



Nomor : 008/SKLAP-DBA/1/2023
Lampiran : 1 (Satu) bendel
Perihal : Laporan Penerapan Tata Kelola

Kepada Yth.
DPP Perbarindo dan Media BPR
Rumah Perbarindo
Komp Patra No. 46
Jl. Jend Ahmad Yani Bypass Cempaka Putih
Jakarta Pusat

Dengan hormat,

Sehubungan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, SE OJK No. 24/SEOJK.03/2020 sebagai Perubahan SE OJK 05/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat, PT BPR Dinamika Bangun Arta telah menyusun Laporan Tata Kelola periode 2022.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Salatiga, 26 Januari 2023

PT BPR DINAMIKA BANGUN ARTA

Direksi



Meilya Arrie Dhamayanti, S.Kom, MM
Direktur Operasional dan Kepatuhan



Nomor : 008/SKLAP-DBA/I/2023
Lampiran : 1 (Satu) bendel
Perihal : Laporan Penerapan Tata Kelola

Kepada Yth.
Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan
Kantor Otoritas Jasa Keuangan Regional 3 Jateng dan DIY
Jl. Kyai Saleh No. 12-14
Semarang

Dengan hormat,

Sehubungan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, SE OJK No. 24/SEOJK.03/2020 sebagai Perubahan SE OJK 05/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat, PT BPR Dinamika Bangun Arta telah menyusun Laporan Tata Kelola dan Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) terhadap Penerapan Tata Kelola periode 2022.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Salatiga, 26 Januari 2023
PT BPR DINAMIKA BANGUN ARTA

Direksi



Meilya Anie Dhamayanti, S.Kom. MM
Direktur Operasional dan Kepatuhan

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT BPR Dinamika Bangun Arta

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

505800-3-TKBPRKA-R-A-20221231-010201-600873-26012023082440

Periode Data

2022

User ID Petugas Pelaporan

mitha.dba@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2023-01-26 08:24:40



Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.

LAPORAN PENERAPAN

TATA KELOLA



DBA

PT BPR DINAMIKA BANGUN ARTA

Tahun 2022

Mitra Sejati selalu Lekat di hati

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Alamat : Jl Pasar Blauran Blok B2-5 Salatiga

Nomor Telepon : (0298) 329504

Penjelasan Umum : PT BPR Dinamika Bangun Arta menilai bahwa Good Corporate Governance (GCG) atau tata kelola wajib diterapkan di Industri Jasa Keuangan. Sebagai lembaga intermediasi, BPR memiliki peran yang penting dalam pembangunan perekonomian masyarakat. Meningkatnya jumlah produk dan kompleksitas usaha yang semakin maju harus diimbangi dengan pengelolaan yang memadai serta pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) secara berkesinambungan dari waktu ke waktu. Semakin baik dalam pelaksanaan GCG tentu akan memberikan hasil yang optimal bagi perkembangan PT BPR Dinamika Bangun Arta kedepannya.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Dani Satriawan, SE	Direktur Utama	Direktur Utama
2	Meilya Anie Dhamayanti, S.Kom,MM	Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

1. Bank akan terus melakukan upaya maksimal supaya outstanding kredit dapat tercapai sesuai target yang telah ditetapkan antara lain dengan meningkatkan promosi; 2. Untuk keamanan dana dan keuntungan dari hasil penempatan ABA, Bank akan melakukan pemantauan dan evaluasi terhadap tingkat kesehatan dan tingkat pendapatan dari penanaman dana pada bank lain; 3. Bank akan melakukan pemantauan secara rutin terhadap seluruh debitur, termasuk debitur restrukturisasi Covid19; 4. Bank akan melakukan follow up dan pemenuhan terhadap hasil audit OJK sesuai waktu yang telah disepakati; 5. Untuk mengendalikan deposito, Bank akan memberikan suku bunga dibawah counter rate, dan akan berupaya untuk meningkatkan outstanding tabungan; 6. Bank akan melakukan pengkinian data nasabah sesuai target yang telah ditetapkan; 7. Budaya Anti Fraud akan dilakukan dengan sosialisai, survey kepuasan nasabah, dan menyediakan sarana untuk pengaduan nasabah; 8. Kegiatan pengembangan pendidikan dan pelatihan pegawai akan dilakukan sesuai ketentuan; 9. Deposito ABA akan dikurangi secara bertahap untuk disalurkan ke kredit; 10. Bank akan meningkatkan pertumbuhan tabungan dengan promosi dan kerjasama dengan lembaga pendidikan;

