



**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
DANAMAS PRIMA**  
Jl. Godean Km.5 Ruko Pasar Telagareja No.2 Gamping Sleman Yogyakarta  
(0274) 621957,626408

Nomor : 089/3/DP/IV/2026  
Lamp : 1 bendel

Yogyakarta, 16 April 2026

Kepada

Yth. Ketua Umum DPP Perbarindo dan Media BPR  
Di Rumah Perbarindo  
Komp. Patra II No. 46  
Jalan Jend. Ahmad Yani Bypass Cempaka Putih  
Jakarta Pusat

Perihal : Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Danamas Prima Tahun 2025

Dengan Hormat,

Mengacu pada POJK nomor 9 Tahun 2024 tanggal 01 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah dan SE OJK No. 12/SEOJK.03/2024 tanggal 18 Oktober 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat, bersama ini Kami bermaksud untuk menyampaikan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Danamas Prima Tahun 2025.

Selanjutnya Kami sangat mengharapkan saran-saran dan petunjuk dari DPP Perbarindo.

Demikian surat ini Kami sampaikan, atas perhatiannya Kami ucapkan terima kasih.

PT. BPR DANAMAS PRIMA



Endah Setyorini, SE  
Direktur Utama



**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
DANAMAS PRIMA**

**Jl. Godean Km.5 Ruko Pasar Telagareja No.2 Gamping Sleman Yogyakarta  
(0274) 621957,626408**

Nomor : 088/1/DP/IV/2026  
Lamp : 1 bendel

Yogyakarta, 16 April 2026

Kepada

Yth. Kepala Kantor Otoritas Jasa Keuangan  
Propinsi Daerah Istimewa Yogyakarta  
Jalan Jenderal Sudirman No. 22  
Gowongan Jetis Yogyakarta

Laporan Transparansi Tata Kelola PT. BPR Danamas Prima Tahun 2025

Dengan Hormat,

Mengacu pada POJK nomor 9 Tahun 2024 tanggal 01 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah dan SE OJK No. 12/SEOJK.03/2024 tanggal 18 Oktober 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat, bersama ini Kami bermaksud untuk menyampaikan Laporan Transparansi Tata Kelola PT. BPR Danamas Prima Tahun 2025.

Demikian surat ini Kami sampaikan, atas perhatiannya Kami ucapkan terima kasih.

PT. BPR DANAMAS PRIMA

Endah Setyorini, SE  
Direktur Utama

# Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

## PT Bank Perekonomian Rakyat Danamas Prima

Pelaporan

Laporan Tahunan Bank Perekonomian Rakyat

Nomor Referensi

1039948-4-LTBPRK-R-A-20251231-010201-601436-28042026092029

Periode Data

2025

User ID Petugas Pelaporan

lestaribudiari@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

29 / 29

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2026-04-28 09:20:29



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 TRANSPARANSI  
PELAKSANAAN TATA KELOLA  
PT BPR DANAMAS PRIMA  
TAHUN 2025**



**Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden  
Gamping Sleman  
TELEPON: (0274) 621957**



## 1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPR	
Nama BPR/BPRS	PT BPR Danamas Prima
Alamat	Jl. Godean Km. 5 Ruko Pasar Tlagareja No. 2 Banyuraden Gamping Sleman
Nomor Telepon	(0274) 621957

### Penjelasan Umum:

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik di PT. BPR Danamas Prima pada tahun 2025 membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR. Dalam menjalankan operasional perbankan PT. BPR Danamas Prima senantiasa memperhatikan dan menerapkan prinsip kehati-hatian Bank. Hal ini sudah menjadi kebutuhan BPR dan juga untuk menegakkan kepatuhan terhadap perundang-undangan serta memperhatikan nilai-nilai etika yang berlaku umum serta melaksanakan kegiatan usaha dengan berpedoman pada prinsip-prinsip Penerapan Tata Kelola sebagaimana yang diatur dalam POJK No. 9 Tahun 2024 tanggal 1 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah dan SEOJK No 12/SEOJK.03/2024 tanggal 18 Oktober 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada PT. BPR Danamas Prima secara konsisten dan berkesinambungan didukung oleh integritas dan komitmen yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral serta signifikan dalam penerapan Penerapan Tata Kelola Perusahaan di PT. BPR Danamas Prima.

PT. BPR Danamas Prima telah beroperasi lebih dari 20 tahun dan menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. yaitu Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesetaraan.

Dalam penerapan Tata Kelola, PT. BPR Danamas Prima selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur & Infrastruktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan. Di sepanjang 2025 dan untuk di tahun mendatang, PT. BPR Danamas Prima terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik secara konsisten dan berkelanjutan.

Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri atas Penerapan Tata Kelola	
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	2. Baik

### Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola:

Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut



kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR.

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1.	Nama	Endah Setyorini, SE
	Jabatan	Direktur Utama
<b>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</b>		
<p>a. Sepanjang RUPS tidak menetapkan lain, Direktur Utama memiliki kewenangan untuk menetapkan Job Description (pembagian tugas, wewenang, dan tanggung jawab setiap Direktur) diantara para anggota Direksi namun keputusannya harus mendapat persetujuan Komisaris.</p> <p>b. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku.</p> <p>c. Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank.</p> <p>d. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya.</p> <p>e. Direksi bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank.</p> <p>f. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas Lainnya.</p> <p>g. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan.</p> <p>h. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.</p>		
2.	Nama	Fredy Wahyu Hendra, SE.MM
	Jabatan	Direktur YMF Kepatuhan
<b>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</b>		
<p>a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku.</p> <p>b. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya.</p> <p>c. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan.</p> <p>d. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.</p> <p>e. Direksi bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank.</p> <p>f. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas Lainnya.</p>		

**Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:**



- a. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- b. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam predikat sehat.
- c. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : Melakukan evaluasi kinerja terhadap seluruh pegawai, memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/peraturan yang berlaku.
- d. Temuan pemeriksaan OJK telah ditindaklanjuti.
- e. Semua temuan Audit Internal telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.

-

### 3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1.	Nama	Drs. Budijono
	Jabatan	Komisaris
<b>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</b>		
<ol style="list-style-type: none"><li>a. Melaksanakan tugasnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan, Anggaran Dasar dan Keputusan RUPS.</li><li>b. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi.</li><li>c. Melakukan pengawasan terhadap kebijakan Direksi dalam melaksanakan pengurusan Bank serta memberikan nasihat kepada Direksi. Hasil pengawasan Dewan Komisaris ditunjukkan dengan adanya rapat Dewan Komisaris yang berisi tentang evaluasi kinerja Bank.</li><li>d. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank.</li><li>e. Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan.</li><li>f. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya.</li><li>g. Dewan Komisaris melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen. Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam Pedoman Kebijakan dan Prosedur Perkreditan, memberikan persetujuan pada ranahnya komisaris terutama yang berkaitan dengan penyimpangan-penyimpangan dalam operasional dan kredit serta hal-hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Bank dan/atau peraturan perundangan yang berlaku.</li><li>h. Dewan Komisaris meminta penjelasan dan/atau pertanggungjawaban Direksi serta meminta langkah-langkah perbaikan apabila pelaksanaan pemberian kredit tersebut menyimpang dari rencana perkreditan yang telah dibuat.</li></ol>		

#### Rekomendasi Kepada Direksi:

- a. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.



- b. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam predikat sehat.
- c. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : Melakukan evaluasi kinerja terhadap seluruh pegawai, memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/peraturan yang berlaku.
- d. Temuan pemeriksaan OJK telah ditindaklanjuti.
- e. Semua temuan Audit Internal telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.

-

#### **4. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite**

##### **Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite:**

PT. BPR Danamas Prima dengan modal inti kurang dari Rp. 50.000.000.000,00 (Lima puluh milyar rupiah) tidak diwajibkan membentuk komite.

#### **5. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite**

##### **Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite:**

PT. BPR Danamas Prima dengan modal inti kurang dari Rp. 50.000.000.000,00 (Lima puluh milyar rupiah) tidak diwajibkan membentuk komite.

#### **6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR**

##### **Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR**

1.	Nama	Endah Setyorini, SE
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Fredy Wahyu Hendra, SE.MM
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

##### **Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR**

1.	Nama	Drs. Budijono
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Seluruh Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki saham di PT. BPR Danamas Prima.



## 7. Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

### Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Endah Setyorini, SE
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2.	Nama	Fredy Wahyu Hendra, SE.MM
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

### Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Drs. Budijono
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

### Kepemilikan Saham Pemegang Saham BPR/BPRS

Seluruh Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham tidak memiliki saham pada Kelompok Usaha BPR.

## 8. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

### Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Endah Setyorini, SE
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Fredy Wahyu Hendra, SE.MM
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham



Persentase Kepemilikan (%)	0,00
----------------------------	------

#### Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Drs. Budijono
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Seluruh Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki saham pada Perusahaan Lain.

### 9. Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

#### Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Endah Setyorini, SE
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Fredy Wahyu Hendra, SE.MM
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

#### Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Drs. Budijono
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada



Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
-----------------------------------------------------	-----------

#### Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

Semua anggota Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan Anggota Direksi Lain, Komisaris dan Pemegang Saham PT. BPR Danamas Prima.  
Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan Semua Anggota Direksi dan Pemegang Saham PT. BPR Danamas Prima.

### 10. Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

#### Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Endah Setyorini, SE
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Fredy Wahyu Hendra, SE.MM
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

#### Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Drs. Budijono
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada



### Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

Semua anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan Anggota Direksi Lain, Komisaris ataupun Pemegang Saham.  
Komisaris tidak ada hubungan keluarga dengan Semua Anggota Direksi dan Pemegang Saham PT. BPR Danamas Prima.

## 11. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris

### 1.1. Gaji Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Rp615.812.400
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	1 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	Rp124.125.600

### 1.2. Tunjangan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	Rp102.635.400
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	1 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)	Rp20.687.600

### 1.3. Tantiem Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tantiem	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)	Rp0



#### 1.4. Kompensasi berbasis saham Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp)	<b>Rp0</b>
Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp)	<b>Rp0</b>

#### 1.5. Remunerasi lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp)	<b>Rp0</b>
Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp)	<b>Rp0</b>

#### 2.1. Perumahan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Perumahan (Orang)	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Perumahan Direksi (Rp)	<b>Rp0</b>
Jumlah Komisaris Penerima Perumahan (Orang)	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Perumahan Komisaris (Rp)	<b>Rp0</b>



## 2.2. Transportasi Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Transportasi (Orang)	<b>2 orang</b>
Jumlah Nominal Transportasi Direksi (Rp)	<b>Rp19.488.700</b>
Jumlah Komisaris Penerima Transportasi (Orang)	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Transportasi Komisaris (Rp)	<b>Rp0</b>

## 2.3. Asuransi Kesehatan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	<b>2 orang</b>
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Direksi (Rp)	<b>Rp2.880.000</b>
Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	<b>1 orang</b>
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Komisaris (Rp)	<b>Rp1.175.484</b>

## 2.4. Fasilitas Lain-Lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	<b>2 orang</b>
Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Direksi (Rp)	<b>Rp7.000.000</b>
Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	<b>1 orang</b>
Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Komisaris (Rp)	<b>Rp2.000.000</b>

Remunerasi berupa gaji dan tunjangan yang diterima Semua Anggota Direksi dan Komisaris sudah ditetapkan dalam RUPS.





Evaluasi Kinerja di Bidang Perkreditan		
3.	Tanggal Rapat	11 Maret 2025
	Jumlah Peserta	3 orang
<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> Penekanan Pencapaian RBB		
4.	Tanggal Rapat	14 Mei 2025
	Jumlah Peserta	3 orang
<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> Tindak Lanjut Hasil Pemeriksaan OJK yang dilaksanakan pada tanggal 14 Sampai dengan 21 April 2025		
5.	Tanggal Rapat	10 Juni 2025
	Jumlah Peserta	3 orang
<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> Evaluasi Kinerja di Bidang Perkreditan		
6.	Tanggal Rapat	15 Juli 2025
	Jumlah Peserta	3 orang
<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> Tindak Lanjut Hasil Penilaian SPI tentang operasional Bank Semester I tahun 2025		
7.	Tanggal Rapat	09 September 2025
	Jumlah Peserta	3 orang
<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> Manajemen Risiko Bank		
8.	Tanggal Rapat	11 November 2025
	Jumlah Peserta	3 orang
<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> Penerapan APU PPT di PT. BPR Danamas Prima		
9.	Tanggal Rapat	23 Desember 2025
	Jumlah Peserta	3 orang
<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> Pengesahan Rencana Bisnis Bank tahun 2025, Menerapkan Budaya Anti Fraud dan Penguatan Sistem Pelindungan Konsumen		



Dewan Komisaris selama tahun 2025 telah melaksanakan rapat sebanyak 9 kali.

#### 14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

##### Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dalam Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

1.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Drs. Budijono
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	9 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir

Dewan Komisaris selama tahun 2025 telah melaksanakan rapat sebanyak 9 kali.

#### 15. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

##### 1.1. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Direksi

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

##### 1.2. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Dewan Komisaris

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus



Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>

### 1.3. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>

### 1.4. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tidak Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>



Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>

Selama tahun 2025 tidak terdapat penyimpangan internal di PT. BPR Danamas Prima.

## 16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

### 1.1. Permasalah Hukum yang Telah Selesai

Permasalahan Hukum Perdata yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	<b>0 kasus</b>
Permasalahan Hukum Pidana yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	<b>0 kasus</b>

### 1.2. Permasalah Hukum yang Dalam Proses Penyelesaian

Permasalahan Hukum Perdata yang Dalam Proses Penyelesaian	<b>1 kasus</b>
Permasalahan Hukum Pidana yang Dalam Proses Penyelesaian	<b>0 kasus</b>

Terdapat permasalahan hukum terhadap nasabah atas nama Eko Suwanto.

## 17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

1.	Nama Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	<b>Wangsi</b>
	Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	<b>Marketing</b>
	Nama Pengambil Keputusan	<b>Endah Setyorini, SE</b>



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

	Jabatan Pengambil Keputusan	Direktur Utama
	Jenis Transaksi	Tabungan Prima
	Nilai Transaksi	Rp400.000
	<b>Keterangan:</b> Benturan kepentingan terhadap karyawan atas nama Wangsi yang mendapatkan Hadiah utama dari Tabungan Prima masing-masing sebesar Rp. 400.000,- (empat ratus ribu rupiah)	
2.	Nama Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Heny Arvianti
	Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Customer Service
	Nama Pengambil Keputusan	Endah Setyorini, SE
	Jabatan Pengambil Keputusan	Direktur Utama
	Jenis Transaksi	Tabungan Prima
	Nilai Transaksi	Rp400.000
	<b>Keterangan:</b> Benturan kepentingan terhadap karyawan atas nama Heny Arvianti yang mendapatkan Hadiah utama dari Tabungan Prima masing-masing sebesar Rp. 400.000,- (empat ratus ribu rupiah)	
3.	Nama Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Rifka Nazila Hikmawati
	Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Admin Kredit
	Nama Pengambil Keputusan	Endah Setyorini, SE
	Jabatan Pengambil Keputusan	Direktur Utama
	Jenis Transaksi	Tabungan Prima
	Nilai Transaksi	Rp400.000
	<b>Keterangan:</b> Benturan kepentingan terhadap karyawan atas nama Rifka Nazila Hikmawati yang mendapatkan Hadiah utama dari Tabungan Prima masing-masing sebesar Rp. 400.000,- (empat ratus ribu rupiah)	

Benturan kepentingan terhadap karyawan atas nama Wangsi, Heny Arvianti dan Rifka Nazila Hikmawati yang mendapatkan Hadiah utama dari Tabungan Prima masing-masing sebesar Rp. 400.000,- (empat ratus ribu rupiah)



### 18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Tidak terdapat pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik.

