

**LAPORAN PELAKSANAAN  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT BPR BKK PATI ( PERSERODA )  
TAHUN 2022**



**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](mailto: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 17 (tujuh belas) tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi (Transperancy), 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 2022, 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).



## 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
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>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;</p> <p>b. Mengkoordinasikan seluruh sumber daya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku guna mencapai PT BPR BKK Pati (Perseroda) yang sehat, efisien dan akuntabel;</p> <p>c. Melaksanakan manajemen PT BPR BKK Pati (Perseroda) berdasarkan Kebijakan Umum Pemegang Saham yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris.</p> <p>d. Menetapkan kebijakan untuk melaksanakan pengurusan dan pengelolaan PT BPR BKK Pati (Perseroda) berdasarkan kebijakan umum Pemegang Saham yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris;</p> <p>e. Menetapkan dan penyampaian Laporan Pertanggungjawaban Tahunan kepada Pemegang Saham;</p> <p>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;</p> <p>g. Menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis;</p> <p>h. Menetapkan tata tertib perusahaan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.</p>		
2.	Nama	:	Judiwito, SE
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>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;</p> <p>b. Merumuskan strategi guna mendorong terciptanya Budaya Kepatuhan Bank;</p> <p>c. Mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip-prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi;</p> <p>d. Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman Internal Bank;</p> <p>e. Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;</p> <p>f. Meminimalkan Risiko Kepatuhan Bank;</p> <p>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.</p>		
3.	Nama	:	Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>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;</p> <p>b. Mengkoordinasikan sumber daya manusia guna mencapai PT BPR BKK Pati (Perseroda) Bidang Pemasaran dan Penyelamatan Kredit yang sehat, efisien dan akuntabel;</p> <p>c. Melaksanakan manajemen PT BPR BKK Pati (Perseroda) berdasarkan kebijakan umum Pemegang Saham yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris;</p> <p>d. Menyusun Laporan Pertanggungjawaban Tahunan kepada pemegang saham sesuai dengan bidang pemasaran dan bidang penyelamatan kredit;</p>		



**PT BPR BKK PATI ( Perseroda )**

**JL. PEMUDA NO. 296 A PATI**

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: [bankbkkpati@gmail.com](mailto:bankbkkpati@gmail.com)

- 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 di Januari 2022 untuk Koordinator SKAI .
- c. Pemberian THR kepada Pengurus dan Pegawai sesuai dengan rencana akan diberikan sebesar 1 kali gaji serta akan dilaksanakan pada bulan April 2022.
- d. PT BPR BKK Pati (Perseroda) dengan melihat hasil kinerja 5 (lima) bulan terakhir telah bersepakat untuk mengadakan perubahan RBB tahun 2022, terutama untuk produksi kredit, penghimpunan damas, pendapatan dan biaya serta NPL.
- e. Penurunan suku bunga simpanan dan penurunan suku bunga kredit umum (promo untuk bulan Oktober sampai dengan Desember 2022) sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- f. Pemberian Kebijakan Pelunasan Kredit Macet dan PH periode Oktober sampai dengan Desember 2022
- 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
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<ul style="list-style-type: none"><li>a. Menetapkan kebijakan umum yang digariskan oleh Pemegang Saham , melaksanakan pengawasan, pemeriksaan dan pembinaan terhadap Perusahaan .</li><li>b. Membuat laporan hasil pengawasan setiap semester kepada Instansi terkait;</li><li>c. Melakukan teguran kepada Direksi apabila ternyata dalam menjalankan Perusahaan ataupun dalam menerapkan kebijakan tidak sesuai dengan peraturan dan pedoman yang berlaku;</li><li>d. Melakukan pengawasan atas kebijakan Direksi dalam menjalankan operasional bank serta memberikan nasehat kepada Direksi;</li><li>e. Terjaminnya pelaksanaan kegiatan operasional yang sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku;</li><li>f. Terciptanya citra yang baik dan hubungan yang harmonis dengan lingkungan masyarakat sekitar bank.</li></ul>		
2.	Nama	:	Anik Sukristiyani, SE, MSi.
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<ul style="list-style-type: none"><li>a. Membantu Komisaris Utama dalam melaksanakan tugas;</li><li>b. Melaksanakan tugas yang telah ditetapkan oleh Komisaris Utama;</li><li>c. Melakukan tugas-tugas lain yang diberikan oleh Komisaris Utama.</li></ul>		
Rekomendasi Kepada Direksi :			
<ul style="list-style-type: none"><li>a. Pengadaan Akatifa Tetap dan Inventaris untuk tahun 2022 dilaksanakan dengan skala prioritas, sehingga rencana pembelian Kendaraan di Tahun 2022 tidak ada ( untuk penghematan ).</li><li>b. 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</li></ul>			



