

### Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola BPRS

Faktor	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Nilai Komposit
Total Penilaian Faktor	0.40	0.32	0.23	-	0.19	0.15	0.39	-	0.14	0.10	0.13	2.05
Predikat Komposit	Baik											

## Kesimpulan

1. Kesimpulan pada Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi  
Kelemahannya : Direksi masih perlu mengimplementasikan semua ketentuan yang berlaku agar kedepannya bank lebih baik lagi  
Kelebihannya : Direksi sudah memiliki pengetahuan yang cukup memadai dan sudah berusaha menerapkan ketentuan yang ada sehingga bank dari tahun ketahun mulai sehat, ketentuan dari OJK sudah diupayakan penerapannya pada bank
2. Kesimpulan pada Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris  
Kelemahannya : Dekom masih perlu meningkatkan pengetahuan demi kemajuan bank kedepannya  
Kelebihannya : Dekom telah memenuhi semua ketentuan dari OJK
3. Kesimpulan pada Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas Syariah  
Kelemahannya : Anggota DPS kami baru satu sehingga belum memenuhi ketentuan dari OJK, untuk pelaksanaan tugas dan tanggung jawab DPS belum maksimal  
Kelebihannya : DPS telah memenuhi semua ketentuan dari OJK, dan selalu berusaha memberikan perbaikan terhadap kegiatan2 operasional bank
4. Bank belum memiliki Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
5. Kesimpulan pada Pelaksanaan Prinsip Syariah dalam Kegiatan BPRS  
Kelemahannya : Bank belum sepenuhnya melaksanakan prinsip syariah, terbukti masih ditemukannya pelanggaran pada ketentuan  
Kelebihannya : Bank berupaya memperbaiki kesalahan dan memenuhi ketentuan sesuai dengan prinsip syariah agar kedepannya bisa lebih baik lagi
6. Kesimpulan pada Penanganan Benturan Kepentingan  
Kelemahannya : Bank belum menemukan adanya benturan kepentingan sehingga belum ada kesimpulan untuk kelemahan faktor ini  
Kelebihannya : Apabila ada permasalahan bank selalu menyelesaikannya dengan musyawarah mufakat sehingga tidak ada pihak yang dirugikan termasuk bank sendiri
- 7a. Kesimpulan pada Penerapan Fungsi Kepatuhan  
Kelemahannya : Fungsi kepatuhan belum berlangsung sempurna karena masih baru dan perlu memahami peraturan2 yang berlaku agar kedepannya bisa memberikan perbaikan bagi bank  
Kelebihannya : Fungsi kepatuhan sudah berlangsung diterapkan pada sistem kerja operasional bank terbukti mulai dijalankannya peraturan yang ada baik dari intern maupun ekstern bank
- 7b. Kesimpulan pada Penerapan Fungsi Audit Intern  
Kelemahannya : Fungsi Audit Intern belum berlangsung sempurna karena masih baru dan perlu memahami peraturan2 yang berlaku agar kedepannya bisa memberikan perbaikan bagi bank  
Kelebihannya : Fungsi Audit Intern sudah berlangsung diterapkan pada sistem kerja operasional bank terbukti mulai ditemukan kesalahan dan perbaikan yang telah dilakukan
- 7c. Kesimpulan pada Penerapan Fungsi Audit Ekstern  
Kelemahannya : Fungsi Audit Ekstern belum berlangsung sempurna karena pada saat pemeriksaan masih memerlukan informasi tentang produk syariah  
Kelebihannya : Hasil penilaian dari KAP transparan dan sesuai dengan kondisi bank yang sesungguhnya
8. Kesimpulan pada Penerapan Manajemen Risiko, termasuk Sistem Pengendalian Intern  
Kelemahannya : Penerapan manajemen risiko belum berlaku secara efektif karena masih baru diterapkan pada bank  
Kelebihannya : Dengan mulai diterapkannya manajemen risiko, bank bisa lebih berhati-hati dalam mengambil keputusan guna meminimalisir risiko yang ada
9. Kesimpulan pada Batas Maksimum Penyaluran Dana  
Kelemahannya : Bank belum memiliki SOP BMPD  
Kelebihannya : Belum adanya pelanggaran yang dilakukan oleh bank terhadap ketentuan BMPD sesuai dengan peraturan berlaku
10. Kesimpulan pada Rencana Bisnis BPRS  
Kelemahannya : Masih ditemukan target - target yang belum tercapai sesuai dengan rencana bank  
Kelebihannya : Dari RBB bank belajar melihat naik turunnya pertumbuhan bank dari tahun ketahun apakah sudah terealisasi atau belum rencana yang dibuat
10. Kesimpulan pada Transparansi Kondisi Keuangan dan Nonkeuangan  
Kelemahannya : Masih belum memiliki daya tarik yang kuat terhadap produk yang ditawarkan kepada para nasabah penabung maupun pembiayaan terbukti belum adanya kenaikan yang signifikan terhadap produk kami  
Kelebihannya : Bank selalu berusaha terbuka terhadap kondisi keuangan dan non keuangan dengan mempublikasikannya ke media elektronik (website) maupun non elektronik (brosur, spanduk, media masa dll)