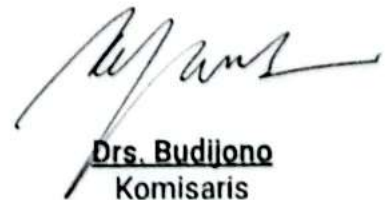
Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi transparansi PT BPR DANAMAS PRIMA untuk tahun 2025. Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Yogyakarta, 16 April 2026

**PT BPR DANAMAS PRIMA**



**Endah Setyorini, SE**  
Direktur Utama



**Drs. Budijono**  
Komisaris



**KESIMPULAN UMUM  
HASIL PENILAIAN PELAKSANAAN TATA KELOLA  
SEMESTER II TAHUN 2025**

Nama BPR : PT BPR DANAMAS PRIMA  
Alamat : Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman  
Nomor Telepon : (0274) 621957  
Posisi Laporan : Semester II Tahun 2025  
Modal Inti : Rp6.103.135.684  
Total Aset : Rp24.032.623.829

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



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

### Kesimpulan

Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR.

### Faktor Positif

1) Hasil evaluasi menunjukkan struktur dan infrastruktur Aspek Pemegang Saham pada BPR berada dalam kondisi terpenuhi secara keseluruhan; 2) Hasil evaluasi menunjukkan struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi pada BPR berada dalam kondisi terpenuhi secara keseluruhan; 3) BPR memiliki proses penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham proses penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham yang dinilai sangat memadai; 4) Manajemen BPR telah menilai bahwa proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi berjalan dengan memadai; 5) Penilaian terhadap proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris yang dimiliki BPR adalah memadai; 6) Berdasarkan hasil penilaian, hasil penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham pada BPR dinilai sangat memadai; 7) Ditinjau dari sisi regulasi, hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi yang dimiliki BPR dinilai memadai; 8) Berdasarkan hasil penilaian, hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris pada BPR dinilai memadai

### Faktor Negatif

1) BPR telah mengimplementasikan struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris dengan penilaian masih terpenuhi sebagian; 2) Hasil penilaian menunjukkan bahwa struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris, yaitu Jumlah anggota Dewan Komisaris dan Komisaris Independen sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, BPR tergolong masih terpenuhi sebagian sebagian; 3) BPR memiliki hasil penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud hasil penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud yang dinilai cukup memadai yaitu PT. BPR Danamas Prima belum menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, yang dimiliki BPR dinilai cukup baik.

Yogyakarta, 15 Januari 2026

PT BPR DANAMAS PRIMA

  
**Endah Setyorini, SE**  
Direktur Utama



  
**Drs. Budijono**  
Komisaris



## **LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN HASIL PENILAIAN PELAKSANAAN TATA KELOLA**

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

**Laporan Hasil Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola  
PT BPR DANAMAS PRIMA Semester II Tahun 2025**

Telah disusun sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai berikut:

1. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 9 Tahun 2024 tanggal 1 Juli 2024 Tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
2. Surat Edaran OJK (SEOJK) Nomor 12/ SEOJK.03/2024 tanggal 18 Oktober 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT BPR DANAMAS PRIMA selama semester II tahun 2025. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perekonomian Rakyat (BPR).

Yogyakarta, 15 Januari 2026

**PT BPR DANAMAS PRIMA**

  
**Endah Setyorini, SE**  
Direktur Utama



  
**Drs. Budijono**  
Komisaris



## KERTAS KERJA LAPORAN HASIL PENILAIAN PELAKSANAAN TATA KELOLA SEMESTER II TAHUN 2025

### Faktor 1. Aspek Pemegang Saham

No	Kriteria / Indikator	Penilaian	Isian Keterangan
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>			
1	Komposisi dan persyaratan pemegang saham memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	BPR telah mengimplementasikan indikator Komposisi dan persyaratan pemegang saham memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan, dengan penilaian telah terpenuhi.
2	Kebijakan dan tata cara pengambilan keputusan melalui RUPS tercantum dalam anggaran dasar dan selaras dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Kebijakan dan tata cara pengambilan keputusan melalui RUPS tercantum dalam anggaran dasar dan selaras dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, BPR tergolong telah terpenuhi.
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>			
3	Pelaksanaan komunikasi visi dan misi pengembangan BPR kepada Direksi dan/ atau Dewan Komisaris.	<b>Sangat Baik</b>	BPR memiliki indikator Pelaksanaan komunikasi visi dan misi pengembangan BPR kepada Direksi dan/ atau Dewan Komisaris, indikator Pelaksanaan komunikasi visi dan misi pengembangan BPR kepada Direksi dan/ atau Dewan Komisaris, yang dinilai sangat baik.
4	Pemantauan terhadap perkembangan BPR melalui hasil pengawasan Dewan Komisaris.	<b>Baik</b>	Indikator Pemantauan terhadap perkembangan BPR melalui hasil pengawasan Dewan Komisaris, pada BPR indikator Pemantauan terhadap perkembangan BPR melalui hasil pengawasan Dewan Komisaris, dinilai sangat baik.
5	Dukungan pemegang saham dalam pengembangan BPR melalui perencanaan permodalan atau dukungan pengembangan lain.	<b>Baik</b>	Implementasi indikator dukungan pemegang saham dalam pengembangan BPR melalui perencanaan permodalan atau dukungan pengembangan lain, di BPR menunjukkan kondisi baik.



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

6	Memastikan pelaksanaan tata kelola yang sehat, antara lain menghindari benturan kepentingan, intervensi, mengambil keuntungan pribadi atau kepentingan golongan tertentu, dan keputusan pengangkatan, penggantian, atau pemberhentian anggota Direksi dan/ atau Dewan Komisaris.	<b>Sangat Baik</b>	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator memastikan pelaksanaan tata kelola yang sehat, antara lain menghindari benturan kepentingan, intervensi, mengambil keuntungan pribadi atau kepentingan golongan tertentu, dan keputusan pengangkatan, penggantian, atau pemberhentian anggota Direksi dan/ atau Dewan Komisaris, BPR tergolong sangat baik.
7	Pengambilan keputusan melalui RUPS memperhatikan, antara lain masukan dan rekomendasi dari Dewan Komisaris, serta masukan atau pendapat dari seluruh pemegang saham.	<b>Sangat Baik</b>	Implementasi indikator pengambilan keputusan melalui RUPS memperhatikan, antara lain masukan dan rekomendasi dari Dewan Komisaris, serta masukan atau pendapat dari seluruh pemegang saham, di BPR menunjukkan kondisi sangat baik.
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>			
8	Pemegang saham memperoleh hak dan perlakuan yang adil, antara lain dalam pelaksanaan aksi korporasi.	<b>Sangat Baik</b>	BPR memiliki indikator Pemegang Saham memperoleh hak dan perlakuan yang adil, antara lain dalam pelaksanaan aksi korporasi, indikator Pemegang Saham memperoleh hak dan perlakuan yang adil, antara lain dalam pelaksanaan aksi korporasi, yang dinilai sangat baik.
9	Perkembangan kinerja BPR sejalan dengan rencana strategis, antara lain melalui realisasi rencana permodalan atau rencana dukungan lainnya.	<b>Sangat Baik</b>	Implementasi indikator Perkembangan kinerja BPR sejalan dengan rencana strategis, antara lain melalui realisasi rencana permodalan atau rencana dukungan lainnya, di BPR menunjukkan kondisi sangat baik.
10	Pemegang saham tidak melakukan benturan kepentingan, intervensi, mengambil keuntungan pribadi atau kepentingan golongan tertentu, dan keputusan pengangkatan, penggantian, atau pemberhentian anggota Direksi dan/ atau Dewan Komisaris.	<b>Sangat Baik</b>	Indikator Pemegang saham tidak melakukan benturan kepentingan, intervensi, mengambil keuntungan pribadi atau kepentingan golongan tertentu, dan keputusan pengangkatan, penggantian, atau pemberhentian anggota Direksi dan/ atau Dewan Komisaris, pada BPR saat ini sangat baik.



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

11	Penggunaan laba dan pembagian dividen memperhatikan kebijakan penggunaan laba dan pembagian dividen yang sejalan dengan anggaran dasar dan ketentuan peraturan perundang-undangan, serta mempertimbangkan kondisi eksternal dan internal.	<b>Sangat Baik</b>	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator penggunaan laba dan pembagian dividen memperhatikan kebijakan penggunaan laba dan pembagian dividen yang sejalan dengan anggaran dasar dan ketentuan peraturan perundang-undangan, serta mempertimbangkan kondisi eksternal dan internal, BPR tergolong sangat baik.
<b>Ringkasan Penilaian Struktur dan Infrastruktur</b>			
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Telah Terpenuhi:		<b>2 Indikator</b>	
Indikator dengan nilai Sebagian Terpenuhi:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Belum Terpenuhi:		0 Indikator	
Kesimpulan Penilaian Struktur dan Infrastruktur:		<b>Terpenuhi Secara Keseluruhan</b>	
<b>Ringkasan Penilaian Proses dan Hasil</b>			
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Sangat Baik:		<b>7 Indikator</b>	
Indikator dengan nilai Baik:		<b>2 Indikator</b>	
Indikator dengan nilai Cukup Baik:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Kurang Baik:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Tidak Baik:		0 Indikator	
Modus Nilai Indikator Proses dan Hasil:		<b>Sangat Baik</b>	
Median Nilai Indikator Proses dan Hasil:		<b>Sangat Baik</b>	
Rata-rata Nilai Indikator Proses dan Hasil:		<b>Sangat Baik</b>	
Nilai Faktor yang Dipilih:		<b>Nilai 2 (Memadai)</b>	



Kesimpulan Penilaian Faktor 1. Aspek Pemegang Saham	
Nilai Faktor	
Nilai 2 (Memadai)	
Penjelasan Nilai Faktor	
<p>Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/ atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:</p> <p>a. Struktur pemegang saham memenuhi seluruh ketentuan dan pelaksanaan tata kelola memadai sehingga benturan kepentingan dapat diselesaikan, intervensi yang timbul tidak signifikan, tidak mengambil keuntungan pribadi atau kepentingan golongan tertentu, dan/ atau keputusan pengangkatan, penggantian, atau pemberhentian anggota Direksi dan/ atau Dewan Komisaris sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.</p> <p>b. Sebagian besar pengambilan kebijakan aksi korporasi melalui RUPS sejalan dengan anggaran dasar, ketentuan peraturan perundang-undangan, dan rencana strategis sehingga perencanaan pengembangan BPR sebagian besar terealisasi yang tercermin pada pemenuhan ketentuan permodalan, kinerja keuangan, dan/atau perkembangan kegiatan usaha BPR.</p> <p>c. Kebijakan penggunaan laba dan pembagian dividen telah dievaluasi sehingga sebagian besar pelaksanaan penggunaan laba dan pembagian dividen telah sesuai dengan kebijakan yang ditetapkan.</p>	

No	Analisa Faktor Positif dan Negatif
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. BPR telah mengimplementasikan indikator Komposisi dan persyaratan pemegang saham memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan, dengan penilaian telah terpenuhi.</li><li>2. Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Kebijakan dan tata cara pengambilan keputusan melalui RUPS tercantum dalam anggaran dasar dan selaras dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, BPR tergolong telah terpenuhi.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. BPR memiliki indikator Pelaksanaan komunikasi visi dan misi pengembangan BPR kepada Direksi dan/ atau Dewan Komisaris, indikator Pelaksanaan komunikasi visi dan misi pengembangan BPR kepada Direksi dan/atau Dewan Komisaris, yang dinilai sangat baik.</li><li>2. Indikator Pemantauan terhadap perkembangan BPR melalui hasil pengawasan Dewan Komisaris, pada BPR indikator Pemantauan terhadap perkembangan BPR melalui hasil pengawasan Dewan Komisaris, dinilai sangat baik.</li><li>3. Implementasi indikator dukungan pemegang saham dalam pengembangan BPR melalui perencanaan permodalan atau dukungan pengembangan lain, di BPR menunjukkan kondisi baik.</li><li>4. Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator memastikan pelaksanaan tata kelola yang sehat, antara lain menghindari benturan kepentingan, intervensi, mengambil keuntungan pribadi atau kepentingan golongan tertentu, dan keputusan pengangkatan, penggantian, atau pemberhentian anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris, BPR tergolong sangat baik.</li><li>5. Implementasi indikator pengambilan keputusan melalui RUPS memperhatikan, antara lain masukan dan rekomendasi dari Dewan Komisaris, serta masukan atau pendapat dari seluruh</li></ol>



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

	pemegang saham, di BPR menunjukkan kondisi sangat baik.
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. BPR memiliki indikator Pemegang Saham memperoleh hak dan perlakuan yang adil, antara lain dalam pelaksanaan aksi korporasi, indikator Pemegang Saham memperoleh hak dan perlakuan yang adil, antara lain dalam pelaksanaan aksi korporasi, yang dinilai sangat baik.</li><li>2. Implementasi indikator Perkembangan kinerja BPR sejalan dengan rencana strategis, antara lain melalui realisasi rencana permodalan atau rencana dukungan lainnya, di BPR menunjukkan kondisi sangat baik.</li><li>3. Indikator Pemegang saham tidak melakukan benturan kepentingan, intervensi, mengambil keuntungan pribadi atau kepentingan golongan tertentu, dan keputusan pengangkatan, penggantian, atau pemberhentian anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris, pada BPR saat ini sangat baik.</li><li>4. Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Penggunaan laba dan pembagian dividen memperhatikan kebijakan penggunaan laba dan pembagian dividen yang sejalan dengan anggaran dasar dan ketentuan peraturan perundang-undangan, serta mempertimbangkan kondisi eksternal dan internal, BPR tergolong sangat baik.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.



## Faktor 2. Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi

No	Kriteria / Indikator	Penilaian	Isian Keterangan
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>			
1	Jumlah anggota Direksi sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Jumlah anggota Direksi PT. BPR Danamas Prima telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan POJK No. 9 tahun 2024 tanggal 1 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR & BPRS dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan, PT. BPR Danamas Prima tergolong telah terpenuhi.
2	Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di wilayah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Implementasi indikator seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di wilayah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. Seluruh Direksi PT. BPR Danamas Prima bertempat tinggal/berdomisili di Kota/Kabupaten Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta, di PT. BPR Danamas Prima menunjukkan kondisi telah terpenuhi.
3	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada bank, lembaga jasa keuangan, perusahaan, dan/ atau lembaga lain sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Berdasarkan hasil penilaian, PT. BPR Danamas Prima memperlihatkan indikator semua Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada bank, lembaga jasa keuangan, perusahaan, dan/atau lembaga lain sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, kecuali hanya sebagai pengurus Perbarindo DIY, PT. BPR Danamas Prima tergolong telah terpenuhi.
4	Seluruh anggota Direksi memenuhi persyaratan terkait dengan hubungan keluarga, hubungan keuangan, dan kepemilikan saham sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator Seluruh anggota Direksi memenuhi persyaratan terkait dengan hubungan keluarga, hubungan keuangan, dan kepemilikan saham sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. Semua anggota Direksi tidak mempunyai hubungan keluarga, hubungan keuangan, dan kepemilikan saham dengan sesama anggota Direksi dan/ atau Komisaris. PT. BPR Danamas Prima telah terpenuhi.



