



bank nbp
pt bpr nbp 9

LAPORAN

PENERAPAN TATA KELOLA **PT BPR NUSANTARA BONA PASOGIT 9** **TAHUN 2023**

Jl D. I Panjaitan No. 72 B
Pangururan - Samosir

0626-20148





bank nbp
pt bpr nbp 9

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa :

Laporan Penerapan Tata Kelola PT BPR Nusantara Bona Pasogit 9 Tahun 2023

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

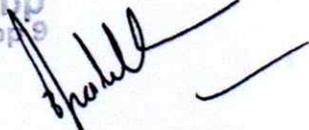
1. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 4/ POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 31 Maret 2015
2. Surat Edaran OJK (SEOJK) Nomor 24 / SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/ SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata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

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT BPR Nusantara Bona Pasogit 9 selama tahun 2023. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (*stakeholders*) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perkreditan Rakyat (BPR).

Pangururan, 23 Januari 2024

PT BPR Nusantara Bona Pasogit 9
Menyetujui


Sugianto, ST
Komisaris Utama


Elizabeth Adeventi Situmorang
Direktur Utama

Kantor Pusat BPR NBP 9
Jl. D.I Panjatan No. 72 B, Pangururan
Kab. Samosir - Sumatera Utara 22392
Telp. 0626-20148
Email: bpr_nb09@yahoo.com
Website: www.bprnbp9.id

Kantor Kas Ambarita BPR NBP 9
Jl. Raya Ambarita No. 16, Ambarita
Kab. Samosir - Sumatera Utara 22395
Telp. 0625-451205

Kantor Kas Tele BPR NBP 9
Jl. Dolok Sanggul-Sidikalang, Tele
Kab. Samosir - Sumatera Utara 22391
HP 081362762125



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Alamat : Jln D.I Panjaitan No.72 B. Pangururan. Kabupaten Samosir.
Propinsi Sumatera Utara

Nomor Telepon : 062620148

Penjelasan Umum : Laporan Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) ini dibuat untuk memenuhi kewajiban Bank dalam hal melaksanakan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4/POJK.03/2015 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 5/SEOJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat serta Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas SE OJK No.5/SEOJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR. Laporan ini berisi tentang pelaksanaan Good Corporate Governance pada PT BPR Nusantara Bona Pasogit 9 yang tercermin dari Governance System yang mencakup Governance Structure (Struktur Tata Kelola), Governance Process (proses dari pelaksanaan Tata Kelola) dan Governance Outcome (hasil dari pelaksanaan Tata Kelola) pada 9 (Sembilan) faktor yang dipersyaratkan oleh Otoritas Jasa Keuangan... Bank melalui jajaran Dewan Komisaris, Direksi dan seluruh karyawan berkomitmen untuk melaksanakan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan (Good Corporate Governance) yang baik dan prinsip kehati-hatian dalam kegiatan bisnis sehari-hari sesuai dengan nilai-nilai pokok yang tertuang dalam GCG... Penilaian GCG dilakukan dengan metode self-assessment berdasarkan laporan-laporan dan bukti dokumen pendukung lainnya.. . Selain itu, laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholder guna mengetahui kinerja Bank, tingkat kepatuhan (compliance) terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku dan nilai-nilai etika yang berlaku secara umum pada industri perbankan serta pelaksanaan prinsip dasar GCG yaitu transparansi, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi dan kewajaran.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Elizabeth Adeventi Situmorang	Direktur Utama	a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. b. Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank. c. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya. d. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, audit ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau Otoritas lainnya.. e. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS. f. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat dibidang kepegawaian kepada pegawai
2	Herbet Karnelius Tambunan	Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. b. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh POJK dan peraturan perundang-undangan lain. c. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan. d. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK dan otoritas lain. e. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan OJK terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

