



**PT BPR
BANK DAERAH PATI**
(PERSERODA)

Pati, 22 Januari 2024

Nomor : 601879001/51 /I. 24

Lamp. : 1 (satu) berkas

Kepada :

Yth. Kepala Dewan Pengurus Pusat
PERBARINDO
Komp. Patra II No. 46
Jl. Jend. Ahmad Yani – Bypass
Cempaka Putih, Jakarta Pusat 10510
di

JAKARTA PUSAT

Perihal : Penyampaian Laporan Tata Kelola dan Self Assessment Good Corporate Governance PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda)

Menunjuk Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Regional 3 Jawa Tengah dan DIY Nomor 4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016, perihal Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, berikut kami sampaikan kirimkan Laporan Tata Kelola dan Self Assessment Good Corporate Governance PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) Tahun 2023 sebagaimana terlampir.

Demikian untuk menjadikan periksa.

PT Bank Perkreditan Rakyat
Bank Daerah Pati (Perseroda)


BDP
BANK DAERAH PATI
ARIF BUDIARTO
Direktur Utama

KANTOR PUSAT :

Jl. Supriyadi No.71 Pati Telepon : (0295)381208/383185 Fax : (0295)383185
Email : bank_daerah_pati@yahoo.co.id Website : www.bankdaerahpati.com



PT BPR
BANK DAERAH PATI
(PERSERODA)

Nomor : 601879001/70/I. 24

Pati, 22 Januari 2024

Lamp. : 1 (satu) berkas

Kepada :

Yth. Kepala Kantor Otoritas Jasa Keuangan

Regional 3 Jateng dan DIY

Jl. Kyai saleh No. 12-14 Mugasari

di

SEMARANG

Perihal : Penyampaian Laporan Tata Kelola dan Self Assessment Good Corporate Governance PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda)

Menunjuk Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Regional 3 Jawa Tengah dan DIY Nomor 4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016, perihal Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, berikut kami sampaikan kirimkan Laporan Tata Kelola dan Self Assessment Good Corporate Governance PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) Tahun 2023 sebagaimana terlampir.

Demikian untuk menjadikan periksa.

PT Bank Perkreditan Rakyat
Bank Daerah Pati (Perseroda)



BDP
BANK DAERAH PATI
ARIF BUDIARTO
Direktur Utama

KANTOR PUSAT :

Jl. Supriyadi No.71 Pati Telepon : (0295)381208/383185 Fax : (0295)383185
Email : bank_daerah_pati@yahoo.co.id Website : www.bankdaerahpati.com

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Pelapor

PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda)

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

666256-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-601879-
29012024151604

Periode Data

2023

User ID Petugas Pelaporan

bank_daerah_pati@yahoo.co.id

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-29 15:16:04



Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.

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



**Jalan Supriyadi No.71 Pati
TELEPON: (0295) 381208**



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

BAB I

PENJELASAN UMUM

Penerapan tata kelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance) PT. BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) menyadari bahwa merupakan suatu keharusan demi menjaga kelangsungan usaha perusahaan dalam jangka panjang dan memaksimalkan nilai perusahaan. Penerapan tata kelola perusahaan adalah faktor penting dalam memelihara kepercayaan para pemegang saham dan para pemangku kepentingan terhadap PT. BPR Bank Daerah Pati (Perseroda). Hal ini dirasakan semakin penting seiring dengan meningkatnya risiko bisnis dan tantangan yang dihadapi oleh industri perbankan.

Melalui penerapan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance) diharapkan PT. BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) dapat mempertahankan kelangsungan usahanya yang sehat dan kompetitif. Dengan berlandaskan pada pandangan tersebut di atas, PT. BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) berkomitmen untuk terus meningkatkan implementasi prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.



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	:	ARIF BUDIARTO
	NIK	:	3318102811680002
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggung Jawab: 1) Bertanggung jawab terhadap semua arahan, memastikan bahwa seluruh aspek strategi, strategi dan pengelolaan organisasi BPR, aktivitas, program, layanan, dan tata kelola BPR diimplementasikan berdasarkan kepentingan pemegang saham, nasabah, karyawan, dan masyarakat. 2) Memberikan arahan strategis, bimbingan, dan strategi mengenai pelaksanaan kegiatan keuangan secara keseluruhan, khususnya dalam memantau dan mengevaluasi kinerja BPR dan anak perusahaan, termasuk budget dan manajemen keuangan sesuai dengan visi dan misi BPR. 3) Menjamin pelaksanaan fungsi kepatuhan pada seluruh operasional perbankan dan pelaksanaan secara keseluruhan atas kebijakan manajemen risiko BPR agar BPR mempunyai standar etika tinggi, mematuhi prinsip tata kelola perusahaan yang baik, dan praktik prudential banking. 4) Memberikan arahan dan petunjuk atas kebijakan bidang pendukung operasional dan layanan perbankan, teknologi informasi, sistem dan prosedur, aspek hukum, aspek finansial, dan sumber daya manusia. 5) Mengelola kinerja keuangan, permodalan dan investasi strategis BPR, untuk mengoptimalkan profitabilitas, produktivitas dan Total Shareholders' Return. 6) Mengembangkan dan mengelola sistem informasi manajemen dan akuntansi serta kinerja BPR untuk dilaporkan kepada regulator serta dikomunikasikan kepada pemangku kepentingan (stakeholders). 7) Melakukan pengawasan dan perencanaan manajemen keuangan yang efektif serta memastikan dijalankannya praktik akuntansi sesuai dengan ketentuan dan yang berlaku. 8) Memberikan arahan, bimbingan dan strategi dalam mengimplimentasikan fungsi asset liabilities manajemen terkait pengelolaan likuiditas, funding, aset dan liabilitas BPR untuk mencapai target pertumbuhan dan profitabilitas BPR. 9) Menjaga hubungan baik dengan lembaga keuangan, nasabah, masyarakat dan pemerintah, untuk memastikan keberlanjutan citra perusahaan, identifikasi antisipatif, dan respon yang cepat untuk memanfaatkan peluang pasar secara optimal.		
2.	Nama	:	SUDONO
	NIK	:	3318121502650002
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Umum&Kepatuhan adalah: 1) Berkaitan dengan penerapan fungsi kepatuhan: a. Menetapkan langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh		



