

**LAPORAN PELAKSANAAN  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT BPR BKK PATI ( PERSERODA )  
TAHUN 2023**



**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 2023, 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).

1  
/



## 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 kebijaksanaan untuk melaksanakan pengurusan dan pengelolaan PT. BPR BKK PATI (Perseroda) berdasarkan kebijaksanaan 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 melaksanakan Program Penerapan APU, PPT dan PPPSPM serta 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 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 kebijaksanaan 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)

|  |
|--|
| <p>e. Menyusun perencanaan strategis dan perencanaan jangka pendek sesuai dengan bidangnya;</p> <p>f. Mengkoordinasikan semua aktivitas bidang pemasaran dan bidang penyelamatan kredit dengan sebaik-baiknya;</p> <p>g. Meningkatkan pertumbuhan dan keseimbangan tingkat laba, tingkat kesehatan, rasio kredit bermasalah dan efisiensi pada tingkat optimal;</p> <p>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);</p> <p>i. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan Bank telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang Penerapan Program APU, PPT dan PPPSPM dan peraturan perundang-undangan lainnya yang terkait;</p> <p>j. Bersama dengan Direksi lainnya menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis.</p>  |
| <b>Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :</b>   |
| <p>a. Meningkatkan pengembangan SDM melalui pendidikan dan pelatihan sesuai dengan kebutuhan perusahaan.</p> <p>b. Pengisian PE Kantor Pusat/Pemimpin Kantor Cabang yang memasuki purna tugas.</p> <p>c. Pengadaan pegawai sebagaimana telah direncanakan dalam RBB tahun 2023 dengan formasi bidang marketing, bidang LO(legal) dan bidang IT.</p> <p>d. Pemberian THR kepada Pengurus dan Pegawai PT. BPR BKK PATI (Perseroda) sesuai dengan rencana yang telah ditetapkan dan pelaksanaannya dibulan April 2023.</p> <p>e. Pemberian kebijakan pemberlakuan promo suku bunga akhir tahun sesuai dengan ketentuan yang berlaku (periode 1 November sampai dengan 30 Desember 2023).</p> <p>f. Pemberian kebijakan pemberlakuan promo pelunasan kredit macet dan PH akhir tahun sesuai dengan ketentuan yang berlaku (periode 1 November sampai dengan 30 Desember 2023).</p> <p>g. Meningkatkan penanganan kredit non lancar yang dilakukan secara berkesinambungan dan kredit hapus buku secara maksimal.</p> |
| <b>Penjelasan Lebih Lanjut :</b>   |
| 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 :                                   |   |                             |
| <p>a. Menetapkan kebijakan umum yang digariskan oleh Pemegang Saham , melaksanakan pengawasan, pemeriksaan dan pembinaan terhadap Perusahaan .</p> <p>b. Membuat laporan hasil pengawasan setiap semester kepada Instansi terkait;</p> <p>c. Melakukan teguran kepada Direksi apabila ternyata dalam menjalankan Perusahaan ataupun dalam menerapkan kebijakan tidak sesuai dengan peraturan dan pedoman yang berlaku;</p> <p>d. Melakukan pengawasan atas kebijakan Direksi dalam menjalankan operasional bank serta memberikan nasehat kepada Direksi;</p> <p>e. Terjaminnya pelaksanaan kegiatan operasional yang sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku;</p> <p>f. Terciptanya citra yang baik dan hubungan yang harmonis dengan lingkungan masyarakat sekitar bank.</p> |  |   |                             |
| 2.  | Nama   | : | Anik Sukristiyani, SE, MSi. |
|   | Jabatan  | : | Komisaris                   |
|   | Tugas dan Tanggung Jawab :                                   |   |                             |
| <p>a. Membantu Komisaris Utama dalam melaksanakan tugas;</p> <p>b. Melaksanakan tugas yang telah ditetapkan oleh Komisaris Utama;</p> <p>c. Melakukan tugas-tugas lain yang diberikan oleh Komisaris Utama.</p>   |  |   |                             |
| <b>Rekomendasi Kepada Direksi :</b>   |  |   |                             |
| <p>a. Mitigasi risiko utamanya risiko kredit di PT. BPR BKK PATI (Perseroda) agar lebih ditingkatkan untuk menghindari debitur gagal bayar serta melakukan pemantauan dan pengawasan terhadap pelaksanaan penerapan manajemen risiko.</p> <p>b. Perlu adanya monitoring/ pengawasan rutin ke debitur dengan dibuatkan kunjungan secara berkala serta mendokumentasikan pemantauan keberlangsungan usaha debitur untuk memastikan perkembangan usaha dan upaya mencegah pemburukan kualitas kredit dengan disertai bukti ekstern pendukung.</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)