a. Action plan kredit bermasalah telah dibuat dan tim untuk penagihan kredit bermasalah telah dibentuk. b. Peningkatan sumber dana dilakukan melalui solisit, serbu pasar dan pembagian brosur, serta pendekatan kepada nasabah potensial dengan mempromosikan produk tabungan dan deposito BPR. c. Peningkatan pencairan kredit melalui peningkatan kinerja AO Lending. AO Lending membuat daftar kunjungan dan dievaluasi oleh Kabag Marketing pada sore hari. d. Direksi aktif melaksanakan Program APU dan PPT, memantau pelaksanaan CDD dan EDD serta pemantauan pengkinian data nasabah. e. Tindak lanjut hasil exit meeting pemeriksaan OJK disampaikan sesuai dengan tanggal dateline yang sudah ditetapkan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Sugianto, ST	Komisaris Utama	a.Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.. b.Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi. c.Memberikan saran atau advis kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dan proses pekerjaan. d.Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari audit intern, audit ekstern, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya
2	Jona Sitepu, SE	Komisaris	a.Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. b.Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi. c.Memberikan saran atau advis kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dan proses pekerjaan. d.Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari audit intern, audit ekstern, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya

Rekomendasi Kepada Direksi

a. Membuat action plan dan membentuk tim untuk menangani kredit bermasalah. b. Agar dilakukan evaluasi terhadap produk tabungan yang paling diminati oleh nasabah dan meningkatkan jumlah rekening penabung. c. Agar melakukan evaluasi terhadap AO Lending dan diberikan pelatihan yang sesuai bidang kerjanya. d. Terkait dengan penerapan APU PPT agar Direksi dan setiap lini divisi berkomitmen dalam menerapkan Program APU dan PPT. e. Menindaklanjuti hasil exit meeting pemeriksaan OJK dan disampaikan sesuai dengan tanggal dateline yang sudah ditetapkan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Komite dibentuk oleh BPR dengan modal inti paling sedikit Rp 80 miliar

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

BPR tidak memiliki komite

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Elizabeth Adeventi Situmorang	58.124.000	1,14

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Ibu Elizabeth memiliki persentasi kepemilikan saham 1,14 persen

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi tidak memiliki saham pada perusahaan lain

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Herbet Karnelius Tambunan	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Elizabeth Adeventi Situmorang	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR tidak ada

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Elizabeth Adeventi Situmorang	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Herbet Karnelius Tambunan	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR tidak ada

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Sugianto, ST	57.120.000	1,12

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Bapak Sugianto, ST memiliki persentase kepemilikan saham 1,12 persen

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Jona Sitepu, SE	PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 1	0,29
2	Jona Sitepu, SE	PT Nusantara Bona Pasogit	0,05

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Bapak Sugianto, ST (Komisaris Utama) tidak memiliki saham pada Perusahaan lain

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Sugianto, ST	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Jona Sitepu, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR tidak ada

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	580800000	2	324000000
2	Tunjangan	2	163300000	2	144608000
3	Tantiem	2	20976481	2	11708350
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	0	0	0	0
	Total		765076481		480316350

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Gaji merupakan gaji pokok, tidak termasuk tunjangan yang diterima Direksi dan Dewan Komisaris serta keluarga

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	tidak ada	tidak ada
2	Transportasi	tidak ada	tidak ada
3	Asuransi Kesehatan	Direksi menerima fasilitas BPJS Kesehatan dan Inhealth (2)	Dewan Komisaris menerima fasilitas asuransi kesehatan Inhealth (2)
4	Fasilitas lainnya	Direksi menerima fasilitas Dana Pensiun DPLK Capital Life dan BPJS Ketenagakerjaan (2)	Dewan Komisaris menerima fasilitas Dana Pensiun DPLK Capital Life dan BPJS Ketenagakerjaan (2)

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Fasilitas yang diterima oleh Direksi dan Dewan Komisaris Ditetapkan berdasarkan RUPS

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	14,42	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,26	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,21	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,71	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3,96	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

