

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



**JL. PEMUDA NO. 296 A PATI
TELEPON: (0295) 386030**



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

BAB I

PENJELASAN UMUM

PT BPR BKK PATI (Perseroda) secara berkelanjutan berupaya menyempurnakan penerapan praktik GCG (Good Corporate Governance) atau Tata Kelola Perusahaan yang baik pada seluruh tingkatan organisasi. Bank menyadari bahwa Tata Kelola Perusahaan yang baik adalah komponen penting untuk meningkatkan kinerja organisasi, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stake holders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri perbankan Bank Perkreditan Rakyat (BPR).

PT BPR BKK PATI (Perseroda) hasil merger telah beroperasi selama lebih dari 16 (enam belas) tahun dan 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 untuk menjadi penyedia layanan perbankan yang membantu memenuhi kebutuhan masyarakat atau nasabah di Kabupaten Pati, yang didukung oleh SDM yang handal dan loyal untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah yang dilayani.

Dalam penerapan GCG, Bank selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Governance Struktur, Governance Process dan Governance Outcome. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi instisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola Perusahaan yang baik bagi seluruh Pemangku Kepentingan Bank (Stakeholders).

Selama tahun 2021, PT BPR BKK PATI (Perseroda) selalu berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui salah satunya dengan menerapkan Tata Kelola Perusahaan yang secara konsisten dan berkelanjutan (sustainability).



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

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	:	Slamet Widodo, SE
	NIK	:	3322063010730003
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Menyusun perencanaan, mengkoordinasikan pelaksanaan tugas antar anggota Direksi dan melakukan pembinaan serta pengendalian terhadap Bidang, Sekretariat, Kantor Pusat Operasional, Kantor Cabang, Seksi / unit pelayanan berdasarkan asas keseimbangan dan keserasian; b. Mengkoordinasikan seluruh sumber daya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku guna mencapai PT BPR BKK Pati (Perseroda) yang sehat, efisien dan akuntabel; c. Melaksanakan manajemen PT BPR BKK Pati (Perseroda) berdasarkan kebijaksanaan umum Pemegang Saham yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris. d. Menetapkan kebijaksanaan untuk melaksanakan pengurusan dan pengelolaan PT BPR BKK Pati (Perseroda) berdasarkan kebijaksanaan umum Pemegang Saham yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris; e. Menetapkan dan penyampaian Laporan Pertanggungjawaban Tahunan kepada Pemegang Saham; f. Menetapkan langkah- langkah yang diperlukan untuk memastikan Bank telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang APU dan PPT dan peraturan perundang-undangan lainnya yang terkait; g. Menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis; h. Menetapkan tata tertib perusahaan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.		
2.	Nama	:	Judiwito, SE
	NIK	:	3318102706640002
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Menyusun perencanaan, melaksanakan koordinasi dalam bidang kesekretariatan dan perencanaan termasuk di dalamnya pengembangan bidang administrasi, hukum, tata laksana, organisasi, rumah tangga, umum, personalia baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang, serta melakukan pembinaan dan pengendalian terhadap Bidang Umum, SDM dan Perencanaan, Akuntansi, Teknologi Informasi dan Pelaporan; b. Merumuskan strategi guna mendorong terciptanya Budaya Kepatuhan Bank; c. Mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip- prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi; d. Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman Internal Bank; e. Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta		



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

	kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku; f. Meminimalkan Risiko Kepatuhan Bank; g. Melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan dan/atau keputusan yang diambil Direksi Bank tidak menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.		
3.	Nama	:	Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos
	NIK	:	3318102106700007
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Menyusun perencanaan, melaksanakan koordinasi dalam pelaksanaan tugas bidang pemasaran dan bidang penyelamat kredit, serta melakukan pembinaan, pengendalian terhadap bidang Pemasaran dan bidang Penyelamatan Kredit; b. Mengkoordinasikan sumber daya manusia guna mencapai PT BPR BKK Pati (Perseroda) Bidang Pemasaran dan Penyelamatan Kredit yang sehat, efisien dan akuntabel; c. Melaksanakan manajemen PT BPR BKK Pati (Perseroda) berdasarkan kebijaksanaan umum Pemegang Saham yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris; d. Menyusun Laporan Pertanggungjawaban Tahunan kepada pemegang saham sesuai dengan bidang pemasaran dan bidang penyelamatan kredit; e. Menyusun perencanaan strategis dan perencanaan jangka pendek sesuai dengan bidangnya; f. Mengkoordinasikan semua aktivitas bidang pemasaran dan bidang penyelamatan kredit dengan sebaik-baiknya; g. Meningkatkan pertumbuhan dan keseimbangan tingkat laba, tingkat kesehatan, rasio kredit bermasalah dan efisiensi pada tingkat optimal; h. Melaksanakan pemasaran dan perkreditan Perusahaan dengan baik, tertib dan lancar sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku serta anggaran dasar PT BPR BKK Pati (Perseroda); i. Menetapkan langkah- langkah yang diperlukan untuk memastikan Bank telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia tentang APU dan PPT dan peraturan perundang-undangan lainnya yang terkait; j. Bersama dengan Direksi lainnya menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis.		
	Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :		
	a. Mempersiapkan semua pegawai PT BPR BKK PATI (Perseroda) agar lebih berdaya guna dan berhasil guna untuk pelatihan Manajemen Risiko (Level,1,2 dan 3) dan Sertifikasi Direksi (D1 dan D2) juga pelatihan yang lain sesuai dengan kebutuhan Perusahaan bagi pegawai yang telah memenuhi ketentuan. b. Pengisian jabatan yang kosong diawal Januari 2021 untuk Pemimpin Kantor Cabang dan Kasi Pelayanan serta dilaksanakan mutasi beberapa Pemimpin Kantor Cabang dan beberapa Kasi di Kantor Cabang, dengan tujuan untuk penyegaran dan memutus tali serta segera ditemukan apabila terjadi hal-hal yang tidak kita inginkan. c. Pemberian THR kepada Pengurus dan Pegawai sesuai dengan rencana akan diberikan sebesar 2 kali gaji serta akan dilaksaoakan pada tanggal 04 Mei 2021. d. PT BPR BKK Pati (Perseroda) dengan melihat hasil kinerja 5 (lima) bulan terakhir telah bersepakat untuk mengadakan perubahan RBB tahun 2021, terutama untuk produksi kredit, penghimpunan damas, pendapatan dan biaya serta NPL. e. Melaksanakan demosi terhadap sdr. Ratman dan melakukan promosi terhadap sdr. Suyitno, menunjuk SOP tentang pengangkatan Pemimpin Cabang dilaksanakan dengan persetujuan Dewan Komisaris. f. Penurunan suku bunga simpanan dan penurunan suku bunga kredit umum (promo untuk bulan September dan Oktober 2021) sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Tindak lanjut		



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

terkait semua hasil temuan Audit OJK sesuai dengan komitmen.

g. Meningkatkan penanganan kredit non lancar dan penanganan kredit non lancar ini harus dilakukan secara berkesinambungan, serta penanganan kredit yang sudah dihapus buku secara maksimal.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Asih Haryati, SE, MSi.
	NIK	:	3374065112820003
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Menetapkan kebijaksanaan umum yang digariskan oleh Pemegang Saham melaksanakan pengawasan, pemeriksaan dan pembinaan terhadap Perusahaan . b. Membuat laporan hasil pengawasan setiap semester kepada Instansi terkait; c. Melakukan teguran kepada Direksi BPR apabila ternyata dalam menjalankan Perusahaan ataupun dalam menerapkan kebijakan tidak sesuai dengan peraturan dan pedoman yang berlaku; d. Melakukan pengawasan atas kebijakan Direksi dalam menjalankan operasional bank serta memberikan nasehat kepada Direksi; e. Terjaminnya pelaksanaan kegiatan operasional yang sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku; f. Terciptanya citra yang baik dan hubungan yang harmonis dengan lingkungan masyarakat sekitar bank.		
2.	Nama	:	Anik Sukristiyani, SE, MSi.
	NIK	:	3318214904720002
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Membantu Komisaris Utama dalam melaksanakan tugas; b. Melaksanakan tugas yang telah ditetapkan oleh Komisaris Utama; c. Melakukan tugas-tugas lain yang diberikan oleh Komisaris Utama.		
Rekomendasi Kepada Direksi :			
a. Pengadaan Akatifa Tetap dan Inventaris untuk tahun 2021 dilaksanakan dengan skala prioritas, sehingga rencana pembelian Kendaraan di Tahun 2021 tidak ada (untuk penghematan). b. Mengumpulkan semua pegawai PT BPR BKK PATI (Perseroda) untuk diberikan arahan langsung oleh Dlireksi , meskipun lewat Webinar karena masih masa pandemi Covid- 19. c. Melaksanakan demosi terhadap sdr. Ratman dan melakukan promosi terhadap sdr. Suyitno, menunjuk SOP tentang pengangkatan Pemimpin Cabang dilaksanakan dengan persetujuan Dewan Komisaris. d. Perlu dilakukan upaya - upaya untuk mengoptimalkan ekspansi kredit , perlu perhatian khusus terhadap rasio NPL yang sejak tahun 2020 selalu mengalami kenaikan dan meminta komitmen Direksi terkait upaya menurunkan NPL. e. Memerintahkan Direksi bahwa terkait operasional perusahaan harus tetap berjalan dengan menjalankan protokol kesehatan yang ketat. f. Dengan semakin tingginya angka penyebaran Covid-19 khususnya beberapa Pemimpin			

