

Self Assessment Tata Kelola Semester 1 Tahun 2025 BPR NBP 01





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Faktor 1. Aspek Pemegang Saham

| No | Kriteria/Indikator | Nilai | Keterangan | | |
|-------|---|-------|---|--|--|
| A. St | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) | | | | |
| 1 | Komposisi dan persyaratan pemegang | 5 | 2 | | |
| | saham memenuhi ketentuan peraturan | | | | |
| | perundang-undangan. | | | | |
| 2 | Kebijakan dan tata cara pengambilan | 2 | 2 | | |
| | keputusan melalui RUPS tercantum | | | | |
| | dalam anggaran dasar dan selaras | | | | |
| | dengan ketentuan peraturan | | | | |
| | perundangundangan. | | | | |
| B. Pr | oses Penerapan Tata Kelola (P) | | | | |
| 3 | Pelaksanaan komunikasi visi dan misi | 3 | 2 | | |
| | pengembangan BPR kepada Direksi | | | | |
| | dan/atau Dewan Komisaris. | | | | |
| 4 | Pemantauan terhadap perkembangan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | BPR melalui hasil pengawasan Dewan | | Komposisi dan persyaratan pemegang | | |
| | Komisaris. | | saham memenuhi ketentuan peraturan | | |
| | | | perundang- undangan, BPR tergolong telah | | |
| | | | terpenuhi. | | |
| 5 | Dukungan pemegang saham dalam | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | pengembangan BPR melalui | | Komposisi dan persyaratan pemegang | | |
| | perencanaan permodalan atau | | saham memenuhi ketentuan peraturan | | |
| | dukungan pengembangan lain. | | perundang- undangan, BPR tergolong telah | | |
| | | | terpenuhi. | | |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 6 | Memastikan pelaksanaan tata kelola | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
|------|---------------------------------------|---|---|
| | yang sehat, antara lain menghindari | | Komposisi dan persyaratan pemegang |
| | benturan kepentingan, intervensi, | | saham memenuhi ketentuan peraturan |
| | mengambil keuntungan pribadi atau | | perundang- undangan, BPR tergolong telah |
| | kepentingan golongan tertentu, dan | | terpenuhi. |
| | keputusan pengangkatan, | | |
| | penggantian, atau pemberhentian | | |
| | anggota Direksi dan/atau Dewan | | |
| | Komisaris. | | |
| 7 | Pengambilan keputusan melalui RUPS | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | memperhatikan, antara lain masukan | | Komposisi dan persyaratan pemegang |
| | dan rekomendasi dari Dewan | | saham memenuhi ketentuan peraturan |
| | Komisaris, serta masukan atau | | perundang- undangan, BPR tergolong telah |
| | pendapat dari seluruh pemegang | | terpenuhi. |
| | saham. | | |
| C. H | asil Penerapan Tata Kelola (H) | | |
| 8 | Pemegang saham memperoleh hak | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | dan perlakuan yang adil, antara lain | | Komposisi dan persyaratan pemegang |
| | dalam pelaksanaan aksi korporasi. | | saham memenuhi ketentuan peraturan |
| | | | perundang- undangan, BPR tergolong telah |
| | | | terpenuhi. |
| 9 | Perkembangan kinerja BPR sejalan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | dengan rencana strategis, antara lain | | Komposisi dan persyaratan pemegang |
| | melalui realisasi rencana permodalan | | saham memenuhi ketentuan peraturan |
| | atau rencana dukungan lainnya. | | perundang- undangan, BPR tergolong telah |
| | | | terpenuhi. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 10 | Pemegang saham tidak melakukan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
|----|--------------------------------------|---|---|
| | benturan kepentingan, intervensi, | | Komposisi dan persyaratan pemegang |
| | mengambil keuntungan pribadi atau | | saham memenuhi ketentuan peraturan |
| | kepentingan golongan tertentu, dan | | perundang- undangan, BPR tergolong telah |
| | keputusan pengangkatan, | | terpenuhi. |
| | penggantian, atau pemberhentian | | |
| | anggota Direksi dan/atau Dewan | | |
| | Komisaris. | | |
| 11 | Penggunaan laba dan pembagian | 5 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | dividen memperhatikan kebijakan | | Komposisi dan persyaratan pemegang |
| | penggunaan laba dan pembagian | | saham memenuhi ketentuan peraturan |
| | dividen yang sejalan dengan anggaran | | perundang- undangan, BPR tergolong telah |
| | dasar dan ketentuan peraturan | | terpenuhi. |
| | perundang-undangan, serta | | |
| | mempertimbangkan kondisi eksternal | | |
| | dan internal. | | |





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Kesimpulan Penilaian Faktor 1 (Aspek Pemegang Saham)

Nilai Faktor

3

Penjelasan Nilai Faktor

Belum sepenuhnya terpenuhi struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan kurang memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang kurang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:

- a. Struktur pemegang saham memenuhi seluruh ketentuan dan pelaksanaan tata kelola sangat memadai sehingga tidak terdapat benturan kepentingan, intervensi, mengambil keuntungan pribadi atau kepentingan golongan tertentu, dan/atau keputusan pengangkatan, penggantian, atau pemberhentian anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.
- b. Seluruh pengambilan kebijakan aksi korporasi melalui RUPS sejalan dengan anggaran dasar, ketentuan peraturan perundang-undangan, dan rencana strategis sehingga perencanaan pengembangan BPR terealisasikan sepenuhnya yang tercermin pada pemenuhan ketentuan permodalan, kinerja keuangan, dan/atau perkembangan kegiatan usaha BPR.
- c. Kebijakan penggunaan laba dan pembagian dividen telah dievaluasi secara berkala sehingga seluruh pelaksanaan penggunaan laba dan pembagian dividen telah sesuai dengan kebijakan yang ditetapkan.



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Analisa Faktor Positif dan Negatif (Faktor 1)

A. Struktur dan Infrastruktur

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik.

- 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik.
- Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik.
- 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik.
- 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

B. Proses Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik.

- 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik.
- 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik.
- 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik.
- 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

C. Hasil Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik.

- 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik.
- 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik.
- 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik.
- 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil



Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Faktor 2. Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi

