



HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT. BPR NUSANTARA BONA PASOGIT 22
Alamat : Jl. Tengku Amir Hamzah No.210 Binjai
Nomor Telepon : 0618828727
Posisi Laporan : Desember 2023
Modal Inti : Rp7.077.120.427
Total Aset : Rp51.764.824.124

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT. BPR NUSANTARA BONA PASOGIT 22 Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 2 dengan predikat Baik (2)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

| No. | Faktor yang Dinilai | Nilai (S + P + H) | Nilai (Dibobot) |
|-----|--|-------------------|-----------------|
| 1 | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi | 1.61 | 0.322 |
| 2 | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris | 1.41 | 0.212 |
| 3 | Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite | 0 | 0 |
| 4 | Penanganan Benturan Kepentingan | 2 | 0.2 |
| 5 | Penerapan Fungsi Kepatuhan | 2.7 | 0.27 |
| 6 | Penerapan Fungsi Audit Intern | 2.3 | 0.23 |
| 7 | Penerapan Fungsi Audit Ekstern | 1.6 | 0.04 |
| 8 | Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern | 2.28 | 0.228 |
| 9 | Batas Maksimum Pemberian Kredit | 2.4 | 0.18 |
| 10 | Rencana Bisnis BPR | 2.2 | 0.165 |

| | | | |
|--------------------|--|-----|-------|
| 11 | Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan | 2.6 | 0.195 |
| Nilai Komposit | | | 2 |
| Peringkat Komposit | | | 2 |
| Predikat Komposit | | | Baik |

B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.61)

Jumlah anggota direksi 2 orang yang terdiri dari Direktur Utama, Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan tidak terdapat rangkap jabatan oleh Direksi. Direksi telah lulus fit dan proper test dan telah diangkat melalui RUPS dan mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggungjawabnya yang dipertanggungjawabkan dalam RUPS

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.41)

Jumlah anggota Dewan Komisaris 2 (dua) orang dan tidak melampaui jumlah anggota Direksi. yang terdiri dari Komisaris Utama dan Komisaris, seluruh anggota Komisaris telah lulus Fit and Proper test dan diangkat melalui RUPS dan tidak terdapat perangkapan jabatan oleh Dewan Komisaris.

Dewan Komisaris telah melakukan pengawasan dan memberikan nasihat kepada Direksi dan dan melakukan pemantauan/ evaluasi kinerja BPR secara berkala.

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

Modal Inti BPR dibawah 50 M (lima puluh milyar rupiah) dan belum wajib membentuk tugas dan fungsi komite

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

BPR memiliki kebijakan penanganan benturan kepentingan, selama tahun 2023 tidak terdapat benturan kepentingan Dewan Komisaris, Anggota Direksi dan pejabat eksekutif.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2.7)

Langkah-langkah pemenuhan ketentuan OJK dan UU sudah bertahap dilakukan dan laporan pokok-pokok pelaksanaan fungsi kepatuhan yang didalamnya tercakup pemantauan telah dilaporkan ke OJK

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.3)

BPR telah memiliki PE. Audit Intern. Laporan Pelaksanaan Audit Intern telah disampaikan kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada Direktur Kepatuhan. dan dalam tahun 2023 tidak ada kasus/penyimpangan yang dilaporkan ke OJK

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.6)

Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di OJK serta memperoleh persetujuan RUPS. Hasil Audit dan Management Letter telah disampaikan tepat waktu yang secara umum menggambarkan kondisi dan permasalahan BPR

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.28)

PE. Manajemen Risiko telah ditunjuk dan diangkat yang merangkap dengan PE Kepatuhan. BPR memiliki keijakan manajemen, prosedur dan penetapan risiko. Pengembangan budaya manajemen risiko telah dimulai secara bertahap pada jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi SDM melalui pelatihan dan sosialisasi mengenai Manajemen Risiko.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.4)

SOP Batas Maksimum Pemberian Kredit telah disusun. Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait/ kredit besar tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian. Dalam tahun 2023 tidak terdapat pelanggaran BMPK



10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2.2)

Rencana Bisnis BPR (RBB) disusun oleh Direksi dan Disetujui dan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana Bisnis BPR oleh Dewan Komisaris . Rencana Strategis telah disusun dan dilaporkan kepada OJK.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2.6)

BPR menyusun pelaporan keuangan dan Non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen sudah diterapkan namun masih membutuhkan banyak penyempurnaan termasuk pendidikan dan pelatihan SDM yang kompeten.

C. Kesimpulan Umum

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

1. Komposisi dan Jumlah Dewan Komisaris dan pemenuhan jumlah anggota Direksi pada tahun 2023 telah sesuai dengan penerapan Tata Kelola BPR
2. Seluruh pengurus BPR telah mendapatkan persetujuan atau lulus fit dan propers tes dari Otoritas Jasa Keuangan dan telah diangkat melalui RUPS
3. Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda antara Direksi dan Komisaris
4. Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR lainnya.
5. Penanganan benturan kepentingan, PT BPR NBP 22 telah memiliki kebijakan dan prosedur benturan kepentingan
6. Bank telah menerapkan fungsi kepatuhan, manajemen risiko dan fungsi audit internal dan perlu ditingkatkan untuk dapat memitigasi risiko yang dihadapi oleh BPR yang semakin berkembang seiring perkembangan bisnis. 7. Hasil Pencapaian kinerja belum tercapai sesuai target RBB

Binjai, 30 Januari 2024

PT. BPR NUSANTARA BONA PASOGIT 22

Martaida Panjaitan
Komisaris Utama

Armudin Purba
Direktur Utama