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

5	Direksi memastikan pemenuhan sumber daya manusia dan struktur organisasi, termasuk telah membentuk satuan kerja atau menunjuk Pejabat Eksekutif dengan kuantitas dan kualitas yang memadai dalam rangka mendukung pelaksanaan tugas dan fungsi Direksi.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Berdasarkan hasil penilaian, indikator Direksi memastikan pemenuhan sumber daya manusia dan struktur organisasi, termasuk telah membentuk satuan kerja atau menunjuk Pejabat Eksekutif dengan kuantitas dan kualitas yang memadai dalam rangka mendukung pelaksanaan tugas dan fungsi Direksi, pada PT. BPR Danamas Prima dinilai telah terpenuhi.
6	Direksi telah memiliki pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang memuat paling sedikit: a. tugas, tanggung jawab, dan wewenang Direksi; b. pengorganisasian BPR dan pembagian tugas Direksi; dan c. prosedur pengambilan keputusan Direksi.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Direksi telah memiliki pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang memuat paling sedikit memuat: a. tugas, tanggung jawab, dan wewenang Direksi; b. pengorganisasian BPR dan pembagian tugas Direksi; dan c. prosedur pengambilan keputusan Direksi. PT. BPR Danamas Prima tergolong telah terpenuhi.
7	Direksi menyusun dan menetapkan kebijakan remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan pegawai BPR.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Kondisi indikator Direksi menyusun dan menetapkan kebijakan remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan pegawai BPR, PT. BPR Danamas Prima tergolong telah terpenuhi.
8	Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/ atau jasa profesional sebagai tenaga ahli atau konsultan kecuali memenuhi persyaratan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Berdasarkan hasil penilaian, indikator semua Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/ atau jasa profesional sebagai tenaga ahli atau konsultan kecuali memenuhi persyaratan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, PT. BPR Danamas Prima dinilai telah terpenuhi.
9	Direksi memiliki kompetensi sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, serta memiliki kemauan dan kemampuan untuk melakukan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawab pengelolaan BPR sesuai dengan ketentuan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator Direksi memiliki kompetensi sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, serta memiliki kemauan dan kemampuan untuk melakukan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawab pengelolaan BPR sesuai dengan ketentuan, berjalan dengan telah terpenuhi.



<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>			
10	Direksi melaksanakan tugas dengan itikad baik, penuh tanggung jawab, kehati-hatian, tanggung jawab secara independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi.	<b>Sangat Baik</b>	<i>Indikator Direksi melaksanakan tugas dengan itikad baik, penuh tanggung jawab, kehati-hatian, tanggung jawab secara independen, dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Direksi, pada PT. BPR Danamas Prima saat ini sangat baik.</i>
11	Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi.	<b>Baik</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima memiliki indikator Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi, PT. BPR Danamas Prima dinilai baik.</i>
12	Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas lain.	<b>Baik</b>	<i>Dalam upaya pengembangannya, PT. BPR Danamas Prima memiliki indikator Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau otoritas lain, dengan pencapaian baik.</i>
13	Direksi menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada pihak yang berhak memperoleh data dan informasi sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan, termasuk kepada Dewan Komisaris.	<b>Baik</b>	<i>Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator Direksi menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada pihak yang berhak memperoleh data dan informasi sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan, termasuk kepada Dewan Komisaris, berjalan dengan baik.</i>
14	Pengambilan keputusan Direksi yang diambil sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	<b>Baik</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima memiliki indikator Pengambilan keputusan Direksi yang diambil sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja, yang dinilai baik.</i>



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

15	Kebijakan dan keputusan strategis yang diputuskan dalam rapat Direksi memperhatikan pengawasan Dewan Komisaris dan terlebih dahulu dilakukan dengan cara musyawarah untuk mencapai mufakat.	<b>Baik</b>	Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator Kebijakan dan keputusan strategis yang diputuskan dalam rapat Direksi memperhatikan pengawasan Dewan Komisaris dan terlebih dahulu dilakukan dengan cara musyawarah untuk mencapai mufakat, berjalan dengan baik.
16	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.	<b>Sangat Baik</b>	PT. BPR Danamas Prima memiliki indikator 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, yang dinilai sangat baik.
17	Anggota Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan dan bidang lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya.	<b>Baik</b>	Hasil evaluasi menunjukkan indikator Anggota Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan dan bidang lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya. PT. BPR Danamas Prima berada dalam kondisi baik.
18	Direksi telah mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR yang dapat memengaruhi hak dan kewajiban pegawai dalam rangka pencapaian visi dan misi BPR dengan menggunakan media (elektronik dan nonelektronik) yang mudah diakses oleh seluruh pegawai.	<b>Baik</b>	Indikator Direksi telah mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR yang dapat mempengaruhi hak dan kewajiban pegawai dalam rangka pencapaian visi dan misi BPR dengan menggunakan media (elektronik dan nonelektronik) yang mudah diakses oleh seluruh pegawai, dinilai baik.
19	Direksi mengungkapkan: a. kepemilikan saham pada BPR yang bersangkutan dan perusahaan lain; dan b. hubungan keuangan dan/ atau hubungan keluarga sampai derajat kedua dengan anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi lain dan/ atau pemegang saham BPR.	<b>Sangat Baik</b>	Berdasarkan hasil penilaian, indikator semua anggota Direksi tidak memiliki saham pada PT. BPR Danamas Prima dan tidak memiliki hubungan keuangan dan/ atau hubungan keluarga sampai derajat kedua dengan anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi lain dan/ atau pemegang saham PT. BPR Danamas Prima. Pada PT. BPR Danamas Prima dinilai sangat baik.



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

20	Anggota Direksi mampu menjaga integritas dan reputasi keuangan serta mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab.	<b>Sangat Baik</b>	Berdasarkan hasil penilaian, indikator Anggota Direksi mampu menjaga integritas dan reputasi keuangan serta mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab. Pada PT. BPR Danamas Prima dinilai sangat baik.
21	Direksi melaksanakan dan mengevaluasi pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi secara konsisten.	<b>Baik</b>	Indikator Direksi melaksanakan dan mengevaluasi pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi secara konsisten. Pada PT. BPR Danamas Prima saat ini baik.
22	Direksi mengevaluasi kebijakan remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan pegawai BPR.	<b>Baik</b>	BPR memiliki indikator Direksi mengevaluasi kebijakan remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan pegawai BPR, yang dinilai baik.
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>			
23	Direksi melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS.	<b>Sangat Baik</b>	Indikator Direksi melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, dinilai sangat baik.
24	Seluruh pegawai mengetahui dan terlibat dalam implementasi atas kebijakan strategis untuk mencapai visi dan misi BPR.	<b>Baik</b>	BPR telah mengimplementasikan indikator Seluruh pegawai mengetahui dan terlibat dalam implementasi atas kebijakan strategis untuk mencapai visi dan misi BPR.
25	Keputusan Direksi mengikat dan menjadi tanggung jawab seluruh anggota Direksi.	<b>Baik</b>	PT. BPR Danamas Prima telah mengimplementasikan indikator Keputusan Direksi mengikat dan menjadi tanggung jawab seluruh anggota Direksi.
26	Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh Direksi dan ditindaklanjuti sesuai komitmen yang disepakati.	<b>Sangat Baik</b>	Implementasi indikator Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh Direksi dan ditindaklanjuti sesuai dengan komitmen yang disepakati. Di PT. BPR Danamas Prima menunjukkan kondisi sangat baik.



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

27	Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Direksi dalam pengelolaan BPR dan peningkatan pengetahuan seluruh tingkatan atau jenjang organisasi yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders.	<b>Baik</b>	<i>Kondisi indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Direksi dalam pengelolaan BPR dan peningkatan pengetahuan seluruh tingkatan atau jenjang organisasi yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, yang dimiliki BPR adalah baik.</i>
28	Direksi menyampaikan laporan- laporan terkait penerapan tata kelola kepada pihak-pihak sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu.	<b>Sangat Baik</b>	<i>Indikator Direksi menyampaikan laporan-laporan terkait penerapan tata kelola kepada pihak-pihak sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, pada PT. BPR Danamas Prima saat ini sangat baik.</i>
<b>Ringkasan Penilaian Struktur dan Infrastruktur</b>			
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Telah Terpenuhi:		<b>9 Indikator</b>	
Indikator dengan nilai Sebagian Terpenuhi:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Belum Terpenuhi:		0 Indikator	
Kesimpulan Penilaian Struktur dan Infrastruktur:		<b>Terpenuhi Secara Keseluruhan</b>	
<b>Ringkasan Penilaian Proses dan Hasil</b>			
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Sangat Baik:		<b>7 Indikator</b>	
Indikator dengan nilai Baik:		<b>12 Indikator</b>	
Indikator dengan nilai Cukup Baik:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Kurang Baik:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Tidak Baik:		0 Indikator	
<b>Modus Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>		<b>Baik</b>	
<b>Median Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>		<b>Baik</b>	
<b>Rata-rata Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>		<b>Baik</b>	
<b>Nilai Faktor yang Dipilih:</b>		<b>Nilai 2 (Memadai)</b>	



Kesimpulan Penilaian Faktor 2. Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi
Nilai Faktor
Nilai 2 (Memadai)
Penjelasan Nilai Faktor
<p>Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/ atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:</p> <p>a. Direksi memenuhi seluruh persyaratan yang harus dipenuhi selama menjabat sesuai dengan ketentuan sehingga tugas dan tanggung jawab terlaksana dengan baik namun terdapat kelemahan dalam tugas dan tanggung jawab yang tidak signifikan dan dapat diperbaiki dengan segera serta hasil kinerja Direksi dapat dipertanggungjawabkan kepada pemegang saham melalui RUPS.</p> <p>b. Direksi telah melakukan pemenuhan sumber daya manusia dan struktur organisasi, termasuk membentuk satuan kerja atau mengangkat Pejabat Eksekutif dengan kuantitas dan kualitas sesuai dengan ketentuan dalam rangka mendukung pelaksanaan tugas dan fungsi Direksi sehingga penyelenggaraan kegiatan usaha pada seluruh jenjang organisasi telah menerapkan prinsip tata kelola dengan baik.</p> <p>c. Direksi telah memiliki dan mengkinikan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi sehingga pelaksanaan tugas dan pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis terlaksana dengan memperhatikan pedoman dan tata tertib kerja.</p> <p>d. Direksi memiliki kemauan dan kemampuan, serta upaya untuk membudayakan pembelajaran secara berkala sehingga terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan.</p> <p>e. Direksi sesuai dengan tugas dan tanggung jawab telah melakukan tindak lanjut seluruh temuan audit atau pemeriksaan, dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lain namun terdapat temuan yang bersifat administratif.</p>

No	Analisa Faktor Positif dan Negatif
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Jumlah Direksi PT. BPR Danamas Prima telah sesuai POJK No. 9 tahun 2024 tanggal 1 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR &amp; BPRS dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan.</li><li>2. Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di wilayah sesuai dengan ketentuan OJK. Seluruh Direksi PT. BPR Danamas Prima bertempat tinggal/berdomisili di Kota/Kabupaten Provinsi DIY.</li><li>3. Semua Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada bank, lembaga jasa keuangan, perusahaan, dan/ atau lembaga lain sesuai dengan ketentuan OJK, kecuali hanya sebagai pengurus Perbarindo DIY.</li><li>4. Seluruh anggota Direksi memenuhi persyaratan terkait dengan hubungan keluarga, hubungan keuangan, dan kepemilikan saham sebagaimana diatur dalam ketentuan OJK. Semua anggota Direksi tidak mempunyai hubungan keluarga, hubungan keuangan, dan kepemilikan saham dengan sesama anggota Direksi dan/atau Komisaris.</li><li>5. Direksi memastikan pemenuhan sumber daya manusia dan struktur organisasi, termasuk telah membentuk satuan kerja atau menunjuk PE dengan kuantitas dan kualitas yang memadai dalam rangka mendukung pelaksanaan tugas dan fungsi Direksi.</li><li>6. Direksi telah memiliki pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang memuat paling sedikit memuat: a. tugas, tanggung jawab, dan wewenang Direksi b. pengorganisasian BPR dan pembidangan tugas Direksi c. prosedur pengambilan keputusan Direksi.</li><li>7. Direksi menyusun dan menetapkan kebijakan remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan pegawai BPR.</li><li>8. Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/ atau jasa profesional sebagai tenaga</li></ol>



	ahli atau konsultan kecuali memenuhi persyaratan sesuai dengan ketentuan OJK. 9. Direksi memiliki kompetensi sesuai dengan ketentuan OJK, serta memiliki kemauan dan kemampuan untuk melakukan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawab pengelolaan BPR sesuai dengan ketentuan.
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	1. Direksi melaksanakan tugas dengan tanggung jawab, kehati-hatian & tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang. 2. Direksi melaksanakan penerapan prinsip tata kelola, MR, kepatuhan secara terintegrasi. 3. Direksi menindaklanjuti temuan audit & rekomendasi dari pejabat audit intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK & otoritas lain. 4. Direksi menyediakan data & informasi yang akurat, relevan, tepat waktu kepada pihak yang berhak memperoleh data & informasi sesuai ketentuan peraturan perundang undangan, termasuk kepada Dewan Komisaris. 5. Pengambilan keputusan Direksi yang diambil sesuai dengan pedoman & tata tertib kerja. 6. Kebijakan & keputusan strategis yang diputuskan dalam rapat Direksi memperhatikan pengawasan Dewan Komisaris dan terlebih dahulu dilakukan dengan cara musyawarah mufakat. 7. Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/ atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi & fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS. 8. Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan & perkembangan terkini terkait bidang keuangan yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya. 9. Direksi telah mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR yang dapat memengaruhi hak & kewajiban pegawai. 10. Semua anggota Direksi tidak memiliki saham di Danamas Prima & tidak memiliki hubungan keuangan atau hubungan keluarga sampai derajat kedua dengan anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi lain & pemegang saham. 11. Direksi menjaga integritas dan reputasi keuangan serta mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas & tanggung jawab. 12. Direksi melaksanakan dan mengevaluasi pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi secara konsisten. 13. Direksi mengevaluasi kebijakan remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan pegawai BPR.
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	1. Indikator Direksi melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, dinilai sangat baik. 2. BPR telah mengimplementasikan indikator Seluruh pegawai mengetahui dan terlibat dalam implementasi atas kebijakan strategis untuk mencapai visi dan misi BPR, yang baik. 3. PT. BPR Danamas Prima telah mengimplementasikan indikator Keputusan Direksi mengikat dan menjadi tanggung jawab seluruh anggota Direksi, yang baik. 4. Implementasi indikator Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh Direksi dan ditindaklanjuti sesuai dengan komitmen yang disepakati, di PT. BPR Danamas Prima menunjukkan kondisi sangat baik.



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: [www.danamasprima.com](http://www.danamasprima.com), Email: [danamasprima@yahoo.co.id](mailto:danamasprima@yahoo.co.id)

---

	<p>5. Kondisi indikator Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Direksi dalam pengelolaan BPR dan peningkatan pengetahuan seluruh tingkatan atau jenjang organisasi yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, yang dimiliki BPR adalah baik.</p> <p>6. Indikator Direksi menyampaikan laporan-laporan terkait penerapan tata kelola kepada pihak-pihak sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, pada PT. BPR Danamas Prima saat ini sangat baik.</p>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.