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 2

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Drs.Tri Selo	Komisaris Utama	Komisaris Utama
2	Drs. Syamhudi, M.Si	Komisaris	Komisaris

Rekomendasi Kepada Direksi

1.Bank harus menyusun strategi supaya outstanding kredit yang telah ditetapkan dapat tercapai; 2.Bank harus melakukan pemantauan terhadap penempatan ABA baik untuk kebutuhan likuiditas (tabungan, dan giro) maupun untuk secondary reserve (deposito); 3.Bank harus melakukan pemantauan terhadap kredit restrukturisasi terdampak Covid19; 4.Supaya bank memantau pemenuhan komitmen terhadap hasil audit OJK; 5.Komposisi Dana Pihak Ketiga yang masih di dominasi deposito; 6.Bank harus melakukan pemantauan terhadap pelaksanaan pengkinian data; 7. Bank harus menumbuhkan Budaya Anti Fraud; 8.Bank harus melaksanakan program pengembangan dan pelatihan SDM; 9.Penempatan deposito ABA dikurangi supaya bisa disalurkan ke kredit; 10.Bank perlu strategi baru untuk meningkatkan tabungan Simpel dan tabungan Qurban

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 2

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Direksi tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Direksi BPR Dinamika Bangun Arta tidak memiliki saham di BPR Dinamika Bangun Arta

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Direksi BPR Dinamika Bangun Arta tidak memiliki saham pada Perusahaan lain

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Dani Satriawan, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Meilya Anie Dhamayanti, S.Kom,MM	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak ada hubungan keuangan antara Direksi BPR Dinamika Bangun Arta dengan anggota Direksi lain, Dewan Komisaris dan Pemegang Saham

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Dani Satriawan, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Meilya Anie Dhamayanti, S.Kom,MM	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak ada hubungan keluarga antara Direksi BPR Dinamika Bangun Arta dengan anggota Direksi lain, Dewan Komisaris dan Pemegang Saham

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Dewan komisaris tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Dewan Komisaris BPR Dinamika Bangun Arta tidak memiliki saham di BPR Dinamika Bangun Arta

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1			

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Dewan Komisaris BPR Dinamika Bangun Arta tidak memiliki saham pada Perusahaan lain

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Drs.Tri Selo	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Drs. Syamhudi, M.Si	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak ada hubungan keuangan antara Anggota Dewan Komisaris BPR Dinamika Bangun Arta dengan Anggota Dewan komisaris lain, anggota Direksi dan Pemegang Saham

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Drs.Tri Selo	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Drs. Syamhudi, M.Si	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak ada hubungan keluarga antara Anggota Dewan Komisaris BPR Dinamika Bangun Arta dengan Anggota Dewan Komisaris lain, Anggota Direksi, dan Pemegang Saham

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	288585000	2	158889420
2	Tunjangan	2	124017000	2	63636900
3	Tantiem	2	95638170	2	63758780
4	Kompensasi berbasis saham	2	0	2	0
5	Remunerasi lainnya	2	165090750	2	79940922
	Total		673330920		366226022

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Paket/ Kebijakan remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan berdasarkan RUPS tahun 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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	BPJS Kesehatan
4	Fasilitas lainnya	Jasa pengabdian masa jabatan, tunjangan telekomunikasi, tunjangan pulsa, BBM, dana pensiun	Jasa pengabdian masa jabatan, tunjangan telekomunikasi, tunjangan pulsa, BBM, dana pensiun