NIHIL

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	13-03-2023	2	1.Perkembangan Kinerja PT BPR NBP 9 yang meliputi : - Kinerja Sumber Dana. - Kinerja Perkreditan. - Kinerja Laba. 2.Pembahasan Lain-lain : Persiapan Laporan Tahunan dan Laporan Audit KAP
2	30-05-2023	2	1.Perkembangan Kinerja PT BPR NBP 9 Bulan April 2023. 2.Tindak Lanjut Evaluasi. 3.Pendanaan. 4.Kredit Yang Diberikan. 5.Target AO Lending. 6.Penanganan NPL dan PAR. 7.Restruktur Kredit. 8.Mobil Kas. 9.Penerapan APU PPT
3	13-07-2023	2	1.Perkembangan Kinerja PT BPR NBP 9. 2. Layanan Operasional Mobil Kas
4	24-08-2023	2	1.Kinerja Sumber Dana Tabungan. 2.Kinerja Perkreditan. 3.Kinerja Laba. 4.Penanganan NPL dan PAR. 5.Laba Rugi. 6.Penerapan APU PPT
5	31-10-2023	2	1.Penyusunan RBB Tahun 2024. 2.Tata Cara Pembayaran Tunjangan Hari Ulang Tahun tahun 2023, Pembentukan Cadangan KIK Pengurus dan Karyawan
6	01-12-2023	2	1.Perkembangan Kinerja PT BPR NBP 9. 2.Penanganan NPL dan PAR. 3.Pelaksanaan APU & PPT

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Dewan Komisaris telah melaksanakan rapat 6 kali selama tahun 2023 dan hasil rapat dituangkan dalam notulen

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	Sugianto, ST	6	0	100,00
2	Jona Sitepu, SE	6	0	100,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tingkat kehadiran Dewan Komisaris dalam rapat 100 persen

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	2	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pada tahun 2023, Tidak Ada Penyimpangan Internal yang dilakukan oleh Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pegawai Bank

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak Ada Permasalahan Hukum secara Perdata atau Pidana yang dihadapi oleh PT BPR Nusantara Bona Pasogit 9 selama tahun 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak Terdapat Transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Tidak terdapat pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik



bank nbp
pt bpr nbp 9

HASIL SELF ASSESSMENT

DAN

KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT BPR Nusantara Bona Pasogit 9
Alamat : Jln D.I Panjaitan No.72 B Pangururan
Kabupaten Samosir Propinsi Sumatera Utara
Nomor Telepon : 0626 - 20148
Posisi Laporan : Desember 2023
Modal Inti : Rp 6.804.051.718,-
Total Aset : Rp 31.101.239.125,-

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR Nusantara Bona Pasogit 9 Periode Desember 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.3 dengan predikat Sangat Baik (1)
- b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut

Kantor Pusat BPR NBP 9
Jl. D.I Panjaitan No. 72 B Pangururan
Kab. Samosir - Sumatera Utara 22392
Telp. 0626-20148
Email. bpr_nb9@yahoo.com
Website. www.bprnb9.id

Kantor Kas Ambarita BPR NBP 9
Jl. Raya Ambarita No. 16, Ambarita
Kab. Samosir - Sumatera Utara 22395
Telp. 0625-451205

Kantor Kas Tele BPR NBP 9
Jl. Dolok Sanggal-Sidikalang, Tele
Kab. Samosir - Sumatera Utara 22391
HP. 081362762125





bank nbp
pt bpr nbp 9

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.07	0.214
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.11	0.167
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1.5	0.15
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.47	0.147
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.13	0.113
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1	0.025
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.73	0.173
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.7	0.128
10	Rencana Bisnis BPR	1	0.075
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan NonKeuangan	1.2	0.09
Nilai Komposit			1.3
Predikat Komposit			Sangat Baik

Kantor Pusat BPR NBP 9
Jl. D.J. Panjaitan No. 72 B, Pangururan
Kab. Samsosir - Sumatera Utara 22392
Telp. 0626-20148
Email: bpr_nb9@yahoo.com
Website: www.bprnb9.id

Kantor Kas Ambarita BPR NBP 9
Jl. Raya Ambarita No. 16, Ambarita
Kab. Samsosir - Sumatera Utara 22395
Telp. 0625-451205

Kantor Kas Tele BPR NBP 9
Jl. Dolok Sanggul-Sidikalang, Tele
Kab. Samsosir - Sumatera Utara 22391
HP. 081362762125

BANK SAHABAT ANAK NEGERI





bank nbp
pt bpr nbp 9

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 : 1.07)