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

	peraturan OJK dan peraturan perundang lain dalam rangka prinsip kehati-hatian. b. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundangan OJK dan lainnya. c. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan OJK terkini dan peraturan perundang lain. d. Mencegah Direksi BPR untuk tidak menetapkan kebijakan dan/ atau keputusan yang menyimpang dari peraturan OJK dan peraturan perundangan lain. 2) Berkaitan dengan penerapan manajemen risiko: a. Memberikan arahan strategis, pedoman dan kebijakan manajemen risiko sesuai dengan perkembangan usaha terkini, prinsip kehati-hatian dan efisien secara komprehensif. b. Mengawasi seluruh aspek pertahanan lini kedua (2nd line of defence) BPR dalam fungsi manajemen risiko kredit dan memastikan implementasi yang efektif dari kerangka kerja manajemen risiko kredit BPR yang menyeluruh. c. Merencanakan, mengembangkan, mengelola, dan mengarahkan pelaksanaan proses dan strategi, kebijakan, administrasi kredit dan metodologi manajemen kredit secara komprehensif. d. Melakukan review proposal kredit dan menjaga kualitas portofolio kredit, sebagai anggota komite terkait perkreditan, serta memastikan bahwa seluruh kegiatan bisnis telah mematuhi peraturan, kebijakan, dan prosedur yang berlaku. 3) Berkaitan dengan penerapan fungsi teknologi informasi: a. Menetapkan strategi jangka panjang Teknologi Informasi BPR. b. Mengarahkan Satuan Kerja Teknologi Informasi untuk menciptakan efektivitas dan efisiensi dalam pengelolaan transaksi operasional perbankan. 4) Memberikan arahan strategis dalam bidang pengelolaan dan pengembangan sumber daya manusia untuk meningkatkan produktivitas dan kualitas sumber daya manusia.		
3.	Nama	:	SRI HARTIWIN
	NIK	:	3318124606740001
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Pemasaran adalah : 1) Membawahi Pejabat Eksekutif yang membawahi seluruh Kepala Kantor Cabang. 2) Menetapkan strategi usaha dan memberikan arahan strategis & bimbingan untuk seluruh segmen, produk dan layanan Business Banking, meliputi Financial Institution/Non-Bank Financial Institution, Corporate, Commercial, dan SME (Small, Medium, Enterprise). 3) Bertanggung jawab untuk mencapai target pendanaan dan pinjaman serta meningkatkan cross-selling dalam segmen-segmen tersebut dan dengan cabang. 4) Menetapkan arah produk yang kompetitif, pengembangan layanan dengan dukungan operasional sesuai tuntutan industri perbankan dan perkembangan teknologi.		
	Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :		
	a. Semua Direksi sudah lulus Fit and Proper Test. b. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional. c. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat. d. Monitor secara ketat pada debitur yang terdampak COVID-19 sudah dilaksanakan.		
	Penjelasan Lebih Lanjut :		
	Nihil		

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	SUHARTO



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

	NIK	:	3318080508680061
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Dewan Komisaris adalah organ Perseroan yang berfungsi untuk melakukan pengawasan secara umum dan/ atau khusus sesuai Anggaran Dasar serta memberikan nasehat kepada Direksi dalam menjalankan Perusahaan dan menerapkan Good Corporate Governance (GCG). Dewan Komisaris bertugas dan bertanggung jawab secara kolektif kolegial dibantu oleh Pejabat Eksekutif SKAI dan Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko. Pedoman dan tata tertib Dewan Komisaris PT. BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) merupakan pedoman kerja Dewan Komisaris dalam menjalankan tugas dan tanggungjawabnya dalam pengawasan secara efisien, efektif, transparan, kompeten, independen dan dapat dipertanggungjawabkan, sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku dalam rangka mencapai visi dan misi Bank. Tugas dan Tanggung Jawab Ketua Dewan Komisaris adalah : a. Menggariskan kebijaksanaan umum perusahaan dan melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan kerja Direksi b. Memberikan pendapat dan saran kepada Bupati mengenai rancangan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan serta perubahannya dan laporan-laporan lainnya dari Direksi c. Mengawasi pelaksanaan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan serta menyampaikan hasil penilaiannya kepada Bupati dengan tembusan kepada Direksi d. Mengikuti perkembangan kegiatan perusahaan dan dalam hal perusahaan menunjukkan gejala kemunduran segera melaporkannya kepada Bupati dengan disertai saran mengenai langkah perbaikan yang ditempuh e. Memberikan pendapat dan saran kepada Bupati dengan tembusan kepada Direksi mengenai setiap masalah lainnya yang dianggap penting bagi pengelolaan Perusahaan f. Memberikan laporan kepada Bupati secara berkala serta pada setiap waktu yang diperlukan mengenai perkembangan perusahaan dan hasil pelaksanaan tugas Dewan Komisaris g. Melakukan tugas-tugas pengawasan lain yang ditentukan oleh Bupati		
2.	Nama	:	PUJO WINARNO
	NIK	:	3318100808620001
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris adalah : a. Menggariskan kebijaksanaan umum perusahaan dan melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan kerja Direksi b. Memberikan pendapat dan saran kepada Bupati mengenai rancangan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan serta perubahannya dan laporan-laporan lainnya dari Direksi c. Mengawasi pelaksanaan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan serta menyampaikan hasil penilaiannya kepada Bupati dengan tembusan kepada Direksi d. Mengikuti perkembangan kegiatan perusahaan dan dalam hal perusahaan menunjukkan gejala kemunduran segera melaporkannya kepada Bupati dengan disertai saran mengenai langkah perbaikan yang ditempuh e. Memberikan pendapat dan saran kepada Bupati dengan tembusan kepada Direksi mengenai setiap masalah lainnya yang dianggap penting bagi pengelolaan Perusahaan f. Memberikan laporan kepada Bupati secara berkala serta pada setiap waktu yang diperlukan mengenai perkembangan perusahaan dan hasil pelaksanaan tugas Dewan Komisaris g. Melakukan tugas-tugas pengawasan lain yang ditentukan oleh Bupati. h. Melakukan evaluasi dan pengawasan pelaksanaan kebijakan strategis dan menyiapkan agenda rapat Dewan Komisaris.		
3.	Nama	:	SUKO HARYONO
	NIK	:	3471011009620001
	Jabatan	:	Komisaris dan Independen



