



LEMBAR PERSETUJUAN & PENANDATANGANAN  
LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA  
PT. BPR TAMAN DHANA  
TAHUN 2023

Sidoarjo, 22 Januari 2024

Disetujui dan ditandatangani oleh:

M. YUDI ALRIYANTO  
Direktur Utama

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
**TAMAN DHANA**

EDWIN SURYALAKSANA  
Komisaris Utama



**KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA**

Nama BPR : PT. BPR TAMAN DHANA  
Alamat : RUKO KEDUNGTURI B1-B2 JL. RAYA KEDUNGTURI NO. 33-35 TAMAN SIDOARJO  
No Telp : 031-7883900  
Posisi Laporan : 31 DESEMBER 2023  
Modal Inti : Rp. 11.380.175.056,-  
Total Aset : Rp. 36.422.116.255,-  
Status Audit : TELAH DIAUDIT KAP  
Bobot BPR : B  
Nilai Komposit : 2.00  
Peringkat Komposit : 2

**KESIMPULAN**

1. Struktur dan infrastruktur Tata Kelola PT. BPR Taman Dhana berdasarkan hasil penilaian di tahun 2023 telah lengkap dan sesuai ketentuan
2. Proses penerapan Tata Kelola di BPR Taman Dhana berdasarkan hasil penilaian telah berjalan cukup efisien dan efektif yang didukung oleh struktur organisasi yang cukup
3. Hasil Penilaian Tata Kelola terintegrasi berdasarkan hasil penilaian telah cukup berkualitas yang dihasilkan dari aspek proses Tata Kelola terintegrasi yg cukup efektif

Sidoarjo, 22 Januari 2024

  
**M. YUD ALRIYANTO**  
Direktur Utama

  
**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
TAMAN DHANA**

**EDWIN SURYALAKSANA**  
Komisaris Utama

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Alamat : RUKO KEDUNGTURI B1-B2 JL. RAYA KEDUNGTURI NO. 33-35  
KEDUNGTURI TAMAN SIDOARJO

Nomor Telepon : 031-7883900

Penjelasan Umum : Suatu tata kelola Bank yang menerapkan prinsip-prinsip Keterbukaan (Transparency), Akuntabilitas (Accountability), Pertanggungjawaban (Responsibility), Independensi (Independency), dan Kewajaran (Fairness). Dari pengertian atau definisi sebagaimana tersebut diatas memberikan gambaran yang jelas bahwa agar pengelolaan usaha BPR dapat berjalan dengan baik, maka BPR wajib melaksanakan Prinsip-prinsip Tata Kelola (Good Corporate Governance) didalam setiap kegiatan usahanya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Penerapan prinsip-prinsip GCG dimaksud termasuk pula pada saat penyusunan Visi, Misi, Rencana Strategis, Pelaksanaan Kebijakan, dan langkah-langkah pengawasan internal pada seluruh jenjang organisasi.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama             | Jabatan        | Tugas dan Tanggung Jawab                               |
|----|------------------|----------------|--|
| 1  | M YUDI ALRIYANTO | Direktur Utama | MEMBAWAHI KREDIT                                       |
| 2  | MOCH ANSHOR      | Direktur       | MEMBAWAHI OPERASIONAL DAN MEMBAWAHKAN FUNGSI KEPATUHAN |

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

-

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

-

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama               | Jabatan         | Tugas dan Tanggung Jawab   |
|----|--------------------|-----------------|--|
| 1  | EDWIN SURYALAKSANA | Komisaris Utama | Memastikan terselenggaranya Penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi, melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi, Dalam melakukan pengawasan, Dewan komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR, Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan : a. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR, b. Hal-hal lain yg ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan: a. Pelanggaran peraturan perundang-undangan dibidang keuangan dan perbankan, dan/atau b. Keadaan atau perkiraan keadaan yang membahayakan kelangsungan usaha BPR. |
| 2  | BAMBANG EKO WAHONO | Komisaris       | Memastikan terselenggaranya Penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi, melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi, Dalam melakukan pengawasan, Dewan komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR, Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan : a. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR, b. Hal-hal lain yg ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan: a. Pelanggaran peraturan perundang-undangan dibidang keuangan dan perbankan, dan/atau b. Keadaan atau perkiraan keadaan yang membahayakan kelangsungan usaha BPR. |

## Rekomendasi Kepada Direksi

Telah dilaporkan seluruhnya oleh Direksi termasuk Laporan Pokok-pokok Direktur Kepatuhan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

-

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

### BPR tidak memiliki komite

#### Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

BPR Taman Dhana sudah memiliki Pejabat Eksekutif Kepatuhan dan Manajemen Risiko dan telah memiliki Sertifikat Kompetensi, BPR Taman Dhana sudah memiliki Pejabat Eksekutif Internal Audit dan telah memiliki Sertifikat Kompetensi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

**BPR tidak memiliki komite**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

**BPR tidak memiliki komite**

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama Anggota Direksi | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) |
|----|----------------------|--------------|----------------------------|
| 1  | M YUDI ALRIYANTO     | 8.070.000    | 0,10                       |