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tunjangan telekomunikasi diberikan 1 (satu) kali dalam periode masa jabatan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,88	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,32	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,10	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,98	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	2,77	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	17-01-2022	4	Evaluasi kinerja BPR; Penempatan ABA pada Bank Umum dan BPR/S; Pemantauan restrukturisasi kredit terdampak Covid19; Hal-hal lain meliputi: komitmen penyelesaian temuan OJK, Pemeriksaan Laporan Keuangan oleh KAP; Persiapan RUPS pertanggungjawaban; Penyampaian laporan pelaksanaan dan pengawasan Rencana Bisnis BPR
2	07-02-2022	2	Evaluasi kinerja BPR; Penempatan ABA pada Bank Umum dan BPR/S; Pemantauan restrukturisasi kredit terdampak Covid19; Hal-hal lain meliputi: komitmen penyelesaian temuan OJK, Perkembangan pemeriksaan Laporan Keuangan oleh KAP; Persiapan RUPS pertanggungjawaban; Pergantian unit mobil sewa
3	14-03-2022	2	Evaluasi kinerja BPR; Penempatan ABA pada Bank Umum dan BPR/S; Pemantauan restrukturisasi kredit terdampak Covid19; Hal-hal lain meliputi: Rencana RUPSLB untuk perubahan AD ART BPR dan perpanjangan masa jabatan Komisaris; Pembuatan analisis rencana penambahan jaringan kantor.
4	11-04-2022	4	Evaluasi kinerja BPR; Penempatan ABA pada Bank Umum dan BPR/S; Pemantauan restrukturisasi kredit terdampak Covid19; Hal-hal lain meliputi: libur kantor sehubungan dengan hari raya Idul Fitri; Pemberian dana sumbangan CSR; Kegiatan buka puasa bersama.
5	06-06-2022	4	Evaluasi kinerja BPR; Penempatan ABA pada Bank Umum dan BPR/S; Pemantauan restrukturisasi kredit terdampak Covid19; Hal-hal lain meliputi: Rencana RUPSLB; Pembaharuan SOP Perkreditan; Pengawasan pelaksanaan APU PPT dan pengkinian data.
6	11-07-2022	4	Evaluasi kinerja BPR; Penempatan ABA pada Bank Umum dan BPR/S; Pemantauan restrukturisasi kredit terdampak Covid19; Laporan internal APU PPT; Hal-hal lain meliputi: Rencana penambahan marketing kredit; Budaya Anti Fraud; Laporan pelaksanaan dan pengawasan Rencana Bisnis BPR Semester I 2022.
7	08-08-2022	4	Evaluasi kinerja BPR; Penempatan ABA pada Bank Umum dan BPR/S; Pemantauan restrukturisasi kredit terdampak Covid19; Laporan internal APU PPT; Hal-hal lain meliputi: Rencana penambahan marketing kredit; Kegiatan pengembangan dan pelatihan SDM; Rencana penyelenggaraan Rapat Pleno dan koordinasi untuk pencapaian RBB.
8	05-09-2022	4	Evaluasi kinerja BPR; Penempatan ABA pada Bank Umum dan BPR/S; Pemantauan restrukturisasi kredit terdampak Covid19; Laporan internal APU PPT; Hal-hal lain meliputi: Pengaruh kenaikan BBM terhadap operasional BPR dan kemampuan bayar debitur; Rencana pelatihan mandiri untuk karyawan; Persiapan penyusunan RBB 2023.
9	07-11-2022	4	Evaluasi kinerja BPR; Penempatan ABA pada Bank Umum dan BPR/S; Pemantauan restrukturisasi kredit terdampak Covid19; Laporan internal APU PPT; Hal-hal lain meliputi: Penyusunan draft RBB 2023; Penunjukan KAP.
10	12-12-2022	4	Evaluasi kinerja BPR; Penempatan ABA pada Bank Umum dan BPR/S; Pemantauan restrukturisasi kredit terdampak Covid19; Laporan internal APU PPT; Hal-hal lain meliputi: Penyusunan dan penyampaian RBB 2023; Rencana rapat kerja evaluasi RBB 2022 dan sosialisasi RBB 2023 serta pelatihan APU PPT kepada seluruh karyawan.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pelaksanaan rapat Dewan Komisaris tahun 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	Drs.Tri Selo	10	0	100,00
2	Drs. Syamhudi, M.Si	10	0	100,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Semua Rapat Anggota Dewan Komisaris dilaksanakan secara luring.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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)