- c. Debitur - debitur yang telah membuat komitmen dengan pihak Bank agar dievaluasi penanganannya sehingga penyelesaian kredit segera terlaksana sesuai dengan komitmen yang telah disepakati.
- d. Terhadap debitur yang melakukan wanprestasi atas komitmen yang telah dibuat agar segera dilimpahkan proses penanganannya melalui jalur lelang.
- e. Mengoptimalkan pegawai dalam meningkatkan produksi kredit dengan memasarkan produk Bank terutama produk pinjaman.

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 serta 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  | : | - |



**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)

|   |                                |   |   |
|---|--------------------------------|---|---|
|   | 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                    | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) |
|---|---------------------------------|--------------|----------------------------|
| 1.  | Slamet Widodo, SE               | Rp0          | 0%                         |
| 2.  | Judiwito, SE                    | Rp0          | 0%                         |
| 3.  | Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos | Rp0          | 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 pada Perusahaan Lain |                                 |                 |                      |                            |

**C. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/atau Pemegang Saham**

**1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR**

| No.   | Nama Direksi                    | Hubungan Keuangan    |                         |                |
|---|---------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------|
|   |                                 | Anggota Direksi Lain | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1.  | 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) |                                 |                      |                         |                |

*Handwritten signature and initials in blue ink.*



**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)

**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          | 0%                         |
| 2.   | Anik Sukristiyani, SE, MSi. | Rp0          | 0%                         |
| Penjelasan Lebih Lanjut :  |                             |              |                            |
| Seluruh anggota Dewan Komisaris tidak mempunyai saham pada 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 pada PT. BPR BKK PATI (Perseroda). |                             |                   |                              |                |

*[Handwritten signature and initials]*



**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)

**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 pada PT. BPR BKK PATI (Perseroda) |                             |                   |                              |                |

**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            | Rp282.796.800           | 2               | Rp353.264.088           |
| 2.    | Tunjangan                        | 3            | Rp1.415.823.808         | 2               | Rp96.113.770            |
| 3.    | Tantiem                          | 3            | Rp222.906.119           | 2               | Rp61.727.848            |
| 4.    | Kompensasi Berbasis Saham        | 0            | Rp0                     | 0               | Rp0                     |
| 5.    | Remunerasi Lainnya               | 3            | Rp248.642.943           | 2               | Rp40.800.000            |
| Total |                                  |              | Rp2.170.169.670         |                 | Rp551.905.706           |

Penjelasan Lebih Lanjut :

Penjelasan mengenai Kebijakan Remunerasi lainnya bagi Direksi dan Dewan Komisaris sebagai berikut :

1. Direktur Utama :

- Transportasi ( BBM dalam 1 Tahun ) sebesar Rp. 25.557.170-
- Sewa Perumahan sebesar Rp. 25.000.000,-
- BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan sebesar Rp. 13.974.108,-
- Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sebesar Rp. 50.040.000,- sebagai sumber pembayaran jasa pengabdian

2. Direktur Umum dan Kepatuhan :

- Transportasi ( BBM dalam 1 Tahun ) sebesar Rp. 14.838.326,-
- BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan sebesar Rp. 13.974.108,-
- Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sebesar Rp. 40.200.000,- sebagai sumber pembayaran jasa pengabdian

3. Direktur Pemasaran :

- Transportasi ( BBM dalam 1 Tahun ) sebesar Rp. 10.885.123,-
- BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan sebesar Rp. 13.974.108,-
- Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sebesar Rp. 40.200.000,- sebagai sumber pembayaran jasa pengabdian

4. Komisaris Utama :

- Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sebesar Rp. 21.000.000,- sebagai sumber pembayaran jasa pengabdian