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

-

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

**Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama Anggota Direksi | Hubungan Keuangan    |                               |                |
|----|----------------------|----------------------|-------------------------------|----------------|
|    |                      | Anggota Direksi Lain | Anggota Dewan Komisaris       | Pemegang Saham |
| 1  | M YUDI ALRIYANTO     | Tidak ada            | Edwin Suryalaksana - Pinjaman | Tidak ada      |
| 2  | MOCH ANSHOR          | Tidak ada            | Edwin Suryalaksana - Pinjaman | Tidak ada      |

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Semua anggota Direksi memiliki Hubungan Keuangan terkait adanya pinjaman

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama Anggota Direksi | Hubungan Keluarga    |                         |                |
|----|----------------------|----------------------|-------------------------|----------------|
|    |                      | Anggota Direksi Lain | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1  | M YUDI ALRIYANTO     | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |
| 2  | MOCH ANSHOR          | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan anggota Dewan Komisaris, Anggota Direksi lain, Pemegang saham pengendali atau hubungan dengan BPR , yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama Anggota Dewan Komisaris | Nominal (Rp)  | Persentase Kepemilikan (%) |
|----|------------------------------|---------------|----------------------------|
| 1  | EDWIN SURYALAKSANA           | 1.672.585.000 | 20,78                      |

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

-

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama Anggota Dewan Komisaris | Nama Perusahaan Lain         | Persentase Kepemilikan (%) |
|----|------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 1  | EDWIN SURYALAKSANA           | PT. BPR WIRADHANA PUTRAMAS   | 22,35                      |
| 2  | EDWIN SURYALAKSANA           | PT. BPR SYARIAH ANNISA MUKTI | 25,00                      |

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

-

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama Anggota Dewan Komisaris | Hubungan Keuangan            |                 |                                     |
|----|------------------------------|------------------------------|-----------------|-------------------------------------|
|    |                              | Anggota Dewan Komisaris Lain | Anggota Direksi | Pemegang Saham                      |
| 1  | EDWIN SURYALAKSANA           | Tidak ada                    | Tidak ada       | Edwin Suryalaksana - Pemegang Saham |
| 2  | BAMBANG EKO WAHONO           | Tidak ada                    | Tidak ada       | Tidak ada                           |

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Salah satu Anggota Dewan Komisaris memiliki hubungan keuangan dengan BPR Wiradhana Putramas dan BPR Syariah Annisa Mukti terkait pemegang saham

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama Anggota Dewan Komisaris | Hubungan Keluarga            |                 |                |
|----|------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------|
|    |                              | Anggota Dewan Komisaris Lain | Anggota Direksi | Pemegang Saham |
| 1  | EDWIN SURYALAKSANA           | Tidak ada                    | Tidak ada       | Tidak ada      |
| 2  | BAMBANG EKO WAHONO           | Tidak ada                    | Tidak ada       | Tidak ada      |

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan anggota Dewan Komisaris lain, anggota Direksi, Pemegang saham pengendali atau hubungan dengan BPR Wiradhana Putramas maupun dengan BPR Syariah Annisa Mukti yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Jenis Remunerasi<br>(Dalam 1 Tahun) | Direksi      |                         | Dewan Komisaris |                         |
|----|-------------------------------------|--------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|
|    |                                     | Jumlah Orang | Jumlah Keseluruhan (Rp) | Jumlah Orang    | Jumlah Keseluruhan (Rp) |
| 1  | Gaji                                | 2            | 318000000               | 2               | 201000000               |
| 2  | Tunjangan                           | 2            | 384969514               | 2               | 157676467               |
| 3  | Tantiem                             | 2            | 32500000                | 2               | 9500000                 |
| 4  | Kompensasi berbasis saham           | 2            | 0                       | 2               | 0                       |
| 5  | Remunerasi lainnya                  | 2            | 119750000               | 2               | 35000000                |
|    | Total                               |              | 855219514               |                 | 403176467               |

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Untuk Perhitungan Remunerasi Direksi dan Komisaris telah ditetapkan dalam RUPS

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

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                         | Mobil Dinas  | Tidak ada       |
| 3  | Asuransi Kesehatan                   | BPJS Kesehatan   | Tidak ada       |
| 4  | Fasilitas lainnya                    | BPJS TK, PPH 21, Fasilitas Komunikasi                    | PPH 21          |

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Untuk fasilitas lainnya juga telah dituangkan dalam RUPS

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Keterangan   | Perbandingan |   |
|----|--|--------------|---|
|    |  | (a/b)        | 1 |
| 1  | Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)                                 | 2,33         | 1 |
| 2  | Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)                 | 1,25         | 1 |
| 3  | Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b) | 1,68         | 1 |
| 4  | Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)        | 1,74         | 1 |
| 5  | Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)                        | 4,19         | 1 |

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Gaji yang diperbandingkan tersebut adalah THP yang diterima selama setahun

