

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)
TAHUN 2021**



**Jalan Supriyadi No.71 Pati
TELEPON: (0295) 381208**



BAB I

PENJELASAN UMUM

Penerapan tata kelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance) PT. BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) menyadari bahwa merupakan suatu keharusan demi menjaga kelangsungan usaha perusahaan dalam jangka panjang dan memaksimalkan nilai perusahaan. Penerapan tata kelola perusahaan adalah faktor penting dalam memelihara kepercayaan para pemegang saham dan para pemangku kepentingan terhadap PT. BPR Bank Daerah Pati (Perseroda). Hal ini dirasakan semakin penting seiring dengan meningkatnya risiko bisnis dan tantangan yang dihadapi oleh industri perbankan.

Melalui penerapan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance) diharapkan PT. BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) dapat mempertahankan kelangsungan usahanya yang sehat dan kompetitif. Dengan berlandaskan pada pandangan tersebut di atas, PT. BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) berkomitmen untuk terus meningkatkan implementasi prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

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, SE., MM
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggung Jawab: 1) Bertanggung jawab terhadap semua arahan, memastikan bahwa seluruh aspek strategi, strategi dan pengelolaan organisasi BPR, aktivitas, program, layanan, dan tata kelola BPR diimplementasikan berdasarkan kepentingan pemegang saham, nasabah, karyawan, dan masyarakat. 2) Memberikan arahan strategis, bimbingan, dan strategi mengenai pelaksanaan kegiatan keuangan secara keseluruhan, khususnya dalam memantau dan mengevaluasi kinerja BPR dan anak perusahaan, termasuk budget dan manajemen keuangan sesuai dengan visi dan misi BPR. 3) Menjamin pelaksanaan fungsi kepatuhan pada seluruh operasional perbankan dan pelaksanaan secara keseluruhan atas kebijakan manajemen risiko BPR agar BPR mempunyai standar etika tinggi, mematuhi prinsip tata kelola perusahaan yang baik, dan praktik prudential banking. 4) Memberikan arahan dan petunjuk atas kebijakan bidang pendukung operasional dan layanan perbankan, teknologi informasi, sistem dan prosedur, aspek hukum, aspek finansial, dan sumber daya manusia. 5) Mengelola kinerja keuangan, permodalan dan investasi strategis BPR, untuk mengoptimalkan profitabilitas, produktivitas dan Total Shareholders' Return. 6) Mengembangkan dan mengelola sistem informasi manajemen dan akuntansi serta kinerja BPR untuk dilaporkan kepada regulator serta dikomunikasikan kepada pemangku kepentingan (stakeholders). 7) Melakukan pengawasan dan perencanaan manajemen keuangan yang efektif serta memastikan dijalankannya praktik akuntansi sesuai dengan ketentuan dan yang berlaku. 8) Memberikan arahan, bimbingan dan strategi dalam mengimplimentasikan fungsi asset liabilities manajemen terkait pengelolaan likuiditas, funding, aset dan liabilitas BPR untuk mencapai target pertumbuhan dan profitabilitas BPR. 9) Menjaga hubungan baik dengan lembaga keuangan, nasabah, masyarakat dan pemerintah, untuk memastikan keberlanjutan citra perusahaan, identifikasi antisipatif, dan respon yang cepat untuk memanfaatkan peluang pasar secara optimal.		
2.	Nama	:	SUDONO, SE., MM
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggung Jawab: 1) Berkaitan dengan penerapan fungsi kepatuhan: a. Menetapkan langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang lain dalam rangka prinsip		

