

**LAPORAN TRANSPARANSI
PELAKSANAAN TATA KELOLA**

**PT BPR BKK PATI (PERSERODA)
TAHUN 2024**



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



1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPR

Nama BPR/BPRS	PT BPR BKK PATI (Perseroda)
Alamat	Jln. Pemuda No. 296 A Pati
Nomor Telepon	(0295) 386030

Penjelasan Umum:

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di PT BPR BKK PATI (Perseroda) tahun 2024 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2024 di tengah kondisi perekonomian dan sektor usaha yang belum pulih.

PT BPR BKK PATI (Perseroda) memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh Otoritas Jasa keuangan sehingga PT BPR BKK PATI (Perseroda) dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan. Penerapan Tata Kelola yang baik didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ Bank, pada seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral serta signifikan dalam penerapan Tata Kelola Perusahaan di lingkungan PT BPR BKK PATI (Perseroda).

PT BPR BKK PATI (Perseroda) telah beroperasi lebih dari 18 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesetaraan. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk menjadi penyedia layanan perbankan yang terpercaya dan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat di Kabupaten Pati, yang didukung dengan SDM yang kompeten untuk menciptakan nilai tambah dalam pelayanan kepada nasabah.

Dalam penerapan Tata Kelola, PT BPR BKK PATI (Perseroda) selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur & Infrastruktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan.

Selama tahun 2024, PT BPR BKK PATI (Perseroda) terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik secara konsisten dan berkelanjutan.

Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri atas Penerapan Tata Kelola

Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	2. Baik
--	----------------

Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola:

Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi



1.

Nama

Slamet Widodo, SE

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

- a. Menyusun perencanaan, mengkoordinasikan pelaksanaan tugas antar anggota Direksi dan melakukan pembinaan serta pengendalian terhadap Bidang, Sekretariat, Kantor Pusat Operasional, Kantor Cabang, Kantor Kas berdasarkan asas keseimbangan dan keserasian;
- b. Mengkoordinasikan seluruh sumber daya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku guna mencapai PT BPR BKK PATI (Perseroda) yang sehat, efisien dan akuntabel;
- c. Melaksanakan manajemen PT BPR BKK PATI (Perseroda) berdasarkan Kebijakan Umum Pemegang Saham yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris.
- d. Menetapkan kebijakan untuk melaksanakan pengurusan dan pengelolaan PT BPR BKK PATI (Perseroda) berdasarkan kebijakan umum Pemegang Saham yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris;
- e. Menetapkan dan penyampaian Laporan Pertanggungjawaban Tahunan kepada Pemegang Saham;
- f. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan Bank telah melaksanakan Program Penerapan APU, PPT dan P3SPM serta peraturan perundang-undangan lainnya yang terkait;
- g. Menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis;
- h. Menetapkan tata tertib perusahaan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

2.

Nama

Judiwito, SE

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

- a. Menyusun perencanaan, melaksanakan koordinasi dalam bidang kesekretariatan dan perencanaan termasuk di dalamnya pengembangan bidang administrasi, hukum, tata laksana, organisasi, rumah tangga, umum, personalia baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang, serta melakukan pembinaan dan pengendalian terhadap Bidang Umum, SDM dan Perencanaan, Akuntansi, Teknologi Informasi dan Pelaporan;
- b. Merumuskan strategi guna mendorong terciptanya Budaya Kepatuhan Bank;
- c. Mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip-prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi;
- d. Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman Internal Bank;
- e. Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;
- f. Meminimalkan Risiko Kepatuhan Bank;
- g. Melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan dan/atau keputusan yang diambil Direksi tidak menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

3.