NPL. c. Perlu adanya pengawasan/monitoring rutin ke debitur setelah realisasi pinjaman dengan dibuatkan kunjungan secara berkala untuk memastikan perkembangan usaha dan upaya mencegah pemburukan kualitas kredit. d. Terkait dengan NPL akan dilakukan desk dalam penanganan NPL disertai dengan bukti otentik (tertulis) dan komitmen
Penjelasan Lebih Lanjut :
Nihil

### 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

#### a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite	
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	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.				
2.				
3.				
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite		:	PT BPR BKK PATI (Perseroda) tidak memiliki anggota komite.	

#### 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	:	-



**PT BPR BKK PATI ( Perseroda )**

**JL. PEMUDA NO. 296 A PATI**

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: [bankbkkpati@gmail.com](mailto:bankbkkpati@gmail.com)

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	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Slamet Widodo, SE	Rp0,00	0%
2.	Judiwito, SE	Rp0,00	0%
3.	Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Seluruh anggota Direksi tidak mempunyai kepemilikan saham di PT BPR BKK PATI (Perseroda)			

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Slamet Widodo, SE	-	-	0%
2.	Judiwito, SE	-	-	0%
3.	Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos	-	-	0%
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	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Slamet Widodo, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Judiwito, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos	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	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Slamet Widodo, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Judiwito, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh anggota Direksi tidak mempunyai hubungan keluarga pada BPR .				

## D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Asih Haryati, SE, MSi	Rp0,00	0%
2.	Anik Sukristiyani, SE, MSi.	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	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Asih Haryati, SE, MSi	-	-	0%
2.	Anik Sukristiyani, SE, MSi.	-	-	0%
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	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Asih Haryati, SE, MSi	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Anik Sukristiyani, SE, MSi.	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh anggota Dewan Komisaris tidak mempunyai hubungan keuangan.				



## 2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Asih Haryati, SE, MSi	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Anik Sukristiyani, SE, MSi.	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	Rp292.437.600,00	2	Rp394.013.340,00
2.	Tunjangan	3	Rp1.386.900.404,00	2	Rp54.536.823,00
3.	Tantiem	3	Rp207.137.635,00	2	Rp50.987.725,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	3	Rp246.044.292,00	2	Rp38.808.830,00
Total			Rp2.132.519.931,00		Rp538.346.718,00

#### 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 ( BBM dalam 1 Tahun ) sebesar Rp. 25.501.559,-
- Sewa Rumah sebesar Rp. 25.000.000,-
- BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan sebesar Rp. 13.974.108,-
- DPLK sebesar Rp. 50.040.000,-

#### 2. Direktur Umum dan Kepatuhan :

- Transportasi ( BBM dalam 1 Tahun ) sebesar Rp. 9.848327,-
- BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan sebesar Rp. 13.974.108,-
- DPLK sebesar Rp. 40.200.000,-

#### 3. Direktur Pemasaran :

- Transportasi ( BBM dalam 1 Tahun ) sebesar Rp. 13.572.082,-
- BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan sebesar Rp. 13.974.108,-
- DPLK sebesar Rp. 40.200.000,-