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

Tugas dan Tanggung Jawab :
Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris Independen adalah : a. Menggariskan kebijaksanaan umum perusahaan dan melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan kerja Direksi b. Memberikan pendapat dan saran kepada Bupati mengenai rancangan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan serta perubahannya dan laporan-laporan lainnya dari Direksi c. Mengawasi pelaksanaan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan serta menyampaikan hasil penilaiannya kepada Bupati dengan tembusan kepada Direksi d. Mengikuti perkembangan kegiatan perusahaan dan dalam hal perusahaan menunjukkan gejala kemunduran segera melaporkannya kepada Bupati dengan disertai saran mengenai langkah perbaikan yang ditempuh e. Memberikan pendapat dan saran kepada Bupati dengan tembusan kepada Direksi mengenai setiap masalah lainnya yang dianggap penting bagi pengelolaan Perusahaan f. Memberikan laporan kepada Bupati secara berkala serta pada setiap waktu yang diperlukan mengenai perkembangan perusahaan dan hasil pelaksanaan tugas Dewan Komisaris g. Melakukan tugas-tugas pengawasan lain yang ditentukan oleh Bupati h. Melakukan evaluasi dan pengawasan pelaksanaan kebijakan strategis dan menyiapkan agenda rapat Dewan Komisaris. i. Merumuskan konsep rekomendasi kepada Direksi untuk diputuskan dalam rapat Dewan Komisaris.
Rekomendasi Kepada Direksi :
Dewan Komisaris sudah lulus fit and proper test dan disetujui oleh Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).
Penjelasan Lebih Lanjut :
Anggota Komisaris baru diangkat pada bulan Juli 2022 sedangkan Komisaris Independen baru diangkat pada bulan Agustus 2022.

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	
Modal inti BPR kurang dari 80 miliar, sehingga belum memiliki Komite.	



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

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

No.	Nama	NIK	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.					
2.					
3.					
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite			:	Modal inti BPR kurang dari 80 miliar, sehingga belum memiliki 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	:	-
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
Penjelasan Lebih Lanjut			
Modal inti BPR kurang dari 80 miliar, sehingga belum memiliki Komite.			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	ARIF BUDIARTO	3318102811680002	Rp0	0%
2.	SUDONO	3318121502650002	Rp0	0%
3.	SRI HARTWIN	3318124606740001	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak memiliki saham pada PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda)				



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	ARIF BUDIARTO	3318102811680002	-	-	0%
2.	SUDONO	3318121502650002	-	-	0%
3.	SRI HARTIWIN	3318124606740001	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Direksi tidak mempunyai saham pada perusahaan lain.					

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	ARIF BUDIARTO	3318102811680002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	SUDONO	3318121502650002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	SRI HARTIWIN	3318124606740001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keuangan pada BPR.					

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	ARIF BUDIARTO	3318102811680002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	SUDONO	3318121502650002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	SRI HARTIWIN	3318124606740001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Direksi tidak mempunyai hubungan keluarga pada BPR.					



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	SUHARTO	3318080508680061	Rp0	0%
2.	PUJO WINARNO	3318100808620001	Rp0	0%
3.	SUKO HARYONO	3471011009620001	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki saham pada BPR.				

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	SUHARTO	3318080508680061	-	-	0%
2.	PUJO WINARNO	3318100808620001	-	-	0%
3.	SUKO HARYONO	3471011009620001	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki atau 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	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	SUHARTO	3318080508680061	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	PUJO WINARNO	3318100808620001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	SUKO HARYONO	3471011009620001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki atau mempunyai hubungan keuangan pada BPR.					



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	SUHARTO	3318080508680061	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	PUJO WINARNO	3318100808620001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	SUKO HARYONO	3471011009620001	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Anggota Dewan Komisaris tidak mempunyai hubungan keluarga pada BPR.					

F. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

1. Paket/ Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	3	Rp557.592.000	3	Rp508.959.360
2.	Tunjangan	3	Rp979.757.868	3	Rp0
3.	Tantiem	3	Rp289.498.406	3	Rp70.803.903
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	3	Rp713.760.971	3	Rp74.303.235
Total			Rp2.540.609.245		Rp654.066.498
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Keputusan besaran gaji dan honor Direksi dan Dewan Komisaris diputuskan melalui Rapat Umum Pemegang Saham. Remunerasi telah sesuai hasil RUPS.					

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

No.	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1.	Perumahan	Sewa rumah dinas (3)	Tidak ada
2.	Transportasi	Mobil Dinas (3)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS (3)	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas lain sudah sesuai dengan RUPS.			

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3.38 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.39 : 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)	3.22 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.31 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Yang dimaksud dengan gaji adalah hak pegawai yang diterima berbentuk uang yang mencakup gaji pokok dan tunjangan-tunjangan dalam 1 (satu) tahun diterima dengan bersih (gaji bersih).	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	20 Januari 2023	3	1. Rapat Dewan Komisaris 2. Evaluasi RBB semester II tahun 2022
2.	04 April 2023	3	1. Membahas evaluasi Dekom terhadap hasil Audit KAP 2. Evaluasi Kinerja Perusahaan s/d Triwulan I Tahun 2023 3. Membahas agenda lain-lain yang diperlukan untuk



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

			menunjang kinerja Perusahaan
3.	20 Juli 2023	3	1. Evaluasi Semester I Tahun 2023 2. Agenda Lainnya
4.	12 September 2023	3	1. Evaluasi Penerapan APU PPT 2. Perkembangan Kinerja sampai dengan Bulan Agustus 2023 3. Agenda lainnya yang perlu pembahasan
5.	12 Oktober 2023	3	1. Evaluasi Triwulan III 2. OTS ke Kantor Cabang Juwana dan Kantor Kas 3. Agenda lainnya yang perlu pembahasan dengan Direksi
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Dewan Komisaris mengadakan rapat minimal 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan.			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	SUHARTO	3318080508680061	3	0	100%
2.	PUJO WINARNO	3318100808620001	3	0	100%
3.	SUKO HARYONO	3471011009620001	3	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Rapat dihadiri oleh Komisaris Utama, Anggota Komisaris dan Komisaris Independen					



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
Selama 1 semester bulan Januari hingga Juni tahun 2023 tidak terdapat penyimpangan atau kecurangan intern (internal fraud) yang dilakukan oleh Dewan Komisaris, Direksi, Pegawai Tetap, maupun Pegawai Tidak Tetap pada PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda).								

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		
Selama tahun 2022 tidak terdapat permasalahan hukum yang dapat mempengaruhi jalannya operasional Bank.		

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
1.									
2.									
3.									



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

Penjelasan Lebih Lanjut :

Tidak ada atau tidak terdapat benturan kepentingan oleh pengurus yang merugikan atau menurunkan keuntungan Bank.