Nama

Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

- a. Menyusun perencanaan, melaksanakan koordinasi dan pembinaan dalam pelaksanaan tugas bidang pemasaran termasuk bidang penyelamat kredit;



- b. Mengkoordinasikan sumber daya manusia guna mencapai PT BPR BKK PATI (Perseroda) Bidang Pemasaran dan Penyelamatan Kredit yang sehat, efisien dan akuntabel;
- c. Melaksanakan manajemen PT BPR BKK PATI (Perseroda) berdasarkan kebijaksanaan umum Pemegang Saham yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris;
- d. Menyusun Laporan Pertanggungjawaban Tahunan kepada pemegang saham sesuai dengan bidang pemasaran termasuk bidang penyelamatan kredit;
- e. Menyusun perencanaan strategis dan perencanaan jangka pendek sesuai dengan bidangnya;
- f. Mengkoordinasikan semua aktivitas bidang pemasaran dan bidang penyelamatan kredit dengan sebaik-baiknya;
- g. Meningkatkan pertumbuhan dan keseimbangan tingkat laba, tingkat kesehatan, rasio kredit bermasalah dan efisiensi pada tingkat optimal;
- h. Melaksanakan pemasaran dan perkreditan Perusahaan dengan baik, tertib dan lancar sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku serta anggaran dasar PT BPR BKK PATI (Perseroda);
- i. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan Bank telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang Penerapan Program APU, PPT dan P3SPM 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. Meningkatkan pengembangan SDM melalui pendidikan dan pelatihan sesuai dengan kebutuhan perusahaan.
- b. Peningkatan pemahaman, awareness serta skill pegawai terutama dibidang teknologi dan relevansinya Bank digunakan sebagai sarana pencucian uang dan pendanaan terorisme.
- c. Pengawasan kredit dimana harus diterapkan secara menyeluruh yang diawali upaya yang bersifat pencegahan dini terhadap kemungkinan terjadinya praktek pemberian kredit yang tidak sehat adan/atau hal - hal lain yang dapat merugikan Bank dengan diterbitkannya Surat Edaran No SE./075/DIR/VIII/2024 tentang Kelengkapan Dokumen Kredit.
- d. Program penanganan kredit bermasalah (action plan) harus disusun sedini mungkin dan diungkapkan dalam administrasi dan dokumen kredit secara jelas sebelum berdampak terhadap kinerja perkreditan secara menyeluruh.
- e. Pemberian kebijakan pemberlakuan promo pelunasan kredit macet dan PH akhir tahun sesuai dengan ketentuan yang berlaku (periode 1 November sampai dengan 30 Desember 2024).
- f. Dalam upaya meningkatkan produksi kredit, Bank telah menerbitkan Surat Edaran No. SE.072.1/DIR/VIII/2024 tentang Kredit Kesejahteraan dan No. SE. 093/DIR/XII/2024 tentang Kredit Kesejahteraan Promo.
- g. Meningkatkan penanganan kredit non lancar yang dilakukan secara berkesinambungan dan kredit yang telah dihapus buku secara maksimal dengan menatausahakan data, dokumen dan informasi mengenai upaya yang telah dilakukan.

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1. Nama **Asih Haryati, SE, MSI**

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

- a. Menetapkan kebijakan umum yang digariskan oleh Pemegang Saham , melaksanakan



pengawasan, pemeriksaan dan pembinaan terhadap Perusahaan .

- b. Membuat laporan hasil pengawasan setiap semester kepada Instansi terkait;
- c. Melakukan teguran kepada Direksi apabila ternyata dalam menjalankan Perusahaan ataupun dalam menerapkan kebijakan tidak sesuai dengan peraturan dan pedoman yang berlaku;
- d. Melakukan pengawasan atas kebijakan Direksi dalam menjalankan operasional Bank serta memberikan nasehat kepada Direksi;
- e. Terjaminnya pelaksanaan kegiatan operasional yang sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku;
- f. Terciptanya citra yang baik dan hubungan yang harmonis dengan lingkungan masyarakat sekitar Bank.

2. Nama

Anik Sukristiyani, SE, MSi.

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

- a. Membantu Komisaris Utama dalam melaksanakan tugas;
- b. Melaksanakan tugas yang telah ditetapkan oleh Komisaris Utama;
- c. Melakukan tugas-tugas lain yang diberikan oleh Komisaris Utama.

Rekomendasi Kepada Direksi:

- a. 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.
- 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.
- 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.
- f. Memastikan semua hasil pemeriksaan baik SKAI maupun pihak eksternal ditindaklanjuti.

4. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite:

PT BPR BKK PATI (Perseroda) dengan modal inti kurang dari Rp. 50.000.000.000,- (lima puluh miliar rupiah) tidak memiliki Komite Audit, Komite Pemantau Risiko serta Komite Remunerasi dan Nominasi.