**PT BPR BKK PATI (Perseroda)****JL. PEMUDA NO. 296 A PATI**

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

Cabang Kayen dan seluruh Karyawan yang terpapar covid-19 ada beberapa rekomendasi dari Komisaris antara lain :

- Operasional sementara Cabang Kayen dialihkan ke Kantor Cabang yang terdekat ;
- Operasional Cabang Kayen dibackup terlebih dahulu oleh personil dari Kantor Pusat;
- Mobilitas petugas dilapangan dibatasi;
 - Direksi membuat Surat Edaran larangan melakukan perjalanan ke luar daerah dan memberikan sanksi apabila ada yang melanggar;
- Membuat aturan tentang sistem WFH dan pengurangan jam kerja;
- Penyemprotan disinfektan minimal seminggu sekali keseluruhan jaringan kantor;
- Prioritaskan kesehatan pegawai dengan tetap melaksanakan protokol kesehatan yang ketat .

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	
PT BPR BKK PATI (Perseroda) tidak memiliki Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Remunerasi dan Nominasi.	

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

No.	Nama	NIK	Keahlian	Komite			Pihak Independen
				Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	
1.							
2.							
3.							
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite				:	PT BPR BKK PATI (Perseroda) tidak memiliki anggota komite.		



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

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			
PT BPR BKK PATI (Perseroda) tidak memiliki Anggota Komite.			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Slamet Widodo, SE	3322063010730003	Rp0,00	0%
2.	Judiwito, SE	3318102706640002	Rp0,00	0%
3.	Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos	3318102106700007	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Anggota Direksi tidak mempunyai kepemilikan Saham di PT BPR BKK PATI (Perseroda)				



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Slamet Widodo, SE	3322063010730003			
2.	Judiwito, SE	3318102706640002			
3.	Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos	3318102106700007			
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Seluruh anggota Direksi tidak mempunyai kepemilikan Saham di 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.	Slamet Widodo, SE	3322063010730003	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Judiwito, SE	3318102706640002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos	3318102106700007	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Seluruh anggota Direksi tidak mempunyai hubungan keuangan di PT BPR BKK PATI (Perseroda)					

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Slamet Widodo, SE	3322063010730003	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Judiwito, SE	3318102706640002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos	3318102106700007	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Seluruh Anggota Direksi tidak mempunyai hubungan Keluarga pada BPR .					



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Asih Haryati, SE, MSi.	3374065112820003	Rp0,00	0%
2.	Anik Sukristiyani, SE, MSi.	3318214904720002	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh anggota dewan komisaris tidak mempunyai saham di PT BPR BKK PATI (Perseroda).				

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Asih Haryati, SE, MSi.	3374065112820003			
2.	Anik Sukristiyani, SE, MSi.	3318214904720002			
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Seluruh anggota Dewan Komisaris tidak 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

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Asih Haryati, SE, MSi.	3374065112820003	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Anik Sukristiyani, SE, MSi.	3318214904720002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Seluruh anggota Dewan Komisaris tidak mempunyai hubungan keuangan.					



PT BPR BKK PATI (Persero)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Asih Haryati, SE, MSi.	3374065112820003	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Anik Sukristiyani, SE, MSi.	3318214904720002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Seluruh anggota Dewan Komisaris tidak mempunyai hubungan keluarga.					

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	Rp269.942.400,00	2	Rp306.245.900,00
2.	Tunjangan	3	Rp1.439.007.640,00	2	Rp90.213.054,00
3.	Tantiem	3	Rp186.580.536,00	2	Rp51.945.379,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	3	Rp103.834.565,00	2	Rp12.310.593,00
Total			Rp1.999.365.141,00		Rp460.714.926,00

6



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

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	Rumah Dinas (1)	Tidak ada
2.	Transportasi	Mobil Toyota Inova (3)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS (3)	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	BPJS KETENAGAKERJAAN (3)	ASURANSI JIWASRAYA (1)
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS, untuk Remunerasi lainnya bagi Direksi sebagai berikut :			
1. Direktur Utama :			
- Transportasi (Bensin dalam 1 Tahun) sebesar Rp. 24.623.700,-			
- Sewa Rumah sebesar Rp. 20.000.000,-			
- BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan sebesar Rp. 13.974.108,-			
2. Direktur Umum dan Kepatuhan :			
- Transportasi (Bensin dalam 1 Tahun) sebesar Rp. 7.323.496,-			
- BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan sebesar Rp. 13.974.108,-			
3. Direktur Pemasaran :			
- Transportasi (Bensin dalam 1 Tahun) sebesar Rp. 9.965.045,-			
- BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan sebesar Rp. 13.974.108,-			
4. Komisaris Utama :			
- Asuransi Jiwasraya (Akhir Masa Jabatan) Rp. 12.310.593,-			

6



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	6.82 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.28 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.3 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.66 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.94 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
1. Rincian Gaji Karyawan tertinggi Rp.12.495.581, terendah Rp. 1.831.640,- 2. Rincian Gaji Direksi tertinggi Rp. 49.214.082,-, terendah Rp.38.430.637,- 3. Rincian Gaji Komisaris tertinggi Rp.18.518.735, terendah Rp.14.190.688,-	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	20 Januari 2021	5	1. Pengadaan Aktiva Tetap dan Inventaris PT BPR BKK PATI (Perseroda) Tahun 2021; 2. Kinerja Bank Tahun 2020; 3. Action plan NPL Tahun 2021; 4. Upaya - upaya yang harus dilakukan di Tahun 2021.
2.	03 Mei 2021	2	1. Pembahasan Capain Kinerja Triwulan I Tahun 2021 ; 2. Pengawasan hasil OTS ke Kantor Cabang ; 3. Pembahasan persetujuan pemberian THR ; 4. Pembahasan persetujuan Demosi dan Promosi.
3.	18 Juni 2021	2	1. Pembahasan perubahan RBB Tahun 2021; 2. Pengaruh kegiatan operasional Bank akibat semakin tingginya angka penyebaran covid-19 khususnya di wilayah kabupaten Pati dan Direktur Utama , Pemimpin Kantor Cabang , Karyawan yang terpapar sehingga perlu beberapa saran



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

		pembahasan hal tersebut;
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :		
1. Pengadaan Aktiva Tetap dan Inventaris PT BPR BKK PATI (Perseroda) Tahun 2021 dari Usulan Direksi agar dapat dilaksanakan skala prioritas, melaksanakan pengadaan Tanah untuk Kantor Cabang Jaken dilaksanakan dengan jual-beli secara wajar ;		
2. Kinerja Bank Tahun 2020 yang belum tercapai kredit hanya tercapai 95,75 dan NPL hanya tercapai 89, 55 % ;		
3. Action plan NPL di tahun 2021 Bank akan melakukan Diskresi Kebijakan terkait penyelesaian kredit macet;		
4. Upaya - upaya yang dilakukan di tahun 2021 antara lain : - Mengusahakan akan produksi kredit lebih maksimal dibandingkan dengan tahun sebelumnya ; - Untuk mempermudah pengawasan dalam kinerja penyelamatan kredit dalam penanganan NPL , maka direncanakan Fungsi Penyelamat Kredit Cabang ke Kantor Pusat ; - Sebagai sokterapi kepada nasabah- nasabah yang membandel maka akan direncanakan melaksanakan kerjasama dengan KPKNL terkait dengan rencana melakukan lelang untuk beberapa nasabah yang tidak komunikatif; - Untuk relaksasi sudah memasuki tahap kedua.		
5. Secara umum, capaian kinerja Triwulan I rata-rata sudah tercapai 100%. Namun pada sisi kredit hanya tercapai 96% dari target yang direncanakan sehingga berpengaruh terhadap capaian pendapatan. Di sisi biaya dapat diefisiensikan sebesar 85% dari target dalam RBB, Kredit yang direncanakan sebesar Rp.233.980.909 ribu hanya tercapai sebesar Rp.224.623.126 ribu. Hal ini dipengaruhi oleh kondisi pandemi covid-19 yang belum berakhir, Rasio keuangan rata-rata SEHAT, namun rasio NPL sejak bulan Januari mengalami kenaikan sehingga posisi di bulan Maret sebesar 12,86% jauh dari rencana yang ditargetkan yaitu sebesar 9,36%.		
6. Pemberian THR untuk tahun 2021.		
7. Menunjuk surat Direksi No. 539.5/370/ BPRBKK/ V/2021 tanggal 3 Mei 2021 perihal Permohonan Persetujuan Pemberhentian Sdr. Ratman, SE sebagai Pimpinan Cabang dan Pengkatan Sdr. Suyitno, SE sebagai Pemimpin Kantor Cabang,		

