

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT. BPR BAPERA
TAHUN 2021**



**JL. JEND SUDIRMAN NO. 72 BATANG
TELEPON: 0285 392078**



BAB I

PENJELASAN UMUM

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di PT BPR BAPERA pada tahun 2021 telah membawa perkembangan positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun di tengah tantangan Pandemi Covid-19 yang cukup berdampak pada dunia usaha dan perbankan.

PT BPR BAPERA memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga PT BPR BAPERA dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di Kabupaten Batang. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada PT BPR BAPERA 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 dalam penerapan Tata Kelola di lingkungan PT BPR BAPERA.

PT BPR BAPERA senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesehatan. Hal ini didorong oleh Komitmen Bank untuk mencapai Visi, yaitu menjadi penyedia layanan perbankan yang terpercaya dan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat dengan dukungan SDM yang kompeten untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah.

Dalam penerapan Tata Kelola, PT BPR BAPERA selalu mengacu pada tiga aspek Tata Kelola yaitu Struktur, 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.

Untuk selanjutnya, PT BPR BAPERA akan terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik secara konsisten dan berkelanjutan.



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	:	Aji Setya Budi, SE., MSi., Akt
	NIK	:	3325110311710001
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<ul style="list-style-type: none">- Sepanjang RUPS tidak menetapkan lain, Direksi memiliki kewenangan untuk menetapkan Job Description namun keputusannya harus mendapat persetujuan Komisaris- Direksi bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank- Direksi mengelola Bank sesuai dengan kewenangan dan tanggungjawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan Peraturan perundang-undangan yang berlaku sesuai prinsip-prinsip Tata Kelola- Direksi menindaklanjuti temuan audit internal- Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham.			
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :			
<ol style="list-style-type: none">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 BPR Go Digital.d. Monitor secara ketat debitur yang terdampak dampak COVID-19 sudah dilaksanakan.e. Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti sebelum bulan Desember 2021.f. 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 :			
Nihil			

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Subiyanto, SE., MM
	NIK	:	3325112811630001



PT. BPR BAPERA
JL. JEND SUDIRMAN NO. 72 BATANG

Telepon: 0285 392078

Website: bprbaperabatang.com. Email: bprbapera_btg@yahoo.co.id

	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Melaksanakan tugasnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan, Anggaran Dasar dan Keputusan RUPS b. Melakukan Pengawasan terhadap kebijakan Direksi dalam melaksanakan pengurusan bank c. Melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen d. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan Tata kelola dalam setiap kegiatan usaha bank e. Membentuk Audit Internal untuk membantu pelaksanaan tugasnya dalam penerapan Tata Kelola f. Memastikan direksi menindaklanjuti temuan audit intern, ekstern ataupun OJK namun belum meminta Direksi untuk menyampaikan hasil tindak lanjut temuan. g. Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional bank, kecuali dalam hal : penyediaan dana kepada pihak terkait, dengan penyimpangan-penyimpangan dalam operasional dan kredit serta hal-hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Bank dan/atau peraturan perundangan yang berlaku.		
2.	Nama	:	Dien Anggraheni, AMd
	NIK	:	3325115912750003
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Membantu tugas Komisaris Utama dalam hal : a. Melaksanakan tugasnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan, Anggaran Dasar dan Keputusan RUPS b. Melakukan Pengawasan terhadap kebijakan Direksi dalam melaksanakan pengurusan bank c. Melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen d. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan Tata kelola dalam setiap kegiatan usaha bank e. Membentuk Audit Internal untuk membantu pelaksanaan tugasnya dalam penerapan Tata Kelola f. Memastikan direksi menindaklanjuti temuan audit intern, ekstern ataupun OJK namun belum meminta Direksi untuk menyampaikan hasil tindak lanjut temuan. g. Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional bank, kecuali dalam hal : penyediaan dana kepada pihak terkait, dengan penyimpangan-penyimpangan dalam operasional dan kredit serta hal-hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Bank dan/atau peraturan perundangan yang berlaku.		
	Rekomendasi Kepada Direksi :		
	a. Perlu adanya sosialisasi APU PPT pada satuan kerja terkait dan apabila perlu secara berkala melakukan pengecekan secara on the spot kepada nasabah. b. Tindak Lanjut saran dari KAP c. Pengawasan terhadap Kredit Kurang Lancar dan Diragukan agar tidak turun kualitasnya. d. Perlu dibuat SK Direktur tentang Kredit pada Lembaga Keuangan dan Kelompok Usaha Lainnya. e. Rekomendasi penunjukan Auditor Eksternal.		
	Penjelasan Lebih Lanjut :		
	Nihil		