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	03 Januari 2023	Sosial	Bantuan bencana banjir untuk 11 desa di Kecamatan Pati	WARGA 11 DESA DI KECAMATAN PATI	Rp12.100.000
2.	04 Januari 2023	Sosial	Bantuan bencana banjir di 16 desa Kecamatan Juwana dan Jakenan	Korban banjir di Juwana dan Jakenan	Rp20.000.000
3.	05 Januari 2023	Sosial	Partisipasi dengan Sekda pati dalam pelaksanaan dapur umum bagi Korban banjir	Korban banjir Di Kabupaten Pati	Rp15.000.000
4.	23 Januari 2023	Sosial	Bantuan Rehabilitasi Ruang Kelas SDN Kebonsawahan 01 Kecamatan Juwana	SDN Kebonsawahan 01 Juwana	Rp30.000.000
5.	11 Februari 2023	Sosial	Bantuan Pembinaan Cabang Olahraga Panahan di Kabupaten Pati	PERPANI PATI	Rp5.000.000
6.	22 Februari 2023	Sosial	Bantuan UKT semester II untuk siswa penerima Beasiswa di Universitas Safin Pati	Mahasiswa Universitas Safin Pati	Rp4.000.000
7.	25 Maret 2023	Sosial	Bantuan Bazar bahan pokok (beras,minyak & gula) Kantor Pusat dan Kantor cabang Juwana	Warga Kabupaten Pati	Rp8.864.000
8.	25 Maret 2023	Sosial	Pembagian Takjil dalam Rangka Bulan Ramadhan 1444H untuk dialokasi melalui Kantor Pusat dan Kantor Cabang Juwana	Warga Kabupaten Pati	Rp16.180.000
9.	09 Mei 2023	Sosial	Bantuan Untuk uang Buku dan Transport selama 6 bulan untuk siswa penerima Beasiswa di Universitas Safin Pati	Mahasiswa Universitas Safin Pati	Rp3.000.000

**PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)****Jalan Supriyadi No.71 Pati**

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

10.	03 Juli 2023	Sosial	Partisipasi Bantuan Anak rentan dampak KDRT di kabupaten Pati	Anak Korban KDRT	Rp2.000.000
11.	03 Juli 2023	Sosial	Pemberian bantuan kepada 6 (enam) Anak Yatim Piatu di Panti Asuhan Kabupaten Pati	Anak Yatim Piatu di Panti Asuhan	Rp6.000.000
12.	18 Juli 2023	Sosial	Pemberian beasiswa bagi 20 siswa berprestasi dan kurang mampu di sekolah mitra yang berkerjasama dengan PT BPR Bank Daerah Pati	Siswa Beprestasi kurang mampu	Rp35.500.000
13.	03 Agustus 2023	Sosial	Bantuan bulan dana PMI tahun 2023	PMI	Rp5.000.000
14.	19 Agustus 2023	Sosial	Bantuan sewa 30 stand tenda untuk Pameran UMKM	UMKM Kabupaten Pati	Rp30.000.000
15.	01 September 2023	Sosial	Diseminasi penurunan angka kekerasan dan perkawinan anak usia dini di Kabupaten Pati	Dinsos Kabupaten Pati	Rp4.000.000
16.	08 September 2023	Sosial	Pemberian bantuan Air Bersih untuk warga di Kecamatan Winong	Warga Kecamatan Winong	Rp600.000
17.	23 September 2023	Sosial	Kegiatan Bhakti Sosial dalam HUT ke 78 TNI 2023 Berupa pemberian sembako	Warga Kabupaten Pati	Rp3.750.000
18.	26 September 2023	Sosial	Bantuan untuk pengembangan Bidang Kepariwisata Budaya Daerah di Kabupaten Pati	DINPORAPAR	Rp1.000.000
19.	04 Oktober 2023	Sosial	Bantuan air bersih untuk warga Desa Donorejo Kecamatan Tayu Kabupaten Pati	Warga Desa Donorejo Kecamatan Tayu	Rp700.000
20.	17 Oktober 2023	Sosial	Bantuan Dana untuk pembinaan Cabang Olahraga Panahan (Anak Panah) di Kabupaten Pati	PERPANI PATI	Rp20.000.000
21.	19 Oktober 2023	Sosial	Bantuan air bersih sebanyak 100 tangki air untuk warga di	Warga di Kabupaten Pati	Rp25.000.000

			wilayah Kabupaten Pati		
22.	08 November 2023	Sosial	Bantuan pembangunan rehab teras rumah Bapak Sumardi di RT 04/02 wedarjaksa Kabupaten Pati	Bapak Sumardi	Rp7.000.000
23.	13 November 2023	Sosial	Pemberian Bantuan UKT semester III untuk siswa penerima Beasiswa di Universitas Safin Pati	Mahasiswa Universitas Safin Pati	Rp4.000.000
24.	13 November 2023	Sosial	Bantuan Untuk Pembelian buku & uang Transport selama 6 bulan @ Rp. 500.000,-	Mahasiswa Universitas Safin Pati	Rp3.000.000
25.	20 November 2023	Sosial	Bantuan untuk perbaikan dan pengecatan ulang armada Ambulans PMI Kabupaten Pati	PMI	Rp39.230.000
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik Selama ini PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) tidak pernah memberikan bantuan untuk kepentingan politik, memberikan sumbangan sosial untuk masyarakat sekitar yang terkena bencana alam, sosial kemanusiaan, kegiatan keagamaan, maupun kegiatan pendidikan.					

PATI, 22 Januari 2024

PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)
Disetujui oleh,


SUHARTO
Komisaris Utama



ARIF BUDIARTO
Direktur Utama



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)
Alamat	: Jalan Supriyadi No.71 Pati
Nomor Telepon	: (0295) 381208
Posisi Laporan	: Desember 2023
Modal Inti	: Rp64.084.081.012
Total Aset	: Rp543.246.095.737

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA) Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1 dengan predikat Sangat Baik (1)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.00	0.200
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.00	0.150
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1.00	0.100
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.00	0.100
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.00	0.100
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.00	0.025
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.00	0.100
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.00	0.075
10	Rencana Bisnis BPR	1.00	0.075
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.00	0.075
Nilai Komposit			1
Predikat Komposit			Sangat Baik



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

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)

Anggota Direksi dalam menjalankan tugas dan kewajibannya sudah sesuai dengan aturan yang berlaku.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1)

Dewan Komisaris dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sudah sesuai dengan aturan.

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

Modal intinya masih kurang dari 80 Milyar.

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1)

Pengurus dan pejabat maupun karyawan PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) tidak mempunyai benturan kepentingan yang dapat merugikan dan mengurangi keuntungan Perusahaan.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1)

Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan telah menetapkan langkah- langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang- undangan lain yang berlaku.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1)

BPR sudah mempunyai SKAI independen terhadap satuan kerja operasional dan bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1)

BPR telah menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris sesuai aturan yang berlaku.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1)

BPR telah memiliki kebijakan Manajemen Risiko, BPR telah menerapkan sistem pengendalian intern, BPR telah menyusun dan menyampaikan laporan profil risiko kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1)

BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit, BPR tidak pernah melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1)



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR, dan didukung sepenuhnya oleh pemegang saham, Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1)

BPR memiliki sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen sesuai ketentuan dengan ketentuan yang berlaku.