| No | Kriteria/Indikator | Nilai | Keterangan |
|-------|--|-------|---|
| A. St | ruktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) | | |
| 1 | Jumlah anggota Direksi sesuai dengan | 1 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | salah satu anggota Direksi bertindak | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | sebagai Direktur yang membawahkan | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | fungsi kepatuhan. | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| 2 | Seluruh anggota Direksi bertempat | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | tinggal di wilayah sesuai dengan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| 3 | Anggota Direksi tidak merangkap | 2 | Indikator Anggota Direksi tidak merangkap |
| | jabatan pada bank, lembaga jasa | | jabatan pada bank, lembaga jasa keuangan, |
| | keuangan, perusahaan, dan/atau | | perusahaan, dan/atau lembaga lain sesuai |
| | lembaga lain sesuai dengan ketentuan | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | Otoritas Jasa Keuangan. | | pada BPR indikator Anggota Direksi tidak |
| | | | merangkap jabatan pada bank, lembaga jasa |
| | | | keuangan, perusahaan, dan/atau lembaga |
| | | | lain sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa |
| | | | Keuangan, dinilai telah terpenuhi. |
| 4 | Seluruh anggota Direksi memenuhi | 2 | Hasil evaluasi menunjukkan indikator |
| | persyaratan terkait dengan hubungan | | Seluruh anggota Direksi memenuhi |
| | keluarga, hubungan keuangan, dan | | persyaratan terkait dengan hubungan |
| | kepemilikan saham sebagaimana | | keluarga, hubungan keuangan, dan |
| | diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa | | kepemilikan saham sebagaimana diatur |
| | Keuangan. | | dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | pada BPR berada dalam kondisi telah |
| | | | terpenuhi. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 5 | Direksi memastikan pemenuhan | 2 | Hasil evaluasi menunjukkan indikator Direksi |
|---|--|---|--|
| | sumber daya manusia dan struktur | | memastikan pemenuhan sumber daya |
| | organisasi, termasuk telah membentuk | | manusia dan struktur organisasi, termasuk |
| | satuan kerja atau menunjuk Pejabat | | telah membentuk satuan kerja atau |
| | Eksekutif dengan kuantitas dan | | menunjuk Pejabat Eksekutif dengan |
| | kualitas yang memadai dalam rangka | | kuantitas dan kualitas yang memadai dalam |
| | mendukung pelaksanaan tugas dan | | rangka mendukung pelaksanaan tugas dan |
| | fungsi Direksi. | | fungsi Direksi, pada BPR berada dalam |
| | | | kondisi telah terpenuhi. |
| 6 | Direksi telah memiliki pedoman dan | 2 | Berdasarkan hasil penilaian, BPR |
| | tata tertib kerja anggota Direksi yang | | memperlihatkan indikator Direksi telah |
| | memuat paling sedikit: | | memiliki pedoman dan tata tertib kerja |
| | a. tugas, tanggung jawab, dan | | anggota Direksi yang memuat paling sedikit: |
| | wewenang Direksi; | | a. tugas, tanggung jawab, dan wewenang |
| | b. pengorganisasian BPR dan | | Direksi; b. pengorganisasian BPR dan |
| | pembidangan tugas | | pembidangan tugas Direksi; dan c. prosedur |
| | Direksi; dan | | pengambilan keputusan Direksi, dengan |
| | c. prosedur pengambilan keputusan | | penilaian telah terpenuhi. |
| 7 | Direksi.menyusun dan menetapkan | 2 | Hasil evaluasi menunjukkan indikator Direksi |
| | kebijakan remunerasi bagi Pejabat | | menyusun dan menetapkan kebijakan |
| | Eksekutif dan pegawai BPR. | | remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan |
| | | | pegawai BPR, pada BPR berada dalam |
| | | | kondisi telah terpenuhi. |
| 8 | Direksi tidak menggunakan penasihat | 2 | BPR telah mengimplementasikan indikator |
| | perorangan dan/atau jasa profesional | | Direksi tidak menggunakan penasihat |
| | sebagai tenaga ahli atau konsultan | | perorangan dan/ atau jasa profesional |
| | kecuali memenuhi persyaratan sesuai | | sebagai tenaga ahli atau konsultan kecuali |
| | dengan ketentuan Otoritas Jasa | | memenuhi persyaratan sesuai dengan |
| | Keuangan. | | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, dengan |
| | | | penilaian telah terpenuhi. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 9 Direksi memiliki kompetensi sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, serta memiliki kemauan dan kemampuan untuk melakukan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawab pengelolaan BPR sesuai dengan BPR sesuai dengan ketentuan. B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) 10 Direksi melaksanakan tugas dengan ketentuan, berkelanjutan dalam rangka peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat melaksanakan tugas dengan ketentuan, BPR tergolong telah terpenuhi. B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) 10 Direksi melaksanakan tugas dengan ketentuan, berkelanjutan dalam rangka peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat melaksanakan tugas dengan ketentuan, BPR tergolong telah terpenuhi. B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) 10 Direksi melaksanakan tugas dengan ketentuan, berkelanjutan dalam rangka peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat melaksanakan tugas dengan ketentuan, BPR tergolong telah terpenuhi. B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) 10 Direksi melaksanakan tugas dengan itikad baik, penuh tanggung jawab secara independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. 11 Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 12 Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas lain. | | 1 | | |
|--|-------|--|---|--|
| Keuangan, serta memiliki kemauan dan kemampuan untuk melakukan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawab pengelolaan BPR sesuai dengan ketentuan. B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) 10 Direksi melaksanakan tugas dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat melaksanakan tugas dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. 11 Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 12 Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan bergawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, serta memiliki kemauan dan kemampuan untuk memiliki kemauan dan kemampuan untuk memiliki kemauan dan kemampuan untuk melakukan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan berkelanjutan dalam rangka peningkatan kemalmpuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat melaksanakan tugas dan tetentuan, BPR tergolong telah terpenuhi. B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) Berdasarkan hasil pengalahan, dan kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawab pengelolaan BPR sesuai dengan ketentuan, BPR tergolong telah terpenuhi. B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) Berdasarkan hasil penilaian, indikator Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi, pada BPR dinilai baik. 11 Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 2 Indikator Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 2 Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terinteg | 9 | Direksi memiliki kompetensi sesuai | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| dan kemampuan untuk melakukan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan kemampuan, pengalaman, dan kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawab pengelolaan BPR sesuai dengan ketentuan. B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) 10 Direksi melaksanakan tugas dengan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan tanggung jawab secara independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. 11 Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 12 Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | dengan ketentuan Otoritas Jasa | | Direksi memiliki kompetensi sesuai dengan |
| pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawab pengelolaan BPR sesuai dengan ketentuan. B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) 10 Direksi melaksanakan tugas dengan itikad baik, penuh tanggung jawab secara independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. 11 Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 12 Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab secara, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Menangan dan/atau otoritas | | Keuangan, serta memiliki kemauan | | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, serta |
| dalam rangka peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawab pengelolaan BPR sesuai dengan ketentuan. B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) 10 Direksi melaksanakan tugas dengan itikad baik, penuh tanggung jawab secara independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. 11 Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 12 Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa berkelanjutan dalam rangka peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keeahlian agar dapat mengakkanan, dan keeahlian agar dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawab pengelolaan BPR sesuai dengan ketentuan, BPR tergolong telah terpenuhi. Berdasarkan hasil pengalaman, dan keentuan, gans dapat mengakibatkan hasil pengawasan beralangyan jawab pengelolaan BPR sesuai dengan ketentuan, BPR tergolong telah terpenuhi. Berdasarkan hasil pengalaman, dan keentuan, gans dapat mengakisanakan tugas dan selentuan, indikator Direksi menilaian, indikator Direksi menilaian, indikator Direksi mengalihan tugas dan tengag dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi, pada BPR dinilai baik. 12 Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | dan kemampuan untuk melakukan | | memiliki kemauan dan kemampuan untuk |
| kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawab pengelolaan BPR sesuai dengan ketentuan. B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) 10 Direksi melaksanakan tugas dengan itikad baik, penuh tanggung jawab secara independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. 11 Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 12 Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab mengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawab pergelolaan BPR sesuai dengan ketentuan, BPR tergolong telah terpenuhi. B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) 2 Berdasarkan hasil penjalaman, dan keahlian agar dapat melaksanakan tugas dengan ketentuan, BPR tergolong telah terpenuhi. B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) 2 Berdasarkan hasil penjalaman, dan keatnuan, setentuan, beraksanakan tugas dengan itikad baik, penuh tanggung jawab secara independen, dan tataun mengakibatkan pengalihan tugas dan mengakibatkan pengalihan tugas dan mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. 2 Indikator Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi, pada BPR saat ini dinilai baik. 2 Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa | | pembelajaran secara berkelanjutan | | melakukan pembelajaran secara |
| keahlian agar dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawab pengelolaan BPR sesuai dengan ketentuan. B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) 10 Direksi melaksanakan tugas dengan itikad baik, penuh tanggung jawab secara independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. 11 Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 12 Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab senara independan, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. 2 Indikator Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 2 Indikator Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 2 Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa (Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas) | | dalam rangka peningkatan | | berkelanjutan dalam rangka peningkatan |
| tugas dan tanggung jawab pengelolaan BPR sesuai dengan ketentuan. B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) 10 Direksi melaksanakan tugas dengan itikad baik, penuh tanggung jawab, kehati-hatian, tanggung jawab secara independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. 11 Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 12 Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bersaman Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | kemampuan, pengalaman, dan | | kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar |
| BPR sesuai dengan ketentuan. B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) Direksi melaksanakan tugas dengan kuewenang Direksi. Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan pemeriksaan (termasuk temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab and kepatungan dan temuan berulang) den terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Kepatunan secara denga dankepatungan dan temuan berulang) Diewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | keahlian agar dapat melaksanakan | | dapat melaksanakan tugas dan tanggung |
| B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) 10 Direksi melaksanakan tugas dengan itikad baik, penuh tanggung jawab, kehati-hatian, tanggung jawab secara independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. 11 Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 12 Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab secara indikator Direksi, pada BPR dinilai baik. 12 Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Menada indikator Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | tugas dan tanggung jawab pengelolaan | | jawab pengelolaan BPR sesuai dengan |
| 10 Direksi melaksanakan tugas dengan itikad baik, penuh tanggung jawab, kehati-hatian, tanggung jawab secara independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. 11 Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 12 Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanakan andit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Berdasarkan hasil penilaian, indikator Direksi melakan, indikator bireksi melaksan, indikad baik, penuh tanggung jawab kehati- hatian, tanggung jawab kecara independen, dan hasil pengawasan Devan Komisaris, Otoritas Jasa Berdasnaan atdit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Devan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | BPR sesuai dengan ketentuan. | | ketentuan, BPR tergolong telah terpenuhi. |
| itikad baik, penuh tanggung jawab, kehati-hatian, tanggung jawab secara independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. 11 Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 12 Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab secara independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi, pada BPR dinilai baik. 2 Indikator Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi, pada BPR saat ini dinilai baik. 2 Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa (Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas) | B. Pı | roses Penerapan Tata Kelola (P) | | |
| kehati-hatian, tanggung jawab secara independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab secara independen, dan tanggung jawab tenadap pengaksanakan pengalihan tugas dan mengakibatkan pengalihan tugas dan mengakibatkan pengalihan tugas dan mengakibatkan pengalihan tugas dan mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi, pada BPR dinilai baik. Direksi meniaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi, pada BPR saat ini dinilai baik. Direksi meniaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi, pada BPR saat ini dinilai baik. Direksi meniaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi, pada BPR saat ini dinilai baik. Direksi meniaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi, pada BPR saat ini dinilai baik. Direksi menjaksanakan penerapan prinsip ta | 10 | Direksi melaksanakan tugas dengan | 2 | Berdasarkan hasil penilaian, indikator Direksi |
| independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. 11 Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 2 Indikator Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 2 Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Direksi menindaklanjuti temuan pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa tanggung jawab secara independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi, pada BPR dinilai baik. 2 Indikator Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi, pada BPR saat ini dinilai baik. 2 Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | itikad baik, penuh tanggung jawab, | | melaksanakan tugas dengan itikad baik, |
| kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi mengakibatkan pengalihan tugas dan kewenang Direksi mengakibatkan pengalihan tugas dan kepatalen BPR saat ini dinilai baik. Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Direksi menndaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Ko | | kehati-hatian, tanggung jawab secara | | penuh tanggung jawab, kehati- hatian, |
| mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi. 11 Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. 12 Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Mindikator Direksi pada BPR telah menilai bahwa indikator Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Meuangan dan/ atau otoritas | | independen, dan tidak memberikan | | tanggung jawab secara independen, dan |
| wewenang Direksi. Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan pemeriksaan (termasuk temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Indikator Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi, pada BPR saat ini dinilai baik. 2 Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Wewenang Direksi, pada BPR dinilai baik. Indikator Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi, pada BPR saat ini dinilai baik. 2 Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | kuasa umum yang dapat | | tidak memberikan kuasa umum yang dapat |
| Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Indikator Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi, pada BPR saat ini dinilai baik. 2 Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | mengakibatkan pengalihan tugas dan | | mengakibatkan pengalihan tugas dan |
| prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi, pada BPR saat ini dinilai baik. 2 Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | wewenang Direksi. | | wewenang Direksi, pada BPR dinilai baik. |
| dan kepatuhan secara terintegrasi. kepatuhan secara terintegrasi, pada BPR saat ini dinilai baik. Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa kepatuhan secara terintegrasi, pada BPR saat ini dinilai baik. 2 Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | 11 | Direksi melaksanakan penerapan | 2 | Indikator Direksi melaksanakan penerapan |
| Saat ini dinilai baik. Direksi menindaklanjuti temuan audit atau indikator Direksi menindaklanjuti temuan audit pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Saat ini dinilai baik. Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | prinsip tata kelola, manajemen risiko, | | prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan |
| Direksi menindaklanjuti temuan audit atau indikator Direksi menindaklanjuti temuan pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | dan kepatuhan secara terintegrasi. | | kepatuhan secara terintegrasi, pada BPR |
| atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa indikator Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | | | saat ini dinilai baik. |
| pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) undang-undang dan temuan berulang) undang-undang dan temuan berulang) undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa dari satua pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | 12 | Direksi menindaklanjuti temuan audit | 2 | Manajemen BPR telah menilai bahwa |
| bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | atau | | indikator Direksi menindaklanjuti temuan |
| undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | pemeriksaan (termasuk temuan yang | | audit atau pemeriksaan (termasuk temuan |
| dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | bersifat pelanggaran terhadap | | yang bersifat pelanggaran terhadap |
| atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | undang-undang dan temuan berulang) | | undang-undang dan temuan berulang) dan |
| terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | dan rekomendasi dari satuan kerja | | rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat |
| auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | atau pejabat yang bertanggung jawab | | yang bertanggung jawab terhadap |
| Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas | | terhadap pelaksanaan audit intern, | | pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, |
| | | auditor ekstern, dan hasil pengawasan | | dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, |
| Keuangan dan/atau otoritas lain. lain, berjalan dengan baik. | | Dewan Komisaris, Otoritas Jasa | | Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas |
| | | Keuangan dan/atau otoritas lain. | | lain, berjalan dengan baik. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 13 | Direksi menyediakan data dan | 2 | Berdasarkan hasil penilaian, indikator Direksi |
|----|---------------------------------------|---|--|
| | informasi yang akurat, relevan, dan | | menyediakan data dan informasi yang |
| | tepat waktu kepada pihak yang berhak | | akurat, relevan, dan tepat waktu kepada |
| | memperoleh data dan informasi sesuai | | pihak yang berhak memperoleh data dan |
| | ketentuan peraturan | | informasi sesuai ketentuan peraturan |
| | perundang-undangan, termasuk | | perundang- undangan, termasuk kepada |
| | kepada Dewan Komisaris. | | Dewan Komisaris, pada BPR dinilai baik. |
| 14 | Pengambilan keputusan Direksi yang | 2 | Berdasarkan hasil penilaian, indikator |
| | diambil sesuai dengan pedoman dan | | Pengambilan keputusan Direksi yang diambil |
| | tata tertib kerja. | | sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja, |
| | | | pada BPR dinilai baik. |
| 15 | Kebijakan dan keputusan strategis | 5 | Ditinjau dari sisi regulasi, indikator Kebijakan |
| | yang diputuskan dalam rapat Direksi | | dan keputusan strategis yang diputuskan |
| | memperhatikan pengawasan Dewan | | dalam rapat Direksi memperhatikan |
| | Komisaris dan terlebih dahulu | | pengawasan Dewan Komisaris dan terlebih |
| | dilakukan dengan cara musyawarah | | dahulu dilakukan dengan cara musyawarah |
| | untuk mencapai mufakat. | | untuk mencapai mufakat, yang dimiliki BPR |
| | | | dinilai baik. |
| 16 | Direksi tidak menggunakan BPR untuk | 5 | Hasil evaluasi menunjukkan indikator Direksi |
| | kepentingan pribadi, keluarga, | | tidak menggunakan BPR untuk kepentingan |
| | dan/atau pihak lain yang dapat | | pribadi, keluarga, dan/ atau pihak lain yang |
| | merugikan atau mengurangi | | dapat merugikan atau mengurangi |
| | keuntungan BPR, serta tidak | | keuntungan BPR, serta tidak mengambil |
| | mengambil dan/atau menerima | | dan/ atau menerima keuntungan pribadi dari |
| | keuntungan pribadi dari BPR, selain | | BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya |
| | remunerasi dan fasilitas lainnya yang | | yang ditetapkan RUPS, pada BPR berada |
| | ditetapkan RUPS. | | dalam kondisi baik. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 17 | Anggota Direksi membudayakan | 5 | Indikator Anggota Direksi membudayakan |
|----|--------------------------------------|---|--|
| | pembelajaran secara berkelanjutan | | pembelajaran secara berkelanjutan dalam |
| | dalam rangka peningkatan | | rangka peningkatan pengetahuan tentang |
| | pengetahuan tentang perbankan dan | | perbankan dan perkembangan terkini terkait |
| | perkembangan terkini terkait bidang | | bidang keuangan dan bidang lainnya yang |
| | keuangan dan bidang lainnya yang | | mendukung pelaksanaan tugas dan |
| | mendukung pelaksanaan tugas dan | | tanggung jawabnya, pada BPR indikator |
| | tanggung jawabnya. | | Anggota Direksi membudayakan |
| | | | pembelajaran secara berkelanjutan dalam |
| | | | rangka peningkatan pengetahuan tentang |
| | | | perbankan dan perkembangan terkini terkait |
| | | | bidang keuangan dan bidang lainnya yang |
| | | | mendukung pelaksanaan tugas dan |
| | | | tanggung jawabnya, dinilai baik |
| 18 | Direksi telah mengkomunikasikan | 5 | BPR telah mengimplementasikan indikator |
| | kepada seluruh pegawai mengenai | | Direksi telah mengkomunikasikan kepada |
| | kebijakan strategis BPR yang dapat | | seluruh pegawai mengenai kebijakan |
| | memengaruhi hak dan kewajiban | | strategis BPR yang dapat memengaruhi hak |
| | pegawai dalam rangka pencapaian visi | | dan kewajiban pegawai dalam rangka |
| | dan misi BPR dengan menggunakan | | pencapaian visi dan misi BPR dengan |
| | media (elektronik dan nonelektronik) | | menggunakan media (elektronik dan |
| | yang mudah diakses oleh seluruh | | nonelektronik) yang mudah diakses oleh |
| | pegawai. | | seluruh pegawai, dengan penilaian baik. |
| 19 | Direksi mengungkapkan: | 5 | Manajemen BPR telah menilai bahwa |
| | a. kepemilikan saham pada BPR yang | | indikator Direksi mengungkapkan: a. |
| | bersangkutan dan perusahaan lain; | | kepemilikan saham pada BPR yang |
| | dan | | bersangkutan dan perusahaan lain; dan b. |
| | b. hubungan keuangan dan/atau | | hubungan keuangan dan/ atau hubungan |
| | hubungan keluarga sampai derajat | | keluarga sampai derajat kedua dengan |
| | kedua dengan anggota Dewan | | anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi |
| | Komisaris, anggota Direksi lain | | lain dan/ atau pemegang saham BPR, |
| | dan/atau pemegang saham BPR. | | berjalan dengan baik. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 20 | Anggota Direksi mampu menjaga | 5 | Dalam upaya pengembangannya, BPR |
|-------|---|---|--|
| | integritas dan reputasi keuangan serta | | memiliki indikator Anggota Direksi mampu |
| | mengimplementasikan kompetensi | | menjaga integritas dan reputasi keuangan |
| | yang dimilikinya dalam pelaksanaan | | serta mengimplementasikan kompetensi |
| | tugas dan tanggung jawab. | | yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas |
| | | | dan tanggung jawab, dengan pencapaian |
| | | | baik. |
| 21 | Direksi melaksanakan dan | 5 | Dalam upaya pengembangannya, BPR |
| | mengevaluasi pedoman dan tata tertib | | memiliki indikator Direksi melaksanakan dan |
| | kerja anggota Direksi secara konsisten. | | mengevaluasi pedoman dan tata tertib kerja |
| | | | anggota Direksi secara konsisten, dengan |
| | | | pencapaian baik. |
| 22 | Direksi mengevaluasi kebijakan | 5 | Hasil evaluasi menunjukkan indikator Direksi |
| | remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan | | mengevaluasi kebijakan remunerasi bagi |
| | pegawai BPR. | | Pejabat Eksekutif dan pegawai BPR, pada |
| | | | BPR berada dalam kondisi baik. |
| C. Ha | asil Penerapan Tata Kelola (H) | | |
| 23 | Direksi melaksanakan tugas dengan | 5 | Dalam upaya pengembangannya, BPR |
| | baik dan telah | | memiliki indikator Direksi melaksanakan |
| | mempertanggungjawabkan | | tugas dengan baik dan telah |
| | pelaksanaan tugas | | mempertanggungjawabkan pelaksanaan |
| | kepada pemegang saham melalui | | tugas kepada pemegang saham melalui |
| | RUPS. | | RUPS, dengan pencapaian baik. |
| 24 | Seluruh pegawai mengetahui dan | 5 | Hasil evaluasi menunjukkan indikator |
| | terlibat dalam implementasi atas | | Seluruh pegawai mengetahui dan terlibat |
| | kebijakan strategis untuk mencapai visi | | dalam implementasi atas kebijakan strategis |
| | dan misi BPR. | | untuk mencapai visi dan misi BPR, pada |
| | | | BPR berada dalam kondisi baik. |
| 25 | Keputusan Direksi mengikat dan | 5 | Indikator Keputusan Direksi mengikat dan |
| | menjadi tanggung jawab seluruh | | menjadi tanggung jawab seluruh anggota |
| | anggota Direksi. | | Direksi, pada BPR indikator Keputusan |
| | | | Direksi mengikat dan menjadi tanggung |
| | | | jawab seluruh anggota Direksi, dinilai baik. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| | | t . | 1 |
|----|---|-----|---|
| 26 | Hasil rapat Direksi dituangkan dalam | 5 | Penilaian terhadap indikator Hasil rapat |
| | risalah rapat dan didokumentasikan | | Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan |
| | dengan baik, serta dibagikan kepada | | didokumentasikan dengan baik, serta |
| | seluruh Direksi dan ditindaklanjuti | | dibagikan kepada seluruh Direksi dan |
| | sesuai komitmen yang disepakati. | | ditindaklanjuti sesuai komitmen yang |
| | | | disepakati, yang dimiliki BPR adalah baik. |
| 27 | Terdapat peningkatan kemampuan, | 5 | Indikator Terdapat peningkatan kemampuan, |
| | pengalaman, dan keahlian anggota | | pengalaman, dan keahlian anggota Direksi |
| | Direksi dalam pengelolaan BPR dan | | dalam pengelolaan BPR dan peningkatan |
| | peningkatan pengetahuan seluruh | | pengetahuan seluruh tingkatan atau jenjang |
| | tingkatan atau jenjang organisasi yang | | organisasi yang ditunjukkan antara lain |
| | ditunjukkan antara lain dengan | | dengan peningkatan kinerja individu, |
| | peningkatan kinerja individu, | | peningkatan kinerja BPR, penyelesaian |
| | peningkatan kinerja BPR, penyelesaian | | permasalahan yang dihadapi BPR, dan |
| | permasalahan yang dihadapi BPR, dan | | pencapaian hasil sesuai ekspektasi |
| | pencapaian hasil sesuai ekspektasi | | stakeholders, pada BPR saat ini dinilai baik. |
| | stakeholders. | | |
| 28 | Direksi menyampaikan laporan-laporan | 5 | Manajemen BPR telah menilai bahwa |
| | terkait penerapan tata kelola kepada | | indikator Direksi menyampaikan |
| | pihak-pihak sebagaimana diatur dalam | | laporan-laporan terkait penerapan tata kelola |
| | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan | | kepada pihak- pihak sebagaimana diatur |
| | secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan | | dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan |
| | tepat waktu. | | secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat |
| | | | waktu, berjalan dengan baik |
| | | • | |