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan  |
|----|---------------|----------------|--|
| 1  | 08-03-2023    | 2              | Evaluasi kinerja BPR dengan topik pembahasan Perbandingan Rencana Kerja terhadap laporan keuangan serta pos-pos keuangan tertentu dan Permasalahan isu-isu strategis yang dihadapi BPR |
| 2  | 27-04-2023    | 2              | Evaluasi kinerja BPR dengan topik pembahasan Perbandingan Rencana Kerja terhadap laporan keuangan serta pos-pos keuangan tertentu dan Permasalahan isu-isu strategis yang dihadapi BPR |
| 3  | 03-07-2023    | 2              | Evaluasi kinerja BPR dengan topik pembahasan Perbandingan Rencana Kerja terhadap laporan keuangan serta pos-pos keuangan tertentu dan Permasalahan isu-isu strategis yang dihadapi BPR |
| 4  | 13-10-2023    | 2              | Evaluasi kinerja BPR dengan topik pembahasan Perbandingan Rencana Kerja terhadap laporan keuangan serta pos-pos keuangan tertentu dan Permasalahan isu-isu strategis yang dihadapi BPR |
| 5  | 09-11-2023    | 2              | Penyusunan RBB th 2024 serta realisasi pencapaian serta hal-hal lainnya  |

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Selama tahun 2023 Dewan Komisaris telah menyelenggarakan rapat dan telah sesuai ketentuan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama Anggota Dewan Komisaris | Frekuensi Kehadiran |                | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|----|------------------------------|---------------------|----------------|-----------------------------|
|    |                              | Fisik               | Telekonferensi |                             |
| 1  | EDWIN SURYALAKSANA           | 5                   | 0              | 100,00                      |
| 2  | BAMBANG EKO WAHONO           | 5                   | 0              | 100,00                      |

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Selama tahun 2023 Dewan Komisaris telah menyelenggarakan rapat dan telah sesuai ketentuan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

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             | 0                | 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)

Selama tahun 2023, tidak terdapat penyimpangan internal dan permasalahan hukum

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Selama tahun 2023 tidak terdapat perkara penting yang dihadapi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan |                 | Pengambil Keputusan |                 | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi<br>(Jutaan Rupiah) | Keterangan                                   |
|----|--|-----------------|---------------------|-----------------|-----------------|------------------------------------|--|
|    | Nama                                     | Jabatan         | Nama                | Jabatan         |                 |                                    |  |
| 1  | M YUDI ALRIYANTO                         | DIREKTUR UTAMA  | EDWIN SURYALAKSANA  | KOMISARIS UTAMA | PINJAMAN        | 145                                | Telah sesuai dengan sistem dan prosedur Bank |
| 2  | M YUDI ALRIYANTO                         | DIREKTUR UTAMA  | 0                   | 0               | SIMPANAN        | 165                                | Telah sesuai dengan sistem dan prosedur Bank |
| 3  | MOCH ANSHOR                              | DIREKTUR        | EDWIN SURYALAKSANA  | KOMISARIS UTAMA | PINJAMAN        | 29                                 | Telah sesuai dengan sistem dan prosedur Bank |
| 4  | EDWIN SURYALAKSANA                       | KOMISARIS UTAMA | 0                   | 0               | SIMPANAN        | 1.391                              | Telah sesuai dengan sistem dan prosedur Bank |
| 5  | BAMBANG EKO WAHONO                       | KOMISARIS       | 0                   | 0               | SIMPANAN        | 69                                 | Telah sesuai dengan sistem dan prosedur Bank |

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Dalam Tahun 2023, terdapat transaksi yang melibatkan Pengurus, namun transaksi yang dilakukan telah sesuai dengan sistem dan prosedur

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) | Penjelasan Kegiatan    | Penerima Dana  | Jumlah (Rp) |
|----|---------------------|---------------------------------|------------------------|--|-------------|
| 1  | 20230406            | Kegiatan Sosial                 | Pembagian Zakat Fitrah | Masyarakat sekitar yang kurang mampu                   | 3.000.000   |
| 2  | 20230627            | Kegiatan Sosial                 | Pembelian Hewan Kurban | Masjid Alhikmah kelurahan Kedungturi<br>Taman Sidoarjo | 3.000.000   |