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

Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite:

PT BPR BKK PATI (Perseroda) dengan modal inti kurang dari Rp. 50.000.000.000,- (lima puluh miliar rupiah) tidak memiliki Anggota Komite.

6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Slamet Widodo, SE
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Judiwito, SE
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
3.	Nama	Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Asih Haryati, SE, MSi
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Anik Sukristiyani, SE, MSi.
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki kepemilikan saham pada BPR

7. Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Slamet Widodo, SE
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00



2.	Nama	Judiwito, SE
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
3.	Nama	Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Asih Haryati, SE, MSi
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2.	Nama	Anik Sukristiyani, SE, MSi.
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

Kepemilikan Saham Pemegang Saham BPR/BPRS

Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham tidak memiliki saham pada Kelompok Usaha BPR

8. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Slamet Widodo, SE
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham



	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Judiwito, SE
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
3.	Nama	Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Asih Haryati, SE, MSi
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Anik Sukristiyani, SE, MSi.
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Seluruh anggota Direksi tidak mempunyai kepemilikan saham pada Perusahaan Lain
Seluruh anggota Dewan Komisaris tidak mempunyai saham pada Perusahaan Lain.

9. Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Slamet Widodo, SE
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Judiwito, SE
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota	Tidak ada



	Direksi Lain di BPR	
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
3.	Nama	Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Asih Haryati, SE, MSi
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Anik Sukristiyani, SE, MSi.
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

Seluruh anggota Direksi tidak mempunyai hubungan keuangan di PT BPR BKK PATI (Perseroda)
Seluruh anggota Dewan Komisaris tidak mempunyai hubungan keuangan pada PT BPR BKK PATI (Perseroda).



10. Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR		
1.	Nama	Slamet Widodo, SE
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Judiwito, SE
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
3.	Nama	Kurniawan Nor Hendratno, S. Sos
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR		
1.	Nama	Asih Haryati, SE, MSi
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada



2.	Nama	Anik Sukristiyani, SE, MSi.
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

Seluruh anggota Direksi tidak mempunyai hubungan keluarga pada BPR.

Seluruh anggota Dewan Komisaris tidak mempunyai hubungan keluarga pada PT BPR BKK PATI (Perseroda).

11. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris

1.1. Gaji Bagi Direksi dan Dewan Komisaris

Jumlah Direksi Penerima Gaji	3 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Rp282.796.800
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	Rp346.183.416

1.2. Tunjangan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	3 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	Rp1.343.509.510
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)	Rp84.841.918

1.3. Tantiem Bagi Direksi dan Dewan Komisaris

Jumlah Direksi Penerima Tantiem	3 orang
---------------------------------	----------------



Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp) **Rp249.955.147**

Jumlah Komisaris Penerima Tantiem **2 orang**

Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp) **Rp69.218.348**

1.4. Kompensasi berbasis saham Bagi Direksi dan Dewan Komisaris

Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham **0 orang**

Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp) **Rp0**

Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham **0 orang**

Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp) **Rp0**

1.5. Remunerasi lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris

Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya **3 orang**

Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp) **Rp184.611.673**

Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya **2 orang**

Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp) **Rp27.600.000**

2.1. Perumahan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris

Jumlah Direksi Penerima Perumahan (Orang) **0 orang**

Jumlah Nominal Perumahan Direksi (Rp) **Rp0**

Jumlah Komisaris Penerima Perumahan (Orang) **0 orang**



Jumlah Nominal Perumahan Komisaris **Rp0**
(Rp)

2.2. Transportasi Bagi Direksi dan Dewan Komisaris

Jumlah Direksi Penerima Transportasi **0 orang**
(Orang)

Jumlah Nominal Transportasi Direksi **Rp0**
(Rp)

Jumlah Komisaris Penerima Transportasi **0 orang**
(Orang)

Jumlah Nominal Transportasi Komisaris **Rp0**
(Rp)

2.3. Asuransi Kesehatan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris

Jumlah Direksi Penerima Asuransi **0 orang**
Kesehatan (Orang)

Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan **Rp0**
Direksi (Rp)