Pada tahun 2022 tidak ditemukan fraud di BPR Dinamika Bangun Arta (maupun penyelesaian fraud tahun sebelumnya), baik terhadap Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, Pegawai Tetap maupun Pegawai Tidak Tetap.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pada tahun 2022 tidak terdapat permasalahan hukum yang dihadapi BPR Dinamika Bangun Arta, maupun permasalahan hukum yang sedang dalam proses penyelesaian.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	20220124	Kegiatan Sosial	Karangan bunga duka cita (1)	Nasabah	350.000
2	20220222	Kegiatan Sosial	Santunan isoman	Karyawan	1.000.000
3	20220328	Kegiatan Sosial	CSR (1)	LP3S	175.000
4	20220329	Kegiatan Sosial	Karangan bunga duka cita (2)	Nasabah	500.000
5	20220426	Kegiatan Sosial	CSR Idul Fitri	Panti Asuhan Al-Ittihad Sejahtera Mandiri; Panti Asuhan Bakti Luhur; Masjid At-Taubah	3.000.000
6	20220510	Kegiatan Sosial	Karangan bunga duka cita(3)	Nasabah	500.000
7	20220510	Kegiatan Sosial	Sponsorship Mayday	Dinas Perindustrian dan Tenaga Kerja	1.000.000
8	20220521	Kegiatan Sosial	Sumbangan duka cita	Keluarga Karyawan	250.000
9	20220618	Kegiatan Sosial	Bezuk (1)	Keluarga Karyawan	150.000
10	20220623	Kegiatan Sosial	Sumbangan Pernikahan	Karyawan	250.000
11	20220628	Kegiatan Sosial	Donasi	Staff Perbarindo Jateng	500.000
12	20220711	Kegiatan Sosial	CSR Idul Adha	Masjid Nurul Ulum; Masjid Al Kautsar	7.500.000
13	20220802	Kegiatan Sosial	Sumbangan HUT RI	Kelurahan Ngentak	200.000
14	20220812	Kegiatan Sosial	Bezuk (2)	Karyawan	150.000
15	20220812	Kegiatan Sosial	Sumbangan Kegiatan Lingkungan	Kelurahan Jagalan	200.000
16	20220819	Kegiatan Sosial	Bezuk (3)	Keluarga Karyawan	150.000
17	20220824	Kegiatan Sosial	Sponshorsip Launching BPRS	BPRS Kedung Arto	500.000
18	20220825	Kegiatan Sosial	Bezuk (4)	Karyawan	150.000
19	20220913	Kegiatan Sosial	Bezuk (5)	Karyawan	150.000
20	20220916	Kegiatan Sosial	CSR (2)	Panti Asuhan Al Ittihad Sejahtera Mandiri	1.000.000

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
21	20220930	Kegiatan Sosial	Karangan Bunga Duka Cita (4)	Nasabah	400.000
22	20221011	Kegiatan Sosial	Bezuk (6)	Keluarga Karyawan (2 orang)	300.000
23	20221026	Kegiatan Sosial	Bezuk (7)	Keluarga Karyawan (2 orang)	300.000
24	20221104	Kegiatan Sosial	Sumbangan HUT Satpam	Polres Salatiga	200.000
25	20221125	Kegiatan Sosial	Karangan Bunga Duka Cita (5)	Nasabah	400.000
26	20221128	Kegiatan Sosial	Sumbangan Korban Bencana Alam	Perbarindo	1.000.000
27	20221129	Kegiatan Sosial	CSR Ultah DBA	Panti Asuhan Putri Aisyiyah; Panti Asuhan Dharma Bakti; Panti Wreda Salib Putih Merbabu	3.000.000
28	20221219	Kegiatan Sosial	Bezuk (8)	Keluarga Karyawan	143.000
29	20221221	Kegiatan Sosial	CSR Natal	PAnti Asuhan Bhakti Luhur; Panti Asuhan Dharma Bakti; Perseorangan	3.000.000