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

-

|                      |  |
|----------------------|--|
| Nama BPR             | : PT BPR Taman Dhana   |
| Posisi Laporan       | : 31-12-2023   |
| Alamat               | : RUKO KEDUNGTURI B1-B2 JL. RAYA KEDUNGTURI NO. 33-35<br>KEDUNGTURI TAMAN SIDOARJO   |
| Nomor Telepon        | : 031-7883900  |
| Modal Inti BPR       | : 11.380.175.056,00  |
| Total Aset BPR       | : 36.422.116.255,00  |
| Bobot BPR            | : B  |
| Status Audit Ekstern | : Diaudit  |
| Nilai Komposit       | : 2,0  |
| Peringkat Komposit   | : 2  |
| Analisis             | : 1. Struktur dan infrastruktur Tata Kelola PT. BPR Taman Dhana berdasarkan hasil penilaian di tahun 2022 telah lengkap dan sesuai ketentuan 2. Proses penerapan Tata Kelola di BPR Taman Dhana berdasarkan hasil penilaian telah berjalan cukup efisien dan efektif yang didukung oleh struktur organisasi yang cukup 3. Hasil Penilaian Tata Kelola terintegrasi berdasarkan hasil penilaian telah cukup berkualitas yang dihasilkan dari aspek proses Tata Kelola terintegrasi yg cukup efektif |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| Faktor  | Bobot Faktor | Struktur | Proses | Hasil | Penjumlahan<br>S + P + H | Total Penilaian<br>Faktor | Kesimpulan |
|---|--------------|----------|--------|-------|--------------------------|---------------------------|------------|
| Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi                              | 0,200        | 0,59     | 0,80   | 0,20  | 1,59                     | 0.318                     |            |
| Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris                      | 0,150        | 0,89     | 0,80   | 0,20  | 1,89                     | 0.284                     |            |
| Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite                      | 0,000        | 0,00     | 0,00   | 0,00  | 0,00                     | 0.000                     |            |
| Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan   | 0,100        | 1,50     | 0,80   | 0,20  | 2,50                     | 0.250                     |            |
| Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR  | 0,100        | 1,20     | 0,96   | 0,20  | 2,36                     | 0.236                     |            |
| Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern   | 0,100        | 0,90     | 0,80   | 0,23  | 1,93                     | 0.193                     |            |
| Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern  | 0,025        | 0,50     | 0,40   | 0,10  | 1,00                     | 0.025                     |            |
| Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern            | 0,100        | 1,34     | 0,92   | 0,20  | 2,46                     | 0.246                     |            |
| Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit   | 0,075        | 1,00     | 0,80   | 0,10  | 1,90                     | 0.143                     |            |
| Faktor 10: Rencana bisnis BPR   | 0,075        | 0,84     | 1,00   | 0,20  | 2,04                     | 0.153                     |            |
| Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal | 0,075        | 1,00     | 0,50   | 0,10  | 1,60                     | 0.120                     |            |
| Nilai Komposit  |              |          |        |       |                          | 2.0                       |            |
| Peringkat Komposit  |              |          |        |       |                          | Baik                      |            |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan   |
|----|---|-----------------|--|
|    | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)   |                 |  |
| 1  | BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br>Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.<br><br>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br>Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.  | 2               | Sudah dipenuhi sesuai peraturan Otoritas Jasa Keuangan yaitu sebagai kategori BPR dengan modal inti kurang dari Rp. 50 M             |
| 2  | Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di kota/kabupaten yang sama, atau kota/kabupaten yang berbeda pada provinsi yang sama, atau kota/kabupaten di provinsi lain yang berbatasan langsung dengan kota/kabupaten pada provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.   | 1               | Sesuai dengan alamat KTP yang menunjukkan Domisili   |
| 3  | Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).   | 1               | Semua anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Perusahaan lain, dibuktikan dengan surat pernyataan                               |
| 4  | Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.   | 1               | Semua anggota Direksi tidak memiliki hub. Keluarga atau semenda dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris       |
| 5  | Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/atau penyedia jasa profesional sebagai konsultan kecuali memenuhi persyaratan yaitu untuk proyek yang bersifat khusus yang dari sisi karakteristik proyeknya membutuhkan adanya konsultan; telah didasari oleh kontrak yang jelas meliputi lingkup pekerjaan, tanggung jawab, produk yang dihasilkan, dan jangka waktu pekerjaan, serta biaya; dan perorangan dan/atau penyedia jasa profesional adalah pihak independen yang memiliki kualifikasi untuk proyek yang bersifat khusus dimaksud. | 1               |  |
| 6  | Seluruh anggota Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya.   | 1               | Sesuai surat dari OJK no.SR-230/KR.0421/2018 tanggal 31 Oktober 2018,melalui Kep.Dewan Komisioner OJK No. Kep-138 dan 139/KR.04/2018 |
|    | Total nilai skala penerapan   | 7               |  |
|    | Rata-rata   | 1,17            |  |
|    | Bobot   | 0,50            |  |
|    | Nilai struktur  | 0,59            |  |

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan  |
|----|---|-----------------|---|
|    | B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)   |                 |   |
| 7  | Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.  | 2               | Telah dilakukan sesuai dengan ketentuan yang berlaku  |
| 8  | Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Pejabat Eksekutif yang ditunjuk sebagai auditor intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.   | 2               | Sesuai surat ke OJK no.04.01.09.2023 tanggal 29 Sept 2023, no. 07.01.10.2023 tanggal 31 Oktober 2023 dan no. 07.01.12.2023 tanggal 27 Desember 2023 perihal Tindak lanjut hasil Pemeriksaan OJK |
| 9  | Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.   | 2               |   |
| 10 | Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat, suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.  | 2               |   |
| 11 | Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.  | 2               |   |
| 12 | Anggota Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi antara lain dengan peningkatan keikutsertaan pegawai BPR dalam pendidikan/pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas individu. | 2               | PT. BPR Taman Dhana telah mengikut sertakan karyawan dalam pelatihan-pelatihan yang diadakan oleh OJK, Perbarindo maupun Lembaga Lainnya.   |
| 13 | Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.   | 2               | Terkait hal tersebut Direksi masih mampu menjaga kondisi NPL  |
| 14 | Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.   | 2               |   |
|    | Total nilai skala penerapan   | 16              |   |
|    | Rata-rata   | 2,00            |   |
|    | Bobot   | 0,40            |   |
|    | Nilai Proses  | 0,80            |   |