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.	Aji Setya Budi, SE., MSi., Akt	3325110311710001	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak memiliki saham pada BPR				

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Aji Setya Budi, SE., MSi., Akt	3325110311710001	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Direksi tidak memiliki Kepemilikan 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.	Aji Setya Budi, SE., MSi., Akt	3325110311710001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
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.	Aji Setya Budi, SE., MSi., Akt	3325110311710001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota 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.	Subiyanto, SE., MM	3325112811630001	Rp0,00	0%
2.	Dien Anggraheni, Amd	3325115912750003	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki Kepemilikan 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.	Subiyanto, SE., MM	3325112811630001	-	-	0%
2.	Dien Anggraheni, AMd	3325115912750003	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki Kepemilikan 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.	Subiyanto, SE., MM	3325112811630001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Dien Anggraheni, AMd	3325115912750003	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Dewan 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.	Subiyanto, SE., MM	3325112811630001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Dien Anggraheni, AMd	3325115912750003	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Dewan Komisaris 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	Rp71.181.000,00	2	Rp180.000.000,00
2.	Tunjangan	1	Rp438.646.196,00	0	Rp0,00
3.	Tantiem	1	Rp63.502.977,00	2	Rp15.426.756,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	1	Rp129.047.177,00	2	Rp45.000.000,00
Total			Rp702.377.350,00		Rp240.426.756,00
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Remunerasi lain merupakan THR, Tunjangan Awal Tahun dan Gaji 13					

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	Mobil (1)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	Asuransi Kesehatan (2)	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Tidak ada			



G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	5 : 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)	2 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	4 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	5 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Tidak ada	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	11 Januari 2021	2	Rapat Dewan Komisaris : Pembahasan mengenai rencana evaluasi kebijakan dan pelaksanaan APU PPT
2.	26 Februari 2021	2	Rapat Dewan Komisaris : - Pembahasan Rencana Pengajuan Linkage Program Bank Jatim - Pelatihan APU dan PPT
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Rapat Pengurus dilakukan sebanyak 2 kali dalam tahun 2021			



2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	Subiyanto, SE., MM	3325112811630001	2	0	100%
2.	Dien Anggraheni, Amd	3325115912750003	2	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Tidak ada					

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
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.									
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.	21 Maret 2021	Sosial	Bantuan Mushola Baitul Hikmah	Kegiatan CSR TA 2021	Rp500.000,00
2.	21 Mei 2021	Sosial	Santunan Anak Yatim	Kegiatan CSR TA 2021	Rp2.500.000,00
3.	06 Mei 2021	Sosial	Sumbangan Masjid Baitusyakin	Kegiatan CSR TA 2021	Rp500.000,00
4.	16 Juni 2021	Sosial	Sumbangan Tukang Becak Tampangsono	Kegiatan CSR TA 2021	Rp200.000,00
5.	16 Juni 2021	Sosial	Bantuan Mushola Kec Pecalungan	Kegiatan CSR TA 2021	Rp500.000,00
6.	03 Agustus 2021	Sosial	Bantuan Mushola Lebo	Kegiatan CSR TA 2021	Rp250.000,00
7.	21 Agustus 2021	Sosial	Sumbangan Mushola Uswatun Khasanah	Kegiatan CSR TA 2021	Rp200.000,00
8.	04 Oktober 2021	Sosial	Santunan Anak Yatim Komnas Perlindungan Anak	Kegiatan CSR TA 2021	Rp300.000,00
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Nihil					