### Faktor 3. Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris

No	Kriteria / Indikator	Penilaian	Isian Keterangan
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>			
1	Jumlah anggota Dewan Komisaris dan Komisaris Independen sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Sebagian Terpenuhi</b>	Secara jumlah Komisaris PT. BPR Danamas Prima belum memenuhi ketentuan dalam POJK No. 9 tahun 2024 tanggal 1 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR & BPRS, yaitu berjumlah 2 (dua) orang Komisaris. Jumlah anggota Dewan Komisaris PT. BPR Danamas Prima 1 (satu) orang, dengan pencapaian sebagian terpenuhi.
2	Anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di wilayah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Indikator Anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di wilayah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. Komisaris bertempat tinggal/berdomisili di Kota/Kabupaten Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta, dinilai telah terpenuhi.
3	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja yang bersifat mengikat bagi setiap anggota Dewan Komisaris yang paling sedikit memuat: a. tugas, tanggung jawab, dan wewenang Dewan Komisaris; dan b. pengaturan rapat Dewan Komisaris.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Indikator Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja yang bersifat mengikat bagi setiap anggota Dewan Komisaris yang paling sedikit memuat: a. tugas, tanggung jawab, dan wewenang Dewan Komisaris; dan b. pengaturan rapat Dewan Komisaris. PT. BPR Danamas Prima saat ini telah terpenuhi.
4	Dewan Komisaris tidak melakukan rangkap jabatan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Ditinjau dari sisi regulasi, indikator Dewan Komisaris PT. BPR Danamas Prima tidak melakukan rangkap jabatan pada BPR, BPRS, dan / atau Bank Umum sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. PT. BPR Danamas Prima dinilai telah terpenuhi.
5	Anggota Dewan Komisaris memenuhi persyaratan terkait dengan hubungan keluarga, hubungan keuangan, dan kepemilikan saham sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Ditinjau dari sisi regulasi, indikator Anggota Dewan Komisaris memenuhi persyaratan terkait dengan hubungan keluarga, hubungan keuangan, dan kepemilikan saham sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai derajat kedua dengan Direksi. PT. BPR Danamas Prima dinilai telah terpenuhi.



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

6	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 memengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Berdasarkan hasil penilaian, indikator 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 memengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen, pada BPR dinilai telah terpenuhi.
7	Anggota Dewan Komisaris memiliki kompetensi sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, serta memiliki kemauan dan kemampuan untuk melakukan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat mengimplementasikan kompetensi yang dimiliki dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR.	<b>Telah Terpenuhi</b>	BPR telah mengimplementasikan indikator Anggota Dewan Komisaris memiliki kompetensi sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, serta memiliki kemauan dan kemampuan untuk melakukan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat mengimplementasikan kompetensi yang dimiliki dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR, yang telah terpenuhi.
8	Dewan Komisaris menyusun kebijakan remunerasi dan nominasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Indikator Dewan Komisaris menyusun kebijakan remunerasi dan nominasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris, pada BPR saat ini telah terpenuhi.
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>			
9	Dewan Komisaris melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenang untuk kepentingan BPR dengan iktikad baik dan dengan prinsip kehati-hatian, serta tidak memberikan kuasa umum yang mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Dewan Komisaris sesuai dengan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan/atau keputusan RUPS.	<b>Baik</b>	Hasil evaluasi menunjukkan indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenang untuk kepentingan BPR dengan iktikad baik dan dengan prinsip kehati-hatian, serta tidak memberikan kuasa umum yang mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang Dewan Komisaris sesuai dengan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan/ atau keputusan RUPS, pada PT. BPR Danamas Prima berada dalam kondisi baik.



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

10	Dewan Komisaris mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan tata kelola dan manajemen risiko serta kebijakan strategis BPR sesuai ketentuan.	<b>Baik</b>	<i>Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator Dewan Komisaris mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan tata kelola dan manajemen risiko serta kebijakan strategis BPR sesuai ketentuan, berjalan dengan baik.</i>
11	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 ketentuan peraturan perundang-undangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.	<b>Sangat Baik</b>	<i>Indikator Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional PT. BPR Danamas Prima, 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 ketentuan peraturan perundang-undangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan, dinilai sangat baik.</i>
12	Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang melaksanakan fungsi audit intern, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/ atau otoritas dan lembaga lain, antara lain dengan meminta Direksi untuk menyampaikan dokumen hasil tindak lanjut temuan.	<b>Baik</b>	<i>Dalam upaya pengembangannya, PT. BPR Danamas Prima memiliki indikator Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan (termasuk temuan yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang dan temuan berulang) dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang melaksanakan fungsi audit intern, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/ atau otoritas dan lembaga lain, antara lain dengan meminta Direksi untuk menyampaikan dokumen hasil tindak lanjut temuan, dengan pencapaian baik.</i>
13	Dewan Komisaris meminta Direksi untuk memberikan penjelasan mengenai permasalahan, kinerja, dan kebijakan operasional BPR.	<b>Baik</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima telah mengimplementasikan indikator Dewan Komisaris meminta Direksi untuk memberikan penjelasan mengenai permasalahan, kinerja, dan kebijakan operasional BPR, yang baik</i>
14	Dewan Komisaris melaksanakan dan mengevaluasi pedoman dan tata tertib kerja anggota Dewan Komisaris secara konsisten.	<b>Baik</b>	<i>Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator Dewan Komisaris melaksanakan dan mengevaluasi pedoman dan tata tertib kerja anggota Dewan Komisaris secara konsisten, berjalan dengan baik.</i>



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

15	Dewan Komisaris telah menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara optimal sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	<b>Sangat Baik</b>	Indikator Dewan Komisaris telah menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja dan paling sedikit 3 bulan sekali selalu melaksanakan rapat Dewan Komisaris, dinilai sangat baik.
16	Dewan Komisaris menyelenggarakan rapat Dewan Komisaris secara berkala dan pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris telah dilakukan terlebih dahulu dengan cara musyawarah untuk mencapai mufakat sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja Dewan Komisaris.	<b>Sangat Baik</b>	Implementasi indikator Dewan Komisaris menyelenggarakan rapat Dewan Komisaris secara berkala dan pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris telah dilakukan terlebih dahulu dengan cara musyawarah untuk mencapai mufakat sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja Dewan Komisaris, di BPR menunjukkan kondisi sangat baik.
17	Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan 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.	<b>Sangat Baik</b>	Hasil evaluasi menunjukkan indikator Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan 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, pada BPR berada dalam kondisi sangat baik.
18	Anggota Dewan Komisaris melakukan pengawasan tugas Direksi dan memastikan Direksi menindaklanjuti hasil pengawasan Dewan Komisaris.	<b>Baik</b>	Indikator Anggota Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan tugas Direksi dan memastikan Direksi menindaklanjuti hasil pengawasan Dewan Komisaris, dinilai baik.
19	Dewan Komisaris mengajukan kepada RUPS, yang dapat didahului oleh usulan dari komite remunerasi dan nominasi terkait kebijakan remunerasi dan nominasi bagi anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris.	<b>Baik</b>	Berdasarkan hasil penilaian, PT. BPR Danamas Prima memperlihatkan indikator Dewan Komisaris mengajukan kepada RUPS, yang dapat didahului oleh usulan dari komite remunerasi dan nominasi terkait kebijakan remunerasi dan nominasi bagi anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris, yang baik.
20	Dewan Komisaris memastikan pelaksanaan tugas dan melakukan evaluasi atas pelaksanaan tugas komite yang dibentuk oleh Dewan Komisaris.	<b>Baik</b>	Berdasarkan hasil penilaian, PT. BPR Danamas Prima memperlihatkan indikator Dewan Komisaris memastikan pelaksanaan tugas dan melakukan evaluasi atas pelaksanaan tugas komite yang dibentuk oleh Dewan Komisaris, yang baik.



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

21	Dewan Komisaris secara berkala melakukan evaluasi terhadap kebijakan remunerasi dan nominasi bagi anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris.	<b>Baik</b>	<i>Ditinjau dari sisi regulasi, indikator Dewan Komisaris secara berkala melakukan evaluasi terhadap kebijakan remunerasi dan nominasi bagi anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris, yang dimiliki BPR dinilai baik.</i>
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>			
22	Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS.	<b>Baik</b>	<i>Hasil evaluasi menunjukkan indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, pada BPR berada dalam kondisi baik.</i>
23	Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.	<b>Baik</b>	<i>Implementasi indikator Hasil Rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, di BPR menunjukkan kondisi baik.</i>
24	Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran.	<b>Baik</b>	<i>Implementasi indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, di BPR menunjukkan kondisi baik.</i>
25	Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu.	<b>Baik</b>	<i>Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, berjalan dengan baik.</i>
26	Terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders.	<b>Baik</b>	<i>Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, BPR tergolong baik.</i>
<b>Ringkasan Penilaian Struktur dan Infrastruktur</b>			
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:			0 Indikator



Indikator dengan nilai Telah Terpenuhi:	<b>7 Indikator</b>
Indikator dengan nilai Sebagian Terpenuhi:	<b>1 Indikator</b>
Indikator dengan nilai Belum Terpenuhi:	<b>0 Indikator</b>
Kesimpulan Penilaian Struktur dan Infrastruktur:	<b>Terpenuhi Sebagian</b>
<b>Ringkasan Penilaian Proses dan Hasil</b>	
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:	<b>0 Indikator</b>
Indikator dengan nilai Sangat Baik:	<b>4 Indikator</b>
Indikator dengan nilai Baik:	<b>14 Indikator</b>
Indikator dengan nilai Cukup Baik:	<b>0 Indikator</b>
Indikator dengan nilai Kurang Baik:	<b>0 Indikator</b>
Indikator dengan nilai Tidak Baik:	<b>0 Indikator</b>
<b>Modus Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>	<b>Baik</b>
<b>Median Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>	<b>Baik</b>
<b>Rata-rata Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>	<b>Baik</b>
<b>Nilai Faktor yang Dipilih:</b>	<b>Nilai 4 (Kurang Memadai)</b>

<b>Kesimpulan Penilaian Faktor 3. Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris</b>	
<b>Nilai Faktor</b>	
<b>Nilai 4 (Kurang Memadai)</b>	
<b>Penjelasan Nilai Faktor</b>	
<p>Memenuhi kondisi belum sepenuhnya terpenuhi struktur dan/ atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan kurang memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang kurang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:</p> <p>a. Jumlah Komisaris belum memenuhi ketentuan POJK No. 9 tahun 2024 tanggal 1 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola pada BPR dan BPRS yaitu berjumlah 2 (dua) orang Komisaris. Jumlah anggota Dewan Komisaris PT. BPR Danamas Prima saat ini 1 (satu) orang.</p> <p>b. Dewan Komisaris telah memiliki pedoman dan tata tertib kerja anggota Dewan Komisaris namun ruang lingkup belum sesuai dengan ketentuan sehingga pelaksanaan tugas dan pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris tidak terlaksana dengan baik.</p> <p>c. Komisaris telah melaksanakan fungsi Pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi dengan baik yaitu dengan memberikan nasehat kepada Direksi terkait pemenuhan ketentuan BPR.</p>	

No	Analisa Faktor Positif dan Negatif
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>	
1)	Faktor Positif
	1. Anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di wilayah sesuai dengan ketentuan OJK. Komisaris bertempat tinggal/ berdomisili di Kota/ Kabupaten Provinsi Daerah Istimewa



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

	<p>Yogyakarta.</p> <ol style="list-style-type: none"><li>2. Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja yang bersifat mengikat bagi setiap anggota Dewan Komisaris yang paling sedikit memuat: a. tugas, tanggung jawab, dan wewenang Dewan Komisaris b. pengaturan rapat Dewan Komisaris</li><li>3. Dewan Komisaris PT. BPR Danamas Prima tidak melakukan rangkap jabatan pada BPR, BPRS, dan / atau Bank Umum sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.</li><li>4. Ditinjau dari sisi regulasi, indikator Anggota Dewan Komisaris memenuhi persyaratan terkait dengan hubungan keluarga, hubungan keuangan, dan kepemilikan saham sebagaimana diatur dalam ketentuan OJK. Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai derajat kedua dengan Direksi.</li><li>5. 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 memengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen, pada BPR dinilai telah terpenuhi.</li><li>6. BPR telah mengimplementasikan indikator Anggota Dewan Komisaris memiliki kompetensi sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, serta memiliki kemauan dan kemampuan untuk melakukan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian agar dapat mengimplementasikan kompetensi yang dimiliki dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR, yang telah terpenuhi.</li><li>7. Indikator Dewan Komisaris menyusun kebijakan remunerasi dan nominasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris, pada BPR saat ini telah terpenuhi.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Secara jumlah Komisaris PT. BPR Danamas Prima belum memenuhi ketentuan dalam POJK No. 9 tahun 2024 tanggal 1 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR &amp; BPRS, yaitu berjumlah 2 (dua) orang Komisaris. Jumlah anggota Dewan Komisaris PT. BPR Danamas Prima 1 (satu) orang, dengan pencapaian sebagian terpenuhi.</li></ol>
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Dewan Komisaris melaksanakan tugas, tanggung jawab, &amp; wewenang dengan prinsip kehati-hatian, serta tidak memberikan kuasa umum yang mengakibatkan pengalihan tugas &amp; wewenang sesuai peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, &amp; keputusan RUPS</li><li>2. Dewan Komisaris mengarahkan, memantau, &amp; mengevaluasi pelaksanaan tata kelola &amp; manajemen risiko serta kebijakan strategis</li><li>3. Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait.</li><li>4. Dewan Komisaris memastikan Direksi menindaklanjuti temuan audit termasuk yang bersifat pelanggaran terhadap undang-undang &amp; temuan berulang serta rekomendasi dari audit intern, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK, &amp; otoritas dan lembaga lain</li><li>5. Dewan Komisaris meminta Direksi memberikan penjelasan mengenai permasalahan, kinerja, &amp; kebijakan operasional BPR.</li><li>6. Dewan Komisaris melaksanakan &amp; mengevaluasi pedoman &amp; tata tertib kerja anggota Dewan Komisaris secara konsisten</li><li>7. Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas &amp; tanggung jawab secara optimal sesuai dengan pedoman &amp; tata tertib kerja &amp; paling sedikit 3 bulan sekali melaksanakan rapat Dewan Komisaris.</li><li>8. Dewan Komisaris menyelenggarakan rapat secara berkala &amp; pengambilan keputusan dilakukan terlebih dahulu dengan cara musyawarah mufakat sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja Dewan Komisaris.</li><li>9. Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, &amp; pihak lain yang merugikan/ mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/ atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi &amp; fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS</li><li>10. Dewan Komisaris mengajukan kepada RUPS, yang dapat didahului oleh usulan dari komite remunerasi dan nominasi terkait kebijakan remunerasi dan nominasi bagi anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris.</li><li>11. Dewan Komisaris melakukan evaluasi terhadap kebijakan remunerasi &amp; nominasi anggota Direksi &amp; anggota Dewan Komisaris.</li></ol>



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Hasil evaluasi menunjukkan indikator Dewan Komisaris melaksanakan tugas dengan baik dan telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS, pada BPR berada dalam kondisi baik.</li><li>2. Implementasi indikator Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, di BPR menunjukkan kondisi baik.</li><li>3. Implementasi indikator Kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris memperhatikan prinsip keadilan dan kewajaran, di BPR menunjukkan kondisi baik.</li><li>4. Manajemen BPR telah menilai bahwa indikator Dewan Komisaris menyampaikan laporan-laporan terkait fungsi Dewan Komisaris kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, berjalan dengan baik.</li><li>5. Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator terdapat peningkatan kemampuan, pengalaman, dan keahlian anggota Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja individu, peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders, BPR tergolong baik.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.