Jumlah Komisaris Penerima Asuransi **0 orang**
Kesehatan (Orang)

Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan **Rp0**
Komisaris (Rp)

2.4. Fasilitas Lain-Lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris

Jumlah Direksi Penerima Fasilitas Lain- **0 orang**
Lainnya (Orang)

Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya **Rp0**
Direksi (Rp)

Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas **0 orang**
Lain-Lainnya (Orang)

Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya **Rp0**
Komisaris (Rp)

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



1. Direktur Utama :

- Transportasi (BBM dalam 1 Tahun) sebesar Rp. 20.516.720,-
- Sewa Perumahan sebesar Rp. 25.000.000,-
- BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan sebesar Rp. 14.266.098,-
- Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sebesar Rp. 29.190.000,- sebagai salah satu sumber pembayaran jasa pengabdian

1. Direktur Umum dan Kepatuhan :

- Transportasi (BBM dalam 1 Tahun) sebesar Rp. 14.341.330,-
- BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan sebesar Rp. 14.266.098,-
- Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sebesar Rp. 20.100.000,- sebagai salah satu sumber pembayaran jasa pengabdian

1. Direktur Pemasaran :

- Transportasi (BBM dalam 1 Tahun) sebesar Rp. 12.565.329,-
- BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan sebesar Rp. 14.266.098,-
- Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sebesar Rp. 20.100.000,- sebagai salah satu sumber pembayaran jasa pengabdian

1. Komisaris Utama :

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

1. Anggota Komisaris

- Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sebesar Rp. 6.600.000,- sebagai salah satu sumber pembayaran jasa pengabdian

12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

1. Rasio a) gaji pegawai yang tertinggi dan b) gaji pegawai yang terendah

Rasio (a/b) **5,30**

2. Rasio a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan b) gaji anggota Direksi yang terendah

Rasio (a/b) **1,25**

3. Rasio a) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan b) gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah

Rasio (a/b) **1,25**

4. Rasio a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan b) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi

Rasio (a/b) **2,50**

5. Rasio a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan b) gaji pegawai yang tertinggi

Rasio (a/b) **2,94**



Nihil

13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

1.	Tanggal Rapat	05 Januari 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
		1. Review kinerja tutup buku tahun 2023. 2. Pembahasan pengadaan aktiva tetap dan inventaris tahun 2024.
2.	Tanggal Rapat	23 April 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
		1. Pembahasan Evaluasi RBB PT BPR BKK PATI (Perseroda) Triwulan I tahun 2024. 2. Pembahasan penunjukan KAP untuk audit akhir masa jabatan Direktur Utama.
3.	Tanggal Rapat	20 Mei 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
		1. Penilaian akhir masa jabatan Direktur Utama. 2. Persetujuan pengadaan pegawai outsourcing.
4.	Tanggal Rapat	24 Juni 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
		1. Pembahasan rencana perubahan Rencana Bisnis Bank PT BPR BKK PATI (Perseroda) tahun 2024. 2. Pengembangan SDM PT BPR BKK PATI (Perseroda).
5.	Tanggal Rapat	12 Juli 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
		1. Evaluasi Kinerja Triwulan II tahun 2024. 2. Upaya penurunan NPL agar tetap dioptimalkan melalui proses lelang ke KPKNL.
6.	Tanggal Rapat	10 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	



1. Evaluasi kinerja PT BPR BKK PATI (Perseroda) bulan Juli tahun 2024.
2. Penunjukan KAP untuk audit akhir masa jabatan Direktur Pemasaran.

1. Pengadaan Aktiva Tetap dan Inventaris PT BPR BKK PATI (Perseroda) Tahun 2024 dapat dilaksanakan.
2. Menyetujui permohonan Direksi untuk melakukan penambahan pegawai non teknis (penjaga malam) sebanyak 2 (dua) orang melalui sistem outsourcing.
3. Mengidentifikasi risiko yang mungkin terjadi dalam kegiatan operasional Bank serta menyusun rencana tindak untuk meminimalisir terjadinya risiko.
4. Menyusun aturan internal terkait pengembangan SDM.
5. Melaksanakan pelatihan APU, PPT dan P3SPM secara in house training kepada seluruh pegawai PT BPR BKK PATI (Perseroda).
6. Manajemen Bank untuk lebih fokus pada pencapaian target kinerja dengan berpedoman pada prinsip tata kelola yang baik, prinsip kehati-hatian dan ketentuan peraturan perundang-undangan.