kehati-hatian. b. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundangan Otoritas Jasa Keuangan dan lainnya. c. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang lain. d. Mencegah Direksi BPR untuk tidak menetapkan kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundangan lain. 2) Berkaitan dengan penerapan manajemen risiko: a. Memberikan arahan strategis, pedoman dan kebijakan manajemen risiko sesuai dengan perkembangan usaha terkini, prinsip kehati-hatian dan efisien secara komprehensif. b. Mengawasi seluruh aspek pertahanan lini kedua (2nd line of defence) BPR dalam fungsi manajemen risiko kredit dan memastikan implementasi yang efektif dari kerangka kerja manajemen risiko kredit BPR yang menyeluruh. c. Merencanakan, mengembangkan, mengelola, dan mengarahkan pelaksanaan proses dan strategi, kebijakan, administrasi kredit dan metodologi manajemen kredit secara komprehensif. d. Melakukan review proposal kredit dan menjaga kualitas portofolio kredit, sebagai anggota komite terkait perkreditan, serta memastikan bahwa seluruh kegiatan bisnis telah mematuhi peraturan, kebijakan, dan prosedur yang berlaku. 3) Berkaitan dengan penerapan fungsi teknologi informasi: a. Menetapkan strategi jangka panjang Teknologi Informasi BPR. b. Mengarahkan Satuan Kerja Teknologi Informasi untuk menciptakan efektivitas dan efisiensi dalam pengelolaan transaksi operasional perbankan. 4) Memberikan arahan strategis dalam bidang pengelolaan dan pengembangan sumber daya manusia untuk meningkatkan produktivitas dan kualitas sumber daya manusia.			
3.	Nama	:	SRI HARTIWIN, SE., MM
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggung Jawab:		
	1) Membawahi Pejabat Eksekutif yang membawahi seluruh Kepala Kantor Cabang. 2) Menetapkan strategi usaha dan memberikan arahan strategis & bimbingan untuk seluruh segmen, produk dan layanan Business Banking, meliputi Financial Institution/ Non- Bank Financial Institution, Corporate, Commercial, dan SME (Small, Medium, Enterprise). 3) Bertanggung jawab untuk mencapai target pendanaan dan pinjaman serta meningkatkan cross-selling dalam segmen-segmen tersebut dan dengan cabang. 4) Menetapkan arah produk yang kompetitif, pengembangan layanan dengan dukungan operasional sesuai tuntutan industri perbankan dan perkembangan teknologi.		
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :			
Sudah lulus Fit and Proper Test			
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, SE

Jabatan	:	Komisaris Utama
Tugas dan Tanggung Jawab :		
Dewan Komisaris adalah organ Perseroan yang berfungsi untuk melakukan pengawasan secara umum dan/ atau khusus sesuai Anggaran Dasar serta memberikan nasehat kepada Direksi dalam menjalankan Perusahaan dan menerapkan Good Corporate Governance (GCG). Dewan Komisaris bertugas dan bertanggung jawab secara kolektif kolektif dibantu oleh Pejabat Eksekutif SKAI dan Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko. Pedoman dan tata tertib Dewan Komisaris PT. BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) merupakan pedoman kerja Dewan Komisaris dalam menjalankan tugas dan tanggungjawabnya dalam pengawasan secara efisien, efektif, transparan, kompeten, independen dan dapat dipertanggungjawabkan, sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku dalam rangka mencapai visi dan misi Bank.		
Rekomendasi Kepada Direksi :		
Sudah lulus fit and proper test dan disetujui oleh Rapat Umum Pemegang Saham		
Penjelasan Lebih Lanjut :		
Dewan Komisaris tinggal 1 (satu) karena yang 1 (satu) purna kerja bulan Januari 2021, BPR sedang berupaya untuk memenuhi komposisi minimal 3 (tiga) Dewan Komisaris .		

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	
Modal inti BPR belum 80 milyar atau lebih	

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		:	Modal inti BPR BELUM 80 milyar atau lebih	

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			
Modal inti belum 80 milyar atau lebih			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	ARIF BUDIARTO SE.MM	Rp0,00	0%
2.	SUDONO SE.MM	Rp0,00	0%
3.	SRI HARTIWIN SE.MM	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			

Anggota direksi tidak memiliki saham pada BPR

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	ARIF BUDIARTO, SE., MM	-	-	0%
2.	SUDONO, SE., MM	-	-	0%
3.	SRI HARTIWIN, SE., MM	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Semua 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	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	ARIF BUDIARTO SE.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	SUDONO SE.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	SRI HARTIWIN SE.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi lainnya				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	ARIF BUDIARTO SE.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	SUDONO SE.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	SRI HARTIWIN SE.MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Direksi tidak mempunyai hubungan keluarga dengan anggota Direksi lainnya				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	SUHARTO, SE	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Dewan komisaris tidak mempunyai saham pada BPR			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	SUHARTO, SE	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan 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	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	SUHARTO, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota lainnya				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	SUHARTO, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya				