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Kesimpulan Penilaian Faktor 2 (Aspek Dewan Komisaris)

Nilai Faktor

3

Penjelasan Nilai Faktor

Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan cukup memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang cukup baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:

- a. Direksi memenuhi seluruh persyaratan yang harus dipenuhi selama menjabat sesuai dengan ketentuan sehingga tugas dan tanggung jawab terlaksana dengan cukup baik namun terdapat kelemahan dalam tugas dan tanggung jawab dan dapat diperbaiki serta hasil kinerja Direksi dapat dipertanggungjawabkan kepada pemegang saham melalui RUPS
- b. Direksi telah melakukan pemenuhan sumber daya manusia dan struktur organisasi, termasuk membentuk satuan kerja atau mengangkat Pejabat Eksekutif dengan kuantitas dan kualitas sesuai dengan ketentuan dalam rangka mendukung pelaksanaan tugas dan fungsi Direksi sehingga penyelenggaraan kegiatan usaha pada seluruh jenjang organisasi telah menerapkan prinsip tata kelola dengan cukup baik.
- c. Direksi telah memiliki pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi sehingga pelaksanaan tugas dan pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis terlaksana dengan memperhatikan pedoman dan tata tertib kerja.
- d. Direksi memiliki kemauan dan kemampuan, serta upaya untuk membudayakan pembelajaran sehingga terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan.
- e. Direksi sesuai dengan tugas dan tanggung jawab telah melakukan tindak lanjut seluruh temuan audit atau pemeriksaan, dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lain namun terdapat temuan berulang yang bersifat administratif.





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Analisa Faktor Positif dan Negatif (Faktor 2)

A. Struktur dan Infrastruktur

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

PT. BPR NBP 01 mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil..

B. Proses Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

PT. BPR NBP 01 mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.

C. Hasil Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

PT. BPR NBP 01 mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.



Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Faktor 3. Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris

| No | Kriteria/Indikator | Nilai | Keterangan |
|-------|---|-------|--|
| A. St | ruktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S |) | |
| 1 | Jumlah anggota Dewan Komisaris dan | 1 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | Komisaris Independen sesuai dengan | | Dewan Komisaris dan Komisaris Independen |
| | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | | sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa |
| | | | Keuangan, di BPR menunjukkan kondisi |
| | | | telah terpenuhi. |
| 2 | Anggota Dewan Komisaris bertempat | 1 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | tinggal di wilayah sesuai dengan | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| 3 | Dewan Komisaris memiliki pedoman | 1 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | dan tata tertib kerja yang bersifat | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | mengikat bagi setiap anggota Dewan | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | Komisaris yang paling sedikit memuat: | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | a. tugas, tanggung jawab, dan | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| | wewenang Dewan Komisaris; dan b. | | |
| | pengaturan rapat Dewan Komisaris. | | |
| 4 | Dewan Komisaris tidak melakukan | 1 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | rangkap jabatan sesuai dengan | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| 5 | Anggota Dewan Komisaris memenuhi | 1 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | persyaratan terkait dengan hubungan | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | keluarga, hubungan keuangan, dan | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | kepemilikan saham sebagaimana | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| | Keuangan. | | |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 6 | Seluruh Komisaris Independen tidak | 1 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
|-------|--|---|---------------------------------------|
| | ada yang memiliki hubungan | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | keuangan, kepengurusan, kepemilikan | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | saham dan/atau hubungan keluarga | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | dengan anggota Dewan Komisaris lain, | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| | Direksi dan/atau pemegang saham | | |
| | pengendali atau hubungan lain yang | | |
| | dapat memengaruhi kemampuannya | | |
| | untuk bertindak independen. | | |
| 7 | Anggota Dewan Komisaris memiliki | 1 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | kompetensi sesuai dengan ketentuan | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | Otoritas Jasa Keuangan, serta memiliki | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | kemauan dan kemampuan untuk | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | melakukan pembelajaran secara | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| | berkelanjutan dalam rangka | | |
| | peningkatan kemampuan, | | |
| | pengalaman, dan keahlian agar dapat | | |
| | mengimplementasikan kompetensi | | |
| | yang dimilikidalam pelaksanaan tugas | | |
| | dan tanggung jawab pengawasan | | |
| | BPR. | | |
| 8 | Dewan Komisaris menyusun kebijakan | 1 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | remunerasi dan nominasi bagi Direksi | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | dan Dewan Komisaris. | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| B. Pr | oses Penerapan Tata Kelola (P) | | |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 9 | Dewan Komisaris melaksanakan tugas, | 2 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
|----|--|---|---------------------------------------|
| | tanggung jawab, dan wewenang untuk | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | kepentingan BPR dengan iktikad baik | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | dan dengan prinsip kehatihatian, serta | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | tidak memberikan kuasa umum yang | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| | mengakibatkan pengalihan tugas dan | | |
| | wewenang Dewan Komisaris sesuai | | |
| | dengan peraturan | | |
| | perundang-undangan, anggaran dasar, | | |
| | dan/atau keputusan RUPS. | | |
| 10 | Dewan Komisaris mengarahkan, | 2 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | memantau, dan mengevaluasi | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | pelaksanaan tata kelola dan | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | manajemen risiko serta kebijakan | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | strategis BPR sesuai ketentuan. | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| 11 | Dewan Komisaris tidak terlibat dalam | 2 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | pengambilan keputusan kegiatan | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | operasional BPR, kecuali dalam hal | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | penyediaan dana kepada pihak terkait | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | sebagaimana diatur dalam ketentuan | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| | mengenai batas maksimum pemberian | | |
| | kredit BPR dan hal-hal lain yang | | |
| | ditetapkan dalam ketentuan peraturan | | |
| | perundang-undangan dalam rangka | | |
| | melaksanakan fungsi pengawasan. | | |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 12 | Dewan Komisaris memastikan bahwa | 2 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
|----|--|---|---------------------------------------|
| | Direksi menindaklanjuti temuan audit | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | atau pemeriksaan (termasuk temuan | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | yang bersifat pelanggaran terhadap | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | undang -undang dan temuan berulang) | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| | dan rekomendasi dari satuan kerja | | |
| | atau pejabat yang melaksanakan | | |
| | fungsi audit intern, auditor ekstern, | | |
| | hasil pengawasan Dewan Komisaris, | | |
| | Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau | | |
| | otoritas dan lembaga lain, antara lain | | |
| | dengan meminta Direksi untuk | | |
| | menyampaikan dokumen hasil tindak | | |
| | lanjut temuan. | | |
| 13 | Dewan Komisaris meminta Direksi | 2 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | untuk memberikan penjelasan | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | mengenai permasalahan, kinerja, dan | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | kebijakan operasional BPR. | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| 14 | Dewan Komisaris meminta Direksi | 2 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | untuk memberikan penjelasan | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | mengenai permasalahan, kinerja, dan | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | kebijakan operasional BPR. | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| 15 | Dewan Komisaris telah menyediakan | 2 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | waktu yang cukup untuk melaksanakan | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | tugas dan tanggung jawab secara | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | optimal sesuai dengan pedoman dan | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | tata tertib kerja. | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 16 | Dewan Komisaris menyelenggarakan | 2 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
|----|--|---|---------------------------------------|
| | rapat Dewan Komisaris secara berkala | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | dan pengambilan keputusan rapat | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | Dewan Komisaris telah dilakukan | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | terlebih dahulu dengan cara | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| | musyawarah untuk mencapai mufakat | | |
| | sesuai dengan pedoman dan tata tertib | | |
| | kerja Dewan Komisaris. | | |
| 17 | Anggota Dewan Komisaris tidak | 2 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | memanfaatkan BPR untuk kepentingan | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | yang dapat merugikan atau | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | mengurangi keuntungan BPR, serta | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| | tidak mengambil dan/atau menerima | | |
| | keuntungan pribadi dari BPR, selain | | |
| | remunerasi dan fasilitas lainnya yang | | |
| | ditetapkan RUPS. | | |
| 18 | Anggota Dewan Komisaris melakukan | 2 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | pengawasan tugas Direksi dan | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | memastikan Direksi menindaklanjuti | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | hasil pengawasan Dewan Komisaris. | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| 19 | Dewan Komisaris mengajukan kepada | 2 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | RUPS, yang dapat didahului oleh | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | usulan dari komite remunerasi dan | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | nominasi terkait kebijakan remunerasi | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | dan nominasi bagi anggota Direksi dan | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| | anggota Dewan Komisaris. | | |
| 20 | Dewan Komisaris memastikan | 1 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | pelaksanaan tugas dan melakukan | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | evaluasi atas pelaksanaan tugas | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | komite yang dibentuk oleh Dewan | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | Komisaris. | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 21 | Dewan Komisaris secara berkala | 1 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
|-------|---|---|---------------------------------------|
| | melakukan evaluasi terhadap kebijakan | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | remunerasi dan nominasi bagi anggota | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | Direksi dan anggota Dewan Komisaris. | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| C. Ha | asil Penerapan Tata Kelola (H) | | |
| 22 | Dewan Komisaris melaksanakan tugas | 1 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | dengan baik dan telah | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | mempertanggungjawabkan | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | pelaksanaan tugas kepada pemegang | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | saham melalui RUPS. | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| 23 | Hasil rapat Dewan Komisaris | 1 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | dituangkan dalam risalah rapat dan | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | didokumentasikan dengan baik, serta | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | dibagikan kepada seluruh anggota | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | Dewan Komisaris. | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| 24 | Kebijakan remunerasi bagi anggota | 1 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | Direksi dan Dewan Komisaris | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | memperhatikan prinsip keadilan dan | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | kewajaran. | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| 25 | Dewan Komisaris menyampaikan | 1 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
| | laporan laporan terkait fungsi Dewan | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | Komisaris kepada Otoritas Jasa | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | Keuangan sebagaimana diatur dalam | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| | secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan | | |
| | tepat waktu. | | |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 26 | Terdapat peningkatan kemampuan, | 1 | Implementasi indikator Jumlah anggota |
|----|--|---|---------------------------------------|
| | pengalaman, dan keahlian anggota | | Dewan Komisaris dan Komisaris |
| | Dewan Komisaris dalam pelaksanaan | | Independen sesuai dengan ketentuan |
| | tugas dan tanggung jawab | | Otoritas Jasa Keuangan, di BPR |
| | pengawasan BPR yang ditunjukkan | | menunjukkan kondisi telah terpenuhi. |
| | antara lain dengan peningkatan kinerja | | |
| | individu, peningkatan kinerja BPR, | | |
| | penyelesaian permasalahan yang | | |
| | dihadapi BPR, dan pencapaian hasil | | |
| | sesuai ekspektasi stakeholders. | | |





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Kesimpulan Penilaian Faktor 3 (Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang

Dewan Komisaris)

Nilai Faktor

1

Penjelasan Nilai Faktor

Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan sangat memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang sangat baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:

- a. Dewan Komisaris memenuhi seluruh persyaratan yang harus dipenuhi selama menjabat sesuai dengan ketentuan sehingga pelaksanaan tugas dan tanggung jawab, termasuk pengambilan keputusan berjalan dengan sangat baik serta hasil kinerja Dewan Komisaris dapat dipertanggungjawabkan sepenuhnya kepada pemegang saham melalui RUPS.
- b. Dewan Komisaris telah memiliki dan menginikan secara berkala pedoman dan tata tertib kerja anggota Dewan Komisaris sehingga pelaksanaan tugas dan pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris terlaksana dengan memperhatikan pedoman dan tata tertib kerja.
- c. Dewan Komisaris memiliki kemauan dan kemampuan, serta upaya untuk membudayakan pembelajaran secara berkala dan berkelanjutan, sehingga terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan.
- d. Dewan Komisaris telah memiliki dan menginikan secara berkala kebijakan remunerasi dan nominasi sehingga pelaksanaan tugas terlaksana dengan memperhatikan kebijakan remunerasi dan nominasi.



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Analisa Faktor Positif dan Negatif (Faktor 3)

A. Struktur dan Infrastruktur

1) Faktor Positif

- 1. Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik.
- 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik.
- 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik.
- 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik.
- 5. Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

B. Proses Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif

- 1. Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik.
- 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik.
- 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik.
- 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

C. Hasil Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

- 1. Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik.
- 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik.
- 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik.
- 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik.

