

KESIMPULAN UMUM
HASIL PENILAIAN PELAKSANAAN TATA KELOLA
SEMESTER II TAHUN 2025

Nama BPR : PT. BPR Dana Niaga
 Alamat : Komplek Green Lake City Rukan CBD, Blok M-02, Kel. Ketapang, Kec. Cipondoh, Kota Tangerang.
 Nomor Telepon : 021 5433 4255
 Modal Inti : Rp.6.518.183.766
 Total Aset : Rp. 56.032.134.148

No	Kriteria / Indikator	Nilai Faktor
1	Aspek Pemegang Saham	Nilai 2 (Memadai)
2	Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi	Nilai 2 (Memadai)
3	Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris	Nilai 2 (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 2 (Memadai)
8	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	Tidak Dinilai
9	Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud	Nilai 3 (Cukup Memadai)
10	Batas Maksimum Pemberian Kredit	Nilai 2 (Memadai)
11	Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi	Nilai 3 (Cukup Memadai)
12	Rencana Bisnis BPR	Nilai 2 (Memadai)
Peringkat Komposit		2
Predikat Komposit		Baik
Kesimpulan		
<p>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.</p>		

A. Faktor Positif Struktur, Infrastruktur, dan Penerapan Tata Kelola

1. Struktur, infrastruktur dan penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham yang dinilai terpenuhi dengan baik.
2. Struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi dan Dewan Komisaris dinilai terpenuhi dengan baik.
3. Struktur, infrastruktur dan penerapan tata kelola Penanganan Benturan Kepentingan terpenuhi dengan baik.
4. Struktur, infrastruktur dan penerapan tata kelola Fungsi Kepatuhan dinilai terpenuhi dengan baik.
5. Struktur, infrastruktur dan penerapan tata kelola Fungsi Audit Intern telah berjalan baik.
6. Struktur, infrastruktur dan penerapan tata kelola Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud pada BPR dinilai terpenuhi sebagian.
7. Struktur, infrastruktur dan penerapan tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit dinilai terpenuhi dengan baik.
8. Struktur, infrastruktur dan penerapan tata kelola Rencana Bisnis dinilai terpenuhi dengan baik.
9. Penerapan tata kelola Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi menunjukkan kondisi memadai.

B. Faktor Negatif Struktur, Infrastruktur, dan Penerapan Tata Kelola


1. Fungsi Pejabat Eksekutif Manajemen Resiko, APU PPT dan PPPSPM masih dirangkap oleh PE Kepatuhan.
2. Perlu dikembangkan Sistem Informasi Manajemen Resiko untuk penyediaan data yang akurat, terkini dan menyeluruh untuk mendukung Direksi dalam membuat kebijakan.

Tangerang, 29 Januari 2025
PT BPR Dana Niaga

Disetujui,



Wahyudi, SE., MM.
Direktur Utama YMF Kepatuhan




Rhesya Shalyn Loen
Direktur

Disetujui



Ir. Russel Tambunan MBA
Komisaris Utama



Jupiter, SE., MM.
Komisaris