C. Kesimpulan Umum

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

Berdasarkan hasil self assessment atas pelaksanaan GCG selama tahun 2022 menghasilkan peringkat I atau "sangat baik" yang mencerminkan PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) telah melakukan penerapan GCG yang secara umum baik dan pemenuhan atas prinsip-prinsip GCG sudah memadai. Adanya kelemahan dalam penerapan prinsip GCG secara umum tidak signifikan mempengaruhi kegiatan operasional PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) dan dapat diselesaikan dengan baik oleh Manajemen. PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) terus berkomitmen untuk melakukan langkah-langkah perbaikan untuk mendukung keberlanjutan usaha BPR.

PATI, 22 Januari 2024

PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Disetujui oleh,





PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

KERTAS KERJA LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR TAHUN 2023 BOBOT BPR C

HASIL PENILAIAN SENDIRI PENERAPAN TATA KELOLA

No.	Faktor	Penilaian Faktor	Keterangan
B0100	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi Bobot 0.2, S+P+H = 1	0.2	Anggota Direksi dalam menjalankan tugas dan kewajibannya sudah sesuai dengan aturan yang berlaku.
B0200	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris Bobot 0.15, S+P+H = 1	0.15	Dewan Komisaris dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sudah sesuai dengan aturan.
B0300	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite Bobot 0, S+P+H = 0	0	Modal intinya masih kurang dari 80 Milyar.
B0400	Penanganan benturan kepentingan Bobot 0.1, S+P+H = 1	0.1	Pengurus dan pejabat maupun karyawan PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) tidak mempunyai benturan kepentingan yang dapat merugikan dan mengurangi keuntungan Perusahaan.
B0500	Penerapan fungsi kepatuhan BPR Bobot 0.1, S+P+H = 1	0.1	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan telah menetapkan langkah- langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang- undangan lain yang berlaku.
B0600	Penerapan fungsi audit intern Bobot 0.1, S+P+H = 1	0.1	BPR sudah mempunyai SKAI independen terhadap satuan kerja operasional dan bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.
B0700	Penerapan fungsi audit ekstern Bobot 0.025, S+P+H = 1	0.025	BPR telah menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris sesuai aturan yang berlaku.
B0800	Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern) Bobot 0.1, S+P+H = 1	0.1	BPR telah memiliki kebijakan Manajemen Risiko, BPR telah menerapkan sistem pengendalian intern, BPR telah menyusun dan menyampaikan laporan profil risiko kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
B0900	Batas maksimum pemberian kredit Bobot 0.075, S+P+H = 1	0.075	BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit, BPR tidak pernah melanggar dan/ atau melampaui BMPK sesuai ketentuan.
B1000	Rencana bisnis BPR	0.075	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

	Bobot 0.075, S+P+H = 1		oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR, dan didukung sepenuhnya oleh pemegang saham, Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan.
B1100	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal Bobot 0.075, S+P+H = 1	0.075	BPR memiliki sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen sesuai ketentuan dengan ketentuan yang berlaku.
Nilai Komposit		1	
Peringkat Komposit		1	
Predikat Komposit		Sangat Baik	

B0100 – Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0101	Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	BPR telah memiliki 3 (tiga) Direksi yang salah satunya bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.
S0102	Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di kota/ kabupaten yang sama, atau kota/ kabupaten yang berbeda pada provinsi yang sama, atau kota/ kabupaten di provinsi lain yang berbatasan langsung dengan kota/ kabupaten pada provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	1	Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di kota/ kabupaten dan Provinsi yang sama dengan kantor PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda).
S0103	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/ atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	1	Anggota Direksi PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/ atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).
S0104	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/ atau anggota Dewan Komisaris.	1	Seluruh anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/ atau anggota Dewan Komisaris.
S0105	Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/ atau penyedia jasa profesional sebagai konsultan kecuali memenuhi persyaratan yaitu untuk proyek yang bersifat khusus yang dari sisi karakteristik proyeknya membutuhkan adanya konsultan; telah didasari oleh kontrak yang jelas meliputi lingkup pekerjaan, tanggung jawab, produk yang dihasilkan, dan jangka waktu pekerjaan, serta biaya; dan perorangan dan/ atau penyedia jasa profesional adalah pihak independen yang memiliki kualifikasi untuk proyek yang bersifat khusus dimaksud.	1	Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/ atau penyedia jasa profesional dalam menjalankan tugasnya



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

S0106	Seluruh anggota Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya.	1	Seluruh direksi telah lulus uji kemampuan dan kepatutan sesuai yang berlaku, serta diangkat dan diperpanjang masa jabatannya
	Total	6	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.5	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0101	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.	1	Direksi tidak memberikan kuasa umum kepada pihak lain untuk pengalihan tugas dan wewenangnya.
P0102	Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Pejabat Eksekutif yang ditunjuk sebagai auditor intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau hasil pengawasan otoritas lain.	1	Direksi menindak lanjuti hasil temuan Audit Internal maupun Eksternal dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan.
P0103	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	1	Direksi telah menyediakan data dan informasi yang lengkap kepada Dewan Komisaris, yaitu: Lap. Pelaksanaan penerapan Manrisk dan Kepatuhan, Lap Keuangan dan Lap Lainnya yg sifatnya penting.
P0104	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat, suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	1	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau berdasarkan suara terbanyak dalam hal terjadi perbedaan pendapat.
P0105	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/ atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi	1	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi atau keluarga, dan / atau pihak lain yg dpt merugikan atau mengurangi keuntungan BPR.



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

	keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/ atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS		
P0106	Anggota Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/ lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi antara lain dengan peningkatan keikutsertaan pegawai BPR dalam pendidikan/ pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas individu.	1	Direksi PT. BPR Bank Daerah Pati selalu berusaha mengembangkan budaya pembelajaran dengan mengirim karyawan untuk mengikuti pelatihan untuk meningkatkan kompetensi pegawai.
P0107	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.	1	Direksi telah memadai dan relevan dengan jabatannya untuk menjalankan tugas dan tanggung jawabnya. Direksi sudah memahami ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.
P0108	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.	1	Direksi telah memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja.
	Total	8	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.4	

Hasil Penerapan Tata Kelola (H)

H0101	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	1	Sudah kami laksanakan.
H0102	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	1	Sudah kami laksanakan.
H0103	Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan	1	Sudah kami laksanakan.