#### Faktor 4. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

No	Kriteria / Indikator	Penilaian	Isian Keterangan
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>			
1	BPR telah memiliki komite Direksi dan komite Dewan Komisaris sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.		
2	BPR telah memiliki pedoman dan tata tertib kerja untuk masing- masing komite sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.		
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>			
3	Komite Direksi telah melaksanakan fungsinya dengan baik antara lain komite manajemen risiko memberikan rekomendasi kepada direktur utama untuk menyempurnakan pelaksanaan manajemen risiko berdasarkan hasil evaluasi dan komite kredit membantu Direksi dalam mengevaluasi permohonan kredit.		
4	Komite audit telah melaksanakan fungsinya dengan baik antara lain dengan melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.		
5	Komite pemantau risiko telah melaksanakan fungsinya dengan baik antara lain dengan melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.		
6	Komite remunerasi dan nominasi telah melaksanakan fungsinya dengan baik antara lain dengan melakukan evaluasi terhadap kebijakan remunerasi dan memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai kebijakan remunerasi, serta menyusun dan memberikan rekomendasi mengenai sistem serta prosedur pemilihan dan/ atau penggantian anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris.		
7	Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif, termasuk menyelenggarakan rapat komite sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.		
8	Masing- masing komite mengevaluasi pedoman dan tata tertib kerja komite secara konsisten.		
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>			



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

9	Komite Direksi memberikan rekomendasi kepada Direksi terkait penerapan manajemen risiko dan pelaksanaan pemberian kredit serta mempertanggungjawabkan seluruh pelaksanaan tugas kepada Direksi.		
10	Komite Dewan Komisaris memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris terkait penerapan audit intern, fungsi manajemen risiko, serta kebijakan remunerasi dan nominasi dan mempertanggungjawabkan seluruh pelaksanaan tugas kepada Dewan Komisaris.		
11	Hasil rapat komite dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, serta dibagikan kepada seluruh anggota komite.		

### Ringkasan Penilaian Struktur dan Infrastruktur

Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Telah Terpenuhi:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Sebagian Terpenuhi:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Belum Terpenuhi:	0 Indikator
Kesimpulan Penilaian Struktur dan Infrastruktur:	<b>Terpenuhi Secara Keseluruhan</b>

### Ringkasan Penilaian Proses dan Hasil

Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Sangat Baik:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Baik:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Cukup Baik:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Kurang Baik:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Tidak Baik:	0 Indikator
Modus Nilai Indikator Proses dan Hasil:	Tidak Dinilai
Median Nilai Indikator Proses dan Hasil:	Tidak Dinilai
Rata-rata Nilai Indikator Proses dan Hasil:	Tidak Dinilai
Nilai Faktor yang Dipilih:	

### Kesimpulan Penilaian Faktor 4. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

Nilai Faktor

### Faktor 5. Penanganan Benturan Kepentingan



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

No	Kriteria / Indikator	Penilaian	Isian Keterangan
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>			
1	BPR memiliki kebijakan benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR, termasuk pengungkapan benturan kepentingan, penanganan benturan kepentingan, administrasi, dan dokumentasi.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Implementasi indikator BPR memiliki kebijakan benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR, termasuk pengungkapan benturan kepentingan, penanganan benturan kepentingan, administrasi, dan dokumentasi, di BPR menunjukkan kondisi telah terpenuhi.
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>			
2	Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, Pejabat Eksekutif, dan pegawai mengungkapkan benturan kepentingan dalam setiap keputusan yang memenuhi kondisi adanya benturan kepentingan, menangani benturan kepentingan, dan tidak mengambil tindakan yang berpotensi merugikan atau mengurangi keuntungan BPR sesuai dengan kebijakan benturan kepentingan.	<b>Baik</b>	Implementasi indikator Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, Pejabat Eksekutif, dan pegawai mengungkapkan benturan kepentingan dalam setiap keputusan yang memenuhi kondisi adanya benturan kepentingan, menangani benturan kepentingan, dan tidak mengambil tindakan yang berpotensi merugikan atau mengurangi keuntungan BPR sesuai dengan kebijakan benturan kepentingan, di BPR menunjukkan kondisi baik.
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>			
3	Anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, Pejabat Eksekutif, dan pegawai menghindarkan diri dari segala bentuk benturan kepentingan, termasuk potensi benturan kepentingan.	<b>Baik</b>	BPR memiliki indikator Anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, Pejabat Eksekutif, dan pegawai menghindarkan diri dari segala bentuk benturan kepentingan, termasuk potensi benturan kepentingan, indikator Anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, Pejabat Eksekutif, dan pegawai menghindarkan diri dari segala bentuk benturan kepentingan, termasuk potensi benturan kepentingan, yang dinilai baik.



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

4	Benturan kepentingan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dan diselesaikan dalam setiap keputusan serta telah terdokumentasi dengan baik.	<b>Baik</b>	<i>Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator Benturan kepentingan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dan diselesaikan dalam setiap keputusan serta telah terdokumentasi dengan baik, yang baik.</i> <i>Benturan Kepentingan yang terjadi di PT. BPR Danamas Prima :</i> <i>1. Benturan kepentingan terhadap karyawan atas nama Rifka Nazila Hikmawati yang mendapatkan Hadiah utama dari Tabungan Prima sebesar Rp. 400.000,- (empat ratus ribu rupiah).</i> <i>2. Benturan kepentingan terhadap karyawan atas nama Heny Arvianti yang mendapatkan Hadiah utama dari Tabungan Prima sebesar Rp. 400.000,- (empat ratus ribu rupiah).</i>
5	BPR berhasil menangani benturan kepentingan dengan baik.	<b>Baik</b>	<i>BPR memiliki indikator BPR berhasil menangani benturan kepentingan dengan baik, indikator BPR berhasil menangani benturan kepentingan dengan baik, yang dinilai baik.</i>
<b>Ringkasan Penilaian Struktur dan Infrastruktur</b>			
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Telah Terpenuhi:		<b>1 Indikator</b>	
Indikator dengan nilai Sebagian Terpenuhi:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Belum Terpenuhi:		0 Indikator	
Kesimpulan Penilaian Struktur dan Infrastruktur:		<b>Terpenuhi Secara Keseluruhan</b>	
<b>Ringkasan Penilaian Proses dan Hasil</b>			
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Sangat Baik:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Baik:		<b>4 Indikator</b>	
Indikator dengan nilai Cukup Baik:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Kurang Baik:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Tidak Baik:		0 Indikator	
<b>Modus Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>		<b>Baik</b>	
<b>Median Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>		<b>Baik</b>	
<b>Rata-rata Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>		<b>Baik</b>	



Nilai Faktor yang Dipilih:		Nilai 2 (Memadai)
<b>Kesimpulan Penilaian Faktor 5. Penanganan Benturan Kepentingan</b>		
Nilai Faktor		
Nilai 2 (Memadai)		
Penjelasan Nilai Faktor		
<p>Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/ atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:</p> <p>a. BPR telah memiliki dan mengkinikan kebijakan benturan kepentingan dengan ruang lingkup memadai, serta berhasil menangani benturan kepentingan dengan baik sesuai dengan kebijakan.</p> <p>b. Terdapat benturan kepentingan yang terjadi di PT. BPR Danamas Prima namun ditangani dengan baik serta tidak menimbulkan kerugian atau mengurangi keuntungan BPR, diungkapkan seluruhnya dalam setiap keputusan, dan telah terdokumentasi dengan sangat baik.</p> <p>Benturan Kepentingan yang terjadi di PT. BPR Danamas Prima :</p> <p>1. Benturan kepentingan terhadap karyawan atas nama Rifka Nazila Hikmawati yang mendapatkan Hadiah utama dari Tabungan Prima sebesar Rp. 400.000,- (empat ratus ribu rupiah).</p> <p>2. Benturan kepentingan terhadap karyawan atas nama Heny Arvianti yang mendapatkan Hadiah utama dari Tabungan Prima sebesar Rp. 400.000,- (empat ratus ribu rupiah).</p> <p>c. Pelaksanaan tugas, fungsi, dan wewenang Direksi, Dewan Komisaris, Pejabat Eksekutif, dan pegawai BPR terkait dengan penanganan benturan kepentingan dilakukan secara baik.</p>		
No	Analisa Faktor Positif dan Negatif	
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>		
1)	Faktor Positif	
	1. Implementasi indikator BPR memiliki kebijakan benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR, termasuk pengungkapan benturan kepentingan, penanganan benturan kepentingan, administrasi, dan dokumentasi, di BPR menunjukkan kondisi telah terpenuhi.	
2)	Faktor Negatif	
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.	
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>		
1)	Faktor Positif	
	1. Implementasi indikator Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, Pejabat Eksekutif, dan pegawai mengungkapkan benturan kepentingan dalam setiap keputusan yang memenuhi kondisi adanya benturan kepentingan, menangani benturan kepentingan, dan tidak mengambil tindakan yang berpotensi merugikan atau mengurangi keuntungan BPR sesuai dengan kebijakan benturan kepentingan, di BPR menunjukkan kondisi baik.	
2)	Faktor Negatif	
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.	
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>		



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: [www.danamasprima.com](http://www.danamasprima.com), Email: [danamasprima@yahoo.co.id](mailto:danamasprima@yahoo.co.id)

1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. BPR memiliki indikator Anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, Pejabat Eksekutif, dan pegawai menghindarkan diri dari segala bentuk benturan kepentingan, termasuk potensi benturan kepentingan, indikator Anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, Pejabat Eksekutif, dan pegawai menghindarkan diri dari segala bentuk benturan kepentingan, termasuk potensi benturan kepentingan, yang dinilai baik.</li><li>2. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator Benturan kepentingan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dan diselesaikan dalam setiap keputusan serta telah terdokumentasi dengan baik, yang baik.</li><li>3. BPR memiliki indikator BPR berhasil menangani benturan kepentingan dengan baik, indikator BPR berhasil menangani benturan kepentingan dengan baik, yang dinilai baik.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.



## Faktor 6. Penerapan Fungsi Kepatuhan

No	Kriteria / Indikator	Penilaian	Isian Keterangan
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>			
1	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan memahami peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta memiliki kemampuan untuk mengidentifikasi dan melaporkan penyimpangan yang membahayakan kelangsungan usaha, sehingga anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan secara efektif dan mendukung kepatuhan perusahaan terhadap regulasi yang berlaku, BPR tergolong telah terpenuhi.
2	BPR memiliki satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan sesuai permodalan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Indikator PT. BPR Danamas Prima telah menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani Fungsi Kepatuhan berdasarkan SK Direksi Nomor 188/2/KEP-Dir/DP/III/2017 pada tanggal 31 Maret 2017. Pada BPR saat ini telah terpenuhi.
3	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan telah menyusun dan/ atau menginikan pedoman kerja, sistem dan prosedur kepatuhan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	PT. BPR Danamas Prima memiliki Pejabat Eksekutif yang menangani Fungsi Kepatuhan yang telah menyusun dan/ atau menginikan pedoman kerja, sistem dan prosedur kepatuhan, yang dinilai telah terpenuhi.
4	BPR telah menyediakan sumber daya manusia dengan kuantitas dan kualitas yang memadai pada satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan untuk menyelesaikan tugas secara efektif.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Berdasarkan hasil penilaian, PT. BPR Danamas Prima telah menyediakan sumber daya manusia dengan kuantitas dan kualitas yang memadai pada Pejabat Eksekutif yang menangani Fungsi Kepatuhan untuk menyelesaikan tugas secara efektif, pada BPR dinilai telah terpenuhi.
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>			



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

5	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan merumuskan strategi untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui penyusunan kebijakan kepatuhan yang berorientasi pada visi, misi, dan nilai perusahaan, serta sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.	<b>Baik</b>	Indikator Anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan merumuskan strategi untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui penyusunan kebijakan kepatuhan yang berorientasi pada visi, misi, dan nilai perusahaan, serta sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini, dinilai baik.
6	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memastikan kegiatan usaha BPR telah memenuhi seluruh ketentuan peraturan perundang-undangan.	<b>Baik</b>	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan memastikan kegiatan usaha BPR telah memenuhi seluruh ketentuan peraturan perundang-undangan, BPR tergolong baik.
7	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan pedoman kerja, sistem dan prosedur kepatuhan.	<b>Baik</b>	Indikator Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan pedoman kerja, sistem dan prosedur kepatuhan, dinilai baik.
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>			
8	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	<b>Baik</b>	Tidak ditemukan pengulangan pelanggaran yang dilakukan oleh BPR.
9	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan-laporan terkait pelaksanaan fungsi kepatuhan kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu.	<b>Baik</b>	Berdasarkan hasil penilaian, Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan-laporan terkait pelaksanaan fungsi kepatuhan kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, yang baik.
<b>Ringkasan Penilaian Struktur dan Infrastruktur</b>			
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Telah Terpenuhi:		<b>4 Indikator</b>	
Indikator dengan nilai Sebagian Terpenuhi:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Belum Terpenuhi:		0 Indikator	
Kesimpulan Penilaian Struktur dan Infrastruktur:		<b>Terpenuhi Secara Keseluruhan</b>	
<b>Ringkasan Penilaian Proses dan Hasil</b>			
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Sangat Baik:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Baik:		<b>5 Indikator</b>	



Indikator dengan nilai Cukup Baik:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Kurang Baik:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Tidak Baik:	0 Indikator
<b>Modus Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>	<b>Baik</b>
<b>Median Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>	<b>Baik</b>
<b>Rata-rata Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>	<b>Baik</b>
<b>Nilai Faktor yang Dipilih:</b>	<b>Nilai 2 (Memadai)</b>

<b>Kesimpulan Penilaian Faktor 6. Penerapan Fungsi Kepatuhan</b>
<b>Nilai Faktor</b>
<b>Nilai 2 (Memadai)</b>
<b>Penjelasan Nilai Faktor</b>
<p>Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/ atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:</p> <p>a. Anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan memenuhi seluruh persyaratan yang harus dipenuhi selama menjabat sesuai dengan ketentuan sehingga pelaksanaan tugas dan tanggung jawab berjalan dengan baik serta hasil kinerja anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan dapat dipertanggungjawabkan kepada Direktur Utama.</p> <p>b. Anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan telah membentuk atau mengangkat Pejabat Eksekutif dalam rangka mendukung pelaksanaan tugas dan fungsi anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan sehingga prinsip tata kelola diterapkan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan maupun pedoman internal dan tata tertib kerja.</p> <p>c. Pejabat Eksekutif yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan telah memiliki dan/ atau mengkinikan pedoman dan tata tertib kerja sehingga pelaksanaan tugas terlaksana dengan memperhatikan pedoman dan tata tertib kerja.</p>

No	Analisa Faktor Positif dan Negatif
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan memenuhi persyaratan sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan memahami peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta memiliki kemampuan untuk mengidentifikasi dan melaporkan penyimpangan yang membahayakan kelangsungan usaha, sehingga anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan secara efektif dan mendukung kepatuhan perusahaan terhadap regulasi yang berlaku, BPR tergolong telah terpenuhi.</li><li>2. Indikator PT. BPR Danamas Prima telah menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani Fungsi Kepatuhan berdasarkan SK Direksi Nomor 188/2/KEP-Dir/DP/III/2017 pada tanggal 31 Maret 2017. Pada BPR saat ini telah terpenuhi.</li><li>3. PT. BPR Danamas Prima memiliki Pejabat Eksekutif yang menangani Fungsi Kepatuhan yang telah menyusun dan/ atau mengkinikan pedoman kerja, sistem dan prosedur kepatuhan, yang dinilai telah terpenuhi.</li><li>4. Berdasarkan hasil penilaian, PT. BPR Danamas Prima telah menyediakan sumber daya manusia</li></ol>



	dengan kuantitas dan kualitas yang memadai pada Pejabat Eksekutif yang menangani Fungsi Kepatuhan untuk menyelesaikan tugas secara efektif, pada BPR dinilai telah terpenuhi.
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Indikator Anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan merumuskan strategi untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui penyusunan kebijakan kepatuhan yang berorientasi pada visi, misi, dan nilai perusahaan, serta sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini, dinilai baik.</li><li>2. Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan memastikan kegiatan usaha BPR telah memenuhi seluruh ketentuan peraturan perundang-undangan, BPR tergolong baik.</li><li>3. Indikator Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan pedoman kerja, sistem dan prosedur kepatuhan, dinilai baik.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Tidak ditemukan pengulangan pelanggaran yang dilakukan oleh BPR.</li><li>2. Berdasarkan hasil penilaian, Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan-laporan terkait pelaksanaan fungsi kepatuhan kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, yang baik.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.