#### 4. Komisaris Utama :

- Asuransi Jiwasraya/IFG ( Akhir Masa Jabatan ) Rp. 10.258.830,-
- DPLK sebesar Rp. 8.750.000

#### 5. Anggota Komisaris

- DPLK sebesar Rp. 19.800.000,-



## 2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapan 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 Ditetapan Berdasarkan RUPS, untuk Remunerasi lainnya bagi Direksi sebagai berikut :			
1. Direktur Utama :			
- Transportasi ( BBM dalam 1 Tahun ) sebesar Rp. 25.501.559,-			
- Sewa Rumah sebesar Rp. 25.000.000,-			
- BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan sebesar Rp. 13.974.108,-			
2. Direktur Umum dan Kepatuhan :			
- Transportasi ( BBM dalam 1 Tahun ) sebesar Rp. 9.848.327,-			
- BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan sebesar Rp. 13.974.108,-			
3. Direktur Pemasaran :			
- Transportasi ( BBM dalam 1 Tahun ) sebesar Rp. 13.572.082,-			
- BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan sebesar Rp. 13.974.108,-			
4. Komisaris Utama :			
- Asuransi Jiwasraya/IFG ( Akhir Masa Jabatan ) Rp. 10.258.830,-			
- DPLK sebesar Rp. 8.750.000,-			
5. Anggota Komisaris			
- DPLK sebesar Rp. 19.800.000,-			

## 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. 13.366.737, terendah Rp. 2.456.588,-	
2. Rincian Gaji Direksi tertinggi Rp. 50.801.020,- , terendah Rp. 39.805.503,-	
3. Rincian Gaji Komisaris tertinggi Rp. 18.840.768,- terendah Rp. 14.260.935,-	

## H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris



# PT BPR BKK PATI ( Perseroda )

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: [bankbkkpati@gmail.com](mailto:bankbkkpati@gmail.com)

## 1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	31 Januari 2022	5	1. Penggantian Koordinator SKAI ; 2. Pembahasan hasil Audit KAP PT BPR BKK PATI (Perseroda) tahun 2021; 3. Penerapan PPh pasal 21;
2.	11 April 2022	7	1. Pembahasan Evaluasi Kinerja Triwulan I Tahun 2022 ; 2. Pembahasan Rencana Pelaksanaan Esesment Pegawai ; 3. Pembahasan Rencana Kerja Sama dengan Fintech ; 4. Pembahasan Rencana Pelaksanaan Q Ris UMKM.
3.	06 September 2021	5	1. Pembahasan rencana pengisian Pemimpin Kantor Cabang yang kosong karena purna tugas; 2. Evaluasi kinerja PT BPR BKK PATI (Perseroda) sampai dengan Agustus 2022;
4.	07 Oktober 2022	5	1. Evaluasi kinerja triwulan III tahun 2022 2. Penekanan NPL untuk mengurangi risiko dan meningkatkan pendapatan
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
<p>1. Pengadaan Aktiva Tetap dan Inventaris PT BPR BKK PATI (Perseroda) Tahun 2022 dari Usulan Direksi agar dapat dilaksanakan skala prioritas, melaksanakan pengadaan Tanah untuk Kantor Cabang Jaken di tunda pelaksanaannya ;</p> <p>2. Kinerja Bank Tahun 2021 kredit hanya Rp. 229.681.059 ribu dan NPL masih di angka 16,23%;</p> <p>3. Action plan NPL di tahun 2022 Bank akan melakukan Diskresi Kebijakan terkait penyelesaian kredit macet;</p> <p>4. Upaya - upaya yang dilakukan di tahun 2022 antara lain :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Mulai melakukan strategi dalam pemasaran berbasiskan demografi existing ;</li><li>- Untuk mempermudah pengawasan dalam kinerja penyelamatan kredit dalam penanganan NPL , maka direncanakan Fungsi Penyelamat Kredit Cabang ke Kantor Pusat ;</li><li>- Sebagai sokterapi kepada nasabah- nasabah yang membandel maka akan direncanakan melaksanakan kerjasama dengan KPKNL dan Kejaksaan terkait dengan rencana melakukan lelang dan gugatan sederhana (GS) untuk beberapa nasabah yang tidak komunikatif;</li><li>- Untuk relaksasi sudah memasuki tahap kedua.</li></ul> <p>5. Secara umum, capaian kinerja Triwulan III pada sisi kredit hanya tercapai 96,70% (direncanakan Rp. 248.001.632 ribu hanya tercapai Rp. 239.827.561 ribu) dari target yang direncanakan sehingga berpengaruh terhadap capaian pendapatan. Di sisi biaya dapat diefisiensikan sebesar 96,36% dari target dalam RBB, Rasio keuangan rata-rata SEHAT, namun rasio NPL sejak bulan Januari mengalami kenaikan sehingga posisi di bulan September sebesar 17,13% jauh dari rencana yang ditargetkan yaitu sebesar 14,27%.</p> <p>6. Pemberian THR untuk tahun 2022.</p> <p>7. Optimalisasi perolehan pendapatan dari PH dan penanganan kredit Non Performing Loan</p>			

## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Asih Haryati, SE, MSi	0	4	100%
2.	Anik Sukristiyani, SE, MSi.	0	4	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tingkat kehadiran Anggota Dewan Komisaris 100 % dalam satu tahun diadakan 4 kali menggunakan media zoom clouds meeting karena masih ada penyebaran Covid-19 di berbagai wilayah khususnya di wilayah Kabupaten Pati akan sangat berpengaruh terhadap kegiatan operasional bank.				



## 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	2	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	2	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 :								
<p>1. 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 yang bersangkutan dan pihak-pihak terkait dengan kredit An. Budiono terselesaikan.</p> <p>2. Terdapat indikasi fraud di Kantor Cabang Batangan sampai akhir bulan Desember 2022 sebagian sudah terselesaikan oleh Sdr. Aprhy Purwo Cahyono, namun masih ada 2 nasabah yang belum terselesaikan maka Pengurus sepakat untuk memberikan sanksi kepada pegawai yang bersangkutan.</p>								

## J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Pada tahun 2022 PT BPR BKK PATI (Perseroda) tidak menghadapi permasalahan hukum		

## K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Penerima Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1.							
2.							
3.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
Pada tahun 2022 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.	23 November 2022	Sosial	Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) yang penyerahan dilaksanakan pada saat acara Gebyar Undian Tamades Tahun 2022	Yayasan Abdul Rohim Ibnu Rokhaini Waturoyo Kec Margoyoso	Rp2.500.000,00
2.	23 November 2022	Sosial	Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) pada saat acara Gebyar Undian Tamades Tahun 2022	Yayasan Al Akrom Banyuurip Kec Margorejo	Rp2.500.000,00
3.	23 November 2022	Sosial	Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) dan penyerahan dilaksanakan pada saat acara Gebyar Undian Tamades Tahun 2022	Yayasan Subur Makmur Sejahtera Kec Pati	Rp2.500.000,00
4.	23 November 2022	Sosial	Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) pada acara Gebyar Undian Tamades Tahun 2022	Yayasan Al Asyariyah Miftahul Falah Kec Kayen	Rp2.500.000,00
5.	28 Juni 2022	Sosial	Dalam rangka kegiatan sedekah bumi Ds. Growong Lor Kec Juwana	Panitia bersih Desa Growong Lor Juwana	Rp5.000.000,00
6.	08 Juni 2022	Sosial	Dalam rangka kegiatan sedekah bumi Ds. Sumberrejo Kec Jaken	Susanto	Rp1.500.000,00
7.	31 Maret 2022	Sosial	Santunan anak yatim dalam rangka Kegiatan Ramadhan Masjid Darul Muttaqin Ds. Pesagen Kec Gunungwungkal	Fuad Wahyudi	Rp2.000.000,00
8.	07 Juli 2022	Sosial	Dalam rangka memperingati Hari Anak Nasional tahun 2022	DINSOSP3AKB Kab Pati	Rp1.500.000,00
9.	30 November 2022	Sosial	Dalam rangka Peduli Gempa Cianjur	DPD Perbarindo Jateng	Rp3.000.000,00
10.	08 Desember 2022	Sosial	Dalam rangka Kejuaraan Tennis Bupati Cup ke XX tahun 2022	Panitia Kejuaraan Tennis Bupati Cup ke XX	Rp5.000.000,00
11.	05 Desember 2022	Sosial	Dalam rangka wujud kemanusiaan dan kepedulian bagi korban musibah banjir bandang di Desa angkatan Lor Kec Tambakromo	Kepala Desa Angkatan Lor Kec Tambakromo	Rp3.800.000,00
12.	09 November 2022	Sosial	Dalam rangka Program Jambanisasi Desa Binaan Bapak asuh Anak Stunting (BAAS) Kab Pati	Kepala Desa Pasucen Kec Trangkil	Rp26.000.000,00