2) | Faktor Negatif

Nihil



Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Faktor 4. Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris

| No | Kriteria/Indikator | Nilai | Keterangan | | |
|-------|---|-------|---|--|--|
| A. St | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) | | | | |
| 1 | BPR telah memiliki komite Direksi dan | 5 | 2 | | |
| | komite Dewan Komisaris sebagaimana | | | | |
| | diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa | | | | |
| | Keuangan. | | | | |
| 2 | BPR telah memiliki pedoman dan tata | 5 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa | | |
| | tertib kerja untuk masing-masing | | indikator BPR memiliki kebijakan benturan | | |
| | komite sesuai dengan ketentuan | | kepentingan yang mengikat setiap | | |
| | Otoritas Jasa Keuangan. | | pengurus dan pegawai BPR, termasuk | | |
| | | | pengungkapan benturan kepentingan, | | |
| | | | penanganan benturan kepentingan, | | |
| | | | administrasi, dan dokumentasi, BPR | | |
| | | | tergolong telah terpenuhi. | | |
| B. Pr | oses Penerapan Tata Kelola (P) | | | | |
| 3 | Komite Direksi telah melaksanakan | 5 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa | | |
| | fungsinya dengan baik antara lain | | indikator BPR memiliki kebijakan benturan | | |
| | komite manajemen risiko memberikan | | kepentingan yang mengikat setiap | | |
| | rekomendasi kepada direktur utama | | pengurus dan pegawai BPR, termasuk | | |
| | untuk menyempurnakan pelaksanaan | | pengungkapan benturan kepentingan, | | |
| | manajemen risiko berdasarkan hasil | | penanganan benturan kepentingan, | | |
| | evaluasi dan komite kredit membantu | | administrasi, dan dokumentasi, BPR | | |
| | Direksi dalam mengevaluasi | | tergolong telah terpenuhi. | | |
| | permohonan kredit. | | | | |
| 4 | Komite audit telah melaksanakan | 5 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa | | |
| | fungsinya dengan baik antara lain | | indikator BPR memiliki kebijakan benturan | | |
| | dengan melakukan evaluasi terhadap | | kepentingan yang mengikat setiap | | |
| | penerapan fungsi audit intern. | | pengurus dan pegawai BPR, termasuk | | |
| | | | pengungkapan benturan kepentingan, | | |
| | | | penanganan benturan kepentingan, | | |
| | | | administrasi, dan dokumentasi, BPR | | |
| | | | tergolong telah terpenuhi. | | |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 5 | Komite pemantau risiko telah | 5 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa |
|---|---------------------------------------|---|---|
| | melaksanakan fungsinya dengan baik | | indikator BPR memiliki kebijakan benturan |
| | antara lain dengan melakukan evaluasi | | kepentingan yang mengikat setiap |
| | terhadap penerapan fungsi manajemen | | pengurus dan pegawai BPR, termasuk |
| | risiko. | | pengungkapan benturan kepentingan, |
| | | | penanganan benturan kepentingan, |
| | | | administrasi, dan dokumentasi, BPR |
| | | | tergolong telah terpenuhi. |
| 6 | Komite remunerasi dan nominasi telah | 5 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa |
| | melaksanakan fungsinya dengan baik | | indikator BPR memiliki kebijakan benturan |
| | antara lain dengan melakukan evaluasi | | kepentingan yang mengikat setiap |
| | terhadap kebijakan remunerasi dan | | pengurus dan pegawai BPR, termasuk |
| | memberikan rekomendasi kepada | | pengungkapan benturan kepentingan, |
| | Dewan Komisaris mengenai kebijakan | | penanganan benturan kepentingan, |
| | remunerasi, serta menyusun dan | | administrasi, dan dokumentasi, BPR |
| | memberikan rekomendasi mengenai | | tergolong telah terpenuhi. |
| | sistem serta prosedur pemilihan | | |
| | dan/atau penggantian anggota Direksi | | |
| | dan anggota Dewan Komisaris. | | |
| 7 | Komite yang dibentuk menjalankan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa |
| | tugasnya secara efektif, termasuk | | indikator BPR memiliki kebijakan benturan |
| | menyelenggarakan rapat komite sesuai | | kepentingan yang mengikat setiap |
| | dengan pedoman dan tata tertib kerja. | | pengurus dan pegawai BPR, termasuk |
| | | | pengungkapan benturan kepentingan, |
| | | | penanganan benturan kepentingan, |
| | | | administrasi, dan dokumentasi, BPR |
| | | | tergolong telah terpenuhi. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 8 | Masing-masing komite mengevaluasi | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa |
|-------|--|---|---|
| | pedoman dan tata tertib kerja komite | | indikator BPR memiliki kebijakan benturan |
| | secara konsisten. | | kepentingan yang mengikat setiap |
| | | | pengurus dan pegawai BPR, termasuk |
| | | | pengungkapan benturan kepentingan, |
| | | | penanganan benturan kepentingan, |
| | | | administrasi, dan dokumentasi, BPR |
| | | | tergolong telah terpenuhi. |
| C. Ha | asil Penerapan Tata Kelola (H) | | |
| 9 | Komite Direksi memberikan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa |
| | rekomendasi kepada Direksi terkait | | indikator BPR memiliki kebijakan benturan |
| | penerapan manajemen risiko dan | | kepentingan yang mengikat setiap |
| | pelaksanaan pemberian kredit serta | | pengurus dan pegawai BPR, termasuk |
| | mempertanggungjawabkan seluruh | | pengungkapan benturan kepentingan, |
| | pelaksanaan tugas kepada Direksi. | | penanganan benturan kepentingan, |
| | | | administrasi, dan dokumentasi, BPR |
| | | | tergolong telah terpenuhi. |
| 10 | Komite Dewan Komisaris memberikan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa |
| | rekomendasi kepada Dewan Komisaris | | indikator BPR memiliki kebijakan benturan |
| | terkait penerapan audit intern, fungsi | | kepentingan yang mengikat setiap |
| | manajemen risiko, serta kebijakan | | pengurus dan pegawai BPR, termasuk |
| | remunerasi dan nominasi dan | | pengungkapan benturan kepentingan, |
| | mempertanggungjawabkan seluruh | | penanganan benturan kepentingan, |
| | pelaksanaan tugas kepada Dewan | | administrasi, dan dokumentasi, BPR |
| | Komisaris. | | tergolong telah terpenuhi. |
| 11 | Hasil rapat komite dituangkan dalam | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa |
| | risalah rapat dan didokumentasikan | | indikator BPR memiliki kebijakan benturan |
| | dengan baik, serta dibagikan kepada | | kepentingan yang mengikat setiap |
| | seluruh anggota komite. | | pengurus dan pegawai BPR, termasuk |
| | | | pengungkapan benturan kepentingan, |
| | | | penanganan benturan kepentingan, |
| | | | administrasi, dan dokumentasi, BPR |
| | | | tergolong telah terpenuhi. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Kesimpulan Penilaian Faktor 4 (Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite)

Nilai Faktor

4

Penjelasan Nilai Faktor

Belum sepenuhnya terpenuhi struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan kurang memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang kurang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:

- a. Masing-masing komite memenuhi sebagian persyaratan yang harus dipenuhi selama menjabat sesuai dengan ketentuan sehingga pelaksanaan tugas dan tanggung jawab kurang berjalan dengan baik serta hasil kinerja komite tidak sepenuhnya dapat dipertanggungjawabkan kepada Dewan Komisaris dan Direksi.
- b. Masing-masing komite telah memiliki pedoman dan tata tertib kerja komite namun ruang lingkup belum sesuai dengan ketentuan sehingga pelaksanaan tugas tidak sepenuhnya terlaksana dengan memperhatikan pedoman dan tata tertib kerja.





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Analisa Faktor Positif dan Negatif (Faktor 4)

A. Struktur dan Infrastruktur

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

B. Proses Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

C. Hasil Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil



Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Faktor 5. Penanganan Benturan Kepentingan

| No | Kriteria/Indikator | Nilai | Keterangan |
|-------|--|-------|---|
| A. St | ruktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) | | |
| 1 | BPR memiliki kebijakan benturan | 5 | 2 |
| | kepentingan yang mengikat setiap | | |
| | pengurus dan pegawai BPR, termasuk | | |
| | pengungkapan benturan kepentingan, | | |
| | penanganan benturan kepentingan, | | |
| | administrasi, dan dokumentasi. | | |
| B. Pı | roses Penerapan Tata Kelola (P) | | |
| 2 | Dalam hal terjadi benturan | 5 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa |
| | kepentingan, anggota Direksi, anggota | | indikator BPR memiliki kebijakan benturan |
| | Dewan Komisaris, Pejabat Eksekutif, | | kepentingan yang mengikat setiap |
| | dan pegawai mengungkapkan | | pengurus dan pegawai BPR, termasuk |
| | benturan kepentingan dalam setiap | | pengungkapan benturan kepentingan, |
| | keputusan yang memenuhi kondisi | | penanganan benturan kepentingan, |
| | adanya benturan kepentingan, | | administrasi, dan dokumentasi, BPR |
| | menangani benturan kepentingan, dan | | tergolong telah terpenuhi. |
| | tidak mengambil tindakan yang | | |
| | berpotensi merugikan atau mengurangi | | |
| | keuntungan BPR sesuai dengan | | |
| | kebijakan benturan kepentingan. | | |
| C. Ha | asil Penerapan Tata Kelola (H) | | |
| 3 | Anggota Direksi, anggota Dewan | 5 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa |
| | Komisaris, Pejabat Eksekutif, dan | | indikator BPR memiliki kebijakan benturan |
| | pegawai menghindarkan diri dari | | kepentingan yang mengikat setiap |
| | segala bentuk benturan kepentingan, | | pengurus dan pegawai BPR, termasuk |
| | termasuk potensi benturan | | pengungkapan benturan kepentingan, |
| | kepentingan. | | penanganan benturan kepentingan, |
| | | | administrasi, dan dokumentasi, BPR |
| | | | tergolong telah terpenuhi. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 4 | Benturan kepentingan yang dapat | 5 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa |
|---|-------------------------------------|---|---|
| | merugikan atau mengurangi | | indikator BPR memiliki kebijakan benturan |
| | keuntungan BPR diungkapkan dan | | kepentingan yang mengikat setiap |
| | diselesaikan dalam setiap keputusan | | pengurus dan pegawai BPR, termasuk |
| | serta telah terdokumentasi dengan | | pengungkapan benturan kepentingan, |
| | baik. | | penanganan benturan kepentingan, |
| | | | administrasi, dan dokumentasi, BPR |
| | | | tergolong telah terpenuhi. |
| 5 | BPR berhasil menangani benturan | 5 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa |
| | kepentingan dengan baik. | | indikator BPR memiliki kebijakan benturan |
| | | | kepentingan yang mengikat setiap |
| | | | pengurus dan pegawai BPR, termasuk |
| | | | pengungkapan benturan kepentingan, |
| | | | penanganan benturan kepentingan, |
| | | | administrasi, dan dokumentasi, BPR |
| | | | tergolong telah terpenuhi. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Kesimpulan Penilaian Faktor 5 (Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite)

Nilai Faktor

5

Penjelasan Nilai Faktor

Tidak terpenuhi struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan tidak memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang tidak baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:

- a. BPR tidak memiliki kebijakan benturan kepentingan, sehingga penanganan benturan kepentingan tidak berhasil.
- b. Seluruh benturan kepentingan tidak ditangani dan menimbulkan kerugian atau mengurangi keuntungan BPR, tidak diungkapkan dalam setiap keputusan, dan tidak terdokumentasi.
- c. Pelaksanaan tugas, fungsi, dan wewenang Direksi, Dewan Komisaris, Pejabat Eksekutif, dan pegawai BPR terkait dengan penanganan benturan kepentingan dilakukan secara tidak baik.



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Analisa Faktor Positif dan Negatif (Faktor 5)

A. Struktur dan Infrastruktur

1) Faktor Positif

- 1. Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik.
- 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik.
- 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik.
- 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

B. Proses Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif

- 1. Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik.
- 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik.
- 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik.
- 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

C. Hasil Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

- 1. Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik.
- 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik.
- 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik.
- 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik.