Jumlah anggota Direksi BPR NBP 9 berjumlah 2 (dua) orang yaitu Direktur Utama dan Anggota Direksi Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan. Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di Lokasi Kabupaten Kantor Pusat yakni Kabupaten Samosir. Direksi memenuhi persyaratan lulus uji kemampuan dan kepatutan sesuai dengan ketentuan OJK dan diangkat berdasarkan RUPS.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.11)

Dewan Komisaris BPR NBP 9 berjumlah 2 (dua) orang dan seluruh anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama dengan lokasi kantor pusat yaitu Provinsi Sumatera Utara. Tidak ada anggota Dewan Komisaris yang merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris lebih dari 2 (dua) BPR lainnya, atau sebagai Direksi atau pejabat eksekutif pada BPR, BPRS dan/atau Bank Umum.

Kantor Pusat BPR NBP 9
Jl. D.I Panjaitan No. 72 B, Pangururan
Kab. Samosir - Sumatera Utara 22392
Telp. 0626-20148
Email: bpr_nbp09@yahoo.com
Website: www.bprbnp9.id

Kantor Kas Ambarita BPR NBP 9
Jl. Raya Ambarita No. 16, Ambarita
Kab. Samosir - Sumatera Utara 22395
Telp. 0625-451205

Kantor Kas Tele BPR NBP 9
Jl. Dolok Sanggul-Sidikalang, Tele
Kab. Samosir - Sumatera Utara 22391
HP. 081382762125



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

BPR NBP 9 tidak menerapkan Komite karena Komite dibentuk oleh BPR dengan modal inti paling sedikit Rp 80 miliar

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1.5)

BPR memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan dan tidak pernah terjadi benturan kepentingan selama periode laporan

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.47)

BPR NBP 9 telah memiliki Anggota Direksi Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah-langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh BPR sesuai dengan ketentuan OJK dan peraturan perundang-undangan lainnya.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.13)

Pejabat Eksekutif Audit Intern telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan hasil Audit kepada internal dan kewajiban pelaporan kepada pihak eksternal (OJK).



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

BPR NBP 9 telah menunjuk Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.73)

BPR berupaya menerapkan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan laporan profil risiko telah disampaikan sesuai ketentuan OJK

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.7)

BPR NBP 9 menjalankan kegiatan operasional dengan prinsip kehati-hatian agar tidak melanggar ketentuan BMPK

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

Rencana Bisnis Bank telah disusun dan disampaikan kepada OJK sesuai dengan ketentuan

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.2)

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan BPR NBP 9 telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. Laporan Publikasi telah disusun dan disampaikan sesuai dengan ketentuan.



C. Kesimpulan Umum

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

Berdasarkan uraian umum mengenai kesimpulan atas penilaian pelaksanaan Penerapan Tata Kelola BPR dengan mempertimbangkan faktor- faktor penilaian Penerapan Tata Kelola secara komprehensif dan terstruktur, mencakup baik struktur tata kelola, proses tata kelola dan hasil tata kelola PT BPR Nusantara Bona Pasogit 9 menetapkan peringkat faktor Penerapan Tata Kelola untuk posisi tahun 2023 pada peringkat 1.3 (Sangat Baik).

Dalam analisa faktor Penerapan Tata Kelola ini, dijelaskan kesimpulan antara lain :

- Komposisi dan jumlah anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada tahun 2023 telah sesuai dengan penerapan tata kelola BPR
- Terkait penanganan benturan kepentingan, PT BPR Nusantara Bona Pasogit 9 telah memiliki kebijakandan prosedur benturan kepentingan dan tidak terdapat benturan kepentingan selama periode laporan
- Bank telah menerapkan fungsi kepatuhan, fungsi manajemen risiko dan fungsi audit internal dalam memitigasi risiko yang dihadapi oleh BPR yang semakin berkembang seiring perkembangan bisnis.
- Tidak ada hal-hal yang negatif terkait dengan hasil tata kelola (NIHIL)

Pangururan, 23 Januari 2024

PT BPR Nusantara Bona Pasogit 9

Menyetujui


Sugianto, ST
Komisaris Utama


Elizabeth Adeventi Situmorang
Direktur Utama