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	Asih Haryati, SE, MSi.	3374065112820003	0	3	100%
2.	Anik Sukristiyani, SE, MSi.	3318214904720002	0	3	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Tingkat kehadiran Anggota Dewan Komisaris 100 % dalam satu tahun diadakan 3 kali menggunakan media zoom clouds meeting karena semakin tingginya angka penyebaran Covid-19 di berbagai wilayah khususnya di wilayah Kabupaten Pati akan sangat berpengaruh terhadap kegiatan operasional bank.					

6

**PT BPR BKK PATI (Persero)**

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com**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	1	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	1	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 :								
Semestinya untuk penyelesaian indikasi fraud di Kantor Cabang Tambakromo sampai dengan akhir bulan April 2021 sudah terselesaikan semua oleh Sdr. Edi Susanto, namun dari Pengurus masih ada kecurigaan untuk salah satu Nasabah an. Budiono. Sdr. Edy Susanto juga ikut bermain, karena salah satu agunannya an. Edy Susanto, maka Pengurus sepakat untuk memberikan sanksi kepada pihak-pihak terkait akan dilaksanakan setelah kredit An. Budiono terselesaikan (Bank akan melakukan AYDA).								

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	1
Total	0	1
Penjelasan Lebih Lanjut		
Permasalahan Pidana terkait dengan adanya indikasi BPKB yang terduga palsu yang masih dalam proses penyelesaian oleh pihak berwajib (kepolisian), sudah ada 2 Kantor Cabang yang ditindaklanjuti (sudah dilakukan penyidikan untuk pihak-pihak yang terkait).		

6



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

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 :									
Pada tahun 2021 tidak terdapat benturan kepentingan.									

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	16 Desember 2021	Sosial	Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) yang penyerahan dilaksanakan pada saat acara Gebyar Undian Tamades Tahun 2021	Ponpes dan Panti Asuhan Al. Khidmad Ds. Muktiharjo Margorejo	Rp2.500.000,00
2.	16 Desember 2021	Sosial	Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) yang penyerahan dilaksanakan pada saat acara Gebyar Undian Tamades Tahun 2021	Komunitas Selawe Ds. Sirahan Kec. Cluwak	Rp2.500.000,00
3.	16 Desember 2021	Sosial	Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) yang penyerahan dilaksanakan pada saat acara Gebyar Undian Tamades Tahun 2021	Panti Asuhan Putri Aisiyah Djauharotul Imamah Pati	Rp2.500.000,00
4.	16 Desember 2021	Sosial	Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) yang penyerahan dilaksanakan pada saat acara Gebyar Undian Tamades	Yayasan Pasarh Ds. Kuniran Kec. Batangan	Rp2.500.000,00



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

			Tahun 2021		
5.	09 November 2021	Sosial	Dalam rangka ikut meringankan beban dalam bentuk pemberian bantuan kemanusiaan kepada Saudari Emi Pramudiyah yang bersangkutan menderita kanker nosafaring stadium 4 yang beralamat Dk, Tengahan 04/08 Kec. Sukolilo Pati.	Saudari Emi Pramudiyah	Rp3.000.000,00
6.	19 April 2021	Sosial	Berbagi sembako untuk santri penhhafal Al Qur'an	Pondok Pesantren Nurul Huda Sulaimaniyah Pati	Rp1.000.000,00
7.	16 Juli 2021	Sosial	Dalam rangka memperingati Hari Anak Nasional dengan Tema Anak Peduli di Masa Pandemi , sehubungan hal tersebut PT BPR BKK PATI (Perseroda) memeberikan bantuan kepada anak yang terdampak positif covid-19.	Dinas Sosial Kabupaten Pati	Rp1.250.000,00
8.	04 Agustus 2021	Sosial	Kegiatan Shodaqoh Bumi Desa Kebowan	Panitia Haul dan Sedekah Bumi Desa Kebowan Winong	Rp500.000,00

Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

PT BPR BKK PATI (Perseroda) memberikan bantuan pemberian dana untuk Kegiatan Sosial selama tahun 2021 sebesar Rp. 15.750.000,- sebagai wujud kepedulian kepada masyarakat. Untuk mendukung kegiatan tersebut maka bank memanfaatkan dana Corporate Social Responsibility (CSR).

6



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

Pati, 12 April 2022

PT BPR BKK PATI (Perseroda)

Menyetujui



Asih Haryati, SE, M.Si.
Komisaris Utama



Slamet Widodo, SE 6
Direktur Utama



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

**KERTAS KERJA LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR
TAHUN 2021
BOBOT BPR B**

HASIL PENILAIAN SENDIRI PENERAPAN TATA KELOLA

No.	Faktor	Penilaian Faktor	Kesimpulan
B0100	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi Bobot 0.2, S+P+H = 1.94	0.388	1. Jumlah Direksi : 3 orang : Sdr. Slamet Widodo, SE (Direktur Utama) , Sdr. Kurniawan Nor Hendratno, SSos (Direktur Pemasaran) dan Sdr. Judiwito, SE (Direktur Umum & Kepatuhan); 2. Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di Kabupaten dan Provinsi yang sama (Kabupaten Pati Provinsi Jawa Tengah); 3. Seluruh anggota Direksi telah lulus fit and proper test sesuai surat OJK dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal terjadi perpanjangan jabatan, telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhirnya masa jabatan; 4. Masih terdapat temuan audit Otoritas Jasa Keuangan yang belum selesai ditindak lanjuti oleh Bank karena masih adanya kendala di lapangan ; 5. Direksi cukup kompeten namun dalam implementasinya belum seluruh target dalam RBB dapat tercapai; 6. Direksi mempertanggung jawabkan pelaksanaan tugasnya, yaitu setiap tahun Direksi selalu membuat antara lain berupa pembuatan Laporan Tahunan yang sudah diaudit KAP dan melalui persetujuan RUPS; 7. Direksi menyampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola sesuai dengan ketentuan.
B0200	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris Bobot 0.15, S+P+H = 1.89	0.284	1. Jumlah Anggota Dewan Komisaris ada 2 orang yaitu : Sdr. Asih Hariyati, SE, M.Si dan Sdr. Anik Sukristiyani, SE, M.Si; 2. Jumlah Dewan Komisaris ada 2 (dua) orang, tidak melampaui jumlah anggota Direksi (Direksi ada 3 orang), sudah sesuai dengan ketentuan, keduanya berdomisili di Provinsi Jawa Tengah.; 3. Seluruh Dewan Komisaris telah lulus fit and proper test sesuai surat OJK dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal terjadi perpanjangan jabatan, telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhirnya masa jabatan; 4. Semua Dewan Komisaris tidak ada yang merangkap jabatan sebagai Dewan Komisaris / Direksi lebih dari 2 bank; 5. Semua Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan sesama Dewan Komisaris maupun Direksi; 6. Secara garis besar Dewan Komisaris sudah melakukan evaluasi dan Dewan Komisaris selalu mengingatkan kepada direksi untuk menindaklanjuti temuan audit;