5. Anggota Komisaris

- Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sebesar Rp. 19.800.000,- sebagai sumber pembayaran jasa pengabdian



## 2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

| No.  | Jenis Fasilitas Lain<br>(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 KESEHATAN (3)  | Tidak ada                                   |
| 4.   | Fasilitas Lainnya                       | BPJS KETENAGAKERJAAN DAN DANA<br>PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN (DPLK)<br>(3) | DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN<br>(DPLK) (2) |
| Penjelasan Lebih Lanjut :  |   |   |   |
| Penjelasan mengenai fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan Berdasarkan RUPS diantaranya : |   |   |   |
| 1. Direktur Utama  |   |   |   |
| - Rumah Dinas  |   |   |   |
| - Kendaraan Dinas Toyota Innova  |   |   |   |
| - BPJS Kesehatan dan Ketenagakerjaan   |   |   |   |
| - Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sebagai sumber pembayaran jasa pengabdian                                   |   |   |   |
| 2. Direktur Umum dan Kepatuhan   |   |   |   |
| - Kendaraan Dinas Toyota Innova  |   |   |   |
| - BPJS Kesehatan dan Ketenagakerjaan   |   |   |   |
| - Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sebagai sumber pembayaran jasa pengabdian                                   |   |   |   |
| 3. Direktur Pemasaran  |   |   |   |
| - Kendaraan Dinas Toyota Innova  |   |   |   |
| - BPJS Kesehatan dan Ketenagakerjaan   |   |   |   |
| - Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sebagai sumber pembayaran jasa pengabdian                                   |   |   |   |
| 4. Komisaris Utama   |   |   |   |
| - Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sebagai sumber pembayaran jasa pengabdian                                   |   |   |   |
| 5. Anggota Komisaris   |   |   |   |
| - Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sebagai sumber pembayaran jasa pengabdian                                   |   |   |   |

## G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

| Keterangan   | Perbandingan |
|--|--------------|
|  | (a/b) : 1    |
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)                                 | 5.08 : 1     |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)                 | 1.25 : 1     |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b) | 1.25 : 1     |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)        | 2.5 : 1      |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)                        | 3.38 : 1     |
| Penjelasan Lebih Lanjut :  |              |
| 1. Rincian Gaji Karyawan tertinggi Rp. 12.095.140,- terendah Rp. 2.383.100,-                             |              |
| 2. Rincian Gaji Direksi tertinggi Rp. 40.887.048,- , terendah Rp. 32.709.638,-                           |              |
| 3. Rincian Gaji Komisaris tertinggi Rp. 16.354.819,- terendah Rp. 13.083.855,-                           |              |



## 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)

### H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

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

| No. | Tanggal Rapat   | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan   |
|-----|-----------------|----------------|---|
| 1.  | 30 Januari 2023 | 5              | 1. Pembahasan upaya penurunan NPL, strategi dalam produksi kredit.<br>2. Pembuatan Action Plan dari penanganan kredit non lancar dan PH dengan melampirkan komitmen dari debitur.<br>3. Mengoptimalkan pegawai dalam meningkatkan produksi kredit dengan memasarkan produk Bank.  |
| 2.  | 06 April 2023   | 5              | 1. Pembahasan Evaluasi Kinerja Triwulan I Tahun 2023.<br>2. Pembahasan rencana pelaksanaan assessment untuk pengisian PE/Pemimpin Kantor Cabang yang memasuki purna tugas.<br>3. Pembahasan rencana pengadaan barang dan jasa menggunakan tenaga pendamping dari Kabupaten dan pelaksanaan direncanakan mulai di Tri Wulan II tahun 2023.   |
| 3.  | 06 Juli 2023    | 5              | 1. Pembahasan rencana penambahan pegawai melalui mekanisme pengadaan calon pegawai yang terdiri dari formasi bidang marketing, bidang LO (legal) dan bidang IT.<br>2. Evaluasi kinerja PT. BPR BKK PATI (Perseroda) semester I tahun 2023.<br>3. Pemantauan limit risiko terkait risiko kredit terdapat pelampauan realisasi manajemen risiko terhadap risk appetite maupun risk tolerance. |
| 4.  | 23 Oktober 2023 | 5              | 1. Evaluasi kinerja Triwulan III PT. BPR BKK PATI (Perseroda) tahun 2023.<br>2. Peningkatan produksi kredit dan penanganan kredit non lancar dimaksimalkan.<br>3. Terhadap debitur yang melakukan wanprestasi atas komitmen yang telah dibuat agar segera dilimpahkan proses penanganannya melalui jalur lelang.  |

#### Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :

1. Pengadaan Aktiva Tetap dan Inventaris PT. BPR BKK PATI (Perseroda) Tahun 2023 dapat dilaksanakan.
2. Upaya - upaya yang dilakukan dalam menangani permasalahan kredit non lancar diantaranya :
  - memilah kredit macet dengan kelengkapan persyaratan administrasi yang telah lengkap untuk segera dilimpahkan penanganannya ke Kantor Pusat.
  - debitur yang telah membuat komitmen dengan pihak Bank segera dievaluasi penanganannya agar penyelesaian kredit segera terlaksana sesuai dengan komitmen yang telah disepakati.
  - adanya promo kebijakan terkait pelunasan kredit macet .
  - penjagaan kredit lancar agar tidak turun ke DPK.
  - melakukan restrukturisasi dengan melakukan analisa ulang usaha dan kemampuan bayar debitur tanpa merubah plafond pinjaman.
  - debitur yang melakukan wanprestasi terhadap komitmen/ kesepakatan yang telah dibuat agar proses penyelesaian dilakukan dengan cara lelang.
3. Upaya peningkatan produksi kredit diantaranya :
  - pemberlakuan kebijakan suku bunga pinjaman yang dapat bersaing dipasar.
  - mengoptimalkan pegawai dalam meningkatkan produksi kredit dengan memasarkan produk Bank terutama produk kredit.



# 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)

## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

| No.   | Nama Dewan Komisaris        | Frekuensi Kehadiran |                | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|---|-----------------------------|---------------------|----------------|-----------------------------|
|   |                             | Fisik               | Telekonferensi |                             |
| 1.  | Asih Haryati, SE, MSi       | 2                   | 2              | 100%                        |
| 2.  | Anik Sukristiyani, SE, MSi. | 2                   | 2              | 100%                        |
| Penjelasan Lebih Lanjut :   |                             |                     |                |                             |
| Tingkat kehadiran Anggota Dewan Komisaris 100 % dalam satu tahun diadakan 4 kali menggunakan media zoom clouds meeting dan hadir secara langsung. |                             |                     |                |                             |

## 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             | 2                | 0             | 0                   | 0             |
| Telah Diselesaikan   |   | 0             |                         | 0             |                  | 2             |                     | 0             |
| Dalam Proses Penyelesaian  | 0   | 0             | 0                       | 0             | 0                | 0             | 0                   | 0             |
| Belum Diupayakan Penyelesaiannya   | 0   | 0             | 0                       | 0             | 0                | 0             | 0                   | 0             |
| Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum   |   | 0             |                         | 0             |                  | 0             |                     | 0             |
| Penjelasan Lebih Lanjut :  |   |               |                         |               |                  |               |                     |               |
| Penyimpangan Internal yang dilakukan Pegawai tetap di Tahun Sebelumnya (2022) telah diselesaikan di Tahun Laporan (2023) dan selama tahun 2023 tidak ada penyimpangan internal |   |               |                         |               |                  |               |                     |               |

## J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

| Permasalahan Hukum  | Jumlah (Satuan) |        |
|---|-----------------|--------|
|   | Perdata         | Pidana |
| Telah Selesai   | 0               | 0      |
| Dalam Proses Penyelesaian   | 0               | 0      |
| Total   | 0               | 0      |
| Penjelasan Lebih Lanjut   |                 |        |
| Di tahun 2023 PT. BPR BKK PATI (Perseroda) tidak menghadapi permasalahan hukum. |                 |        |