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator   | Skala Penerapan | Keterangan   |
|----|--|-----------------|--|
|    | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)   |                 |  |
| 15 | Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.  | 2               |  |
| 16 | Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.   | 2               | Remunerasi dan nominasi telah dikomunikasikan dengan baik kepada seluruh pegawai   |
| 17 | Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.  | 3               |  |
| 18 | Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders. | 2               | Direksi akan lebih fokus meningkatkan kinerja BPR sesuai ekspektasi pemegang saham |
| 19 | Direksi menyampaikan laporan penerapan Tata Kelola pada Otoritas Jasa Keuangan, Asosiasi BPR di Indonesia, dan 1 (satu) kantor media atau majalah ekonomi dan keuangan sesuai ketentuan.   | 1               | Telah dilaporkan setiap tahunnya sesuai ketentuan yang berlaku                     |
|    | Total nilai skala penerapan  | 10              |  |
|    | Rata-rata  | 2,00            |  |
|    | Bobot  | 0,10            |  |
|    | Nilai Hasil  | 0,20            |  |

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator   | Skala Penerapan | Keterangan   |
|----|--|-----------------|--|
|    | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)  |                 |  |
| 1  | BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang.<br>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.   | 2               | Sudah dipenuhi sesuai peraturan Otoritas Jasa Keuangan yaitu sebagai kategori BPR dengan modal inti kurang dari Rp. 50 M |
| 2  | Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.  | 2               |  |
| 3  | Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal BPR memperpanjang masa jabatan anggota Dewan Komisaris, RUPS yang menetapkan perpanjangan masa jabatan anggota Dewan Komisaris dilakukan sebelum berakhirnya masa jabatan.  | 1               | Telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku   |
| 4  | Paling sedikit 1 (satu) anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama atau di kota/kabupaten pada provinsi lain yang berbatasan langsung dengan provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.  | 1               | sesuai dengan domisili di alamat KTP   |
| 5  | BPR memiliki Komisaris Independen:<br>a. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah) paling sedikit 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen;<br>b. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah), paling sedikit satu anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen;<br><br>BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2) | 2               | BPR Taman Dhana sudah memiliki Komisaris Independen  |
| 6  | Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.  | 3               |  |
| 7  | Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR atau BPRS lainnya, atau sebagai Direksi atau pejabat eksekutif pada BPR, BPRS dan/atau Bank Umum.  | 2               |  |
| 8  | Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.  | 1               |  |

Form B.02.00

## Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No                                  | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan  |
|-------------------------------------|---|-----------------|---|
| 9                                   | Seluruh Komisaris Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.                                | 2               |   |
|                                     | Total nilai skala penerapan   | 16              |   |
|                                     | Rata-rata   | 1,78            |   |
|                                     | Bobot   | 0,50            |   |
|                                     | Nilai struktur  | 0,89            |   |
| B. Proses Penerapan Tata Kelola (P) |   |                 |   |
| 10                                  | Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis terkait dengan pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian.   | 2               | Risalah rapat dewkom akan dipenuhi sesuai ketentuan |
| 11                                  | Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.  | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan                    |
| 12                                  | Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan. | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan                    |
| 13                                  | Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya antara lain dengan meminta Direksi untuk menyampaikan dokumen hasil tindak lanjut temuan.  | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan                    |
| 14                                  | Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal dan menyelenggarakan Rapat Dewan Komisaris paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 bulan yang dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.  | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan                    |

Form B.02.00

## Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator   | Skala Penerapan | Keterangan   |
|----|--|-----------------|--|
| 15 | Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat. | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan   |
| 16 | Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.        | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan   |
| 17 | Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.  | 2               | Melalui laporan pokok-pokok pelaksanaan tugas Direksi yang membawahkan Kepatuhan |
|    | Total nilai skala penerapan  | 16              |  |
|    | Rata-rata  | 2,00            |  |
|    | Bobot  | 0,40            |  |
|    | Nilai Proses   | 0,80            |  |
|    | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)   |                 |  |
| 18 | Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.   | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan   |
|    | Total nilai skala penerapan  | 2               |  |
|    | Rata-rata  | 2,00            |  |
|    | Bobot  | 0,10            |  |
|    | Nilai Hasil  | 0,20            |  |

Form B.02.00

## Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator   | Skala Penerapan | Keterangan |
|----|--|-----------------|------------|
|    | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)  |                 |            |
| 1  | BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.   | 0               |            |
|    | Total nilai skala penerapan  | 0               |            |
|    | Rata-rata  | 0,00            |            |
|    | Bobot  | 0,50            |            |
|    | Nilai struktur   | 0,00            |            |
|    | B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)  |                 |            |
| 1  | Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.  | 0               |            |
| 2  | Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.  | 0               |            |
| 3  | Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja. | 0               |            |
|    | Total nilai skala penerapan  | 0               |            |
|    | Rata-rata  | 0,00            |            |
|    | Bobot  | 0,40            |            |
|    | Nilai Proses   | 0,00            |            |
|    | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)   |                 |            |
| 1  | Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.  | 0               |            |
|    | Total nilai skala penerapan  | 0               |            |