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

			7. Secara umum tidak ada pemanfaatan BPR untuk kepentingan pribadi. Penerimaan pendapatan Komisaris hanya remunerasi sesuai ketentuan yang berlaku; 8. Dewan Komisaris telah melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi, namun belum maksimal.
B0300	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite Bobot 0, S+P+H = 0	0	PT BPR BKK PATI (Perseroda) tidak mempunyai Komite karena Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (bagi BPR yang memiliki modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah)
B0400	Penanganan benturan kepentingan Bobot 0.1, S+P+H = 2.4	0.24	1. PT BPR BKK Pati (Perseroda) sudah memiliki kebijakan tentang Penanganan Benturan Kepentingan Surat Keputusan Direksi Nomor 081 Tahun 2020 Tentang Penanganan Benturan Kepentingan PT BPR BKK Pati (Perseroda); 2. Direksi tidak akan mengambil tindakan yang merugikan bank apabila terjadi tindakan benturan kepentingan; 3. Benturan kepentingan yang merugikan BPR diungkap dalam Keputusan Direksi.
B0500	Penerapan fungsi kepatuhan BPR Bobot 0.1, S+P+H = 2.51	0.251	1. Struktur Organisasi sudah dibuat yang menetapkan Direksi Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana; 2. PE Fungsi kepatuhan dan PE. Manajemen Risiko sudah ada; 3. Direksi sudah mendorong Budaya kepatuhan namun belum dilakukan oleh seluruh pegawai dan Belum seluruhnya ketentuan terkini disosialisasikan melalui pelatihan, hanya disampaikan bersifat lisan saat rapat koordinasi; 4. Belum seluruh komitmen atas temuan OJK ditindaklanjuti; 5. Pejabat Eksekutif yang membawahkan fungsi kepatuhan, belum sepenuhnya memastikan seluruh ketentuan, prosedur dan kegiatan usaha BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan; 6. Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan belum menyampaikan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan karena selama ini keputusan Direksi sejalan dengan peraturan OJK; 7. Direksi Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan menyampaikan laporan secara tertulis kepada Direktur Utama, maupun kepada Dewan Komisaris .
B0600	Penerapan fungsi audit intern Bobot 0.1, S+P+H = 2.23	0.223	1. PT BPR BKK PATI (Perseroda) sudah membentuk Satuan Kerja Audit Intern, dengan Koordinator Saudari F. Wahyu. ADD; 2. PT BPR BKK PATI (Perseroda) sudah memiliki Peraturan Direksi Nomor : No. 078 Tahun 2020 tentang Pedoman Pelaksanaan Satuan Kerja Audit Intern (SKAI), namun masih belum sepenuhnya sesuai dengan peraturan yang berlaku; 3. BPR belum memiliki rekrutmen khusus SKAI , tetapi untuk SKAI sudah pernah mengikuti Pendidikan Sertifikasi



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

			bagi Auditor SKAI; 4. BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat, namun belum seluruh aspek dan unsur kegiatan sebagaimana ditetapkan dalam ketentuan OJK tentang SFAIBPR; 5. Pelaksanaan audit intern sudah dilaksanakan secara memadai dan independen namun belum sepenuhnya sesuai sebagaimana dalam ketentuan OJK; 6. SKAI telah menyampaikan Laporan kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris dan tembusan kepada Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan setiap kali setelah melaksanakan tugasnya, namun pemantauannya belum maksimal; 7. Hasil Audit oleh SKAI yang menunjukkan adanya penyimpangan, BPR sudah menyampaikan laporan kepada Dewan Komisaris (pada saat rapat dengan Komisaris) namun belum menindaklanjuti dengan melaporkan kepada OJK; 8. BPR sudah menyampaikan laporan pengangkatan Koordinator SKAI ke OJK .
B0700	Penerapan fungsi audit ekstern Bobot 0.025, S+P+H = 2	0.05	1. Penugasan Audit kepada KAP sudah memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja dan unsur yang lainnya sesuai dengan ketentuan OJK. Dalam penunjukan KAP sudah memperoleh persetujuan RUPS dan oleh KAP yang terdaftar di OJK ; 2. PT BPR BKK PATI (Perseroda) sudah melaporkan hasil audit KAP ke Otoritas Jasa Keuangan dan Hasil Audit dan Management Letter telah disampaikan tepat waktu kepada BPR tepat waktu..
B0800	Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern) Bobot 0.1, S+P+H = 2.22	0.222	1. PT BPR BKK PATI (Perseroda) sudah menunjuk Pejabat Eksekutif yang menerapkan fungsi Manajemen Risiko; 2. PT BPR BKK PATI (Perseroda) sudah memiliki kebijakan, Manajemen Risiko, Prosedur Manajemen Risiko , dan Tata Cara Penilaian Manajemen Risiko dasar Surat Keputusan Direksi Nomor : 083 Tahun 2020 dan Pedoman pelaksanaan Manajemen risiko memerlukan persetujuan Dewan Komisaris; 3. Penyusunan produk dan aktivitas baru dalam hal ini karena sesuai dengan ketentuan regulasi bahwa posisi NPL masih diatas 5 %; 4. BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh akan tetapi belum maksimal; 5. BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan; 6. BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh; 7. Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi sumber daya manusia antara lain

**PT BPR BKK PATI (Perseroda)****JL. PEMUDA NO. 296 A PATI****Telepon: (0295) 386030****Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com**

			melalui pelatihan dan/ atau sosialisasi mengenai manajemen risiko.
B0900	Batas maksimum pemberian kredit Bobot 0.075, S+P+H = 2.2	0.165	1. PT BPR BKK PATI (Perseroda) sudah memiliki kebijakan dan dilaksanakan sesuai dengan ketentuan tertuang dalam Keputusan Direksi No.077 Tahun 2020 Tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit , namun masih perlu adanya penyempurnaan. Pengkinian kebijakan sudah disusun namun belum dilakukan evaluasi seluruhnya; 2. Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dan memperhatikan prinsip kehati- hatian maupun peraturan perundang-undangan; 3. Laporan pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit yang melanggar dan/ atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan; 4. PT BPR BKK PATI (Perseroda) tidak melanggar dan/ atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
B1000	Rencana bisnis BPR Bobot 0.075, S+P+H = 2.2	0.165	1. Rencana bisnis PT BPR BKK PATI (Perseroda) telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi; 2. Rencana bisnis Bank menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan; 3. Dalam Rencana Bisnis Bank PT BPR BKK PATI (Perseroda) telah merealisasikan penambahan pegawai di Tahun 2021, akan tetapi Teknologi Informasi dalam Rencana Bisnis belum dapat dimanfaatkan seoptimal mungkin dalam memantau pencapaiannya; 4. Penerapan manajemen risiko belum optimal dan masih belum sepenuhnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan dipengaruhi faktor eksternal yaitu Pandemi Covid-19; 5. Rencana bisnis Bank termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
B1100	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal Bobot 0.075, S+P+H = 2	0.15	1. Sistem pelaporan belum sepenuhnya didukung oleh sistem informasi khususnya laporan non keuangan. Laporan APU PPT dan Manajemen Risiko juga masih perlu disempurnakan; 2. Laporan Keuangan Publikasi sudah sesuai ketentuan, dan sudah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan. Laporan tahunan sudah disesuaikan ketentuan OJK namun Aspek pengungkapan belum detail; 3. PT BPR BKK PATI (Perseroda) dalam menyusun laporan perlu lebih disempurnakan khususnya cakupan laporan antara lain data gaji dalam laporan Tata Kelola BPR.
Nilai Komposit		2.1	



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

Peringkat Komposit	2	
Predikat Komposit	Baik	



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

B0100 - Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0101	Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	Jumlah Direksi : 3 orang : Sdr. Slamet Widodo, SE (Direktur Utama), Sdr. Kurniawan Nor Hendratno, SSos (Direktur Pemasaran) dan Sdr. Judiwito, SE (Direktur Umum & Kepatuhan).
S0102	Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di kota/ kabupaten yang sama, atau kota/ kabupaten yang berbeda pada provinsi yang sama, atau kota/ kabupaten di provinsi lain yang berbatasan langsung dengan kota/ kabupaten pada provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	1	Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di Kabupaten dan Provinsi yang sama (Kabupaten Pati Provinsi Jawa Tengah)
S0103	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/ atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	2	Semua Anggota Direksi PT BPR BKK Pati (Perseroda) Kabupaten Pati, tidak ada yang merangkap jabatan pada bank lain maupun Partai politik ataupun ormas.
S0104	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/ atau anggota Dewan Komisaris.	2	Semua Anggota Direksi PT BPR BKK Pati (Perseroda) Kabupaten Pati, tidak ada yang memiliki hubungan keluarga baik sesama anggota Direksi maupun dengan Dewan Komisaris.
S0105	Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/ atau penyedia jasa profesional sebagai konsultan kecuali memenuhi persyaratan yaitu untuk proyek yang bersifat khusus yang dari sisi karakteristik proyeknya membutuhkan adanya konsultan; telah didasari oleh kontrak yang jelas meliputi lingkup pekerjaan, tanggung jawab, produk yang dihasilkan, dan jangka waktu pekerjaan, serta biaya; dan perorangan dan/atau penyedia jasa profesional adalah pihak independen yang memiliki kualifikasi untuk proyek yang	2	Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan / atau penyedia jasa profesional.