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Kegiatan pemberian dana PT BPR Dinamika Bangun Arta untuk kegiatan sosial yang dilakukan di tahun 2022

Nama BPR	: PT BPR Dinamika Bangun Arta
Posisi Laporan	: 31-12-2021
Alamat	: Jl Pasar Blauran Blok B2-5 Salatiga
Nomor Telepon	: (0298) 329504
Modal Inti BPR	: 8.893.632.662,00
Total Aset BPR	: 56.069.674.409,00
Bobot BPR	: B
Status Audit Ekstern	: Diaudit
Nilai Komposit	: 1,8
Peringkat Komposit	: 2
Analisis	: Berdasarkan penilaian penerapan Tata Kelola BPR Dinamika Bangun Arta atas hasil penilaian kerja penerapan Tata Kelola dapat dilihat bahwa penerapan Tata Kelola di BPR Dinamika Bangun Arta telah berjalan dengan baik. Manajemen berusaha untuk dapat memenuhi segala ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan dalam hal Good Corporate Governance.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0,200	0,59	0,60	0,20	1,39	0.278	Tata kelola pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi telah berjalan dengan baik
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	0,56	0,65	0,10	1,31	0.197	Tata kelola pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris telah berjalan dengan baik
Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0.000	Sesuai dengan ketentuan, PT BPR Dinamika Bangun Arta belum memiliki komite
Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0,100	1,00	0,80	0,20	2,00	0.200	Tata kelola pelaksanaan penanganan benturan kepentingan telah berjalan dengan baik
Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0,100	1,10	1,20	0,20	2,50	0.250	Tata kelola penerapan fungsi kepatuhan BPR telah berjalan dengan cukup baik
Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0,100	0,90	0,80	0,15	1,85	0.185	Tata kelola penerapan fungsi audit intern telah berjalan dengan baik
Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	0,50	0,40	0,10	1,00	0.025	Tata kelola penerapan fungsi audit ekstern telah berjalan dengan baik
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,100	0,84	1,08	0,20	2,12	0.212	Tata kelola penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern telah berjalan dengan baik
Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0,075	1,50	1,00	0,10	2,60	0.195	Tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) telah berjalan dengan baik
Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0,075	0,67	0,60	0,10	1,37	0.103	Tata kelola Rencana Bisnis BPR telah berjalan dengan baik
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0,075	1,50	0,80	0,10	2,40	0.180	Tata Kelola transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal telah berjalan dengan baik
Nilai Komposit						1.8	
Peringkat Komposit						Baik	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	Jumlah dan komposisi Direksi telah sesuai dengan ketentuan
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.	2	Tempat tinggal Direksi telah sesuai dengan ketentuan
3	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	1	Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank atau lembaga lain
4	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.	1	Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau 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	Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/atau jasa profesional sebagai konsultan
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	Seluruh Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS
	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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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.	1	Direksi menjalankan tugas secara independen dan tidak memberikan kuasa umum pengalihan tugas tanpa batas
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	Direksi telah menindaklanjuti temuan baik intern maupun ekstern
9	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	2	Direksi menyediakan data yang lengkap, akurat, terkini dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris
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.	1	Pengambilan keputusan rapat Direksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku
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.	1	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan sendiri atau keluarga
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.	1	Direksi aktif mengikutsertakan karyawan dalam pelatihan
13	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.	3	Direksi menjalankan prinsip kehati-hatian dalam pelaksanaan tugasnya
14	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.	1	Direksi telah memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi
	Total nilai skala penerapan	12	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,60	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
15	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	1	Direksi selalu mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS.
16	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	2	Direksi selalu mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.
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.	2	Hasil rapat Direksi telah didokumentasikan dengan baik.
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.	3	Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan BPR.
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.	2	Direksi menyampaikan laporan tata kelola 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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.	1	Jumlah Dewan Komisaris telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
2	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Jumlah Dewan Komisaris telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
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	Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS.
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	Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama dengan lokasi BPR.
5	BPR memiliki Komisaris Independen: 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; 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; BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Modal inti BPR masih kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah).
6	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	1	Dewan Komisaris telah memiliki pedoman dan tata tertib kerja.
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.	1	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR/BPRS lain.
8	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	1	Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris

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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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.	1	Dewan Komisaris tidak 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.
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	1,11	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,56	
	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	Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya dengan sangat baik.
11	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	2	Dewan Komisaris telah melakukan tugas pengawasan BPR dengan sangat baik.
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.	1	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR.
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.	3	Dewan Komisaris telah memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti hasil temuan audit intern dan ekstern.
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.	1	Dewan Komisaris telah menyelenggarakan rapat secara rutin.