## Faktor 7. Penerapan Fungsi Audit Intern

No	Kriteria / Indikator	Penilaian	Isian Keterangan
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>			
1	BPR memiliki satuan kerja audit intern atau Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi audit intern sesuai permodalan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima telah memiliki Pejabat Eksekutif yang melaksanakan Fungsi Audit Intern sesuai permodalan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, berdasarkan SK Direksi Nomor 232/2/ KEP- Dir/ DP/ III/2021 tanggal 12 Maret 2021, yang dimiliki BPR adalah telah terpenuhi.</i>
2	Satuan kerja audit intern atau Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi audit intern telah memiliki dan menginikan pedoman dan tata tertib kerja sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan serta telah disetujui oleh direktur utama dan Dewan Komisaris.	<b>Telah Terpenuhi</b>	<i>Kondisi indikator Pejabat Eksekutif yang melaksanakan Fungsi Audit Intern telah memiliki dan menginikan pedoman dan tata tertib kerja sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan serta telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris, yang dimiliki BPR adalah telah terpenuhi.</i>
3	Satuan kerja audit intern atau Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi audit intern independen terhadap fungsi operasional.	<b>Telah Terpenuhi</b>	<i>Berdasarkan hasil penilaian, Pejabat Eksekutif yang melaksanakan Fungsi Audit Intern independen dan tidak terlibat dalam kegiatan operasional, pada BPR dinilai telah terpenuhi.</i>
4	Satuan kerja audit intern atau Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada direktur utama.	<b>Telah Terpenuhi</b>	<i>Berdasarkan hasil penilaian, indikator Pejabat Eksekutif yang melaksanakan Fungsi Audit Intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama, pada BPR dinilai telah terpenuhi.</i>
5	BPR telah menyediakan sumber daya manusia dengan kuantitas dan kualitas yang memadai pada satuan kerja atau Pejabat Eksekutif yang melaksanakan audit intern untuk menyelesaikan tugas secara efektif.	<b>Telah Terpenuhi</b>	<i>Kondisi indikator BPR telah menyediakan sumber daya manusia dengan kuantitas dan kualitas yang memadai pada Pejabat Eksekutif yang melaksanakan Audit Intern untuk menyelesaikan tugas secara efektif, yang dimiliki BPR adalah telah terpenuhi.</i>
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>			



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

6	BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat memengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat.	<b>Baik</b>	<i>Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator BPR menerapkan Fungsi Audit Intern sesuai dengan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat, berjalan dengan baik.</i>
7	BPR menugaskan pihak ekstern untuk melakukan kaji ulang yang memuat pendapat tentang hasil kerja satuan kerja audit intern dan kepatuhannya terhadap standar pelaksanaan fungsi audit intern.	<b>Tidak Dinilai</b>	<i>BPR tidak menilai indikator BPR menugaskan pihak ekstern untuk melakukan kaji ulang yang memuat pendapat tentang hasil kerja satuan kerja audit intern dan kepatuhannya terhadap standar pelaksanaan fungsi audit intern</i>
8	Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) dilaksanakan secara independen dan memadai yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.	<b>Baik</b>	<i>Berdasarkan hasil penilaian, PT. BPR Danamas Prima memperlihatkan indikator Pelaksanaan Fungsi Audit Intern (kegiatan audit) dilaksanakan secara independen dan memadai yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit, yang baik.</i>
9	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	<b>Baik</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima telah mengimplementasikan indikator BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern, yang baik.</i>

### C. Hasil Penerapan Tata Kelola

10	BPR mempresentasikan rencana dan realisasi program audit tahunan sesuai permintaan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Baik</b>	<i>Ditinjau dari sisi regulasi, indikator BPR mempresentasikan rencana dan realisasi program audit tahunan sesuai permintaan Otoritas Jasa Keuangan, yang dimiliki BPR dinilai baik.</i>
11	BPR menyampaikan laporan terkait pelaksanaan fungsi audit intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu.	<b>Baik</b>	<i>Kondisi indikator BPR menyampaikan laporan terkait pelaksanaan Fungsi Audit Intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, yang dimiliki BPR adalah baik.</i>



<b>Ringkasan Penilaian Struktur dan Infrastruktur</b>	
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Telah Terpenuhi:	<b>5 Indikator</b>
Indikator dengan nilai Sebagian Terpenuhi:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Belum Terpenuhi:	0 Indikator
Kesimpulan Penilaian Struktur dan Infrastruktur:	<b>Terpenuhi Secara Keseluruhan</b>
<b>Ringkasan Penilaian Proses dan Hasil</b>	
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:	<b>1 Indikator</b>
Indikator dengan nilai Sangat Baik:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Baik:	<b>5 Indikator</b>
Indikator dengan nilai Cukup Baik:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Kurang Baik:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Tidak Baik:	0 Indikator
<b>Modus Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>	<b>Baik</b>
<b>Median Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>	<b>Baik</b>
<b>Rata-rata Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>	<b>Baik</b>
<b>Nilai Faktor yang Dipilih:</b>	<b>Nilai 2 (Memadai)</b>

<b>Kesimpulan Penilaian Faktor 7. Penerapan Fungsi Audit Intern</b>	
<b>Nilai Faktor</b>	
<b>Nilai 2 (Memadai)</b>	
<b>Penjelasan Nilai Faktor</b>	
<p>Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/ atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:</p> <p>a. Pejabat Eksekutif yang melaksanakan Fungsi Audit Intern memenuhi seluruh persyaratan yang harus dipenuhi selama menjabat sesuai dengan ketentuan sehingga pelaksanaan tugas dan tanggung jawab berjalan dengan baik serta hasil kinerja Pejabat Eksekutif dapat dipertanggungjawabkan kepada Direktur Utama dan penyampaian laporan dilakukan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu.</p> <p>b. Pejabat Eksekutif yang melaksanakan Fungsi Audit Intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman dan tata tertib kerja sehingga pelaksanaan tugas terlaksana dengan memperhatikan pedoman dan tata tertib kerja.</p>	

No	Analisa Faktor Positif dan Negatif
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>	
1)	Faktor Positif
	1. PT. BPR Danamas Prima telah memiliki Pejabat Eksekutif yang melaksanakan Fungsi Audit Intern sesuai permodalan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan,



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

	<p>berdasarkan SK Direksi Nomor 232/2/KEP-Dir/DP/III/2021 tanggal 12 Maret 2021, yang dimiliki BPR adalah telah terpenuhi.</p> <ol style="list-style-type: none"><li>2. Kondisi indikator Pejabat Eksekutif yang melaksanakan Fungsi Audit Intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman dan tata tertib kerja sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan serta telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris, yang dimiliki BPR adalah telah terpenuhi.</li><li>3. Berdasarkan hasil penilaian, Pejabat Eksekutif yang Melaksanakan Fungsi Audit Intern independen dan tidak terlibat dalam kegiatan operasional, pada BPR dinilai telah terpenuhi.</li><li>4. Berdasarkan hasil penilaian, indikator Pejabat Eksekutif yang melaksanakan Fungsi Audit Intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama, pada BPR dinilai telah terpenuhi.</li><li>5. Kondisi indikator BPR telah menyediakan sumber daya manusia dengan kuantitas dan kualitas yang memadai pada Pejabat Eksekutif yang melaksanakan Audit Intern untuk menyelesaikan tugas secara efektif, yang dimiliki BPR adalah telah terpenuhi.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator BPR menerapkan Fungsi Audit Intern sesuai dengan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat, berjalan dengan baik.</li><li>2. BPR tidak menilai indikator BPR menugaskan pihak ekstern untuk melakukan kaji ulang yang memuat pendapat tentang hasil kerja satuan kerja audit intern dan kepatuhannya terhadap standar pelaksanaan fungsi audit intern</li><li>3. Berdasarkan hasil penilaian, PT. BPR Danamas Prima memperlihatkan indikator Pelaksanaan Fungsi Audit Intern (kegiatan audit) dilaksanakan secara independen dan memadai yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit, yang baik.</li><li>4. PT. BPR Danamas Prima telah mengimplementasikan indikator BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern, yang baik.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Ditinjau dari sisi regulasi, indikator BPR mempresentasikan rencana dan realisasi program audit tahunan sesuai permintaan Otoritas Jasa Keuangan, yang dimiliki BPR dinilai baik.</li><li>2. Kondisi indikator BPR menyampaikan laporan terkait pelaksanaan Fungsi Audit Intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu, yang dimiliki BPR adalah baik.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.



### Faktor 8. Penerapan Fungsi Audit Ekstern

No	Kriteria / Indikator	Penilaian	Isian Keterangan
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>			
1	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) telah memenuhi aspek- aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, target waktu penyelesaian audit, komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP, dan mempertimbangkan kompetensi dari KAP (termasuk Akuntan Publik) yang memadai.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) telah memenuhi aspek- aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, target waktu penyelesaian audit, komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP, dan mempertimbangkan kompetensi dari KAP (termasuk Akuntan Publik) yang memadai, berjalan dengan telah terpenuhi.
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>			
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 dan memperhatikan rekomendasi komite audit (bagi BPR yang telah memiliki komite audit).	<b>Sangat Baik</b>	Berdasarkan hasil penilaian, indikator Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, PT. BPR Danamas Prima menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan rekomendasi Dewan Komisaris, pada BPR dinilai sangat baik.
3	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan management letter kepada Otoritas Jasa Keuangan secara tepat waktu.	<b>Sangat Baik</b>	Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan management letter kepada Otoritas Jasa Keuangan secara tepat waktu, berjalan dengan sangat baik.
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>			
4	Hasil audit dan management letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan menyajikan informasi keuangan yang transparan dan berkualitas.	<b>Baik</b>	PT. BPR Danamas Prima mengimplementasikan indikator Hasil audit dan management letter yang menggambarkan permasalahan BPR dan menyajikan informasi keuangan yang transparan dan berkualitas, yang baik.
5	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Sangat Baik</b>	Kondisi indikator Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, yang dimiliki BPR adalah sangat baik.
<b>Ringkasan Penilaian Struktur dan Infrastruktur</b>			



Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Telah Terpenuhi:	<b>1 Indikator</b>
Indikator dengan nilai Sebagian Terpenuhi:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Belum Terpenuhi:	0 Indikator
Kesimpulan Penilaian Struktur dan Infrastruktur:	<b>Terpenuhi Secara Keseluruhan</b>
<b>Ringkasan Penilaian Proses dan Hasil</b>	
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Sangat Baik:	<b>3 Indikator</b>
Indikator dengan nilai Baik:	<b>1 Indikator</b>
Indikator dengan nilai Cukup Baik:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Kurang Baik:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Tidak Baik:	0 Indikator
<b>Modus Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>	<b>Sangat Baik</b>
<b>Median Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>	<b>Sangat Baik</b>
<b>Rata-rata Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>	<b>Sangat Baik</b>
<b>Nilai Faktor yang Dipilih:</b>	<b>Nilai 2 (Memadai)</b>

<b>Kesimpulan Penilaian Faktor 8. Penerapan Fungsi Audit Ekstern</b>	
<b>Nilai Faktor</b>	
<b>Nilai 2 (Memadai)</b>	
<b>Penjelasan Nilai Faktor</b>	
<p>Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/ atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain: Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan KAP telah memenuhi seluruh persyaratan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan ketentuan peraturan perundang-undangan. Hasil audit Akuntan Publik dan KAP dan management letter disampaikan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu.</p>	

No	Analisa Faktor Positif dan Negatif
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>	
1)	Faktor Positif
	1. Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) telah memenuhi aspek- aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, target waktu penyelesaian audit, komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP, dan mempertimbangkan kompetensi dari KAP (termasuk Akuntan Publik) yang memadai, berjalan dengan telah terpenuhi.



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Berdasarkan hasil penilaian, indikator dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, PT. BPR Danamas Prima menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan rekomendasi Dewan Komisaris, pada BPR dinilai sangat baik.</li><li>2. Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan management letter kepada Otoritas Jasa Keuangan secara tepat waktu, berjalan dengan sangat baik.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. PT. BPR Danamas Prima mengimplementasikan indikator Hasil audit dan management letter yang menggambarkan permasalahan BPR dan menyajikan informasi keuangan yang transparan dan berkualitas, yang baik.</li><li>2. Kondisi indikator cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, yang dimiliki BPR adalah sangat baik.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.



