



KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PELAKSANAAN TATA KELOLA TAHUN 2024

Nama BPR : PT BPR BHUMIKARYA PALA
Alamat : Jl. Kaliurang Km 5,2 No 25 Depok Sleman DIY
Nomor Telepon : (0274)565296
Posisi Laporan : Tahun 2024
Modal Inti : Rp7.506.823.208
Total Aset : Rp30.010.321.017

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



Kesimpulan
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.
Faktor Positif
A. Faktor Positif Struktur dan Infrastruktur
1. BPR memiliki struktur dan infrastruktur Penanganan Benturan Kepentingan struktur dan infrastruktur Penanganan Benturan Kepentingan yang dinilai terpenuhi secara keseluruhan. 2. BPR memiliki struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Kepatuhan struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Kepatuhan yang dinilai terpenuhi secara keseluruhan. 3. Ditinjau dari sisi regulasi, struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Audit Ekstern yang dimiliki BPR dinilai terpenuhi secara keseluruhan. 4. Manajemen BPR telah menilai bahwa struktur dan infrastruktur Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud berjalan dengan terpenuhi secara keseluruhan. 5. Hasil evaluasi menunjukkan struktur dan infrastruktur Batas Maksimum Pemberian Kredit pada BPR berada dalam kondisi terpenuhi secara keseluruhan. 6. Implementasi struktur dan infrastruktur Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi di BPR menunjukkan kondisi terpenuhi secara keseluruhan. 7. Hasil penilaian menunjukkan bahwa struktur dan infrastruktur Rencana Bisnis BPR BPR tergolong terpenuhi secara keseluruhan.
B. Faktor Positif Proses Penerapan Tata Kelola
1. Hasil penilaian menunjukkan bahwa proses penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham BPR tergolong memadai. 2. BPR memiliki proses penerapan tata kelola Penanganan Benturan Kepentingan proses penerapan tata kelola Penanganan Benturan Kepentingan yang dinilai memadai. 3. Kondisi proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Kepatuhan yang dimiliki BPR adalah memadai. 4. Implementasi proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Ekstern di BPR menunjukkan kondisi memadai. 5. Proses penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud pada BPR proses penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud dinilai memadai. 6. Proses penerapan tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit pada BPR proses penerapan tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit dinilai memadai. 7. Proses penerapan tata kelola Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi pada BPR saat ini memadai. 8. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki proses penerapan tata kelola Rencana Bisnis BPR dengan pencapaian memadai.
C. Faktor Positif Hasil Penerapan Tata Kelola
1. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi yang memadai. 2. Hasil penilaian menunjukkan bahwa hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris BPR tergolong memadai. 3. Hasil penilaian menunjukkan bahwa hasil penerapan tata kelola Penanganan Benturan Kepentingan BPR tergolong memadai.



4. Berdasarkan hasil penilaian, hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Intern pada BPR dinilai memadai.
5. Implementasi hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Ekstern di BPR menunjukkan kondisi memadai.
6. Manajemen BPR telah menilai bahwa hasil penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud berjalan dengan memadai.
7. BPR telah mengimplementasikan hasil penerapan tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit yang memadai.
8. Implementasi hasil penerapan tata kelola Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi di BPR menunjukkan kondisi memadai.
9. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki hasil penerapan tata kelola Rencana Bisnis BPR dengan pencapaian memadai.

Faktor Negatif

A. Faktor Negatif Struktur dan Infrastruktur

1. BPR telah mengimplementasikan struktur dan infrastruktur Aspek Pemegang Saham yang masih terpenuhi sebagian.
2. Berdasarkan hasil penilaian, struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi pada BPR dinilai masih terpenuhi sebagian.
3. Struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris pada BPR saat ini masih terpenuhi sebagian.
4. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Audit Intern yang masih terpenuhi sebagian.

B. Faktor Negatif Proses Penerapan Tata Kelola

1. BPR memiliki proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi yang dinilai cukup memadai.
2. Hasil penilaian menunjukkan bahwa proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris BPR tergolong cukup memadai.
3. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Intern dengan pencapaian cukup memadai.

C. Faktor Negatif Hasil Penerapan Tata Kelola

1. BPR telah mengimplementasikan hasil penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham yang cukup memadai.
2. BPR memiliki hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Kepatuhan hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Kepatuhan yang dinilai cukup memadai.



PT BPR BHUMIKARYA PALA
Jl. Kaliurang Km 5,2 No 25 Depok Sleman DIY
Telepon: (0274)565296
Website: bprpala.com, Email: bprbkp@gmail.com

Sleman, 24 Januari 2025

PT BPR BHUMIKARYA PALA


Haryanto, SE
Direktur Utama




Subandi, SE
Komisaris Utama