14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dalam Pelaksanaan Rapat dalam 1

1.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Asih Haryati, SE, MSi
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	1 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	5 kali hadir
2.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Anik Sukristiyani, SE, MSi.
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	1 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	5 kali hadir

Tingkat kehadiran Anggota Dewan Komisaris 100 % dalam satu tahun diadakan 6 kali dengan hadir secara langsung sebanyak 1 (satu) kali dan secara telekonference (zoom meeting) sebanyak 5 (lima) kali.

15. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

1.1. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Direksi

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus



Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun
Sebelumnya **0 kasus**

Belum Diupayakan Penyelesaiannya
Pada Tahun Laporan **0 kasus**

Belum Diupayakan Penyelesaiannya
Pada Tahun Sebelumnya **0 kasus**

Telah ditindaklanjuti Melalui Proses
Hukum Pada Tahun Laporan **0 kasus**

1.2. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Dewan Komisaris

Total Fraud Pada Tahun Laporan **0 kasus**

Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya **0 kasus**

Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan **0 kasus**

Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun
Laporan **0 kasus**

Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun
Sebelumnya **0 kasus**

Belum Diupayakan Penyelesaiannya
Pada Tahun Laporan **0 kasus**

Belum Diupayakan Penyelesaiannya
Pada Tahun Sebelumnya **0 kasus**

Telah ditindaklanjuti Melalui Proses
Hukum Pada Tahun Laporan **0 kasus**

1.3. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan **1 kasus**

Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya **0 kasus**

Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan **1 kasus**

Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun
Laporan **1 kasus**

Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun **0 kasus**



Sebelumnya

Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan **0 kasus**

Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya **0 kasus**

Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan **0 kasus**

1.4. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tidak Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan **0 kasus**

Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya **0 kasus**

Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan **0 kasus**

Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan **0 kasus**

Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya **0 kasus**

Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan **0 kasus**

Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya **0 kasus**

Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan **0 kasus**

Penyimpangan Internal yang dilakukan Pegawai tetap di tahun 2024 telah diselesaikan di tahun 2024 dan pegawai tersebut telah diberhentikan tidak dengan hormat dari status pegawai PT BPR BKK PATI (Perseroda).

16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

1.1. Permasalah Hukum yang Telah Selesai

Permasalahan Hukum Perdata yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap) **0 kasus**

Permasalahan Hukum Pidana yang **0 kasus**



Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)

1.2. Permasalahan Hukum yang Dalam Proses Penyelesaian

Permasalahan Hukum Perdata yang Dalam Proses Penyelesaian **0 kasus**

Permasalahan Hukum Pidana yang Dalam Proses Penyelesaian **0 kasus**

17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Di tahun 2024 tidak terdapat benturan kepentingan.

18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

1.	Tanggal Pelaksanaan	23 Januari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Masjid Nurul Islam Kayen, Pondok Pesantren Sulaimaniah, Mushola Ar-Rohman
	Penjelasan Kegiatan	Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) dalam bidang keagamaan dengan program bantuan renovasi masjid dan kegiatan ramadhan pondok.
	Jumlah (Rp)	Rp3.500.000
2.	Tanggal Pelaksanaan	16 Februari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Perbarindo DPD Jateng
	Penjelasan Kegiatan	Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) pada bencana banjir Kudus, Demak dan Grobogan
	Jumlah (Rp)	Rp2.000.000
3.	Tanggal Pelaksanaan	14 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	KDESK