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

	bersifat khusus dimaksud.		
S0106	Seluruh anggota Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya.	2	Seluruh anggota Direksi PT BPR BKK PATI (Perseroda) telah lulus fit and proper test sesuai surat OJK dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal terjadi perpanjangan jabatan, telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhirnya masa jabatan.
	Total	10	
	Rata-rata	1.67	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.84	

Proses Penerapan Tata Kelola (P)

P0101	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.	2	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen dan tidak memberikan kuasa umum. Tidak ada satupun surat kuasa umum yang diterbitkan.
P0102	Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Pejabat Eksekutif yang ditunjuk sebagai auditor intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau hasil pengawasan otoritas lain.	3	Masih terdapat temuan audit Otoritas Jasa Keuangan yang belum selesai ditindak lanjuti oleh Bank karena masih adanya kendala di lapangan .
P0103	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	2	Direksi berusaha semaksimal mungkin untuk menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat kepada Dewan Komisaris.
P0104	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat, suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	2	Perbedaan pendapat selalu diselesaikan dengan musyawarah mufakat, dan disesuaikan dengan ketentuan peraturan yang berlaku.
P0105	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/ atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak	2	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi. Pendapat Direksi adalah sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku (Peraturan Gubernur Jawa Tengah Nomor 12 Tahun 2019 Tentang



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

	mengambil dan/ atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS		Petunjuk Pelaksanakan Peraturan Daerah Provinsi Jawa Tengah Nomor 5 Tahun 2018 Tentang Perusahaan Perseroan Daerah BPR BKK).
P0106	Anggota Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/ lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi antara lain dengan peningkatan keikutsertaan pegawai BPR dalam pendidikan/pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas individu.	2	Direksi secara rutin mengirimkan pegawai untuk mengikuti pelatihan baik di OJK, maupun lembaga pelatihan lainnya sesuai dengan bidang dan tugasnya, diseluruh tingkatan atau jenjang organisasi. selain itu juga dilaksanakan in house training yang pengajarnya dari pihak internal maupun eksternal baik secara tatap muka dan telekonferensi dikarenakan ada Pandemi Covid-19 yang tidak bisa memungkinkan tatap muka.
P0107	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati- hatian.	3	Direksi cukup kompeten namun dalam implementasinya belum seluruh target dalam RBB dapat tercapai.
P0108	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.	2	Pedoman dan tata tertib kerja, etika kerja, waktu kerja dan peraturan rapat sudah dimiliki . Dibuat melalui Keputusan Direksi No. 070 Tahun 2020 Tentang Pedoman Kerja dan Tata Tertib Direksi PT BPR BKK Pati (Perseroda).
	Total	18	
	Rata-rata	2.25	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.9	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H0101	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	2	Direksi mempertanggung jawabkan pelaksanaan tugasnya, yaitu setiap tahun Direksi selalu membuat antara lain berupa pembuatan Laporan Tahunan yang sudah diaudit KAP dan melalui persetujuan RUPS.
H0102	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang	2	Secara rutin mengadakan rapat, baik pada tingkat pejabat, pemimpin Kantor Cabang dan seluruh pegawai (pada saat closing



PT BPR BKK PATI (Persero)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

	kepegawaian.		pemeriksaan SKAI) untuk mengevaluasi kebijakan Direksi dengan implementasi di lapangan dan hasil rapat dibuat risalah rapatnya.
H0103	Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.	2	Hasil rapat Direksi didokumentasikan, berupa risalah atau rangkuman rapat. Kalau ada perbedaan dalam rapat dimusyawarahkan untuk mencapai titik temu.
H0104	Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders.	2	Peningkatan pengetahuan dan kemampuan anggota direksi dan seluruh pegawai semakin meningkat dengan adanya pelatihan bagi pengurus dan pegawai sehingga berdampak pada peningkatan kinerja dan tercapainya Rencana Kerja Tahun 2021 dengan baik walaupun belum optimal.
H0105	Direksi menyampaikan laporan penerapan Tata Kelola pada Otoritas Jasa Keuangan, Asosiasi BPR di Indonesia, dan 1 (satu) kantor media atau majalah ekonomi dan keuangan sesuai ketentuan.	2	Direksi menyampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola sesuai dengan ketentuan.
	Total	10	
	Rata-rata	2	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.2	

**PT BPR BKK PATI (Perseroda)**

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com**B0200 - Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris**

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0201	Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.	1	Jumlah Anggota Dewan Komisaris ada 2 orang yaitu : Sdri. Asih Hariyati, SE, M.Si dan Sdri. Anik Sukristiyani, SE. M.Si
S0202	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Jumlah Dewan Komisaris ada 2 (dua) orang, tidak melampaui jumlah anggota Direksi (Direksi ada 3 orang).
S0203	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal BPR memperpanjang masa jabatan anggota Dewan Komisaris, RUPS yang menetapkan perpanjangan masa jabatan anggota Dewan Komisaris dilakukan sebelum berakhirnya masa jabatan.	1	Seluruh Dewan Komisaris PT BPR BKK PATI (Perseroda) telah lulus fit and proper test sesuai surat OJK dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal terjadi perpanjangan jabatan, telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhirnya masa jabatan.
S0204	Paling sedikit 1 (satu) anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama atau di kota/ kabupaten pada provinsi lain yang berbatasan langsung dengan provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	2	Sudah sesuai dengan ketentuan, keduanya berdomisili di Provinsi Jawa Tengah.
S0205	BPR memiliki Komisaris Independen: a) Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah) paling sedikit 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen. b) Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah), paling sedikit satu anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen. c) BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh	2	Bagi BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar) yang tidak wajib memiliki Komisaris Independen, diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

	milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)		
S0206	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	2	Pedoman kerja untuk Dewan Komosaris sudah ada dengan diterbitkannya Peraturan Direksi Nomor: 001 Tahun 2020 Tentang Pedoman Kerja Dewan Komisaris PT BPR BKK Pati (Perseroda).
S0207	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR atau BPRS lainnya, atau sebagai Direksi atau pejabat eksekutif pada BPR, BPRS dan/atau Bank Umum.	2	Semua Dewan Komisaris tidak ada yang merangkap jabatan sebagai Dewan Komisaris / Direksi lebih dari 2 bank.
S0208	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	2	Semua Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan sesama Dewan Komisaris maupun Direksi.
S0209	Seluruh Komisaris Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/ atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.	2	PT BPR BKK PATI (Perseroda) tidak mempunyai Komisaris Independent karena Modal inti kurang dari Rp. 50.000.000.000 (Lima puluh milyar rupiah).
	Total	15	
	Rata-rata	1.67	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.84	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0201	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis terkait dengan pemenuhan ketentuan BPR	2	Nasihat dan rekomendasi tertulis belum dari Dewan Komisaris sepenuhnya dilakukan oleh Direksi.



PT BPR BKK PATI (Persero)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

	termasuk prinsip kehati-hatian.		
P0202	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	2	Secara garis besar sudah dilakukan namun masih belum ada bukti tertulis hasil evaluasi tersebut. Dokumen kinerja Komisaris hanya catatan absensi pada buku, belum ada substansi pengarahan, pemantauan dan evaluasi kebijakan.
P0203	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.	2	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kecuali yang telah diatur dalam peraturan perundangan.
P0204	Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, dan/ atau hasil pengawasan otoritas lainnya antara lain dengan meminta Direksi untuk menyampaikan dokumen hasil tindak lanjut temuan.	3	Dewan Komisaris selalu mengingatkan kepada direksi untuk menindaklanjuti temuan audit.
P0205	Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal dan menyelenggarakan Rapat Dewan Komisaris paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 bulan yang dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.	2	Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal. Menyelenggarakan rapat baik secara online maupun secara tatap muka.
P0206	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	2	Dissenting opinion belum ada. Selama ini apabila terjadi perbedaan pendapat diselesaikan dengan cara musyawarah untuk mufakat.
P0207	Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk	2	Secara umum tidak ada pemanfaatan BPR untuk kepentingan pribadi.