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite  
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite  
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator | Skala Penerapan | Keterangan |
|----|----------------------|-----------------|------------|
|    | Rata-rata            | 0,00            |            |
|    | Bobot                | 0,10            |            |
|    | Nilai Hasil          | 0,00            |            |

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite  
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator   | Skala Penerapan | Keterangan   |
|----|--|-----------------|--|
|    | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)  |                 |  |
| 1  | BPR memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR termasuk administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.                          | 3               | Kedepan akan dibuat penyempurnaan tentang sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan |
|    | Total nilai skala penerapan  | 3               |  |
|    | Rata-rata  | 3,00            |  |
|    | Bobot  | 0,50            |  |
|    | Nilai struktur   | 1,50            |  |
|    | B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)  |                 |  |
| 2  | Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, atau tidak mengeksekusi transaksi yang memiliki benturan kepentingan tersebut. | 2               |  |
|    | Total nilai skala penerapan  | 2               |  |
|    | Rata-rata  | 2,00            |  |
|    | Bobot  | 0,40            |  |
|    | Nilai Proses   | 0,80            |  |
|    | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)   |                 |  |
| 3  | Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.  | 2               |  |
|    | Total nilai skala penerapan  | 2               |  |
|    | Rata-rata  | 2,00            |  |
|    | Bobot  | 0,10            |  |

Form B.04.00

## Faktor 4: Penanganan Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator | Skala Penerapan | Keterangan |
|----|----------------------|-----------------|------------|
|    | Nilai Hasil          | 0,20            |            |

Form B.04.00

## Faktor 4: Penanganan Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan                       |
|----|---|-----------------|----------------------------------|
|    | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)   |                 |                                  |
| 1  | <p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi persyaratan paling sedikit untuk:</p> <p>a. tidak merangkap sebagai Direktur Utama;<br/> b. tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana;<br/> dan<br/> c. mampu bekerja secara independen.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.</p> | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
| 2  | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.  | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
| 3  | <p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan membentuk satuan kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.</p>   | 3               |                                  |
| 4  | Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.  | 3               |                                  |
| 5  | BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.  | 2               |                                  |
|    | Total nilai skala penerapan   | 12              |                                  |
|    | Rata-rata   | 2,40            |                                  |
|    | Bobot   | 0,50            |                                  |

Form B.05.00

## Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator   | Skala Penerapan | Keterangan                       |
|----|--|-----------------|----------------------------------|
|    | Nilai struktur   | 1,20            |                                  |
|    | B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)  |                 |                                  |
| 6  | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya.   | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
| 7  | Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.  | 3               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
| 8  | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan termasuk melakukan tindakan pencegahan apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan Direksi BPR yang menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan. | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
| 9  | Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.  | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
| 10 | Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan reviu dan/atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh BPR agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.   | 3               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
|    | Total nilai skala penerapan  | 12              |                                  |
|    | Rata-rata  | 2,40            |                                  |
|    | Bobot  | 0,40            |                                  |
|    | Nilai Proses   | 0,96            |                                  |
|    | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)   |                 |                                  |
| 11 | BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.  | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |

Form B.05.00

## Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan                       |
|----|---|-----------------|----------------------------------|
| 12 | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris. Dalam hal anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan adalah Direktur Utama, laporan disampaikan kepada Dewan Komisaris. | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
| 13 | Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan menyampaikan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan apabila terdapat kebijakan atau keputusan Direksi yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain, sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.                | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
|    | Total nilai skala penerapan   | 6               |                                  |
|    | Rata-rata   | 2,00            |                                  |
|    | Bobot   | 0,10            |                                  |
|    | Nilai Hasil   | 0,20            |                                  |

Form B.05.00

## Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No  | Kriteria / Indikator   | Skala Penerapan | Keterangan  |
|---|--|-----------------|---|
| A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) |  |                 |   |
| 1   | BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br>BPR memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI).<br><br>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br>BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern. | 1               | Sudah dilaporkan ke OJK (Surat dan kelengkapan Administrasinya) |
| 2   | SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern sesuai peraturan perundang-undangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris.                   | 2               | 0   |
| 3   | SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern independen terhadap satuan kerja operasional (satuan kerja terkait dengan penghimpunan dan penyaluran dana).   | 2               | 0   |
| 4   | SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.  | 2               | 0   |
| 5   | BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.   | 2               | 0   |
|   | Total nilai skala penerapan  | 9               |   |
|   | Rata-rata  | 1,80            |   |
|   | Bobot  | 0,50            |   |
|   | Nilai struktur   | 0,90            |   |
| B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)           |  |                 |   |
| 6   | BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat.   | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan                                |