### Faktor 9. Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud

No	Kriteria / Indikator	Penilaian	Isian Keterangan
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>			
1	BPR memiliki komite, satuan kerja, dan/atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi manajemen risiko sesuai dengan permodalan, termasuk fungsi anti fraud, program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	<i>Dalam upaya pengembangannya, PT. BPR Danamas Prima telah memiliki indikator Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan Fungsi Manajemen Risiko sesuai dengan permodalan, termasuk Fungsi Anti Fraud, Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, dengan pencapaian telah terpenuhi.</i>
2	BPR memiliki dan menginkikan kebijakan manajemen risiko, prosedur manajemen risiko, dan penetapan limit risiko.	<b>Telah Terpenuhi</b>	<i>Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa BPR telah memiliki dan menginkikan kebijakan manajemen risiko, prosedur manajemen risiko, dan penetapan limit risiko, berjalan dengan telah terpenuhi.</i>
3	BPR memiliki dan menginkikan kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai dengan ketentuan yang berlaku.	<b>Telah Terpenuhi</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima telah memiliki dan menginkikan kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai dengan ketentuan yang berlaku, yang telah terpenuhi.</i>
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>			
4	Komite, satuan kerja, dan/ atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi manajemen risiko sesuai dengan permodalan, termasuk fungsi anti fraud, program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan kebijakan dan prosedur berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Baik</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan Fungsi Manajemen Risiko sesuai dengan permodalan, termasuk Fungsi Anti Fraud, Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme yang melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan kebijakan dan prosedur berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, yang dinilai baik.</i>



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

5	Direksi: a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan manajemen risiko secara tertulis; b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi; c. melakukan kebijakan dan strategi manajemen risiko dengan baik; dan d. memastikan penerapan serta melakukan evaluasi secara berkala terhadap kebijakan strategi anti fraud, program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme.	<b>Baik</b>	<i>Berdasarkan hasil penilaian, PT. BPR Danamas Prima memperlihatkan indikator Direksi: a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan manajemen risiko secara tertulis; b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi; c. melakukan kebijakan dan strategi manajemen risiko dengan baik; dan d. memastikan penerapan serta melakukan evaluasi secara berkala terhadap kebijakan strategi anti fraud, program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme, yang dinilai baik.</i>
6	Dewan Komisaris: a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan manajemen risiko; b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko; c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris; d. melakukan pengawasan secara aktif terhadap pelaksanaan kebijakan dan strategi manajemen risiko; dan e. memastikan penerapan serta melakukan evaluasi secara berkala terhadap kebijakan strategi anti fraud, program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme.	<b>Baik</b>	<i>Berdasarkan hasil penilaian, PT. BPR Danamas Prima memperlihatkan Indikator Dewan Komisaris: a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan manajemen risiko; b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko; c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris; d. melakukan pengawasan secara aktif terhadap pelaksanaan kebijakan dan strategi manajemen risiko; dan e. memastikan penerapan serta melakukan evaluasi secara berkala terhadap kebijakan strategi anti fraud, program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme, pada BPR indikator Dewan Komisaris, yang dinilai baik.</i>
7	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko terhadap seluruh risiko.	<b>Baik</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap faktor Risiko yang bersifat material. BPR dinilai baik.</i>



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

8	BPR menerapkan tata kelola, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi yang didukung dengan kebijakan atau prosedur yang diperlukan.	<b>Baik</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima menerapkan tata kelola, manajemen risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan OJK, PT. BPR Danamas Prima sesuai dengan kategori BPR telah mengelola 4 (empat) jenis risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi yang didukung dengan kebijakan atau prosedur yang diperlukan, yang dimiliki BPR adalah baik.</i>
9	BPR menerapkan program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme dalam melaksanakan kegiatan usaha sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Baik</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima menerapkan program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme dalam melaksanakan kegiatan usaha sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, dinilai baik.</i>
10	BPR menerapkan strategi anti fraud secara efektif sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Baik</b>	<i>Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator BPR menerapkan strategi anti fraud secara efektif sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, berjalan dengan baik.</i>
11	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	<b>Baik</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima telah menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh, yang dimiliki BPR adalah baik.</i>
12	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Baik</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima menerapkan manajemen risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan OJK. PT. BPR Danamas Prima sesuai dengan kategori BPR telah mengelola 4 (empat) jenis risiko, berjalan dengan baik.</i>
13	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	<b>Baik</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh, di BPR menunjukkan kondisi baik.</i>
14	Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi sumber daya manusia antara lain melalui pelatihan dan/ atau sosialisasi mengenai manajemen risiko.	<b>Baik</b>	<i>Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi sumber daya manusia antara lain melalui pelatihan dan/ atau sosialisasi mengenai manajemen risiko, pada BPR dinilai baik.</i>
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>			



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

15	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, serta mampu memelihara dan memperbaiki profil risiko dalam rangka mendukung penerapan manajemen risiko yang lebih baik.	<b>Baik</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima telah menyusun laporan profil risiko sesuai dengan POJK No. 13/POJK.03/2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi BPR yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, serta mampu memelihara dan memperbaiki profil risiko dalam rangka mendukung penerapan manajemen risiko yang lebih baik. Selama Semester 2 tahun 2025 PT. BPR Danamas Prima tidak melaporkan profil risiko lain, dinilai baik.</i>
16	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Cukup Baik</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima belum menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, yang dimiliki BPR dinilai cukup baik.</i>
17	BPR menyusun dan menyampaikan laporan penerapan strategi anti fraud secara rutin serta laporan kejadian fraud yang berdampak signifikan.	<b>Sangat Baik</b>	<i>Selama semester 2 tahun 2025 tidak terdapat kejadian Fraud.</i>
<b>Ringkasan Penilaian Struktur dan Infrastruktur</b>			
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Telah Terpenuhi:		<b>3 Indikator</b>	
Indikator dengan nilai Sebagian Terpenuhi:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Belum Terpenuhi:		0 Indikator	
Kesimpulan Penilaian Struktur dan Infrastruktur:		<b>Terpenuhi Secara Keseluruhan</b>	
<b>Ringkasan Penilaian Proses dan Hasil</b>			
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Sangat Baik:		<b>1 Indikator</b>	
Indikator dengan nilai Baik:		<b>12 Indikator</b>	
Indikator dengan nilai Cukup Baik:		<b>1 Indikator</b>	
Indikator dengan nilai Kurang Baik:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Tidak Baik:		0 Indikator	
<b>Modus Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>		<b>Baik</b>	
<b>Median Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>		<b>Baik</b>	
<b>Rata-rata Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>		<b>Baik</b>	



Nilai Faktor yang Dipilih:		Nilai 2 (Memadai)
<b>Kesimpulan Penilaian Faktor 9. Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud</b>		
Nilai Faktor		
Nilai 2 (Memadai)		
Penjelasan Nilai Faktor		
<p>Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/ atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:</p> <p>a. BPR memenuhi seluruh persyaratan terkait dengan Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi manajemen risiko, termasuk fungsi anti fraud program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan ketentuan peraturan perundang-undangan serta penerapan fungsi manajemen risiko dilakukan dengan baik sehingga:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) peringkat risiko rendah;</li><li>2) tidak terdapat fraud; dan/atau</li><li>3) peringkat program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme rendah.</li></ol> <p>b. BPR telah memiliki dan mengkinikan pedoman manajemen risiko, prosedur manajemen risiko, penetapan limit risiko, serta kebijakan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru dengan ruang lingkup memadai, dan penerapan manajemen risiko memperhatikan pedoman dan kebijakan tersebut</p> <p>c. Sebagian besar pelaksanaan tugas dan fungsi Direksi dan Dewan Komisaris terhadap penerapan manajemen risiko dilakukan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan maupun pedoman, termasuk mengembangkan budaya manajemen risiko pada sebagian besar jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi sumber daya manusia.</p>		
No	Analisa Faktor Positif dan Negatif	
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>		
1)	Faktor Positif	
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Dalam upaya pengembangannya, PT. BPR Danamas Prima telah memiliki indikator Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan Fungsi Manajemen Risiko sesuai dengan permodalan, termasuk Fungsi Anti Fraud, Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, dengan pencapaian telah terpenuhi.</li><li>2. Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa BPR telah memiliki dan mengkinikan kebijakan manajemen risiko, prosedur manajemen risiko, dan penetapan limit risiko, berjalan dengan telah terpenuhi.</li><li>3. PT. BPR Danamas Prima telah memiliki dan mengkinikan kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai dengan ketentuan yang berlaku, yang telah terpenuhi.</li></ol>	
2)	Faktor Negatif	
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.	
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>		
1)	Faktor Positif	
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan Fungsi</li></ol>	



	<p>Manajemen Risiko sesuai dengan permodalan, termasuk Fungsi Anti Fraud, Program APU PPT yang melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan kebijakan dan prosedur berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, yang dinilai baik.</p> <p>2. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator Direksi: a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan manajemen risiko secara tertulis b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi c. melakukan kebijakan dan strategi manajemen risiko dengan baik d. memastikan penerapan serta melakukan evaluasi secara berkala terhadap kebijakan strategi anti fraud, program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme, yang dinilai baik.</p> <p>3. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan Indikator Dewan Komisaris: a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan manajemen risiko b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris d. melakukan pengawasan secara aktif terhadap pelaksanaan kebijakan dan strategi manajemen risiko e. memastikan penerapan serta melakukan evaluasi secara berkala terhadap kebijakan strategi anti fraud, program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme, pada BPR indikator Dewan Komisaris, yang dinilai baik.</p> <p>4. PT. BPR Danamas Prima melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap faktor Risiko yang bersifat material. BPR dinilai baik.</p> <p>5. PT. BPR Danamas Prima menerapkan tata kelola, manajemen risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan OJK, PT. BPR Danamas Prima sesuai dengan kategori BPR telah mengelola 4 (empat) jenis risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi yang didukung dengan kebijakan atau prosedur yang diperlukan, yang dimiliki BPR adalah baik.</p>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	<p>1. PT. BPR Danamas Prima telah menyusun laporan profil risiko sesuai dengan POJK No. 13/POJK.03/2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi BPR yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, serta mampu memelihara dan memperbaiki profil risiko dalam rangka mendukung penerapan manajemen risiko yang lebih baik. Selama Semester 2 tahun 2025 PT. BPR Danamas Prima tidak melaporkan profil risiko lain, dinilai baik.</p> <p>2. Selama semester 2 tahun 2025 tidak terdapat kejadian Fraud.</p>
2)	Faktor Negatif
	<p>1. PT. BPR Danamas Prima belum menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, yang dimiliki BPR dinilai cukup baik.</p>



### Faktor 10. Batas Maksimum Pemberian Kredit

No	Kriteria / Indikator	Penilaian	Isian Keterangan
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>			
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 sesuai dengan ketentuan yang berlaku.	<b>Telah Terpenuhi</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima 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 sesuai dengan ketentuan yang berlaku, yang dimiliki BPR adalah telah terpenuhi.</i>
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>			
2	BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.	<b>Baik</b>	<i>Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, yang baik.</i>
3	Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit besar telah memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan.	<b>Baik</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit besar telah memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan, berjalan dengan baik.</i>
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>			
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.	<b>Sangat Baik</b>	<i>Apabila melakukan pelanggaran atau pelampauan BMPK, BPR akan melaporkan ke OJK, yang dimiliki BPR dinilai sangat baik.</i>
5	BPR tidak melanggar dan/ atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Sangat Baik</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima dalam pemberian kredit tidak pernah melakukan pelanggaran atau pelampauan BMPK, dinilai sangat baik.</i>
<b>Ringkasan Penilaian Struktur dan Infrastruktur</b>			
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:			0 Indikator



Indikator dengan nilai Telah Terpenuhi:	<b>1 Indikator</b>
Indikator dengan nilai Sebagian Terpenuhi:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Belum Terpenuhi:	0 Indikator
Kesimpulan Penilaian Struktur dan Infrastruktur:	<b>Terpenuhi Secara Keseluruhan</b>
<b>Ringkasan Penilaian Proses dan Hasil</b>	
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Sangat Baik:	<b>2 Indikator</b>
Indikator dengan nilai Baik:	<b>2 Indikator</b>
Indikator dengan nilai Cukup Baik:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Kurang Baik:	0 Indikator
Indikator dengan nilai Tidak Baik:	0 Indikator
<b>Modus Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>	<b>Baik</b>
<b>Median Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>	<b>Baik</b>
<b>Rata-rata Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>	<b>Baik</b>
<b>Nilai Faktor yang Dipilih:</b>	<b>Nilai 2 (Memadai)</b>

<b>Kesimpulan Penilaian Faktor 10. Batas Maksimum Pemberian Kredit</b>	
<b>Nilai Faktor</b>	
<b>Nilai 2 (Memadai)</b>	
<b>Penjelasan Nilai Faktor</b>	
<p>Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/ atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:</p> <p>a. BPR telah memiliki, mengevaluasi, dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur tertulis terkait BMPK dengan ruang lingkup memadai, serta melaksanakan kebijakan, sistem dan prosedur, termasuk sosialisasi kebijakan BMPK kepada seluruh sumber daya manusia BPR.</p> <p>b. Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit besar telah memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan, termasuk melakukan pemantauan terhadap proses pemberian kredit sehingga penyelesaian pelanggaran dan/ atau pelanggaran BMPK dilakukan dengan segera.</p> <p>c. 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 lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.</p>	

No	Analisa Faktor Positif dan Negatif
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>	
1)	Faktor Positif
	1. PT. BPR Danamas Prima 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 sesuai dengan ketentuan yang berlaku, yang dimiliki BPR adalah telah terpenuhi.
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, yang baik.</li><li>2. PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit besar telah memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan, berjalan dengan baik.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Apabila melakukan pelanggaran atau pelampauan BMPK, BPR akan melaporkan ke OJK, yang dimiliki BPR dinilai sangat baik.</li><li>2. PT. BPR Danamas Prima dalam pemberian kredit tidak pernah melakukan pelanggaran atau pelampauan BMPK, dinilai sangat baik.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.



### Faktor 11. Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi

No	Kriteria / Indikator	Penilaian	Isian Keterangan
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>			
1	Tersedianya sistem pelaporan keuangan dan nonkeuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk sumber daya manusia yang kompeten untuk menghasilkan laporan yang lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Hasil evaluasi menunjukkan indikator 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, utuh, dan tepat waktu, pada BPR berada dalam kondisi telah terpenuhi.
2	BPR memastikan ketersediaan dan kecukupan pelaporan internal yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai dalam rangka meningkatkan kualitas proses pengambilan keputusan oleh Direksi dan kualitas proses pengawasan oleh Dewan Komisaris.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Kondisi indikator BPR memastikan ketersediaan dan kecukupan pelaporan internal yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai dalam rangka meningkatkan kualitas proses pengambilan keputusan oleh Direksi dan kualitas proses pengawasan oleh Dewan Komisaris, yang dimiliki BPR adalah telah terpenuhi.
3	BPR telah memiliki kebijakan dan prosedur terkait integritas pelaporan dan sistem teknologi informasi.	<b>Telah Terpenuhi</b>	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator BPR telah memiliki kebijakan dan prosedur terkait integritas pelaporan dan sistem teknologi informasi, BPR tergolong telah terpenuhi.
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>			
4	BPR memperhatikan prinsip penerapan tata kelola dan manajemen risiko dalam rangka penggunaan dan pemanfaatan teknologi informasi.	<b>Baik</b>	Hasil evaluasi menunjukkan indikator BPR memperhatikan prinsip penerapan tata kelola dan manajemen risiko dalam rangka penggunaan dan pemanfaatan teknologi informasi, pada BPR berada dalam kondisi baik.
5	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.	<b>Baik</b>	PT. BPR Danamas Prima telah 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, pada BPR berada dalam penilaian yang baik.