2) Faktor Negatif

Nihil



Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Faktor 6. Penerapan Fungsi Kepatuhan

| No | Kriteria/Indikator | Nilai | Keterangan | | |
|-------|---|-------|---|--|--|
| A. St | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) | | | | |
| 1 | Anggota Direksi yang membawahkan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | fungsi kepatuhan memenuhi | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | |
| | persyaratan sesuai dengan ketentuan | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | |
| | Otoritas Jasa Keuangan. | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | |
| 2 | BPR memiliki satuan kerja kepatuhan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | atau Pejabat Eksekutif yang | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | |
| | menangani fungsi kepatuhan sesuai | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | |
| | permodalan sesuai dengan ketentuan | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | |
| | Otoritas Jasa Keuangan. | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | |
| 3 | Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | Eksekutif yang menangani fungsi | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | |
| | kepatuhan telah menyusun dan/atau | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | |
| | menginikan pedoman kerja, sistem dan | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | |
| | prosedur kepatuhan. | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | |
| 4 | BPR telah menyediakan sumber daya | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | manusia | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | |
| | dengan kuantitas dan kualitas yang | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | |
| | memadai pada | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | |
| | satuan kerja kepatuhan atau Pejabat | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | |
| | Eksekutif yang | | | | |
| | menangani fungsi kepatuhan untuk | | | | |
| D D | reces Department Total Value (D) | | | | |

B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 5 | Anggota Direksi yang membawahkan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
|-------|---|---|---|
| | fungsi kepatuhan merumuskan strategi | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | untuk mendorong terciptanya budaya | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | kepatuhan BPR antara lain melalui | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | penyusunan kebijakan kepatuhan yang | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | berorientasi pada visi, misi, dan nilai | | |
| | perusahaan, serta sosialisasi dan | | |
| | pelatihan ketentuan terkini. | | |
| 6 | Anggota Direksi yang membawahkan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | fungsi kepatuhan memastikan kegiatan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | usaha BPR telah memenuhi seluruh | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | ketentuan peraturan | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | perundangundangan. | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| 7 | Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | Eksekutif yang menangani fungsi | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | kepatuhan melakukan tugas dan | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | tanggung jawab sesuai dengan | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | pedoman kerja, sistem dan prosedur | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | kepatuhan. | | |
| C. Ha | asil Penerapan Tata Kelola (H) | | |
| 8 | BPR berhasil menurunkan tingkat | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | pelanggaran terhadap ketentuan. | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| 9 | Anggota Direksi yang membawahkan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | fungsi kepatuhan menyampaikan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | laporan-laporan terkait pelaksanaan | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | fungsi kepatuhan kepada Otoritas Jasa | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | Keuangan sebagaimana diatur dalam | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan | | |
| | secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan | | |
| | tepat waktu. | | |
| | | | |





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Kesimpulan Penilaian Faktor 6 (Penerapan Fungsi Kepatuhan)

Nilai Faktor

2

Penjelasan Nilai Faktor

Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:

- a. Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi seluruh persyaratan yang harus dipenuhi selama menjabat sesuai dengan ketentuan sehingga pelaksanaan tugas dan tanggung jawab berjalan dengan baik serta hasil kinerja anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan dapat dipertanggungjawabkan kepada direktur utama atau Dewan Komisaris (bagi Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan adalah direktur utama) dan berhasil menurunkan tingkat pelanggaran.
- b. Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan telah membentuk satuan kerja atau mengangkat Pejabat Eksekutif dalam rangka mendukung pelaksanaan tugas dan fungsi anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan sehingga prinsip tata kelola diterapkan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan maupun pedoman internal dan tata tertib kerja.
- c. Satuan kerja kepatuhan dan Pejabat Eksekutif yang membawahkan fungsi kepatuhan telah memiliki dan/atau menginikan pedoman dan tata tertib kerja sehingga pelaksanaan tugas terlaksana dengan memperhatikan pedoman dan tata tertib kerja.





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Analisa Faktor Positif dan Negatif (Faktor 6)

A. Struktur dan Infrastruktur

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

B. Proses Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

C. Hasil Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil



Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Faktor 7. Penerapan Fungsi Audit Intern

| No | Kriteria/Indikator | Nilai | Keterangan |
|-------|---|-------|---|
| A. St | ruktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S | | |
| 1 | BPR memiliki satuan kerja audit intern | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | atau Pejabat Eksekutif yang | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | melaksanakan fungsi audit intern | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | sesuai permodalan sebagaimana diatur | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | dalam ketentuan Otoritas Jasa | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | Keuangan. | | |
| 2 | Satuan kerja audit intern atau Pejabat | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | Eksekutif yang melaksanakan fungsi | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | audit intern telah memiliki dan | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | menginikan pedoman dan tata tertib | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | kerja sesuai dengan ketentuan Otoritas | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | Jasa Keuangan serta telah disetujui | | |
| | oleh direktur utama dan Dewan | | |
| | Komisaris. | | |
| 3 | Satuan kerja audit intern atau Pejabat | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | Eksekutif yang melaksanakan fungsi | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | audit intern independen terhadap | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | fungsi operasional. | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| 4 | Satuan kerja audit intern atau Pejabat | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | Eksekutif yang melaksanakan fungsi | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | audit intern bertanggung jawab | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | langsung kepada direktur utama. | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| 5 | BPR telah menyediakan sumber daya | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | manusia dengan kuantitas dan kualitas | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | yang memadai pada satuan kerja atau | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | Pejabat Eksekutif yang melaksanakan | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | audit intern untuk menyelesaikan tugas | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | secara efektif. | | |





Telp: 0812334556

| B. Pı | oses Penerapan Tata Kelola (P) | | |
|-------|--|---|---|
| 6 | BPR menerapkan fungsi audit intern | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | sesuai dengan pedoman audit intern | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | yang telah disusun oleh BPR dan | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | pada seluruh aspek dan unsur kegiatan | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | yang secara langsung diperkirakan | | |
| | dapat memengaruhi kepentingan BPR | | |
| | dan masyarakat. | | |
| 7 | BPR menugaskan pihak ekstern untuk | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | melakukan kaji ulang yang memuat | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | pendapat tentang hasil kerja satuan | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | kerja audit intern dan kepatuhannya | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | terhadap standar pelaksanaan fungsi | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | audit intern. | | |
| 8 | Pelaksanaan fungsi audit intern | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | (kegiatan audit) dilaksanakan secara | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | independen dan memadai yang | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | mencakup persiapan audit, | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | penyusunan program audit, | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | pelaksanaan audit, pelaporan hasil | | |
| | audit, dan tindak lanjut hasil audit. | | |
| 9 | BPR melaksanakan peningkatan mutu | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | keterampilan sumber daya manusia | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | secara berkala dan berkelanjutan | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | terkait dengan penerapan fungsi audit | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | intern. | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| C. H | asil Penerapan Tata Kelola (H) | | |
| 10 | BPR mempresentasikan rencana dan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | realisasi program audit tahunan sesuai | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | permintaan Otoritas Jasa Keuangan. | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 11 | BPR menyampaikan laporan terkait | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
|----|--|---|---|
| | pelaksanaan fungsi audit intern kepada | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | Keuangan secara lengkap, akurat, kini, | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | utuh, dan tepat waktu. | | |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Kesimpulan Penilaian Faktor 7 (Penerapan Fungsi Kepatuhan)

Nilai Faktor

2

Penjelasan Nilai Faktor

Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:

- a. Satuan kerja audit intern atau Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi audit intern memenuhi seluruh persyaratan yang harus dipenuhi selama menjabat sesuai dengan ketentuan sehingga pelaksanaan tugas dan tanggung jawab berjalan dengan baik serta hasil kinerja satuan kerja audit intern atau Pejabat Eksekutif dapat dipertanggungjawabkan kepada direktur utama dan penyampaian laporan dilakukan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu.
- b. Satuan kerja audit intern atau Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi audit intern telah memiliki dan menginikan pedoman dan tata tertib kerja sehingga pelaksanaan tugas terlaksana dengan memperhatikan pedoman dan tata tertib kerja.





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Analisa Faktor Positif dan Negatif (Faktor 7)

A. Struktur dan Infrastruktur

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

B. Proses Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

C. Hasil Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

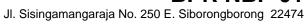
Telp: 0812334556

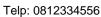
Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil





 $Website: http://www.bpr01.wordpress.com \mid Email: bpr_nbp1@yahoo.com$

Faktor 8. Penerapan Fungsi Audit Ekstern

bank nbp pt bpr nbp 1

| No | Kriteria/Indikator | Nilai | Keterangan | | |
|-------|---|-------|---|--|--|
| A. St | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) | | | | |
| 1 | Penugasan audit kepada Akuntan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | Publik dan Kantor Akuntan Publik | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | |
| | (KAP) telah memenuhi aspek-aspek | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | |
| | legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | |
| | audit, standar profesional akuntan | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | |
| | publik, target waktu penyelesaian audit, | | | | |
| | komunikasi antara Otoritas Jasa | | | | |
| | Keuangan dengan KAP, dan | | | | |
| | mempertimbangkan kompetensi dari | | | | |
| | KAP (termasuk Akuntan Publik) yang | | | | |
| | memadai. | | | | |
| B. Pı | roses Penerapan Tata Kelola (P) | | | | |
| 2 | Dalam pelaksanaan audit laporan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | keuangan BPR, BPR menunjuk | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | |
| | Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | |
| | di Otoritas Jasa Keuangan serta | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | |
| | memperoleh persetujuan RUPS | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | |
| | berdasarkan usulan Dewan Komisaris | | | | |
| | dan memperhatikan rekomendasi | | | | |
| | komite audit (bagi BPR yang telah | | | | |
| | memiliki komite audit). | | | | |
| 3 | BPR telah melaporkan hasil audit KAP | 2 | 2 | | |
| | dan management letter kepada | | | | |
| | Otoritas Jasa Keuangan secara tepat | | | | |
| | waktu. | | | | |
| C. Ha | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H) | | | | |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 4 | Hasil audit dan management letter | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
|---|------------------------------------|---|---|
| | telah menggambarkan permasalahan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | BPR dan menyajikan informasi | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | keuangan yang transparan dan | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | berkualitas. | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| 5 | Cakupan hasil audit paling sedikit | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | sesuai dengan ruang lingkup audit | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | sebagaimana diatur dalam ketentuan | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | Otoritas Jasa Keuangan. | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Kesimpulan Penilaian Faktor 8 (Penerapan Fungsi Audit Ekstern)

Nilai Faktor

2

Penjelasan Nilai Faktor

Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:

Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan KAP telah memenuhi seluruh persyaratan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan ketentuan peraturan perundang-undangan namun hasil audit Akuntan Publik dan KAP dan management letter disampaikan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, namun hasil audit hanya menggambarkan sebagian besar permasalahan BPR.