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

	dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.		
H0104	Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders.	1	Direksi dan seluruh pegawai telah meningkatkan dalam melakukan pengelolaan Bank Daerah Pati yang ditunjukkan dengan meningkatnya kinerja dan pencapaian hasil yang maksimal.
H0105	Direksi menyampaikan laporan penerapan Tata Kelola pada Otoritas Jasa Keuangan, Asosiasi BPR di Indonesia, dan 1 (satu) kantor media atau majalah ekonomi dan keuangan sesuai ketentuan.	1	Sudah kita laksanakan dan kita laporkan sesuai dengan aturan yang ada.
Total		5	
Rata-rata		1	
Bobot		0.1	
Nilai Struktur		0.1	

B0200 – Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0201	Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang.	1	Saat ini jumlah anggota Dewan Komisaris sudah memenuhi ketentuan yg berlaku sesuai modal inti BPR yaitu 3 (tiga) Dewan Komisaris.
S0202	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi.
S0203	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal BPR memperpanjang masa jabatan anggota Dewan Komisaris, RUPS yang menetapkan perpanjangan masa jabatan anggota Dewan Komisaris dilakukan sebelum berakhirnya masa jabatan.	1	Semua Dewan Komisaris sudah lulus uji kemampuan dan kepatutan.
S0204	Paling sedikit 1 (satu) anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama atau di kota/kabupaten pada provinsi lain yang berbatasan langsung dengan provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	1	Dewan Komisaris bertempat tinggal di kota dan provinsi yang sama yaitu Pati, Jawa Tengah.
S0205	BPR memiliki Komisaris Independen: a) Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah) paling sedikit 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen. b) Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah), paling sedikit satu anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen. c) BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	1	BPR sudah memiliki Komisaris Independen.



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

S0206	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	1	Dewan Komisaris sudah memiliki pedoman dan tata tertib kerja.
S0207	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR atau BPRS lainnya, atau sebagai Direksi atau pejabat eksekutif pada BPR, BPRS dan/atau Bank Umum.	1	Dewan Komisaris tidak ada yang merangkap jabatan pada lembaga keuangan lainnya.
S0208	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	1	Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.
S0209	Seluruh Komisaris Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/ atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/ atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.	1	Dewan Komisaris Independen tidak memiliki hubungan keuangan, kepemilikan saham, kepengurusan dan hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris, Direksi atau pemegang saham pengendali.
	Total	9	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.5	

Proses Penerapan Tata Kelola (P)

P0201	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis terkait dengan pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian.	1	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberi nasehat kepada Direksi.
P0202	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan	1	Dalam melaksanakan tugasnya Dewan Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis.



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

	kebijakan strategis BPR.		
P0203	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.	1	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR.
P0204	Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, dan/ atau hasil pengawasan otoritas lainnya antara lain dengan meminta Direksi untuk menyampaikan dokumen hasil tindak lanjut temuan.	1	Risalah rapat Dewan Komisaris membahas mengenai tindak lanjut temuan hasil pemeriksaan intern atau eksteren.
P0205	Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal dan menyelenggarakan Rapat Dewan Komisaris paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 bulan yang dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.	1	Dewan Komisaris selalu meluangkan waktu untuk rapat minimal 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan.
P0206	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	1	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah dan mufakat dan tidak ada pendapat yang berbeda.
P0207	Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/ atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/ atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.	1	Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR utk kepentingan pribadi dan keluarga atau pihak lain yg merugikan atau mengurangi keuntungan BPR.



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

P0208	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.	1	Dewan komisaris sudah cukup memantau laporan pelaksanaan tugas dari direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.
	Total	8	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.4	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H0201	Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.	1	Hasil rapat Dewan Komisaris telah dituangkan dalam risalah rapat dan di dokumentasikan dengan baik.
	Total	1	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.1	

**PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)****Jalan Supriyadi No.71 Pati**

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

B0300 – Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite

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



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0	



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

B0400 – Penanganan Benturan Kepentingan

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0401	BPR memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR termasuk administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.	1	PT. BPR Bank Daerah Pati Sudah memiliki kebijakan dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan.
	Total	1	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.5	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0401	Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, atau tidak mengeksekusi transaksi yang memiliki benturan kepentingan tersebut.	1	Selalu kita laksanakan sesuai dengan aturan.
	Total	1	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.4	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H0401	Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.	1	Kita laksanakan sesuai dengan aturan.
	Total	1	



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

	Rata-rata	1	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.1	

**PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)****Jalan Supriyadi No.71 Pati**

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

B0500 – Penerapan Fungsi Kepatuhan

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0501	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi persyaratan paling sedikit untuk: a) tidak merangkap sebagai Direktur Utama; b) tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana; dan c) mampu bekerja secara independen.	1	Sudah terdapat Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan, dan ybs tidak merangkap Direktur Utama dan tidak menangani penyaluran dana
S0502	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	1	Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
S0503	Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan membentuk satuan kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.	1	Sudah ada Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.
S0504	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/ atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	1	Sudah ada PE yang menangani fungsi kepatuhan yang menyusun dan mengkinikan pedoman kerja dan prosedur kepatuhan
S0505	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.	1	BPR sudah memiliki ketentuan intern terkait tugas, wewenang dan tanggung jawab fungsi kepatuhan sudah memiliki ketentuan.
	Total	5	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.5	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0501	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menetapkan	1	Bank sudah mempunyai anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan dan



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

	langkah- langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang- undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya.		telah menetapkan langkah- langkah yang diperlukan sesuai peraturan yang ada.
P0502	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.	1	Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan dan selalu melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan melalui sosialisasi dan pelatihan.
P0503	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan termasuk melakukan tindakan pencegahan apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan Direksi BPR yang menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang- undangan.	1	Direktur Kepatuhan sudah memantau dan membudayakan untuk komit terhadap kepatuhan.
P0504	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang- undangan.	1	Bank senantiasa melakukan penyesuaian dengan memastikan bahwa Kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur di BPR sudah sesuai dengan Ketentuan OJK dan Peraturan Perundang- undangan yang berlaku.
P0505	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan revidi dan/ atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh BPR agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang- undangan.	1	Bank senantiasa melakukan review pengkinian dan penyempurnaan kebijakan maupun prosedur sesuai aturan yang berlaku.
	Total	5	
	Rata-rata	1	

**PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)****Jalan Supriyadi No.71 Pati**

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.4	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H0501	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	1	"Sudah cukup optimal dalam menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan, hal ini terbukti dari tidak adanya fraud pada tahun 2022"
H0502	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris. Dalam hal anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan adalah Direktur Utama, laporan disampaikan kepada Dewan Komisaris.	1	"Direktur Kepatuhan sudah melakukan tugas dan tanggungjawabnya tiap triwulan kepada Direktur Utama dengan tembusan Dewan Komisaris "
H0503	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan menyampaikan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan apabila terdapat kebijakan atau keputusan Direksi yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau peraturan perundang- undangan lain, sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	"Tidak terdapat kebijakan atau keputusan yang menyimpang dari peraturan yang ada "
	Total	3	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.1	