**PT BPR BKK PATI (Perseroda)**

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

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

	Penjelasan Kegiatan	Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) dalam Sponsor Jateng Halal Vaganza 2024
	Jumlah (Rp)	Rp7.000.000
4.	Tanggal Pelaksanaan	25 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Setda Pati
	Penjelasan Kegiatan	Parcel Cinta UMKM dan Kegiatan Rapat koordinasi Kabupaten Layak Anak (KLA)
	Jumlah (Rp)	Rp11.000.000
5.	Tanggal Pelaksanaan	30 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kecamatan Jakenan, Juwana dan Gabus
	Penjelasan Kegiatan	Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) dalam bencana banjir dengan paket sembako di wilayah Jakenan, Juwana dan Gabus
	Jumlah (Rp)	Rp26.880.600
6.	Tanggal Pelaksanaan	04 April 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Ds. Gadudero - Sukolilo, PSAA Putra Muhammadiyah Pati, LKSA Darul Aitam, Yayasan Bani Muslim, Yayasan Pembina Generus, LKSM Asmaul Khusna Mina, LKSA Ya Fatimah
	Penjelasan Kegiatan	Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) dalam bidang keagamaan dengan program halal bihalal dan gadudero bershollowat serta bantuan untuk yayasan yatim piatu
	Jumlah (Rp)	Rp15.500.000
7.	Tanggal Pelaksanaan	08 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Koramil Gunungwungkal, Ds. Sidoharjo, Koramil Gabus, Ds. Kebowan - Winong, Kodim 0718 Pati

**PT BPR BKK PATI (Perseroda)**

JL. PEMUDA NO. 296 A PATI

Telepon: (0295) 386030

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

	Penjelasan Kegiatan	Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) dalam bidang sosial budaya dengan program pengadaan alat kerja bagi koramil, rehap rangka atas koramil, sedekah bumi Ds. Gadudero - Sukolilo dan ds. Kebowan - Winong, renovasi gedung TK Kartika
	Jumlah (Rp)	Rp11.000.000
8.	Tanggal Pelaksanaan	31 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Persipa Pati, Karang Taruna Kec Margorejo
	Penjelasan Kegiatan	Wujud kepedulian PT BPR BKK PATI (Perseroda) dalam bidang olah raga sebagai sponsorship Liga 2 dan Turnamen Volly Karang Taruna Cup IV Kec. Margorejo
	Jumlah (Rp)	Rp6.000.000
9.	Tanggal Pelaksanaan	19 Juni 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kec Margorejo, Kec. Tlogowungu, Kec. Pati, Kec Sukolilo dan Kec. Kayen
	Penjelasan Kegiatan	Dalam rangka pemberian hewan kurban dalam perayaan hari raya Idul Adha
	Jumlah (Rp)	Rp16.378.750
10.	Tanggal Pelaksanaan	19 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Peringatan HUT Kemerdekaan
	Penjelasan Kegiatan	Dalam rangka peringatan HUT Kemerdekaan di Kec. Tambakromo, Gembong, Winong, Pati, Gunungwungkal, Margoyoso, Jakenan, Trangkil, Wedarijaksa, Gabus, Dukuhseti, dan gerakan pembagian bendera Merah Putih di Jawa Tengah
	Jumlah (Rp)	Rp11.750.000
11.	Tanggal Pelaksanaan	09 Agustus 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial



	Penerima Dana	Kec. Sukolilo
	Penjelasan Kegiatan	Tradisi Meron desa Sukolilo
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000
12.	Tanggal Pelaksanaan	19 Agustus 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	PMI Kab Pati
	Penjelasan Kegiatan	Dalam rangka bulan dana PMI
	Jumlah (Rp)	Rp8.086.000
13.	Tanggal Pelaksanaan	30 Agustus 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BPDP Kab Pati
	Penjelasan Kegiatan	Dalam rangka bantuan air bersih masyarakat terdampak kekeringan di Kab. Pati dan bantuan jambanisasi desa Sumbermulyo
	Jumlah (Rp)	Rp45.000.000
14.	Tanggal Pelaksanaan	06 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Forum Disapa Pati
	Penjelasan Kegiatan	Dalam rangka Pelaksanaan Hari Disabilitas Internasional
	Jumlah (Rp)	Rp2.000.000

PT BPR BKK PATI (Perseroda) memberikan bantuan pemberian dana untuk Kegiatan Sosial selama tahun 2024 sebesar Rp. 168.595.350,- 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

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi transparansi PT BPR BKK PATI (Perseroda) untuk tahun 2024. Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Pati, 24 Februari 2025

PT BPR BKK PATI (Perseroda)

Disetujui



SLAMET WIBODO, SE
Direktur Utama

Mendetahui



ASIH HARIYATI, SE MSI
Komisaris Utama