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	Rp1.364.220.000,00	2	Rp185.600.000,00
2.	Tunjangan	3	Rp1.760.925.000,00	0	Rp0,00
3.	Tantiem	3	Rp577.665.792,00	2	Rp57.628.800,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	3	Rp2.248.049.988,00	2	Rp177.615.219,00
Total			Rp5.950.860.780,00		Rp420.844.019,00
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Keputusan besaran gaji dan honor Direksi dan Dewan Komisaris diputuskan melalui Rapat Umum Pemegang Saham					

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	Sewa rumah dinas (3)	Tidak ada
2.	Transportasi	Mobil Dinas (3)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	CAR, BPJS (3)	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas lain sudah sesuai			

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3.22 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.45 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	15 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.51 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.41 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Yang dimaksud dengan gaji adalah hak pegawai yang diterima berbentuk uang yang mencakup gaji pokok dan tunjangan- tunjangan dalam 1 (satu) tahun diterima dengan bersih (gaji bersih)	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	14 April 2021	1	a. Evaluasi Perkembangan Kinerja Bank, b. Evaluasi realisasi pencapaian Rencana Bisnis Bank (RBB) s/d Triwulan I (Januari-Maret) tahun 2021, c. Evaluasi kebijakan strategis dan realisasi rencana bisnis
2.	16 Agustus 2021	1	Laporan Pelaksanaan dan Pengawasan Rencana Bisnis Bank (RBB) semester I
3.	18 Oktober 2021	1	a. Evaluasi Perkembangan Kinerja Bank, b. Evaluasi realisasi pencapaian Rencana Bisnis Bank (RBB) s/d Triwulan I (Januari- September) tahun 2021, c. Evaluasi kebijakan strategis dan realisasi rencana bisnis
4.	07 Januari 2022	1	Laporan Pelaksanaan dan Pengawasan Rencana Bisnis Bank (RBB) semester II
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	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	SUHARTO, SE	4	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Meningkat jumlah Dewan Komisaris tinggal 1 (satu) karena yang 1 (satu) purna kerja dibulan Januari 2021, BPR sedang berupaya untuk memenuhi komposisi minimal 3 (tiga) Dewan Komisaris				

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 :								
Sepanjang tahun 2021 tidak terdapat penyimpangan atau penyalahgunaan wewenang yang dilakukan baik pengurus atau karyawan								

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		
Di tahun 2021 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	Nama	Jabatan			
1.							
2.							
3.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
Tidak terdapat benturan kepentingan oleh pengurus yang merugikan atau menurunkan keuntungan Bank							

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	27 Januari 2021	Sosial	Bantuan dana dalam rangka penggalangan dana Bantuan Sosial di berbagai daerah oleh Otoritas Jasa Keuangan	OJK	Rp5.000.000,00
2.	05 Februari 2021	Sosial	Bantuan Pembangunan Masjid Yayasan Bani Muslim Pati	Yayasan Bani Muslim	Rp4.500.000,00
3.	09 Februari 2021	Sosial	Bantuan paket sembako Peduli banjir sebanyak 300 paket di Kec.	Gerakan Pramuka Kwartir Cab Kab. Pati	Rp22.500.000,00

			Jakenan Kab. Pati		
4.	18 Februari 2021	Sosial	Bantuan korban bencana banjir Kec Juwana 9 (sembilan) desa dan Jakenan 11 (sebelas) desa Kab. Pati	Kepala Desa masing-masing desa	Rp9.836.000,00
5.	19 Februari 2021	Sosial	Bantuan korban bencana banjir Kec Gabus Kab. Pati 11 desa	Kepala Desa masing-masing desa	Rp10.065.000,00
6.	03 Mei 2021	Sosial	Bantuan takjil untuk Anak Yatim Piatu Pondok Pesantren Al Akrom 275 box	Pondok Pesantren Al Akrom	Rp10.425.000,00
7.	17 Juni 2021	Sosial	Bantuan sembako untuk pasien isoma 200 paket sembako	PMI	Rp27.633.100,00
8.	28 Juni 2021	Sosial	Bantuan sembako untuk pasien isoma 20 paket sembako	PMI	Rp2.848.400,00
9.	19 Juli 2021	Sosial	Bantuan masker bagi masyarakat sekitar kantor berupa 2000 masker	Masyarakat dan Nasabah	Rp2.978.000,00
10.	21 Juli 2021	Sosial	Bantuan 100 kg gula pasir dalam rangka Hari Anak	Pemda	Rp1.220.000,00
11.	02 Agustus 2021	Sosial	Bantuan untuk 6 (enam) Panti Asuhan dalam rangka HUT Bank Daerah ke-26	Masing-masing pondok Pesantren	Rp6.000.000,00
12.	10 Agustus 2021	Sosial	Bantuan beasiswa SMP dan SMA SMK bagi siswa yang berprestasi dan kurang mampu dalam rangka HUT Bank Daerah Pati ke-26	Masing-masing Siswa	Rp36.250.000,00
13.	15 September 2021	Sosial	Bantuan Bulan Dana PMI	PMI	Rp6.000.000,00
14.	01 November 2021	Sosial	Bantuan 2 (dua) gerobak peralatan kerja bagi UMKM Kab. Pati @ 2200000	Dinas Koperasi	Rp4.400.000,00