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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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.	1	Pengambilan keputusan dalam rapat telah dilakukan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
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.	1	Dewan Komisaris tidak menggunakan BPR untuk kepentingan sendiri atau keluarga.
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	Dewan Komisaris telah melakukan pemantauan terhadap laporan Direktur Kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.
	Total nilai skala penerapan	13	
	Rata-rata	1,63	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,65	
	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.	1	Hasil rapat Dewan Komisaris telah didokumentasikan dengan baik.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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	Modal inti BPR kurang dari Rp 50.000.000.00,00 (lima puluh miliar rupiah) sehingga belum memiliki komite
	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	Modal inti BPR kurang dari Rp 50.000.000.00,00 (lima puluh miliar rupiah) sehingga belum memiliki komite
2	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.	0	Modal inti BPR kurang dari Rp 50.000.000.00,00 (lima puluh miliar rupiah) sehingga belum memiliki komite
3	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	0	Modal inti BPR kurang dari Rp 50.000.000.00,00 (lima puluh miliar rupiah) sehingga belum memiliki komite
	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	Modal inti BPR kurang dari Rp 50.000.000.00,00 (lima puluh miliar rupiah) sehingga belum memiliki komite
	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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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.	2	BPR telah memiliki prosedur mengenai benturan kepentingan.
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
	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	Dewan Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif telah cukup baik mengambil keputusan terhadap transaksi yang mengandung benturan kepentingan.
	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	BPR telah mendokumentasikan transaksi yang mengandung benturan kepentingan dengan baik.
	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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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; b. tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana; dan 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>	1	Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.
2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	3	Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami POJK dan peraturan perundang-undangan lainnya yang berkaitan dengan perbankan.
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>	2	BPR telah menunjuk PE Kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.
4	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	3	PE Kepatuhan telah menyusun pedoman kerja kepatuhan.
5	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.	2	BPR telah memiliki ketentuan intern yang mengatur mengenai tugas dan tanggung jawab PE Kepatuhan.
	Total nilai skala penerapan	11	
	Rata-rata	2,20	
	Bobot	0,50	

Form B.05.00

Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai struktur	1,10	
	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.	3	Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan telah memastikan bahwa BPR telah memenuhi ketentuan dalam POJK dan memastikan penyampaian laporan yang tepat waktu.
7	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.	3	Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan telah melakukan sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.
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.	3	Direktur yang membawahkan kepatuhan selalu memantau pemenuhan komitmen terhadap otoritas.
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.	3	PE Kepatuhan telah melakukan penyesuaian prosedur intern terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku.
10	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan revidi 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	PE Kepatuhan melakukan revidi dan melakukan penyesuaian ketentuan intern BPR agar sesuai dengan ketentuan OJK dan peraturan perundang-undangan.
	Total nilai skala penerapan	15	
	Rata-rata	3,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	1,20	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	2	BPR telah menurunkan tingkat pelanggaran ketentuan.

Form B.05.00

Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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	Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan telah menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris.
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	Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan telah menyampaikan laporan-laporan kepada otoritas sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
	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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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): BPR memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI). BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.	1	BPR telah memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.
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	PE Audit Intern telah memiliki pedoman kerja dan telah dilakukan pengkinian sesuai ketentuan yang berlaku.
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	PA Audit Intern independen terhadap satuan kerja operasional.
4	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	1	PE Audit Intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.
5	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	3	BPR memberikan fasilitas pelatihan pengembangan SDM kepada PE Audit Intern.
	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	BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern BPR pada seluruh aspek.