A  
2



**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)

**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 :                          |  |         |                    |         |                 |                                 |            |
| Di tahun 2023 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.  | 31 Januari 2023     | Sosial                           | Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) dalam bidang pendidikan dengan program bantuan renovasi ruang kelas, ruang taman pendidikan Al-Qur'an. | SD N 01 Kebonsawahan Juwana, Mts. Mambaul Ulum, TPA Ngembes Gembong, SD N 02 Sugiharjo Pati       | Rp22.000.000 |
| 2.  | 26 Juni 2023        | Sosial                           | Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) pada saat acara kegiatan bulan suci Ramadhan Tahun 2023  | Ponpes Tahfidz Sulaimaniyah Nurul Huda Pati, Musholla al-Maun Kayen, Musholla Al-Ikhlas Kutoharjo | Rp6.500.000  |
| 3.  | 11 Juli 2023        | Sosial                           | Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) dalam bidang olahraga sponsorship Liga Nusantara   | Persipa Pati  | Rp5.000.000  |
| 4.  | 22 Agustus 2023     | Sosial                           | Dalam rangka kejuaraan tennis lapangan senior   | Pelti Pati  | Rp5.000.000  |
| 5.  | 28 September 2023   | Sosial                           | Dalam rangka Penilaian Layak Anak tahun 2023  | DINSOSP3AKB Kab Pati  | Rp6.000.000  |
| 6.  | 23 Oktober 2023     | Sosial                           | Dalam rangka bantuan BUMD peludi inflasi cabai  | Prov Jateng   | Rp6.300.000  |
| 7.  | 27 Oktober 2023     | Sosial                           | Bantuan wujud kepedulian PT. BPR BKK PATI (Perseroda) dimana penyerahan dilakukan saat Gebyar Pengundian Tamades tahun 2023                         | Yayasan dan Panti asuhan  | Rp10.000.000 |
| 8.  | 25 Oktober 2023     | Sosial                           | Dalam rangka kejuaraan bulu tangkis kelompok umur PBSI Cup Pati tahun 2023, turnamen volly ball Ki Ageng Damarjati Gabus, Pembinaan OR Panahan      | Panitia Turnamen Bulu Tangkis (PBSI) Pati   | Rp22.064.000 |



**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)

|   |                   |        |  |   |              |
|---|-------------------|--------|--|---|--------------|
|   |                   |        | tahun 2023, event trabas kamtibnas, Kejuaraan Sepatu Roda tingkat Nasional tahun 2023  |   |              |
| 9.  | 16 Januari 2023   | Sosial | Dalam rangka paket sembako bantuan bencana banjir di Kec. Juwana, Kec. Gabus, Kec. Sukolilo, Kec. Jakenan dan dapur umum Kec. Pati serta gempa bumi bantul dan droping air bersih di Kec. Jaken, Jakenan dan Gabus | BPBD Kabupaten Pati   | Rp57.596.525 |
| 10.   | 20 Juli 2023      | Sosial | Peringatan HUT Kemerdekaan di Kec. Tambakromo, Gembong, Winong, Pati, Gunungwungkal, Margoyoso, Jakenan, Trangkil, Wedarijaksa, Gabus, Dukuhseti, HUT TNI, gerakan pembagian bendera Merah Putih di Jawa Tengah    | Panitia Peringatan HUT Kemerdekaan  | Rp21.550.000 |
| 11.   | 27 Juli 2023      | Sosial | Dalam rangka bulan dana PMI  | PMI Kabupaten Pati  | Rp8.138.000  |
| 12.   | 14 September 2023 | Sosial | Dalam rangka kegiatan hari anti korupsi sedunia, penanggulangan kemiskinan ekstrim (PKE) bidang kewirausahaan Kab. Pati, Kegiatan pameran produk UMKM Kab. Pati  | Dinas UMKM Kab. Pati, KPMM Yogyakarta, Bid. Kewirausahaan Kab Pati, Panit Hari anti Korupsi Sedunia | Rp39.598.000 |
| <b>Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik</b>  |                   |        |  |   |              |
| PT. BPR BKK PATI (Perseroda) memberikan bantuan pemberian dana untuk Kegiatan Sosial selama tahun 2023 sebesar Rp. 209.746.525,- sebagai wujud kepedulian kepada masyarakat. Untuk mendukung kegiatan tersebut maka Bank memanfaatkan dana Corporate Social Responsibility (CSR). |                   |        |  |   |              |



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 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 2023                 |
| Modal Inti     | : Rp42.361.140.792              |
| Total Aset     | : Rp424.808.823.357             |