Form B.06.00

## Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator   | Skala Penerapan | Keterangan  |
|----|--|-----------------|---|
| 7  | BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br>BPR menugaskan pihak ekstern untuk melakukan kaji ulang paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) tahun atas kepatuhan terhadap standar pelaksanaan fungsi audit intern, dan kelemahan SOP audit serta perbaikan yang mungkin dilakukan.<br><br>BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br>diberikan skala penerapan Baik (nilai 2) | 2               | Belum terdapat kerjasama dengan pihak ekstern terkait pengkajian ulang atas standar pelaksanaan fungsi audit intern |
| 8  | Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.  | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan  |
| 9  | BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.  | 2               | Sumber Daya Manusia telah mengikuti pelatihan-pelatihan dan telah dilakukan sesuai ketentuan                        |
|    | Total nilai skala penerapan  | 8               |   |
|    | Rata-rata  | 2,00            |   |
|    | Bobot  | 0,40            |   |
|    | Nilai Proses   | 0,80            |   |
|    | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)   |                 |   |
| 10 | SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.  | 3               | 0   |
| 11 | BPR telah menyampaikan laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern dan laporan khusus (apabila ada penyimpangan) kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | 2               | 0   |
| 12 | BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br>BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.<br><br>BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br>diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)  | 2               | Belum melaksanakan kaji ulang oleh pihak ekstern  |

Form B.06.00

## Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan                       |
|----|---|-----------------|----------------------------------|
| 13 | BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br>BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan;<br><br>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br>BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
|    | Total nilai skala penerapan   | 9               |                                  |
|    | Rata-rata   | 2,25            |                                  |
|    | Bobot   | 0,10            |                                  |
|    | Nilai Hasil   | 0,23            |                                  |

Form B.06.00

## Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan   |
|----|---|-----------------|--|
|    | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)   |                 |  |
| 1  | Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud. | 1               | Terdapat surat perikatan dari Kantor Akuntan Publik Hendrawinata, Hanny Erwin dan Sumargo nomer : HHES - 20230509, tanggal 12 Mei 2023 |
|    | Total nilai skala penerapan   | 1               |  |
|    | Rata-rata   | 1,00            |  |
|    | Bobot   | 0,50            |  |
|    | Nilai struktur  | 0,50            |  |
|    | B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)   |                 |  |
| 2  | Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, BPR menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris.  | 1               | Sesuai dengan Akta RUPS Notaris Ariek Wijayanto, S.H Nomer : 09 tanggal 08 Maret 2023  |
| 3  | BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.   | 1               | Laporan Hasil Audit KAP dan Management Letter telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui KAP                        |
|    | Total nilai skala penerapan   | 2               |  |
|    | Rata-rata   | 1,00            |  |
|    | Bobot   | 0,40            |  |
|    | Nilai Proses  | 0,40            |  |
|    | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)  |                 |  |
| 4  | Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk.  | 1               | Telah dilakukan sesuai ketentuan   |
| 5  | Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | 1               | Telah dilakukan sesuai ketentuan   |

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator        | Skala Penerapan | Keterangan |
|----|-----------------------------|-----------------|------------|
|    | Total nilai skala penerapan | 2               |            |
|    | Rata-rata                   | 1,00            |            |
|    | Bobot                       | 0,10            |            |
|    | Nilai Hasil                 | 0,10            |            |

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No  | Kriteria / Indikator   | Skala Penerapan | Keterangan  |
|---|--|-----------------|---|
| A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) |  |                 |   |
| 1   | <p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah):<br/>BPR telah membentuk Komite Manajemen Risiko dan satuan kerja Manajemen Risiko;</p> <p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah):<br/>BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko;</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br/>BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko.</p> | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan  |
| 2   | BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.  | 3               | Untuk kedepannya akan melakukan pengkinian thd Kebijakan Manajemen Risiko, Prosedur Manajemen Risiko dan penetapan limit      |
| 3   | BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.  | 3               | Kedepan akan dilakukan penyempurnaan atas kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko sesuai ketentuan |
|   | Total nilai skala penerapan  | 8               |   |
|   | Rata-rata  | 2,67            |   |
|   | Bobot  | 0,50            |   |
|   | Nilai struktur   | 1,34            |   |
| B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)           |  |                 |   |
| 4   | <p>Direksi:</p> <p>a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan</p> <p>b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.</p>  | 2               | Telah menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko   |

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan   |
|----|---|-----------------|--|
| 5  | Dewan Komisaris:<br>a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko,<br>b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan<br>c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris. | 2               | Telah dilakukan evaluasi dan keputusan sesuai dengan persetujuan Komisaris   |
| 6  | BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.   | 2               | Akan dilakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor yg bersifat material       |
| 7  | BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.  | 2               | PT. BPR Taman Dhana telah menerapkan sistem pengendalian intern secara menyeluruh  |
| 8  | BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  | 3               | PT. BPR Taman Dhana telah menerapkan Manajemen Risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan   |
| 9  | BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.   | 2               | PT. BPR Taman Dhana telah memiliki sistem informasi yang memadai dan sesuai ketentuan  |
| 10 | Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi SDM antara lain melalui pelatihan dan/atau sosialisasi mengenai manajemen risiko.   | 3               | Direksi akan melakukan pengembangan terhadap budaya manajemen Risiko pada seluruh jenjang organisasi melalui pelatihan dan sosialisasi |
|    | Total nilai skala penerapan   | 16              |  |
|    | Rata-rata   | 2,29            |  |
|    | Bobot   | 0,40            |  |
|    | Nilai Proses  | 0,92            |  |
|    | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)  |                 |  |
| 11 | BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan   |
| 12 | BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan   |
|    | Total nilai skala penerapan   | 4               |  |
|    | Rata-rata   | 2,00            |  |
|    | Bobot   | 0,10            |  |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator | Skala Penerapan | Keterangan |
|----|----------------------|-----------------|------------|
|    | Nilai Hasil          | 0,20            |            |