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Analisa Faktor Positif dan Negatif (Faktor 8)

A. Struktur dan Infrastruktur

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Hasil

B. Proses Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Hasil

C. Hasil Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

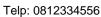
Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Hasil



Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Faktor 9. Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud

bank nbp pt bpr nbp 1

| No | Kriteria/Indikator | Nilai | Keterangan | | |
|-------|---|-------|---|--|--|
| A. St | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) | | | | |
| 1 | BPR memiliki komite, satuan kerja, | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | dan/atau Pejabat Eksekutif yang | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | |
| | bertanggung jawab terhadap | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | |
| | penerapan fungsi manajemen risiko | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | |
| | sesuai dengan permodalan, termasuk | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | |
| | fungsi anti fraud, program anti | | | | |
| | pencucian uang dan pencegahan | | | | |
| | pendanaan terorisme sesuai dengan | | | | |
| | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | | | | |
| 2 | BPR memiliki dan menginikan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | kebijakan manajemen risiko, prosedur | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | |
| | manajemen risiko, dan penetapan limit | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | |
| | risiko. | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | |
| 3 | BPR memiliki dan menginikan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | kebijakan dan prosedur secara tertulis | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | |
| | mengenai pengelolaan risiko yang | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | |
| | melekat pada produk dan aktivitas baru | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | |
| | sesuai dengan ketentuan yang berlaku. | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | |
| B. Pı | oses Penerapan Tata Kelola (P) | | | | |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 4 | Komite, satuan kerja, dan/atau Pejabat | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
|---|---|---|---|
| | Eksekutif yang bertanggung jawab | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | terhadap penerapan fungsi manajemen | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | risiko sesuai dengan permodalan, | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | termasuk fungsi anti fraud, program | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | anti pencucian uang dan pencegahan | | |
| | pendanaan terorisme melaksanakan | | |
| | tugas dan tanggung jawab sesuai | | |
| | dengan kebijakan dan prosedur | | |
| | berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa | | |
| | Keuangan. | | |
| 5 | Direksi: (a) menyusun kebijakan dan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | pedoman penerapan manajemen risiko | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | secara tertulis; (b) mengevaluasi dan | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | memutuskan transaksi yang | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | memerlukan persetujuan Direksi; (c) | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | melakukan kebijakan dan strategi | | |
| | manajemen risiko dengan baik; dand. | | |
| | memastikan penerapan serta | | |
| | melakukan evaluasi secara berkala | | |
| | terhadap kebijakan strategi anti fraud, | | |
| | program anti pencucian uang dan | | |
| | pencegahan pendanaan terorisme. | | |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 6 | Dewan Komisaris: (a) menyetujui dan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
|---|--|---|---|
| | mengevaluasi kebijakan manajemen | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | risiko; (b) mengevaluasi | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | pertanggungjawaban Direksi atas | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | pelaksanaan kebijakan manajemen | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | risiko; (c) mengevaluasi dan | | |
| | memutuskan permohonan Direksi yang | | |
| | berkaitan dengan transaksi yang | | |
| | memerlukan persetujuan Dewan | | |
| | Komisaris; (d) melakukan pengawasan | | |
| | secara aktif terhadap pelaksanaan | | |
| | kebijakan dan strategi manajemen | | |
| | risiko; dan (e) memastikan penerapan | | |
| | serta melakukan evaluasi secara | | |
| | berkala terhadap kebijakan strategi anti | | |
| | fraud, program anti pencucian uang | | |
| | dan pencegahan pendanaan terorisme. | | |
| 7 | BPR melakukan proses identifikasi, | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | pengukuran, pemantauan, dan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | pengendalian risiko terhadap seluruh | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | risiko. | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| 8 | BPR menerapkan tata kelola, | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | manajemen risiko, dan kepatuhan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | secara terintegrasi yang didukung | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | dengan kebijakan atau prosedur yang | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | diperlukan. | | BPR tergolong telah terpenuhi. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 9 | BPR menerapkan program anti | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
|----|--|---|---|
| | pencucian uang dan pencegahan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | pendanaan terorisme dalam | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | melaksanakan kegiatan usaha sesuai | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | dengan ketentuan Otoritas Jasa | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | Keuangan. | | |
| 10 | BPR menerapkan strategi anti fraud | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | secara efektif sesuai dengan ketentuan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | Otoritas Jasa Keuangan. | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| 11 | BPR menerapkan sistem pengendalian | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | intern yang menyeluruh. | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| 12 | BPR menerapkan manajemen risiko | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | atas seluruh risiko yang diwajibkan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | sesuai ketentuan Otoritas Jasa | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | Keuangan. | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| 13 | BPR memiliki sistem informasi yang | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | memadai yaitu sistem informasi | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | manajemen yang mampu menyediakan | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | data dan informasi yang lengkap, | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | akurat, kini, dan utuh. | | BPR tergolong telah terpenuhi. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 14 | Direksi telah melakukan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
|------|--|---|---|
| | pengembangan budaya manajemen | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | risiko pada seluruh jenjang organisasi | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | dan peningkatan kompetensi sumber | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | daya manusia antara lain melalui | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | pelatihan dan/atau sosialisasi | | |
| | mengenai manajemen risiko. | | |
| 15 | BPR menyusun laporan profil risiko | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | dan profil risiko lain (jika ada) yang | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | dilaporkan kepada Otoritas Jasa | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | Keuangan sesuai ketentuan Otoritas | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | Jasa Keuangan, serta mampu | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | memelihara dan memperbaiki profil | | |
| | risiko dalam rangka mendukung | | |
| | penerapan manajemen risiko yang | | |
| | lebih baik. | | |
| C. H | asil Penerapan Tata Kelola (H) | | |
| 16 | BPR menyusun laporan produk dan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | aktivitas baru yang dilaporkan kepada | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | Otoritas Jasa Keuangan sesuai | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| 17 | BPR menyusun dan menyampaikan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | laporan penerapan strategi anti fraud | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | secara rutin serta laporan kejadian | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | fraud yang berdampak signifikan. | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. |





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Kesimpulan Penilaian Faktor 9 (Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud)

Nilai Faktor

2

Penjelasan Nilai Faktor

Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:

- a. BPR memenuhi seluruh persyaratan terkait dengan komite, satuan kerja, dan/atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi manajemen risiko, termasuk fungsi anti fraud program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan ketentuan peraturan perundang-undangan serta penerapan fungsi manajemen risiko dilakukan dengan baik sehingga: (1) peringkat risiko rendah; (2) tidak terdapat fraud; dan/atau; (3) peringkat program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme rendah.
- b. BPR telah memiliki dan menginikan pedoman manajemen risiko, prosedur manajemen risiko, penetapan limit risiko, serta kebijakan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru dengan ruang lingkup memadai, dan penerapan manajemen risiko memperhatikan pedoman dan kebijakan tersebut
- c. Sebagian besar pelaksanaan tugas dan fungsi Direksi dan Dewan Komisaris terhadap penerapan manajemen risiko dilakukan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan maupun pedoman, termasuk mengembangkan budaya manajemen risiko pada sebagian besar jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi sumber daya manusia.





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Analisa Faktor Positif dan Negatif (Faktor 9)

A. Struktur dan Infrastruktur

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Hasil

B. Proses Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Hasil

C. Hasil Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Hasil



Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Faktor 10. Batas Maksimum Pemberian Kredit

| No | Kriteria/Indikator | Nilai | Keterangan | | |
|-------|---|-------|---|--|--|
| A. St | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) | | | | |
| 1 | BPR telah memiliki kebijakan, sistem | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | dan prosedur tertulis yang memadai | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | |
| | terkait dengan BMPK termasuk | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | |
| | pemberian kredit kepada pihak terkait, | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | |
| | debitur grup, dan/atau debitur besar, | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | |
| | berikut monitoring dan penyelesaian | | | | |
| | masalahnya sebagai bagian atau | | | | |
| | bagian terpisah dari pedoman | | | | |
| | kebijakan perkreditan BPR sesuai | | | | |
| | dengan ketentuan yang berlaku. | | | | |
| B. Pı | oses Penerapan Tata Kelola (P) | | | | |
| 2 | BPR secara berkala mengevaluasi dan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | menginikan kebijakan, sistem dan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | |
| | prosedur BMPK agar disesuaikan | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | |
| | dengan peraturan | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | |
| | perundangundangan. | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | |
| 3 | Proses pemberian kredit oleh BPR | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | kepada pihak terkait dan/atau | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | |
| | pemberian kredit besar telah | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | |
| | memenuhi Peraturan Otoritas Jasa | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | |
| | Keuangan mengenai BMPK dan | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | |
| | memperhatikan prinsip kehatihatian | | | | |
| | maupun peraturan | | | | |
| | perundang-undangan. | | | | |
| C. Ha | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H) | | | | |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 4 | Laporan pemberian kredit oleh BPR | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
|---|-------------------------------------|---|---|
| | kepada pihak terkait dan/atau | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | pemberian kredit yang melanggar | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | dan/atau melampaui BMPK telah | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | disampaikan secara berkala kepada | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | Otoritas Jasa Keuangan secara benar | | |
| | dan tepat waktu sesuai ketentuan | | |
| | Otoritas Jasa Keuangan. | | |
| 5 | BPR tidak melanggar dan/atau | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | melampaui BMPK sesuai ketentuan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | Otoritas Jasa Keuangan. | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. |





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Kesimpulan Penilaian Faktor 10 (Batas Maksimum Pemberian Kredit)

Nilai Faktor

2

Penjelasan Nilai Faktor

Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:

- a. BPR telah memiliki, mengevaluasi, dan menginikan kebijakan, sistem dan prosedur tertulis terkait BMPK dengan ruang lingkup memadai, serta melaksanakan kebijakan, sistem dan prosedur, termasuk sosialisasi kebijakan BMPK kepada seluruh sumber daya manusia BPR.
- b. Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit besar sebagian besar telah memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai BMPK dan memperhatikan prinsip kehati hatian maupun peraturan perundang-undangan, termasuk melakukan pemantauan terhadap proses pemberian kredit sehingga penyelesaian pelanggaran dan/atau pelampauan BMPK dilakukan dengan segera.
- c. Laporan pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit yang melanggar dan/atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Analisa Faktor Positif dan Negatif (Faktor 10)

A. Struktur dan Infrastruktur

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

B. Proses Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

C. Hasil Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil



Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Faktor 11. Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi

