
3.	SUKO HARYONO		-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki atau mempunyai 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



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	SUHARTO		Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	PUJO WINARNO		Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	SUKO HARYONO		Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki atau mempunyai 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.	SUHARTO		Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	PUJO WINARNO		Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	SUKO HARYONO		Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Dewan Komisaris tidak mempunyai 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	3	Rp557.592.000	3	Rp508.959.360
2.	Tunjangan	3	Rp979.757.868	3	Rp0
3.	Tantiem	3	Rp289.498.406	3	Rp70.803.903
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	3	Rp713.760.971	3	Rp74.303.235
Total			Rp2.540.609.245		Rp654.066.498
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Keputusan besaran gaji dan honor Direksi dan Dewan Komisaris diputuskan melalui Rapat Umum Pemegang Saham. Remunerasi telah sesuai hasil RUPS.					



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

			menunjang kinerja Perusahaan
3.	20 Juli 2023	3	1. Evaluasi Semester I Tahun 2023 2. Agenda Lainnya
4.	12 September 2023	3	1. Evaluasi Penerapan APU PPT 2. Perkembangan Kinerja sampai dengan Bulan Agustus 2023 3. Agenda lainnya yang perlu pembahasan
5.	12 Oktober 2023	3	1. Evaluasi Triwulan III 2. OTS ke Kantor Cabang Juwana dan Kantor Kas 3. Agenda lainnya yang perlu pembahasan dengan Direksi
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Dewan Komisaris mengadakan rapat minimal 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan.			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	SUHARTO		0	0	0%
2.	PUJO WINARNO		0	0	0%
3.	SUKO HARYONO		0	0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Rapat dihadiri oleh Komisaris Utama, Anggota Komisaris dan Komisaris Independen					



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

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	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	0	0	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
Selama 1 semester bulan Januari hingga Juni tahun 2023 tidak terdapat penyimpangan atau kecurangan intern (internal fraud) yang dilakukan oleh Dewan Komisaris, Direksi, Pegawai Tetap, maupun Pegawai Tidak Tetap pada PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda).								

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		
Selama tahun 2022 tidak terdapat permasalahan hukum yang dapat mempengaruhi jalannya operasional Bank.		

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.									