Form B.06.00

Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
7	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): 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. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Modal inti BPR masih dibawah Rp 50,000,000,000,00 (lima puluh miliar rupiah).
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	Dalam melakukan proses audit, PE Audit Intern melakukan tugasnya secara memadai dan independen.
9	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	2	BPR memberikan fasilitas pelatihan kepada PE Audit Intern.
	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.	2	PE Audit Intern telah menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.
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.	1	BPR telah menyampaikan laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern dan laporan lain yang ditentukan OJK
12	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Modal inti BPR masih dibawah Rp 50,000,000,000,00 (lima puluh miliar rupiah).

Form B.06.00

Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
13	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan;</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): 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.</p>	1	BPR telah menyampaikan laporan pengangkatan PE Audit Intern kepada OJK sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,15	

Form B.06.00

Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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	Penugasan audit kepada KAP telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
	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	Dalam penunjukan KAP telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
3	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan management letter kepada OJK sesuai ketentuan yang berlaku.
	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	Hasil audit dan management letter telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
5	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Cakupan hasil audit telah sesuai ketentuan yang berlaku.

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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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): 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): BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko;</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko.</p>	1	BPR telah menunjuk PE yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko.
2	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	2	BPR telah memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.
3	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	2	BPR telah memiliki kebijakan tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru 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	<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	Direksi menyusun pedoman Manajemen Risiko, dan mengevaluasi serta memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.

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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
5	Dewan Komisaris: a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko, b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.	2	Dewan Komisaris menyetujui kebijakan manajemen risiko, mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan manajemen risiko, dan mengevaluasi serta memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.
6	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	3	BPR telah melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko terhadap seluruh faktor yang bersifat material.
7	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	3	BPR telah menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.
8	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	3	BPR telah menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan yang berlaku.
9	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	3	BPR telah memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data informasi yang lengkap, akurat, kini dan utuh.
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 telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi.
	Total nilai skala penerapan	19	
	Rata-rata	2,71	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	1,08	
	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	BPR telah menyusun laporan profil risiko sesuai ketentuan yang berlaku.
12	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada OJK sesuai dengan ketentuan yang berlaku
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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.	3	BPR telah memiliki kebijakan dan prosedur yang mengatur mengenai BMPK.
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	3,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,50	
	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	BPR telah mengkinikan sistem dan prosedur BMPK sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
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.	3	Proses pemberian kredit BPR menggunakan prinsip kehati-hatian dan telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	2,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	1,00	
	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	BPR telah melaporkan mengenai BMPK sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
5	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR tidakmelanggar atau melampaui ketentuan BMPK.

Form B.09.00

Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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	Rencana Bisnis BPR telah disusun dan disetujui Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.
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	Rencana Bisnis BPR telah menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan ketentuan OJK.
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.	1	Rencana Bisnis BPR didukung sepenuhnya oleh pemegang saham.
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	1,33	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,67	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
4	Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit: a. faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR; b. azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan c. penerapan manajemen risiko.	2	Rencana Bisnis BPR telah disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR, azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian, dan penerapan manajemen risiko.
5	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	1	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,60	
	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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Rencana bisnis BPR termasuk perubahannya dilaporkan kepada OJK sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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.	3	BPR telah memiliki 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.
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	3,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,50	
	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.	2	BPR telah menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulan dengan materi paling sedikit memuat laporan keuangan, informasi lainnya, susunan pengurus dan komposisi pemegang saham sesuai ketentuan OJK.
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.	2	BPR telah menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan keuangan, opini dari akuntan publik atas laporan keuangan tahunan BPR, seluruh aspek transparansi dan informasi, serta seluruh aspek pengungkapan sesuai ketentuan OJK.
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	BPR telah melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah BPR dengan berpedoman pada persyaratan dan tata cara sesuai ketentuan OJK.
5	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	BPR telah menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan OJK.
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
	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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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	Laporan keuangan dan laporan tahunan BPR telah ditandatangani oleh paling sedikit 1 (satu) anggota Direksi dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada OJK.
7	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	1	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu
	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 Dinamika Bangun Arta