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR BKK PATI ( Perseroda ) Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.9 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                   | 1.84              | 0.368           |
| 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           |
| <b>Nilai Komposit</b>    |  |                   | <b>1.900</b>    |
| <b>Predikat Komposit</b> |  |                   | <b>Baik</b>     |



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

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 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, S.Sos (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. Direksi cukup kompeten akan tetapi belum seluruh target dalam RBB dapat tercapai terutama target Kredit Yang Diberikan (KYD) dan Kredit Non Lancar (NPL).
5. Direksi mempertanggung jawabkan pelaksanaan tugasnya dengan menyajikan Laporan Tahunan yang telah diaudit KAP dan melalui persetujuan RUPS.
6. 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 : Sdri. Asih Hariyati, SE, M.Si dan Sdri. Anik Sukristiyani, SE, M.Si.
2. Jumlah Dewan Komisaris ada 2 (dua) orang dimana telah sesuai dengan ketentuan dan 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. Seluruh Dewan Komisaris tidak ada yang merangkap jabatan sebagai Dewan Komisaris / Direksi lebih dari 2 Bank.
5. Seluruh Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan sesama Dewan Komisaris maupun Direksi.
6. Secara garis besar Dewan Komisaris telah 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.

### **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.

### **4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2)**

1. PT. BPR BKK Pati (Perseroda) telah memiliki kebijakan tentang Penanganan Benturan Kepentingan yang tertuang dalam 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 telah dibuat yang mana telah menetapkan Direksi Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana.
2. Direksi sudah mendorong budaya kepatuhan namun belum sepenuhnya dilakukan oleh seluruh pegawai.
3. Pejabat Eksekutif yang membawahkan fungsi kepatuhan telah memastikan seluruh ketentuan, prosedur dan kegiatan usaha BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
4. Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan belum menyampaikan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan karena selama ini keputusan Direksi sejalan dengan peraturan OJK.
5. 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)**



## 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. PT. BPR BKK PATI (Perseroda) telah membentuk Satuan Kerja Audit Intern yang dipimpin oleh Koordinator SKAI.
2. PT. BPR BKK PATI (Perseroda) telah memiliki Peraturan Direksi Nomor : No. 078 Tahun 2020 tentang Pedoman Pelaksanaan Satuan Kerja Audit Intern (SKAI).
3. Koordinator SKAI telah mengikuti Uji Kompetensi Sertifikasi audit BPR yang diselenggarakan Lembaga Sertifikasi Profesi CERTIF.
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.

### 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 telah mendapatkan persetujuan RUPS dengan rekomendasi KAP yang terdaftar di OJK.
2. PT. BPR BKK PATI (Perseroda) melaporkan hasil audit KAP ke Otoritas Jasa Keuangan dengan Hasil Audit dan Management Letter 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) telah memiliki Kebijakan Manajemen Risiko yang tertuang dalam Surat Keputusan Direksi Nomor : 083 Tahun 2020 dan Pedoman Pelaksanaan Manajemen Risiko dengan persetujuan Dewan Komisaris.
2. Penyusunan produk dan aktivitas baru dalam hal ini belum dapat dilaksanakan karena sesuai dengan ketentuan regulasi.
3. BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh akan tetapi dalam pelaksanaannya belum maksimal.
4. BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
5. BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.
6. 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) telah memiliki kebijakan terkait dengan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) yang tertuang dalam Peraturan Direksi No. 041.1 Tahun 2023
2. Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dengan menerapkan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan.
3. 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. Penerapan manajemen risiko sudah dilaksanakan secara maksimal akan tetapi belum sepenuhnya mendapatkan hasil yang optimal.
4. Rencana bisnis Bank dan 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)

Laporan Keuangan Publikasi dan Laporan Tahunan telah sesuai ketentuan dan telah disampaikan kepada Otoritas Jasa



**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)**

Keuangan.

### 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 2023 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR.

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.

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 2023 Nilai komposit GCG sebesar 2 dengan predikat Baik

Pati, 05 Januari 2024

**PT BPR BKK PATI ( Perseroda )**

  


**ASIH HARIYATI, SE M.Si**  
Komisaris Utama

  


**SLAMET WIDODO, SE**  
Direktur Utama