PT BPR BKK PATI (Persero)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

	kepentingan pribadi, keluarga, dan/ atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/ atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.		Penerimaan pendapatan Komisaris hanya remunerasi sesuai ketentuan yang berlaku .
P0208	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.	2	Dewan Komisaris telah melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi, namun belum maksimal.
	Total	17	
	Rata-rata	2.13	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.85	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H0201	Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.	2	Hasil rapat telah dituangkan dalam notulen / risalah rapat.
	Total	2	
	Rata-rata	2	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.2	



PT BPR BKK PATI (Persero)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

B0300 - Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0301	BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.	0	Tidak dinilai
	Total	0	
	Rata-rata	0	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0301	Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.	0	Tidak dinilai
P0302	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.	0	Tidak dinilai
P0303	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	0	Tidak dinilai
	Total	0	
	Rata-rata	0	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H0301	Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.	0	Tidak dinilai
	Total	0	



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

Rata-rata	0	
Bobot	0.1	
Nilai Struktur	0	



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

B0400 - Penanganan Benturan Kepentingan

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0401	BPR memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR termasuk administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.	2	BPR memiliki kebijakan tentang Penanganan Benturan Kepentingan Surat Keputusan Direksi Nomor 081 Tahun 2020 Tentang Penanganan Benturan Kepentingan PT BPR BKK Pati (Perseroda).
	Total	2	
	Rata-rata	2	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	1	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0401	Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, atau tidak mengeksekusi transaksi yang memiliki benturan kepentingan tersebut.	3	Direksi tidak akan mengambil tindakan yang merugikan bank apabila terjadi tindakan benturan kepentingan.
	Total	3	
	Rata-rata	3	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	1.2	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H0401	Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.	2	Benturan kepentingan yang merugikan BPR diungkap dalam Keputusan Direksi.
	Total	2	



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

Rata-rata	2	
Bobot	0.1	
Nilai Struktur	0.2	



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

B0500 - Penerapan Fungsi Kepatuhan

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0501	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.	2	Struktur Organisasi sudah dibuat yang menetapkan Direksi Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana.
S0502	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang- undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	2	Memahami namun perlu lebih mendalami ketentuan yang lebih rinci ditingkat pelaksanaan mengenai Manajemen Risiko dan Fungsi Kepatuhan itu sendiri.
S0503	Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.	2	PT BPR BKK PATI (Perseroda) mempunyai PE Fungsi kepatuhan dan PE. Manajemen Risiko .
S0504	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/ atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	3	Sudah menyusun dan pengkinian pedoman kerja tetapi belum mengkover.
S0505	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.	3	Memiliki namun sesederhana mungkin dan belum mengkover seluruh satuan kerja, serta masih perlu updating.
	Total	12	
	Rata-rata	2.4	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	1.2	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0501	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan	2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menetapkan langkah-langkah namun belum seluruhnya terdokumentasi dengan baik. Belum terstruktur dan ragam pelaksanaannya



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

	Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya.		belum tertata dan pelaksanaannya belum terjadwal dengan urut dan teratur.
P0502	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.	3	Direksi sudah mendorong Budaya kepatuhan namun belum dilakukan oleh seluruh pegawai dan Belum seluruhnya ketentuan terkini disosialisasikan melalui pelatihan, hanya disampaikan bersifat lisan saat rapat koordinasi.
P0503	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan termasuk melakukan tindakan pencegahan apabila terdapat kebijakan dan/ atau keputusan Direksi BPR yang menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	3	Belum seluruh komitmen atas temuan OJK ditindaklanjuti dan menentukan Langkah pencegahan apabila ada langkah yang menyimpang juga belum ada.
P0504	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	3	Pejabat Eksekutif yang membawahkan fungsi kepatuhan, belum sepenuhnya memastikan seluruh ketentuan, prosedur dan kegiatan usaha BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan .
P0505	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan review dan/ atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh BPR agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	2	Pejabat Eksekutif Fungsi Kepatuhan melakukan review dan/ atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh BPR agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan..
Total		13	
Rata-rata		2.6	
Bobot		0.4	



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

Nilai Struktur		1.04	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H0501	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	3	BPR sudah berusaha untuk menurunkan Tingkat pelanggaran namun masih belum sesuai dengan target.
H0502	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris. Dalam hal anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan adalah Direktur Utama, laporan disampaikan kepada Dewan Komisaris.	2	Direksi Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan sepenuhnya menyampaikan laporan secara tertulis kepada Direktur Utama, maupun kepada Dewan Komisaris .
H0503	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan menyampaikan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan apabila terdapat kebijakan atau keputusan Direksi yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau peraturan perundang- undangan lain, sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	3	Direksi Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan, belum sepenuhnya melaporkan kepada OJK, karena selama ini keputusan Direksi sejalan dengan peraturan OJK.
Total		8	
Rata-rata		2.67	
Bobot		0.1	
Nilai Struktur		0.27	

**PT BPR BKK PATI (Perseroda)**

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com**B0600 - Penerapan Fungsi Audit Intern**

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0601	BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.	2	BPR Sudah membentuk Satuan Kerja Audit Intern, dengan Koordinator Saudari F. Wahyu. ADD
S0602	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern sesuai peraturan perundang- undangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris.	2	BPR sudah memiliki Peraturan Direksi Nomor: No. 078 Tahun 2020 tentang Pedoman Pelaksanaan Satuan Kerja Audit Intern (SKAI),
S0603	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern independen terhadap satuan kerja operasional (satuan kerja terkait dengan penghimpunan dan penyaluran dana).	2	SKAI independen tercermin dari Struktur organisasi BPR yang bertanggung jawab kepada Direktur Utama dan tidak merangkap jabatan dengan Satuan Kerja Operasional lainnya dan tidak ditemukan memo- memo yang bersifat perintah operasional dari Direksi dan Satuan Kerja lain.
S0604	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	2	Struktur Organisasi sudah menetapkan dan menerapkan bahwa SKAI bertanggung jawab kepada Direktur Utama.
S0605	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	3	BPR belum memiliki rekrutmen khusus SKAI . Tetapi untuk SKAI sudah pernah mengikuti Pendidikan Sertifikasi bagi Auditor SKAI.
	Total	11	
	Rata-rata	2.2	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	1.1	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0601	BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan	2	BPR sudah menerapkan, namun belum seluruh aspek dan unsur kegiatan



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

	pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat.		sebagaimana ditetapkan dalam ketentuan OJK tentang SFAIBPR .
P0602	BPR menugaskan pihak ekstern untuk melakukan kaji ulang paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) tahun atas kepatuhan terhadap standar pelaksanaan fungsi audit intern, dan kelemahan SOP audit serta perbaikan yang mungkin dilakukan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Bagi BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar) yang tidak wajib melakukan kaji ulang, menyampaikan laporan kaji ulang, diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)
P0603	Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.	3	Pelaksanaan audit intern sudah dilaksanakan secara memadai dan independen namun belum sepenuhnya sesuai sebagaimana dalam ketentuan OJK .
P0604	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	2	Untuk peningkatan hal tersebut BPR mengirimkan SKAI dalam pelatihan-pelatihan yang diselenggarakan oleh Asosiasi, diantaranya adalah Pendidikan Sertifikasi bagi Auditor SKAI.
	Total	9	
	Rata-rata	2.25	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.9	

Hasil Penerapan Tata Kelola (H)

H0601	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.	2	SKAI telah menyampaikan Laporan kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris dan tembusan kepada Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan setiap kali setelah melaksanakan tugasnya, namun pemantauannya belum maksimal.
-------	---	---	--



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

H0602	BPR telah menyampaikan laporan pelaksanaan dan pokok- pokok hasil audit intern dan laporan khusus (apabila ada penyimpangan) kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	3	Hasil Audit oleh SKAI yang menunjukan adanya penyimpangan, BPR sudah menyampaikan laporan kepada Dewan Komisaris (pada saat rapat dengan Komisaris) namun belum menindaklanjuti dengan melaporkan kepada OJK.
H0603	BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	kepada OJK, diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)
H0604	BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	BPR sudah menyampaikan laporan pengangkatan Koordinator SKAI ke OJK .
	Total	9	
	Rata-rata	2.25	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.23	



B0700 - Penerapan Fungsi Audit Ekstern

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0701	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) memenuhi aspek- aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.	2	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) sudah memenuhi aspek- aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud.
	Total	2	
	Rata-rata	2	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	1	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0701	Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, BPR menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit	2	Audit laporan keuangan PT BPR BKK PATI (Perseroda), BPR telah menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris.



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

	oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.		
P0702	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.	2	Hasil Audit dan Management Letter telah disampaikan tepat waktu kepada BPR tepat waktu.
	Total	4	
	Rata-rata	2	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.8	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H0701	Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.	2	Hasil Audit dan Management Letter telah disampaikan tepat waktu kepada BPR tepat waktu.
H0702	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi	2	Hasil audit telah sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan OJK.