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

15.	07 Desember 2021	Sosial	Bantuan bencana erupsi Gunung Semeru	Perbamida	Rp3.000.000,00
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Selama ini Bank tidak pernah memberikan bantuan untuk kepentingan politik, Bank memberikan sumbangan sosial untuk warga sekitar yang terkena bencana alam dan kegiatan keagamaan					



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

**HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM
PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA**

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)
Alamat	: Jalan Supriyadi No.71 Pati
Nomor Telepon	: (0295) 381208
Posisi Laporan	: Desember 2021
Modal Inti	: Rp58.133.375.160,00
Total Aset	: Rp502.205.546.421,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA) Desember 2021, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.3 dengan predikat Sangat Baik (1)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.11	0.222
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.32	0.198
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1	0.1
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.39	0.139
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.53	0.153
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1	0.025
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.57	0.157
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.9	0.143
10	Rencana Bisnis BPR	1.57	0.118
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1	0.075
Nilai Komposit			1.3
Predikat Komposit			Sangat Baik



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

B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2021 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.11)

Anggota Direksi dalam menjalankan tugas dan kewajibannya sudah sesuai dengan aturan yang berlaku.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.32)

Dewan Komisaris dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sudah sesuai dengan aturan.

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

Modal intinya kurang dari 80 Milyar.

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1)

Pengurus dan pejabat maupun karyawan PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) tidak mempunyai benturan kepentingan yang dapat merugikan dan mengurangi keuntungan Perusahaan.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.39)

Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan telah menetapkan langkah- langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang- undangan lain yang berlaku.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.53)

BPR sudah mempunyai SKAI independen terhadap satuan kerja operasional dan bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.

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

BPR telah menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris sesuai aturan yang berlaku.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.57)

BPR telah memiliki kebijakan Manajemen Risiko, BPR telah menerapkan sistem pengendalian intern, BPR telah menyusun dan menyampaikan laporan profil risiko kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.9)

BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit, BPR tidak pernah melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.57)



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

Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR, dan didukung sepenuhnya oleh pemegang saham, Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1)

BPR memiliki sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen sesuai ketentuan dengan ketentuan yang berlaku.

C. Kesimpulan Umum

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

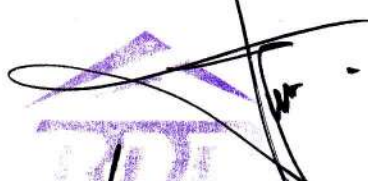
Berdasarkan hasil self assessment atas pelaksanaan GCG selama tahun 2021, menghasilkan peringkat 1 atau "sangat baik" yang mencerminkan PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) telah melakukan penerapan GCG yang secara umum baik dan pemenuhan atas prinsip-prinsip GCG sudah memadai. Adanya kelemahan dalam penerapan prinsip GCG secara umum tidak signifikan mempengaruhi kegiatan operasional PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) dan dapat diselesaikan dengan baik oleh Manajemen. PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) terus berkomitmen untuk melakukan langkah- langkah perbaikan untuk mendukung keberlanjutan usaha BPR.

Pati, 22 April 2022

PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Menyetujui



SU HARTO
Dewan Komisaris

ARIF BUDIARTO
Direktur Utama