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

B0600 – Penerapan Fungsi Audit Intern

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0601	BPR memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI).	1	BPR sudah membentuk dan mengangkat Satuan Kerja Audit Internal yang sebelumnya menjabat Satuan Pengawas Internal (SPI)
S0602	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern sesuai peraturan perundang-undangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris.	1	Sudah memiliki pedoman kerja dan mengkinikan sebagian pedoman dan prosedur yang sudah ada.
S0603	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern independen terhadap satuan kerja operasional (satuan kerja terkait dengan penghimpunan dan penyaluran dana).	1	SKAI bekerja secara Independen terhadap semua satuan kerja Operasional.
S0604	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	1	SKAI bertanggung jawab kepada Direktur Utama, sesuai struktur organisasi.
S0605	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	1	Pengembangan SDM Audit Internal masih harus ditingkatkan lagi dengan beberapa pelatihan yang mungkin dapat dipergunakan untuk meningkatkan kualitas audit.
	Total	5	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.5	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0601	BPR menerapkan fungsi audit intern	1	BPR sudah menerapkan fungsi audit intern



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

	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.		sesuai ketentuan pedoman yang berlaku.
P0602	BPR menugaskan pihak ekstern untuk melakukan kaji ulang paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) tahun atas kepatuhan terhadap standar pelaksanaan fungsi audit intern, dan kelemahan SOP audit serta perbaikan yang mungkin dilakukan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	1	BPR dengan modal inti paling sedikit 50 M belum melakukan kaji ulang atas Kepatuhan terhadap standar pelaksanaan fungsi audit Intern.
P0603	Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.	1	Pelaksanaan kegiatan Audit Intern di BPR dilakukan secara independen.
P0604	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	1	BPR telah melaksanakan pelatihan untuk audit intern secara berkala.
	Total	4	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.4	

Hasil Penerapan Tata Kelola (H)

H0601	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	Pejabat Eksekutif audit intern telah menyampaikan laporannya kepada Direktur Utama dan Dewan komisaris dan tembusan ke Direksi yang membawahi fungsi kepatuhan.
H0602	BPR telah menyampaikan laporan	1	Laporan pelaksanaan dan pokok- pokok



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

	pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern dan laporan khusus (apabila ada penyimpangan) kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.		hasil audit internal telah disampaikan sesuai ketentuan dari OJK.
H0603	BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	1	BPR belum menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak eksteren kepada OJK.
H0604	BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Pengangkatan dan pemberhentian Pejabat Eksekutif Audit Internal telah dilaporkan sesuai ketentuan yang berlaku dari OJK.
	Total	4	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.1	



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

B0700 – Penerapan Fungsi Audit Ekstern

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



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

	Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.		
P0702	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.	1	Bank sudah melaporkan hasil Audit KAP dan Management Letter Kepada OJK dalam bentuk Laporan Keuangan per 31 Desember oleh Auditor Independen setiap tahunnya.
	Total	2	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.4	

Hasil Penerapan Tata Kelola (H)

H0701	Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.	1	Hasil Audit Ekstern dan Management Letter oleh KAP sepenuhnya menggambarkan permasalahan yang ada di BPR dan sudah disampaikan secara tepat waktu oleh KAP yang ditunjuk.
H0702	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat	1	Cakupan hasil Audit oleh KAP sudah sesuai dengan ruang lingkup audit yang diatur dalam ketentuan OJK.



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

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



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

B0800 – Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0801	BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko	1	Sudah ada Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab penerapan manajemen risiko.
S0802	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	1	Sudah dibuat kebijakan tentang Manajemen Risiko sesuai dengan aturan yang ada.
S0803	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	1	Sudah memiliki kebijakan dan prosedur
	Total	3	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.5	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0801	Direksi: a) Menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan b) Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.	1	Dilaksanakan sesuai dengan ketentuan.
P0802	Dewan Komisaris: a) Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko b) Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan c) Mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris	1	Dilaksanakan sesuai dengan ketentuan.
P0803	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	1	Dilaksanakan sesuai dengan ketentuan.



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

P0804	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	1	Dilaksanakan sesuai dengan ketentuan.
P0805	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Dilaksanakan sesuai dengan ketentuan.
P0806	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	1	Dilaksanakan sesuai dengan ketentuan.
P0807	Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi SDM antara lain melalui pelatihan dan/atau sosialisasi mengenai manajemen risiko.	1	Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko dan peningkatan SDM melalui sosialisasi atau pelatihan.
	Total	7	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.4	

Hasil Penerapan Tata Kelola (H)

H0801	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Laporan profil risiko sudah dilaporkan sesuai dengan ketentuan OJK.
H0802	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Laporan produk dan aktivasi baru jika ada disusun dan dilaporkan sesuai ketentuan ke OJK.
	Total	2	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.1	

**PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)****Jalan Supriyadi No.71 Pati**

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

B0900 – Batas Maksimum Pemberian Kredit

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S0901	BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/ atau debitur besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya sebagai bagian atau bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR.	1	BPR sudah memiliki kebijakan dan prosedur BMPK sesuai dengan ketentuan.
	Total	1	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.5	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P0901	BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.	1	Sudah kita laksanakan.
P0902	Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan.	1	Sudah sesuai dengan aturan dan ketentuan OJK dan tidak melanggar dan atau melampaui BMPK.
	Total	2	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.4	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H0901	Laporan pemberian kredit oleh BPR	1	Sudah kita laksanakan.