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

	angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.		
	Total	4	
	Rata-rata	2	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.2	



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

B0800 - Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0801	BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko	2	BPR sudah menunjuk Pejabat Eksekutif yang menerapkan fungsi Manajemen Risiko.
S0802	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	2	BPR sudah memiliki kebijakan, Manajemen Risiko, Prosedur Manajemen Risiko, dan Tata Cara Penilaian Manajemen Risiko dasar Surat Keputusan Direksi Nomor : 083 Tahun 2020, akan tetapi BPR belum menetapkan limit per Risiko.
S0803	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	3	Penyusunan produk dan aktivitas baru dalam hal ini karena sesuai dengan ketentuan regulasi bahwa posisi NPL masih diatas 5 %.
	Total	7	
	Rata-rata	2.33	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	1.17	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0801	Direksi: a) Menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan b) Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.	2	BPR sudah memiliki kebijakan, Manajemen Risiko, Prosedur Manajemen Risiko Nomor 082 Tahun 2020.
P0802	Dewan Komisaris: a) Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko b) Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan c) Mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris	2	Pedoman melaksanakan Manajemen risiko memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

P0803	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	2	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.
P0804	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	2	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh akan tetapi belum maksimal.
P0805	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
P0806	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	2	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.
P0807	Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi SDM antara lain melalui pelatihan dan/ atau sosialisasi mengenai manajemen risiko.	2	Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi sumber daya manusia antara lain melalui pelatihan dan/atau sosialisasi mengenai Manajemen Risiko mulai level 1,2,3 .
Total		14	
Rata-rata		2	
Bobot		0.4	
Nilai Struktur		0.8	

Hasil Penerapan Tata Kelola (H)

H0801	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	PT BPR BKK PATI (Perseroda) telah menyusun laporan Profil Risiko setiap semester yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
H0802	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	3	Penyusunan produk dan aktivitas baru dalam hal ini karena sesuai dengan ketentuan regulasi bahwa posisi NPL masih diatas 5 %.
Total		5	
Rata-rata		2.5	



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

Bobot	0.1	
Nilai Struktur	0.25	

6



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

B0900 - Batas Maksimum Pemberian Kredit

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0901	BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/atau debitur besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya sebagai bagian atau bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR.	2	PT BPR BKK PATI (Perseroda) sudah memiliki kebijakan dan dilaksanakan sesuai dengan ketentuan tertuang dalam Keputusan Direksi No.077 Tahun 2020 Tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit, namun masih perlu adanya penyempurnaan .
	Total	2	
	Rata-rata	2	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	1	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0901	BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.	2	Pengkinian kebijakan sudah disusun namun belum dilakukan evaluasi seluruhnya.
P0902	Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan.	3	Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan
	Total	5	
	Rata-rata	2.5	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	1	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H0901	Laporan pemberian kredit oleh BPR	2	Laporan pemberian kredit oleh PT BPR



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

	kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit yang melanggar dan/ atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.		BKK PATI (Perseroda) kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit yang melanggar dan/ atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
H0902	BPR tidak melanggar dan/ atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	BPR tidak melanggar dan/ atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total	4	
	Rata-rata	2	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.2	



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

B1000 - Rencana Bisnis BPR

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S1001	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	2	Rencana Bisnis PT BPR BKK PATI (Perseroda) sudah sesuai ketentuan, setelah melalui pembahasan dalam rapat Direksi dan Komisaris, Dewan Komisaris telah menyetujui.
S1002	Rencana bisnis BPR menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Rencana bisnis PT BPR BKK PATI (Perseroda) menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
S1003	Rencana bisnis BPR didukung sepenuhnya oleh pemegang saham dalam rangka memperkuat permodalan dan infrastruktur yang memadai antara lain sumber daya manusia, teknologi informasi, jaringan kantor, kebijakan, dan prosedur.	2	Dalam Rencana Bisnis Bank PT BPR BKK PATI (Perseroda) telah merealisasikan penambahan pegawai di Tahun 2021, akan tetapi Teknologi Informasi dalam Rencana Bisnis belum dapat dimanfaatkan seoptimal mungkin dalam memantau pencapaiannya.
	Total	6	
	Rata-rata	2	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	1	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P1001	Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit: a) faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR; b) azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan c) penerapan manajemen risiko.	3	Penerapan manajemen risiko belum optimal dan masih belum sepenuhnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan dipengaruhi faktor eksternal yaitu Pandemi Covid-19.
P1002	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	2	Pengawasan dituangkan secara tertulis/ rutin, sebatas risalah rapat dengan jajaran Pengurus.



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

	Total	5	
	Rata-rata	2.5	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	1	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H1001	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
	Total	2	
	Rata-rata	2	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.2	

6



B1100 - Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S1101	Tersedianya sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk sumber daya manusia yang kompeten untuk menghasilkan laporan yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	2	Sistem pelaporan belum sepenuhnya didukung oleh sistem informasi khususnya laporan non keuangan. Laporan APU PPT dan Manajemen Risiko juga masih perlu disempurnakan.
	Total	2	
	Rata-rata	2	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	1	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P1101	BPR menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulanan dengan materi paling sedikit memuat laporan keuangan, informasi lainnya, susunan pengurus dan komposisi pemegang saham sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Laporan Keuangan Publikasi sudah sesuai ketentuan, dan sudah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan.
P1102	BPR menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan keuangan, opini dari akuntan publik atas laporan keuangan tahunan BPR (apabila ada), seluruh aspek transparansi dan informasi, serta seluruh aspek pengungkapan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Laporan tahunan sudah disesuaikan ketentuan OJK namun Aspek pengungkapan belum detail.
P1103	BPR melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah BPR dengan berpedoman pada persyaratan dan tata cara sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Perlu lebih dioptimalkan informasi produk, layanan/atau penggunaan data nasabah.



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

P1104	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	BPR dalam menyusun laporan perlu lebih disempurnakan khususnya cakupan laporan antara lain data gaji dalam laporan Tata Kelola BPR.
	Total	8	
	Rata-rata	2	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.8	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H1101	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani paling sedikit oleh 1 (satu) anggota Direksi dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi sudah disampaikan dengan lengkap dan tepat waktu sesuai ketentuan, dan sudah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan.
H1102	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	2	Laporan sudah disampaikan dengan tepat waktu dan sesuai ketentuan
	Total	4	
	Rata-rata	2	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.2	

6



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT BPR BKK PATI (Perseroda)
Alamat : JL. PEMUDA NO. 296 A PATI
Nomor Telepon : (0295) 386030
Posisi Laporan : Desember 2021
Modal Inti : Rp38.077.290.174,00
Total Aset : Rp373.588.441.398,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR BKK PATI (Perseroda) Desember 2021, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 2.1 dengan predikat Baik (2)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.94	0.388
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.89	0.284
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.4	0.24
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.51	0.251
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.23	0.223
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2	0.05
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.22	0.222
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.2	0.165
10	Rencana Bisnis BPR	2.2	0.165
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2	0.15
Nilai Komposit			2.1
Predikat Komposit			Baik



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

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 : 1.94)

1. Jumlah Direksi : 3 orang : Sdr. Slamet Widodo, SE (Direktur Utama) , Sdr. Kurniawan Nor Hendratno, SSos (Direktur Pemasaran) dan Sdr. Judiwito, SE (Direktur Umum & Kepatuhan);
2. Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di Kabupaten dan Provinsi yang sama (Kabupaten Pati Provinsi Jawa Tengah);
3. Seluruh anggota Direksi telah lulus fit and proper test sesuai surat OJK dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal terjadi perpanjangan jabatan, telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhirnya masa jabatan;
4. Masih terdapat temuan audit Otoritas Jasa Keuangan yang belum selesai ditindak lanjuti oleh Bank karena masih adanya kendala di lapangan ;
5. Direksi cukup kompeten namun dalam implementasinya belum seluruh target dalam RBB dapat tercapai;
6. Direksi mempertanggung jawabkan pelaksanaan tugasnya, yaitu setiap tahun Direksi selalu membuat antara lain berupa pembuatan Laporan Tahunan yang sudah diaudit KAP dan melalui persetujuan RUPS;
7. Direksi menyampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola sesuai dengan ketentuan.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.89)

1. Jumlah Anggota Dewan Komisaris ada 2 orang yaitu : Sdr. Asih Hariyati, SE, M.Si dan Sdr. Anik Sukristiyani, SE, M.Si;
2. Jumlah Dewan Komisaris ada 2 (dua) orang, tidak melampaui jumlah anggota Direksi (Direksi ada 3 orang), sudah sesuai dengan ketentuan, keduanya berdomisili di Provinsi Jawa Tengah.;
3. Seluruh Dewan Komisaris telah lulus fit and proper test sesuai surat OJK dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal terjadi perpanjangan jabatan, telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhirnya masa jabatan;
4. Semua Dewan Komisaris tidak ada yang merangkap jabatan sebagai Dewan Komisaris / Direksi lebih dari 2 bank;
5. Semua Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan sesama Dewan Komisaris maupun Direksi;
6. Secara garis besar Dewan Komisaris sudah melakukan evaluasi dan Dewan Komisaris selalu mengingatkan kepada direksi untuk menindaklanjuti temuan audit;
7. Secara umum tidak ada pemanfaatan BPR untuk kepentingan pribadi. Penerimaan pendapatan Komisaris hanya remunerasi sesuai ketentuan yang berlaku;
8. Dewan Komisaris telah melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi, namun belum maksimal.