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator   | Skala Penerapan | Keterangan   |
|----|--|-----------------|--|
|    | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)  |                 |  |
| 1  | BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/atau debitur besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya sebagai bagian atau bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR. | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan berdasarkan SOP Perkreditan |
|    | Total nilai skala penerapan  | 2               |  |
|    | Rata-rata  | 2,00            |  |
|    | Bobot  | 0,50            |  |
|    | Nilai struktur   | 1,00            |  |
|    | B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)  |                 |  |
| 2  | BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.  | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan                             |
| 3  | Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan.  | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan                             |
|    | Total nilai skala penerapan  | 4               |  |
|    | Rata-rata  | 2,00            |  |
|    | Bobot  | 0,40            |  |
|    | Nilai Proses   | 0,80            |  |
|    | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)   |                 |  |
| 4  | Laporan pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit yang melanggar dan/atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | 1               | Telah dilakukan sesuai ketentuan                             |
| 5  | BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | 1               | Telah dilakukan sesuai ketentuan                             |

Form B.09.00

Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator        | Skala Penerapan | Keterangan |
|----|-----------------------------|-----------------|------------|
|    | Total nilai skala penerapan | 2               |            |
|    | Rata-rata                   | 1,00            |            |
|    | Bobot                       | 0,10            |            |
|    | Nilai Hasil                 | 0,10            |            |

Form B.09.00

Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No  | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan                       |
|---|---|-----------------|----------------------------------|
| A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S) |   |                 |                                  |
| 1   | Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.   | 1               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
| 2   | Rencana bisnis BPR menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.                                     | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
| 3   | Rencana bisnis BPR didukung sepenuhnya oleh pemegang saham dalam rangka memperkuat permodalan dan infrastruktur yang memadai antara lain sumber daya manusia, teknologi informasi, jaringan kantor, kebijakan, dan prosedur.                            | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
|   | Total nilai skala penerapan   | 5               |                                  |
|   | Rata-rata   | 1,67            |                                  |
|   | Bobot   | 0,50            |                                  |
|   | Nilai struktur  | 0,84            |                                  |
| B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)           |   |                 |                                  |
| 4   | Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit:<br>a. faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR;<br>b. azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan<br>c. penerapan manajemen risiko. | 3               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
| 5   | Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.  | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
|   | Total nilai skala penerapan   | 5               |                                  |
|   | Rata-rata   | 2,50            |                                  |
|   | Bobot   | 0,40            |                                  |
|   | Nilai Proses  | 1,00            |                                  |
| C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)            |   |                 |                                  |

Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan                       |
|----|---|-----------------|----------------------------------|
| 6  | Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
|    | Total nilai skala penerapan   | 2               |                                  |
|    | Rata-rata   | 2,00            |                                  |
|    | Bobot   | 0,10            |                                  |
|    | Nilai Hasil   | 0,20            |                                  |

Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator  | Skala Penerapan | Keterangan                       |
|----|---|-----------------|----------------------------------|
|    | A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)   |                 |                                  |
| 1  | Tersedianya sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk sumber daya manusia yang kompeten untuk menghasilkan laporan yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.  | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
|    | Total nilai skala penerapan   | 2               |                                  |
|    | Rata-rata   | 2,00            |                                  |
|    | Bobot   | 0,50            |                                  |
|    | Nilai struktur  | 1,00            |                                  |
|    | B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)   |                 |                                  |
| 2  | BPR menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulanan dengan materi paling sedikit memuat laporan keuangan, informasi lainnya, susunan pengurus dan komposisi pemegang saham sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | 1               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
| 3  | BPR menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan keuangan, opini dari akuntan publik atas laporan keuangan tahunan BPR (apabila ada), seluruh aspek transparansi dan informasi, serta seluruh aspek pengungkapan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | 1               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
| 4  | BPR melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah BPR dengan berpedoman pada persyaratan dan tata cara sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | 2               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
| 5  | BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  | 1               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
|    | Total nilai skala penerapan   | 5               |                                  |
|    | Rata-rata   | 1,25            |                                  |
|    | Bobot   | 0,40            |                                  |
|    | Nilai Proses  | 0,50            |                                  |
|    | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)  |                 |                                  |

Form B.11.00

## Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator   | Skala Penerapan | Keterangan                       |
|----|--|-----------------|----------------------------------|
| 6  | Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani paling sedikit oleh 1 (satu) anggota Direksi dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | 1               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
| 7  | Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.   | 1               | Telah dilakukan sesuai ketentuan |
|    | Total nilai skala penerapan  | 2               |                                  |
|    | Rata-rata  | 1,00            |                                  |
|    | Bobot  | 0,10            |                                  |
|    | Nilai Hasil  | 0,10            |                                  |

Form B.11.00

## Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Taman Dhana

Posisi Laporan : 31 Desember 2023