Posisi Laporan : 31 Desember 2022



PT BPR DINAMIKA BANGUN ARTA

Jl Pasar Blauran Blok B 2-5 Salatiga

Telepon (0298) 329504, 329505

Website: www.bprdinamika.co.id Email: dinamikabangunarta@yahoo.com

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini kami menyatakan bahwa

Laporan Penerapan Tata Kelola PT BPR Dinamika Bangun Arta tahun 2022

Telah disusun sesuai dengan hasil penilaian atas Penerapan Tata Kelola BPR yang mengacu pada ketentuan OJK sebagai berikut:

1. POJK No. 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR
2. SEOJK No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola BPR
3. SEOJK No. 24/SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas SEOJK No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola BPR

Apabila dikemudian hari ditemukan data atau informasi penting yang belum dilaporkan akan segera dilakukan koreksi terhadap laporan ini.

Salatiga, 3 Januari 2023

PT BPR DINAMIKA BANGUN ARTA

Drs. Tri Selo
Komisaris Utama

Dani Satriawan, SE
Direktur Utama

KESIMPULAN UMUM

1. *Governance Structure* (Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola)

Penilaian *governance structure* bertujuan untuk menilai kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola BPR. Yang termasuk dalam struktur Tata Kelola BPR adalah Direksi, Dewan Komisaris, komite-komite, dan satuan kerja atau Pejabat Eksekutif pada BPR, sistem informasi manajemen serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi. Struktur dan infrastruktur kelengkapan Tata Kelola sudah dilengkapi sesuai dengan ketentuan yaitu:

- Kelengkapan Direksi dan jumlah Direksi
- Kelengkapan Dewan Komisaris dan jumlah Dewan Komisaris
- Penunjukkan Pejabat Eksekutif

PT BPR Dinamika Bangun Arta telah memenuhi kelengkapan struktur dan infrastruktur tersebut untuk menjamin terselenggaranya penerapan tata kelola perusahaan sesuai ketentuan.

2. *Governance Process* (Proses Penerapan Tata Kelola)

Penilaian *governance process* bertujuan untuk menilai efektivitas proses penerapan prinsip Tata Kelola yang baik yang didukung oleh kecukupan struktur dan infrastruktur Tata Kelola BPR sehingga menghasilkan *outcome* yang sesuai dengan harapan pemangku kepentingan BPR.

Proses penerapan Tata Kelola di PT BPR Dinamika Bangun Arta berdasarkan penilaian yang dilakukan telah berjalan efisien dan efektif yang didukung oleh struktur organisasi Tata Kelola yang lengkap walaupun masih terdapat perangkapan jabatan pada Pejabat Eksekutif yang membidangi kepatuhan yang merangkap manajemen risiko dan APU PPT.

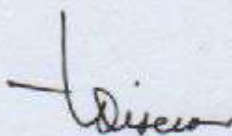
3. *Governance Outcome* (Hasil Penerapan Tata Kelola)

Penilaian *governance outcome* bertujuan untuk menilai kualitas *outcome* yang memenuhi harapan pemangku kepentingan BPR yang merupakan hasil proses penerapan prinsip Tata Kelola yang baik serta didukung oleh kecukupan struktur dan infrastruktur Tata Kelola BPR.

Hasil penerapan Tata Kelola di PT BPR Dinamika Bangun Arta berdasarkan penilaian yang dilakukan telah berjalan dengan baik dan efektif yang bisa dilihat dari tidak adanya *fraud*, tidak adanya penyelesaian perkara baik pidana maupun perdata lewat pengadilan, dan pencapaian kinerja yang baik pada tahun 2022. Hal yang masih perlu menjadi perhatian BPR antara lain masih terdapat sanksi berupa denda yang diterima dikarenakan kesalahan dalam pengisian pelaporan kepada OJK, adanya *adjustment* kolektibilitas kredit bermasalah. Berdasarkan hal tersebut, BPR akan memperbaiki dan meningkatkan kualitas dalam penyampaian pelaporan, pelembaran dan penanganan kredit.

Salatiga, 3 Januari 2023

PT BPR DINAMIKA BANGUN ARTA



Drs. Tri Selo
Komisaris Utama



Dani Satriawan, SE
Direktur Utama