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

PT BPR BKK PATI (Perseroda) tidak mempunyai Komite karena Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (bagi BPR yang memiliki modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah)

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2.4)

1. PT BPR BKK Pati (Perseroda) sudah memiliki kebijakan tentang Penanganan Benturan Kepentingan Surat Keputusan Direksi Nomor 081 Tahun 2020 Tentang Penanganan Benturan Kepentingan PT BPR BKK Pati (Perseroda);
2. Direksi tidak akan mengambil tindakan yang merugikan bank apabila terjadi tindakan benturan



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

kepentingan;

3. Benturan kepentingan yang merugikan BPR diungkap dalam Keputusan Direksi.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2.51)

1. Struktur Organisasi sudah dibuat yang menetapkan Direksi Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana;
2. PE Fungsi kepatuhan dan PE. Manajemen Risiko sudah ada;
3. Direksi sudah mendorong Budaya kepatuhan namun belum dilakukan oleh seluruh pegawai dan Belum seluruhnya ketentuan terkini disosialisasikan melalui pelatihan, hanya disampaikan bersifat lisan saat rapat koordinasi;
4. Belum seluruh komitmen atas temuan OJK ditindaklanjuti;
5. Pejabat Eksekutif yang membawahkan fungsi kepatuhan, belum sepenuhnya memastikan seluruh ketentuan, prosedur dan kegiatan usaha BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan;
6. Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan belum menyampaikan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan karena selama ini keputusan Direksi sejalan dengan peraturan OJK;
7. Direksi Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan menyampaikan laporan secara tertulis kepada Direktur Utama, maupun kepada Dewan Komisaris .

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.23)

1. PT BPR BKK PATI (Perseroda) sudah membentuk Satuan Kerja Audit Intern, dengan Koordinator Saudari F. Wahyu. ADD;
2. PT BPR BKK PATI (Perseroda) sudah memiliki Peraturan Direksi Nomor : No. 078 Tahun 2020 tentang Pedoman Pelaksanaan Satuan Kerja Audit Intern (SKAI), namun masih belum sepenuhnya sesuai dengan peraturan yang berlaku;
3. BPR belum memiliki rekrutmen khusus SKAI , tetapi untuk SKAI sudah pernah mengikuti Pendidikan Sertifikasi bagi Auditor SKAI;
4. BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat, namun belum seluruh aspek dan unsur kegiatan sebagaimana ditetapkan dalam ketentuan OJK tentang SFAIBPR;
5. Pelaksanaan audit intern sudah dilaksanakan secara memadai dan independen namun belum sepenuhnya sesuai sebagaimana dalam ketentuan OJK;
6. SKAI telah menyampaikan Laporan kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris dan tembusan kepada Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan setiap kali setelah melaksanakan tugasnya, namun pemantauannya belum maksimal;
7. Hasil Audit oleh SKAI yang menunjukkan adanya penyimpangan, BPR sudah menyampaikan laporan kepada Dewan Komisaris (pada saat rapat dengan Komisaris) namun belum menindaklanjuti dengan melaporkan kepada OJK;
8. BPR sudah menyampaikan laporan pengangkatan Koordinator SKAI ke OJK .

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 2)

1. Penugasan Audit kepada KAP sudah memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja dan unsur yang lainnya sesuai dengan ketentuan OJK. Dalam penunjukan KAP sudah memperoleh persetujuan RUPS dan oleh KAP yang terdaftar di OJK ;
2. PT BPR BKK PATI (Perseroda) sudah melaporkan hasil audit KAP ke Otoritas Jasa Keuangan dan Hasil Audit dan Management Letter telah disampaikan tepat waktu kepada BPR tepat waktu..

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.22)

1. PT BPR BKK PATI (Perseroda) sudah menunjuk Pejabat Eksekutif yang menerapkan fungsi Manajemen Risiko;



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

2. PT BPR BKK PATI (Perseroda) sudah memiliki kebijakan, Manajemen Risiko, Prosedur Manajemen Risiko, dan Tata Cara Penilaian Manajemen Risiko dasar Surat Keputusan Direksi Nomor : 083 Tahun 2020 dan Pedoman pelaksanaan Manajemen risiko memerlukan persetujuan Dewan Komisaris;
3. Penyusunan produk dan aktivitas baru dalam hal ini karena sesuai dengan ketentuan regulasi bahwa posisi NPL masih diatas 5 %;
4. BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh akan tetapi belum maksimal;
5. BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan;
6. BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh;
7. Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi sumber daya manusia antara lain melalui pelatihan dan/ atau sosialisasi mengenai manajemen risiko.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.2)

1. PT BPR BKK PATI (Perseroda) sudah memiliki kebijakan dan dilaksanakan sesuai dengan ketentuan tertuang dalam Keputusan Direksi No.077 Tahun 2020 Tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit, namun masih perlu adanya penyempurnaan. Pengkinian kebijakan sudah disusun namun belum dilakukan evaluasi seluruhnya;
2. Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan;
3. Laporan pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit yang melanggar dan/atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan;
4. PT BPR BKK PATI (Perseroda) tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2.2)

1. Rencana bisnis PT BPR BKK PATI (Perseroda) telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi;
2. Rencana bisnis Bank menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan;
3. Dalam Rencana Bisnis Bank PT BPR BKK PATI (Perseroda) telah merealisasikan penambahan pegawai di Tahun 2021, akan tetapi Teknologi Informasi dalam Rencana Bisnis belum dapat dimanfaatkan seoptimal mungkin dalam memantau pencapaiannya;
4. Penerapan manajemen risiko belum optimal dan masih belum sepenuhnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan dipengaruhi faktor eksternal yaitu Pandemi Covid-19;
5. Rencana bisnis Bank termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2)

1. Sistem pelaporan belum sepenuhnya didukung oleh sistem informasi khususnya laporan non keuangan. Laporan APU PPT dan Manajemen Risiko juga masih perlu disempurnakan;
2. Laporan Keuangan Publikasi sudah sesuai ketentuan, dan sudah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan. Laporan tahunan sudah disesuaikan ketentuan OJK namun Aspek pengungkapan belum detail;
3. PT BPR BKK PATI (Perseroda) dalam menyusun laporan perlu lebih disempurnakan khususnya cakupan laporan antara lain data gaji dalam laporan Tata Kelola BPR.



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

C. Kesimpulan Umum

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

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG – Good Corporate Governance) pada PT BPR BKK PATI (Perseroda) pada tahun 2021 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2021 di tengah pemulihan atas dampak pandemi COVID-19 yang menekan dunia usaha dan perbankan.

PT BPR BKK PATI (Perseroda) 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 BKK PATI (Perseroda) dapat terus tumbuh dan berkembang secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di Kabupaten Pati.

Dengan penerapan Tata Kelola yang Baik, PT BPR BKK PATI (Perseroda) 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 Penerapan Tata Kelola di lingkungan PT BPR BKK PATI (Perseroda).

Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik merupakan kunci utama bagi PT BPR BKK PATI (Perseroda) dalam mencapai Visi dan Misi yang ditetapkan melalui lima prinsip utama yaitu: Keterbukaan (transparency), Akuntabilitas (accountability), Pertanggungjawaban (responsibility), Independensi (independency) dan Kewajaran (fairness).

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT. BPR BKK PATI (Perseroda) periode Desember 2021 Nilai komposit GCG sebesar 2.1 dengan predikat Baik.

Pati, 12 April 2022

PT BPR BKK PATI (Perseroda)

Menyetujui



Asih Haryati, SE, M.Si.
Komisaris Utama



Slamet Widodo, SE
Direktur Utama



PT BPR BKK PATI (Perseroda)

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: bankbkkpati@gmail.com

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

**Laporan Penerapan Tata Kelola
PT BPR BKK PATI (Perseroda) Tahun 2021**

Telah disusun sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai berikut:

- 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 4/ POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 31 Maret 2015
- 2 Surat Edaran OJK (SEOJK) Nomor 24 / SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 14 Desember 2020
- 3 Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 10 Maret 2016

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT BPR BKK PATI (Perseroda) selama tahun 2021. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perkreditan Rakyat (BPR).

Pati, 12 April 2022

PT BPR BKK PATI (Perseroda)

Menyetujui



Asih Haryati, SE, M.Si.
Komisaris Utama



Slamet Widodo, SE
Direktur Utama