| No | Kriteria/Indikator | Nilai | Keterangan | | |
|-------|---|-------|---|--|--|
| A. St | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) | | | | |
| 1 | Tersedianya sistem pelaporan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | keuangan dan nonkeuangan yang | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | |
| | didukung oleh sistem informasi | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | |
| | manajemen yang memadai sesuai | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | |
| | ketentuan termasuk sumber daya | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | |
| | manusia yang kompeten untuk | | | | |
| | menghasilkan laporan yang lengkap, | | | | |
| | akurat, kini, utuh, dan tepat waktu. | | | | |
| 2 | BPR memastikan ketersediaan dan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | kecukupan pelaporan internal yang | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | |
| | didukung oleh sistem informasi | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | |
| | manajemen yang memadai dalam | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | |
| | rangka meningkatkan kualitas proses | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | |
| | pengambilan keputusan oleh Direksi | | | | |
| | dan kualitas proses pengawasan oleh | | | | |
| | Dewan Komisaris. | | | | |
| 3 | BPR telah memiliki kebijakan dan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | |
| | prosedur terkait integritas pelaporan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | |
| | dan sistem teknologi informasi. | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | |
| | | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | |
| B. Pr | B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) | | | | |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 4 | BPR memperhatikan prinsip penerapan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
|---|---------------------------------------|---|---|
| | tata kelola dan manajemen risiko | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | dalam rangka penggunaan dan | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | pemanfaatan teknologi informasi. | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| 5 | BPR menyusun laporan keuangan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | publikasi setiap triwulanan dengan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | materi paling sedikit memuat laporan | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | keuangan, informasi lainnya, susunan | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | pengurus dan komposisi pemegang | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | saham sesuai ketentuan Otoritas Jasa | | |
| | Keuangan. | | |
| 6 | BPR menyusun laporan tahunan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | dengan materi paling sedikit memuat | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | informasi umum, laporan transparansi | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | penerapan tata kelola, laporan | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | keuangan tahunan BPR sesuai dengan | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | standar akuntansi keuangan, laporan | | |
| | akuntan publik, opini akuntan publik, | | |
| | seluruh aspek transparansi dan | | |
| | informasi, serta surat pernyataan | | |
| | kebenaran data dan/atau informasi | | |
| | laporan keuangan tahunan, sesuai | | |
| | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | | |
| | - | | |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 7 | BPR melaksanakan transparansi | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
|-------|--|---|---|
| | informasi mengenai produk, layanan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | dan/atau penggunaan data nasabah | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | BPR dengan berpedoman pada | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | persyaratan dan tata cara sesuai | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | | |
| 8 | BPR menyusun dan menyajikan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | laporan/informasi dengan tata cara, | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | jenis, dan cakupan sebagaimana diatur | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | dalam ketentuan Otoritas Jasa | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | Keuangan. | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| 9 | Seluruh laporan yang disampaikan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | telah sesuai dengan kondisi | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | sebenarnya, antara lain tidak terjadinya | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | window dressing, kesalahan penetapan | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | kualitas kredit, kesalahan perhitungan | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | PPKA/CKPN maupun pencatatan yang | | |
| | tidak sesuai SAK yang dilakukan | | |
| | secara dengan sengaja. | | |
| C. Ha | asil Penerapan Tata Kelola (H) | | |
| 10 | Tidak terdapat penyalahgunaan dan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | pemanfaatan terkait rekayasa | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | keuangan dan/atau rekayasa hukum, | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | untuk kepentingan BPR dan/atau pihak | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | lain baik internal maupun eksternal | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | BPR yang tidak sesuai dengan prinsip | | |
| | pengelolaan perbankan yang sehat. | | |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 11 | Laporan tahunan dan laporan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
|----|-------------------------------------|---|---|
| | keuangan publikasi disampaikan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | secara lengkap dan tepat waktu | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | kepada Otoritas Jasa Keuangan | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | dan/atau dipublikasikan sesuai | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | | |
| 12 | Laporan penanganan pengaduan dan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | penyelesaian pengaduan, dan laporan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | pengaduan serta tindak lanjut | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | pelayanan dan penyelesaian | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | pengaduan disampaikan sesuai | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan | | |
| | secara tepat waktu. | | |





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Kesimpulan Penilaian Faktor 11 (Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi)

Nilai Faktor

2

Penjelasan Nilai Faktor

Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:

- a. BPR memiliki sistem pelaporan keuangan dan nonkeuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk sumber daya manusia yang kompeten sehingga penyusunan laporan dilakukan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu.
- b. BPR memiliki pelaporan internal yang didukung oleh sistem informasi manajemen dan dapat meningkatkan kualitas proses pengambilan keputusan oleh Direksi dan kualitas proses pengawasan oleh Dewan Komisaris, serta tidak terdapat penyalahgunaan dan pemanfaatan dalam rangka rekayasa keuangan dan/atau rekayasa hukum.
- c. BPR telah memiliki dan menginikan kebijakan dan prosedur terkait integritas pelaporan dan sistem teknologi informasi dengan ruang lingkup memadai, sehingga penyampaian pelaporan dilakukan sesuai dengan kebijakan dan prosedur.
- d. 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 meskipun terdapat laporan pengaduan dari nasabah yang tidak bersifat signifikan dan dapat ditindaklanjuti segera.





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Analisa Faktor Positif dan Negatif (Faktor 11)

A. Struktur dan Infrastruktur

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

B. Proses Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

C. Hasil Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil



Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Faktor 12. Rencana Bisnis BPR

| No | Kriteria/Indikator | Nilai | Keterangan | | | |
|-------|---|-------|---|--|--|--|
| A. St | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) | | | | | |
| 1 | Rencana bisnis BPR termasuk rencana | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | | |
| | aksi keuangan berkelanjutan telah | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | | |
| | disusun oleh Direksi dan disetujui oleh | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | | |
| | Dewan Komisaris sesuai dengan visi | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | | |
| | dan misi BPR. | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | | |
| 2 | Rencana bisnis BPR menggambarkan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | | |
| | rencana strategis jangka panjang dan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | | |
| | rencana bisnis tahunan termasuk | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | | |
| | rencana penguatan permodalan, | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | | |
| | rencana penanganan permasalahan | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | | |
| | keuangan BPR yang memengaruhi | | | | | |
| | keberlangsungan usaha BPR dengan | | | | | |
| | cakupan sesuai ketentuan Otoritas | | | | | |
| | Jasa Keuangan. | | | | | |
| 3 | Rencana bisnis BPR didukung | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator | | | |
| | sepenuhnya oleh pemegang saham | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi | | | |
| | dalam rangka memperkuat permodalan | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai | | | |
| | dan infrastruktur yang memadai antara | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, | | | |
| | lain sumber daya manusia, teknologi | | BPR tergolong telah terpenuhi. | | | |
| | informasi, jaringan kantor, kebijakan, | | | | | |
| | dan prosedur. | | | | | |
| B. Pr | B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) | | | | | |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

| 4 | Rencana bisnis BPR disusun secara | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
|------|---|---|---|
| | realistis, komprehensif dan terukur | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | (achievable) dengan | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | mempertimbangkan paling sedikit: (a) | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | faktor eksternal dan internal yang | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| | dapat memengaruhi kelangsungan | | |
| | usaha BPR; (b) asas perbankan yang | | |
| | sehat dan prinsip kehatihatian; (c) | | |
| | penerapan manajemen risiko. | | |
| 5 | Dewan Komisaris melaksanakan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | pengawasan | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | terhadap pelaksanaan rencana bisnis | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | BPR. | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| C. H | asil Penerapan Tata Kelola (H) | | |
| 6 | Rencana bisnis termasuk perubahan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | rencana bisnis disampaikan kepada | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | Otoritas Jasa Keuangan sesuai | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | | | BPR tergolong telah terpenuhi. |
| 7 | Indikator kinerja keuangan dan | 2 | Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator |
| | nonkeuangan dalam rencana bisnis | | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi |
| | tercapai sesuai target yang ditetapkan, | | kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai |
| | termasuk realisasi atas komitmen | | dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, |
| | pemegang saham. | | BPR tergolong telah terpenuhi. |



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Kesimpulan Penilaian Faktor 12 (Rencana Bisnis BPR)

Nilai Faktor

2

Penjelasan Nilai Faktor

Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:

- a. Rencana bisnis BPR telah disusun secara realistis, komprehensif, dan terukur (achievable) oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR, serta menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan dan direalisasikan sesuai dengan perencanaan sehingga indikator kinerja keuangan dan nonkeuangan dalam rencana bisnis tercapai sesuai target yang ditetapkan, termasuk penyampaian laporan rencana bisnis secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu.
- b. Rencana bisnis BPR yang telah disusun didukung oleh pemegang saham yang ditunjukkan dengan pemenuhan sebagian besar komitmen dalam rangka memperkuat permodalan dan infrastruktur.





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Analisa Faktor Positif dan Negatif (Faktor 12)

A. Struktur dan Infrastruktur

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

B. Proses Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

C. Hasil Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Penilaian terhadap indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, yang dimiliki BPR adalah baik. 2. Indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, pada BPR indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, dinilai baik. 3. Penilaian terhadap indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, yang dimiliki BPR adalah baik. 4. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, dengan pencapaian baik. 5.Berdasarkan hasil penilaian, indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, pada BPR dinilai baik.

2) Faktor Negatif

Nihil

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Kesimpulan Akhir

| No | Kriteria / Indikator | Nilai Faktor |
|----|---|-----------------------|
| 1 | Aspek Pemegang Saham | Nilai 3 (Cukup) |
| 2 | Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi | Nilai 3 (Cukup) |
| 3 | Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris | Nilai 1 (Sangat Baik) |
| 4 | Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite | Nilai 4 (Tidak Baik) |
| 5 | Penanganan Benturan Kepentingan | Nilai 5 (Buruk) |
| 6 | Penerapan Fungsi Kepatuhan | Nilai 2 (Baik) |
| 7 | Penerapan Fungsi Audit Intern | Nilai 2 (Baik) |
| 8 | Penerapan Fungsi Audit Extern | Nilai 2 (Baik) |
| 9 | Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud | Nilai 2 (Baik) |
| 10 | Batas Maksimum Pemberian Kredit | Nilai 2 (Baik) |
| 11 | Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi | Nilai 2 (Baik) |
| 12 | Rencana Bisnis BPR | Nilai 2 (Baik) |
| | Nilai Komposit | 3 |
| | Peringkat Komposit | Cukup |

Kesimpulan Penilaian Self Assessment

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.





Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Analisa Faktor Positif dan Negatif Keseluruhan Faktor

A. Struktur dan Infrastruktur

1) Faktor Positif

Faktor positif aspek Struktur Tata Kelola adalah BPR telah mempunyai susunan organisasi yang memadai, dengan jumlah kepengurusan sesuai dengan ketentuan serta Visi dan Misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik. Sedangkan dari faktor negatif aspek Struktur Tata Kelola bahwa untuk mendukung berjalannya operasional dengan baik dan melengkapi susunan kelengkapan kepegawaian masih dibutuhkan rekrutmen SDM yang berkualitas untuk mengisi beberapa posisi yang kosong sesuai dengan Rencana Bisnis BPR tahun 2024.

2) Faktor Negatif

Nihil

B. Proses Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif

faktor positif aspek Proses Tata Kelola yaitu BPR NBP 32 telah cukup melaksanakan transparansi laporan keuangan dan non keuangan dengan melakukan publikasi pada media lokal dan penempelan di majalah dinding kantor pusat dan telah disajikan juga didalam website www.bprnbp32.com serta memperkenalkan citra BPR NBP 32 kepada seluruh masyarakat melalui promosi media sosial seperti Facebook dan Tiktok, serta BPR NBP 32 senantiasa mendorong budaya kepatuhan dan peningkatan awareness akan Risiko. Sedangkan untuk faktor Negatif aspek Proses Tata Kelola yaitu untuk melakukan kaji ulang terhadap kebijakan dan ketentuan yang dimiliki diselaraskan dengan ketentuan terbaru dari regulator untuk merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional bank yang terjadi saat ini.

2) Faktor Negatif

Nihil

C. Hasil Penerapan Tata Kelola

1) Faktor Positif

faktor positif aspek Hasil Tata Kelola bahwa kecukupan modal masih memadai, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya. Sedangkan dari sisi negatif aspek Hasil Tata Kelola yaitu kekuatan likuiditas bank tidak diimbangi dengan penyaluran dana dan analisa kredit yang memadai sehingga mengakibatkan hasil yang berdampak pada kualitas kredit yang kurang baik.

2) Faktor Negatif

Nihil



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556

Website: http://www.bpr01.wordpress.com | Email: bpr_nbp1@yahoo.com

Lembar Persetujuan

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.

Tangerang Selatan, 30 Juli 2025 BPR NBP 01

Melky Roma Tua Sinaga
Direktur Utama

Abraham Theo P Silaban Komisaris Utama



Jl. Sisingamangaraja No. 250 E. Siborongborong 22474

Telp: 0812334556