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

	kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit yang melanggar dan/ atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.		
H0902	BPR tidak melanggar dan/ atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Laporan pemberian kredit kepada Pihak Terkait setiap bulan sudah dilaporkan kepada OJK dengan tepat waktu sesuai dengan ketentuan.
	Total	2	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.1	



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

B1000 – Rencana Bisnis BPR

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S1001	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	1	Rencana Bisnis BPR disusun oleh Direksi sesuai dengan Visi dan Misi BPR, ditandatangani dan disetujui oleh Dewan Komisaris.
S1002	Rencana bisnis BPR menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Dalam Rencana Bisnis BPR sudah dicantumkan didalamnya Rencana tahunan jangka pendek dan rencana yang sifatnya strategik sesuai dengan aturan.
S1003	Rencana bisnis BPR didukung sepenuhnya oleh pemegang saham dalam rangka memperkuat permodalan dan infrastruktur yang memadai antara lain sumber daya manusia, teknologi informasi, jaringan kantor, kebijakan, dan prosedur.	1	Rencana Bisnis BPR didukung sepenuhnya oleh pemegang saham dalam rangka memperkuat permodalan dan infrastruktur yang memadai.
	Total	3	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.5	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P1001	Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit: a) faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR; b) azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan c) penerapan manajemen risiko.	1	Penyusunan Rencana bisnis sudah mulai menyesuaikan dengan ketentuan OJK yang berlaku. Penyusunan target DPK dan dengan mempertimbangkan Faktor internal dan eksternal BPR , prinsip Kehati- hatian Bank dan Manajemen Risiko.
P1002	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	1	Dewan Komisaris sudah melaksanakan tugasnya dalam pelaksanaan Rencana Bisnis BPR dengan Pengawasan, Evaluasi Rencana dan Realisasi.
	Total	2	



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

	Rata-rata	1	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.4	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H1001	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Sudah kita laksanakan sesuai dengan aturan yang ada.
	Total	1	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.1	

B1100 – Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan

Kode	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
S1101	Tersedianya sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk sumber daya manusia yang kompeten untuk menghasilkan laporan yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	1	BPR mempunyai sistem Informasi Manajemen yang cukup memadai untuk Pelaporan Keuangan maupun Laporan Non Keuangan .
	Total	1	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.5	
	Nilai Struktur	0.5	
Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
P1101	BPR menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulanan dengan materi paling sedikit memuat laporan keuangan, informasi lainnya, susunan pengurus dan komposisi pemegang saham sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Bank telah menyusun dan membuat laporan Keuangan Publikasi Tri Wulanan Maret, Juni, September dan Desember setiap tahun kepada Pemangku Kepentingan (Shareholders) dan OJK.
P1102	BPR menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan keuangan, opini dari akuntan publik atas laporan keuangan tahunan BPR (apabila ada), seluruh aspek transparansi dan informasi, serta seluruh aspek pengungkapan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Bank telah menyusun Laporan Keuangan Tahunan mencakup Informasi Umum, Laporan Keuangan, Opini Akuntan Publik, Aspek Transparansi dan Informasi serta seluruh aspek pengungkapan sesuai ketentuan OJK.
P1103	BPR melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/ atau penggunaan data nasabah BPR dengan berpedoman pada persyaratan dan tata cara sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Dalam melaksanakan Transparansi Informasi mengenai Produk, Layanan dan/ atau Penggunaan data Nasabah sudah sesuai dengan SOP Transparansi Produk sesuai ketentuan OJK.
P1104	BPR menyusun dan menyajikan	1	Sudah dilaksanakan dan dipahami untuk



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

	laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.		Laporan- Laporan yang dikirim ke OJK, yaitu Laporan Action Plan Penerapan Manajemen Risiko, SOP GCG, SOP Manajemen Risiko, RBB, dan laporan Self Assesment GCG.
	Total	4	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.4	
	Nilai Struktur	0.4	
Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			
H1101	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani paling sedikit oleh 1 (satu) anggota Direksi dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Laporan sudah ditandatangani paling sedikit oleh 1 anggota Direksi serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu sesuai dengan peraturan yang berlaku.
H1102	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	1	Laporan penanganan dan penyelesaian pengaduan konsumen telah disampaikan sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan tepat waktu.
	Total	2	
	Rata-rata	1	
	Bobot	0.1	
	Nilai Struktur	0.1	



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)
Alamat	: Jalan Supriyadi No.71 Pati
Nomor Telepon	: (0295) 381208
Posisi Laporan	: Desember 2023
Modal Inti	: Rp64.084.081.012
Total Aset	: Rp543.246.095.737

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA) Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1 dengan predikat Sangat Baik (1)
- 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	0.2
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1	0.15
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1	0.1
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1	0.1
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1	0.1
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1	0.025
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1	0.1
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1	0.075
10	Rencana Bisnis BPR	1	0.075
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1	0.075
Nilai Komposit			1
Peringkat Komposit			1
Predikat Komposit			Sangat Baik



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

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)

Anggota Direksi dalam menjalankan tugas dan kewajibannya sudah sesuai dengan aturan yang berlaku.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1)

Dewan Komisaris dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sudah sesuai dengan aturan.

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

Modal intinya masih kurang dari 80 Milyar.

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1)

Pengurus dan pejabat maupun karyawan PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) tidak mempunyai benturan kepentingan yang dapat merugikan dan mengurangi keuntungan Perusahaan.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1)

Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan telah menetapkan langkah- langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berlaku.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1)

BPR sudah mempunyai SKAI independen terhadap satuan kerja operasional dan bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1)

BPR telah menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris sesuai aturan yang berlaku.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1)

BPR telah memiliki kebijakan Manajemen Risiko, BPR telah menerapkan sistem pengendalian intern, BPR telah menyusun dan menyampaikan laporan profil risiko kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1)

BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit, BPR tidak pernah melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1)



PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Jalan Supriyadi No.71 Pati

Telepon: (0295) 381208

Website: www.bankdaerahpati.com. Email: bank_daerah_pati@yahoo.co.id

Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR, dan didukung sepenuhnya oleh pemegang saham, Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1)

BPR memiliki sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen sesuai ketentuan dengan ketentuan yang berlaku.

C. Kesimpulan Umum

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

Berdasarkan hasil self assessment atas pelaksanaan GCG selama tahun 2022 menghasilkan peringkat I atau "sangat baik" yang mencerminkan PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) telah melakukan penerapan GCG yang secara umum baik dan pemenuhan atas prinsip-prinsip GCG sudah memadai. Adanya kelemahan dalam penerapan prinsip GCG secara umum tidak signifikan mempengaruhi kegiatan operasional PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) dan dapat diselesaikan dengan baik oleh Manajemen. PT BPR Bank Daerah Pati (Perseroda) terus berkomitmen untuk melakukan langkah-langkah perbaikan untuk mendukung keberlanjutan usaha BPR.

PATI, 22 Januari 2024

PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Disetujui oleh,



**LEMBAR PERSETUJUAN DAN
PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA**

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

**Laporan Penerapan Tata Kelola
PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA) Tahun 2023**

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

1. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkonomian Rakyat tanggal 31 Maret 2015
2. POJK No. 03/POJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS tanggal 04 Maret 2022
3. Surat Edaran OJK (SEOJK) Nomor 24 /SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkonomian Rakyat tanggal 14 Desember 2020
4. Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkonomian Rakyat tanggal 10 Maret 2016

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA) selama tahun 2023. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perkonomian Rakyat (BPR).

PATI, 22 Januari 2024

PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)

Disetujui oleh,



ARIF BUDIARTO
Direktur Utama