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

6	BPR menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan transparansi penerapan tata kelola, laporan keuangan tahunan BPR sesuai dengan standar akuntansi keuangan, laporan akuntan publik, opini akuntan publik, seluruh aspek transparansi dan informasi, serta surat pernyataan kebenaran data dan/ atau informasi laporan keuangan tahunan, sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Baik</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan transparansi penerapan tata kelola, laporan keuangan tahunan BPR sesuai dengan standar akuntansi keuangan, laporan akuntan publik, opini akuntan publik, seluruh aspek transparansi dan informasi, serta surat pernyataan kebenaran data dan/ atau informasi laporan keuangan tahunan, sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, BPR tergolong baik.</i>
7	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.	<b>Baik</b>	<i>Ditinjau dari sisi regulasi, indikator PT. BPR Danamas Prima melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah BPR dengan berpedoman pada persyaratan dan tata cara sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, yang dimiliki BPR dinilai baik.</i>
8	BPR menyusun dan menyajikan laporan/ informasi dengan tata cara, jenis, dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Baik</b>	<i>Ditinjau dari sisi regulasi, PT. BPR Danamas Prima menyusun dan menyajikan laporan/informasi dengan tata cara, jenis, dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, yang dimiliki BPR dinilai baik.</i>
9	Seluruh laporan yang disampaikan telah sesuai dengan kondisi sebenarnya, antara lain tidak terjadinya window dressing, kesalahan penetapan kualitas kredit, kesalahan perhitungan PPKA/CKPN maupun pencatatan yang tidak sesuai SAK yang dilakukan secara dengan sengaja.	<b>Baik</b>	<i>Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator laporan yang disampaikan telah sesuai dengan kondisi sebenarnya, antara lain tidak terjadinya window dressing, kesalahan penetapan kualitas kredit, kesalahan perhitungan PPKA/ CKPN maupun pencatatan yang tidak sesuai SAK yang dilakukan secara dengan sengaja, yang baik.</i>
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>			
10	Tidak terdapat penyalahgunaan dan pemanfaatan terkait rekayasa keuangan dan/ atau rekayasa hukum, untuk kepentingan BPR dan/ atau pihak lain baik internal maupun eksternal BPR yang tidak sesuai dengan prinsip pengelolaan perbankan yang sehat.	<b>Baik</b>	<i>Implementasi indikator tidak terdapat penyalahgunaan dan pemanfaatan terkait rekayasa keuangan dan/ atau rekayasa hukum, untuk kepentingan BPR dan/atau pihak lain baik internal maupun eksternal BPR yang tidak sesuai dengan prinsip pengelolaan perbankan yang sehat, di BPR menunjukkan kondisi baik.</i>



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

11	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Baik</b>	Implementasi indikator Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, di BPR menunjukkan kondisi baik.
12	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan serta tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara tepat waktu.	<b>Sangat Baik</b>	Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan serta tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara tepat waktu, BPR tergolong sangat baik.
<b>Ringkasan Penilaian Struktur dan Infrastruktur</b>			
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Telah Terpenuhi:		3 Indikator	
Indikator dengan nilai Sebagian Terpenuhi:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Belum Terpenuhi:		0 Indikator	
Kesimpulan Penilaian Struktur dan Infrastruktur:		<b>Terpenuhi Secara Keseluruhan</b>	
<b>Ringkasan Penilaian Proses dan Hasil</b>			
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Sangat Baik:		1 Indikator	
Indikator dengan nilai Baik:		8 Indikator	
Indikator dengan nilai Cukup Baik:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Kurang Baik:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Tidak Baik:		0 Indikator	
<b>Modus Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>		<b>Baik</b>	
<b>Median Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>		<b>Baik</b>	
<b>Rata-rata Nilai Indikator Proses dan Hasil:</b>		<b>Baik</b>	
<b>Nilai Faktor yang Dipilih:</b>		<b>Nilai 2 (Memadai)</b>	



<b>Kesimpulan Penilaian Faktor 11. Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi</b>	
<b>Nilai Faktor</b>	
<b>Nilai 2 (Memadai)</b>	
<b>Penjelasan Nilai Faktor</b>	
<p>Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/ atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:</p> <p>a. BPR memiliki sistem pelaporan keuangan dan nonkeuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk sumber daya manusia yang kompeten sehingga penyusunan laporan dilakukan secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu.</p> <p>b. BPR memiliki pelaporan internal yang didukung oleh sistem informasi manajemen dan dapat meningkatkan kualitas proses pengambilan keputusan oleh Direksi dan kualitas proses pengawasan oleh Dewan Komisaris, serta tidak terdapat penyalahgunaan dan pemanfaatan dalam rangka rekayasa keuangan dan/atau rekayasa hukum.</p> <p>c. BPR telah memiliki dan menginikasikan kebijakan dan prosedur terkait integritas pelaporan dan sistem teknologi informasi dengan ruang lingkup memadai, sehingga penyampaian pelaporan dilakukan sesuai dengan kebijakan dan prosedur.</p> <p>d. 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 meskipun terdapat laporan pengaduan dari nasabah yang tidak bersifat signifikan dan dapat ditindaklanjuti segera.</p>	

<b>No</b>	<b>Analisa Faktor Positif dan Negatif</b>
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Hasil evaluasi menunjukkan indikator 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, utuh, dan tepat waktu, pada BPR berada dalam kondisi telah terpenuhi.</li><li>2. Kondisi indikator BPR memastikan ketersediaan dan kecukupan pelaporan internal yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai dalam rangka meningkatkan kualitas proses pengambilan keputusan oleh Direksi dan kualitas proses pengawasan oleh Dewan Komisaris, yang dimiliki BPR adalah telah terpenuhi.</li><li>3. Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator BPR telah memiliki kebijakan dan prosedur terkait integritas pelaporan dan sistem teknologi informasi, BPR tergolong telah terpenuhi.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Hasil evaluasi menunjukkan indikator BPR memperhatikan prinsip penerapan tata kelola dan manajemen risiko dalam rangka penggunaan dan pemanfaatan teknologi informasi, pada BPR berada dalam kondisi baik.</li><li>2. PT. BPR Danamas Prima telah 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, pada BPR berada dalam penilaian yang baik.</li></ol>



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

	<ol style="list-style-type: none"><li>3. PT. BPR Danamas Prima menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan transparansi penerapan tata kelola, laporan keuangan tahunan BPR sesuai dengan standar akuntansi keuangan, laporan akuntan publik, opini akuntan publik, seluruh aspek transparansi dan informasi, serta surat pernyataan kebenaran data dan/ atau informasi laporan keuangan tahunan, sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, BPR tergolong baik.</li><li>4. Ditinjau dari sisi regulasi, indikator PT. BPR Danamas Prima melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/ atau penggunaan data nasabah BPR dengan berpedoman pada persyaratan dan tata cara sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, yang dimiliki BPR dinilai baik.</li><li>5. Ditinjau dari sisi regulasi, PT. BPR Danamas Prima menyusun dan menyajikan laporan/ informasi dengan tata cara, jenis, dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, yang dimiliki BPR dinilai baik.</li><li>6. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan indikator laporan yang disampaikan telah sesuai dengan kondisi sebenarnya, antara lain tidak terjadinya window dressing, kesalahan penetapan kualitas kredit, kesalahan perhitungan PPKA/CKPN maupun pencatatan yang tidak sesuai SAK yang dilakukan secara dengan sengaja, yang baik.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Implementasi indikator tidak terdapat penyalahgunaan dan pemanfaatan terkait rekayasa keuangan dan/atau rekayasa hukum, untuk kepentingan BPR dan/atau pihak lain baik internal maupun eksternal BPR yang tidak sesuai dengan prinsip pengelolaan perbankan yang sehat, di BPR menunjukkan kondisi baik.</li><li>2. Implementasi indikator Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, di BPR menunjukkan kondisi baik.</li><li>3. Hasil penilaian menunjukkan bahwa indikator Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan serta tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan secara tepat waktu, BPR tergolong sangat baik.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.



## Faktor 12. Rencana Bisnis BPR

No	Kriteria / Indikator	Penilaian	Isian Keterangan
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>			
1	Rencana bisnis BPR termasuk rencana aksi keuangan berkelanjutan telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	<b>Telah Terpenuhi</b>	<i>PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator Rencana bisnis BPR termasuk rencana aksi keuangan berkelanjutan telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR, berjalan dengan telah terpenuhi.</i>
2	Rencana bisnis BPR menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penguatan permodalan, rencana penanganan permasalahan keuangan BPR yang memengaruhi keberlangsungan usaha BPR dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Telah Terpenuhi</b>	<i>Rencana bisnis PT. BPR Danamas Prima telah menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penguatan permodalan, rencana penanganan permasalahan keuangan BPR yang memengaruhi keberlangsungan usaha BPR dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, berjalan dengan telah terpenuhi.</i>
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.	<b>Telah Terpenuhi</b>	<i>Rencana Bisnis PT. BPR Danamas Prima 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, yang dinilai telah terpenuhi.</i>
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>			
4	Rencana bisnis BPR disusun secara realistis, komprehensif dan terukur (achievable) dengan mempertimbangkan paling sedikit: a. faktor eksternal dan internal yang dapat memengaruhi kelangsungan usaha BPR; b. asas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan c. penerapan manajemen risiko.	<b>Baik</b>	<i>Implementasi indikator Rencana bisnis BPR disusun secara realistis, komprehensif dan terukur (achievable) dengan mempertimbangkan paling sedikit: a. faktor eksternal dan internal yang dapat memengaruhi kelangsungan usaha BPR; b. asas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan c. penerapan manajemen risiko, di BPR menunjukkan kondisi baik.</i>
5	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	<b>Baik</b>	<i>BPR telah mengimplementasikan indikator Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR, dengan penilaian baik.</i>
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>			



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: www.danamasprima.com, Email: danamasprima@yahoo.co.id

6	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	<b>Sangat Baik</b>	<i>Apabila terjadi perubahan Rencana Bisnis Bank, PT BPR Danamas Prima selalu melaporkan kepada OJK, dengan pencapaian sangat baik.</i>
7	Indikator kinerja keuangan dan nonkeuangan dalam rencana bisnis tercapai sesuai target yang ditetapkan, termasuk realisasi atas komitmen pemegang saham.	<b>Baik</b>	<i>Indikator kinerja keuangan dan nonkeuangan dalam rencana bisnis tercapai sesuai target yang ditetapkan, termasuk realisasi atas komitmen pemegang saham, yang dimiliki BPR dinilai baik.</i>
<b>Ringkasan Penilaian Struktur dan Infrastruktur</b>			
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Telah Terpenuhi:		3 Indikator	
Indikator dengan nilai Sebagian Terpenuhi:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Belum Terpenuhi:		0 Indikator	
Kesimpulan Penilaian Struktur dan Infrastruktur:		<b>Terpenuhi Secara Keseluruhan</b>	
<b>Ringkasan Penilaian Proses dan Hasil</b>			
Indikator dengan nilai Tidak Dinilai:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Sangat Baik:		1 Indikator	
Indikator dengan nilai Baik:		3 Indikator	
Indikator dengan nilai Cukup Baik:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Kurang Baik:		0 Indikator	
Indikator dengan nilai Tidak Baik:		0 Indikator	
Modus Nilai Indikator Proses dan Hasil:		<b>Baik</b>	
Median Nilai Indikator Proses dan Hasil:		<b>Baik</b>	
Rata-rata Nilai Indikator Proses dan Hasil:		<b>Baik</b>	
Nilai Faktor yang Dipilih:		<b>Nilai 2 (Memadai)</b>	



Kesimpulan Penilaian Faktor 12. Rencana Bisnis BPR
Nilai Faktor
Nilai 2 (Memadai)
Penjelasan Nilai Faktor
<p>Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/ atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses penerapan tata kelola dilakukan dengan memadai, dan ditunjukkan dengan hasil penerapan tata kelola yang baik. Contoh/ilustrasi kondisi yang dapat menjadi indikator tersebut antara lain:</p> <p>a. Rencana bisnis BPR telah disusun secara realistis, komprehensif, dan terukur (achievable) oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR, serta menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan dan direalisasikan sesuai dengan perencanaan sehingga indikator kinerja keuangan dan nonkeuangan dalam rencana bisnis tercapai sesuai target yang ditetapkan, termasuk penyampaian laporan rencana bisnis secara lengkap, akurat, kini, utuh, dan tepat waktu.</p> <p>b. Rencana bisnis BPR yang telah disusun didukung oleh pemegang saham yang ditunjukkan dengan pemenuhan sebagian besar komitmen dalam rangka memperkuat permodalan dan infrastruktur.</p>

No	Analisa Faktor Positif dan Negatif
<b>A. Struktur dan Infrastruktur</b>	
1)	Faktor Positif
	<p>1. PT. BPR Danamas Prima telah menilai bahwa indikator Rencana bisnis BPR termasuk rencana aksi keuangan berkelanjutan telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR, berjalan dengan telah terpenuhi.</p> <p>2. Rencana bisnis PT. BPR Danamas Prima telah menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penguatan permodalan, rencana penanganan permasalahan keuangan BPR yang mempengaruhi keberlangsungan usaha BPR dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, berjalan dengan telah terpenuhi.</p> <p>3. Rencana Bisnis PT. BPR Danamas Prima 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, yang dinilai telah terpenuhi.</p>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>B. Proses Penerapan Tata Kelola</b>	
1)	Faktor Positif
	<p>1. Implementasi indikator Rencana bisnis BPR disusun secara realistis, komprehensif dan terukur (achievable) dengan mempertimbangkan paling sedikit: a. faktor eksternal dan internal yang dapat memengaruhi kelangsungan usaha BPR; b. asas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan c. penerapan manajemen risiko, di BPR menunjukkan kondisi baik.</p> <p>2. BPR telah mengimplementasikan indikator Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR, dengan penilaian baik.</p>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.
<b>C. Hasil Penerapan Tata Kelola</b>	



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: [www.danamasprima.com](http://www.danamasprima.com), Email: [danamasprima@yahoo.co.id](mailto:danamasprima@yahoo.co.id)

---

1)	Faktor Positif
	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Apabila terjadi perubahan Rencana Bisnis Bank, PT BPR Danamas Prima selalu melaporkan kepada OJK, dengan pencapaian sangat baik.</li><li>2. Indikator kinerja keuangan dan nonkeuangan dalam rencana bisnis tercapai sesuai target yang ditetapkan, termasuk realisasi atas komitmen pemegang saham, yang dimiliki BPR dinilai baik.</li></ol>
2)	Faktor Negatif
	PT BPR DANAMAS PRIMA mengamati tidak ada faktor negatif atau nihil.



## Kesimpulan Akhir

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

Kesimpulan
Manajemen PT. BPR Danamas Prima telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR.
Faktor Positif
1) Hasil evaluasi menunjukkan struktur dan infrastruktur Aspek Pemegang Saham pada BPR berada dalam kondisi terpenuhi secara keseluruhan; 2) Hasil evaluasi menunjukkan struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi pada BPR berada dalam kondisi terpenuhi secara keseluruhan; 3) BPR memiliki proses penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham proses penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham yang dinilai sangat memadai; 4) Manajemen BPR telah menilai bahwa proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi berjalan dengan memadai; 5) Penilaian terhadap proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris yang dimiliki BPR adalah memadai; 6) Berdasarkan hasil penilaian, hasil penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham pada BPR dinilai sangat memadai; 7) Ditinjau dari sisi regulasi, hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi yang dimiliki BPR dinilai memadai; 8) Berdasarkan hasil penilaian, hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris pada BPR dinilai memadai
Faktor Negatif



## PT BPR DANAMAS PRIMA

Jalan Godean Km 5 Ruko Pasar Tlagareja No 2 Banyuraden Gamping Sleman

Telepon: (0274) 621957

Website: [www.danamasprima.com](http://www.danamasprima.com), Email: [danamasprima@yahoo.co.id](mailto:danamasprima@yahoo.co.id)

---

1) BPR telah mengimplementasikan struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris dengan penilaian masih terpenuhi sebagian; 2) Hasil penilaian menunjukkan bahwa struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris, yaitu Jumlah anggota Dewan Komisaris dan Komisaris Independen sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, BPR tergolong masih terpenuhi sebagian; 3) BPR memiliki hasil penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud yang dinilai cukup memadai yaitu PT. BPR Danamas Prima belum menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, yang dimiliki BPR dinilai cukup baik.