**PT BPR BKK PATI ( Perseroda )**

**JL. PEMUDA NO. 296 A PATI**

**Telepon: (0295) 386030**

**Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: [bankbkkpati@gmail.com](mailto:bankbkkpati@gmail.com)**

---

**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 2022 sebesar Rp. 57.800.000,- sebagai wujud kepedulian kepada masyarakat. Untuk mendukung kegiatan tersebut maka Bank memanfaatkan dana Corporate Social Responsibility (CSR).



### BAB III

## 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 2022
Modal Inti	: Rp40.657.714.617,00
Total Aset	: Rp402.627.535.545,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR BKK PATI ( Perseroda ) Tahun 2022, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 2 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	1.89	0.378
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.84	0.276
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.00	0.200
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.00	0.200
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.00	0.200
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2.00	0.050
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.00	0.200
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.00	0.150
10	Rencana Bisnis BPR	2.00	0.150
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.00	0.150
Nilai Komposit			2.000
Predikat Komposit			Baik



## **B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri**

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2022 sebagai berikut:

### **1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.89)**

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 : 1.84)**

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)**

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.

### **5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2)**

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 terisi berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 539.5/061/ KEP.DIR/ VIII/2022 tanggal 1 Agustus 2022;
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. Pejabat Eksekutif yang membawahkan fungsi kepatuhan sudah berusaha sepenuhnya memastikan seluruh ketentuan, prosedur dan kegiatan usaha BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan;
5. Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan belum menyampaikan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan karena selama ini keputusan Direksi sejalan dengan peraturan OJK;
6. 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)**



1. PT BPR BKK PATI (Perseroda) sudah membentuk Satuan Kerja Audit Intern dengan Koordinator Saudara Bambang Nur Isnandar;
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. 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
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)**

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 belum dapat dilaksanakan karena sesuai dengan ketentuan regulasi ;
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)**

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)**

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 ) Teknologi Informasi, Sumber Daya Manusia belum dapat dimanfaatkan seoptimal mungkin dalam memantau pencapaiannya;
4. Penerapan manajemen risiko sudah dilaksanakan secara maksimal namun belum sepenuhnya mendapatkan hasil yang optimal
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



## PT BPR BKK PATI ( Perseroda )

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

Website: <https://bankbkkpati.com>. Email: [bankbkkpati@gmail.com](mailto:bankbkkpati@gmail.com)

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 ;

3. PT BPR BKK PATI (Perseroda) dalam menyusun laporan namun perlu lebih disempurnakan khususnya cakupan laporan antara lain data gaji dalam laporan Tata Kelola BPR.

### 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 2022 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2022 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 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 2022 Nilai komposit GCG sebesar 2 dengan predikat Baik.

Pati, 16 Januari 2023

PT BPR BKK PATI ( Perseroda )



ASIH HARIYATI, SE M.Si  
Komisaris Utama



SEAMET WIDODO, SE  
Direktur Utama