

FORM A.01.01
DATA ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, DAN ANGGOTA DPS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No	Nama	Alamat	Jabatan	Tanggal Mulai Menjabat	Tanggal Selesai Menjabat	Surat Persetujuan OJK/BI		Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Tanggal Berakhir Masa Berlaku Sertifikat Kompetensi Kerja
						No. SK	Tanggal SK		
1	PUTRA EDISON	KOTO KOCIAK TAEH BARUAH	1	13-06-2022	22-05-2027	KEP.25/PB.101./2022	13-06-2022	1	13-05-2027
2	RIZKA HASAN	DALAM KOTO TAEH BARUH	2	13-06-2022	22-05-2027	KEP.26/PB.101/2022	13-06-2022	1	14-06-2027
3	ZAMRIS	DALAM KOTO TAEH BARUAH	3	13-06-2022	22-05-2027	KEP.23/PB.101/2022	13-06-2022	1	30-05-2027
4	IKHSAN ASDA PUTRA	JL MERAPI RAYA NO 18 PAYAKUMBUH	4	13-06-2022	22-05-2027	KEP.24/PB.101/2022	13-06-2022	1	14-06-2026
5	SAFRIJON	GG BUNTU JL. RA KARTINI PADANG KADUDUAK PAYAKUMBUH UTARA	5	13-06-2022	22-05-2027	SR 29/ PB.101.2022	13-06-2022	1	30-09-2026
6	OKTA VELDI ANDIKA	PARIK MUNGKO AIA LAMPASI TIGO NAGARI KEC LATINA PAYAKUMBUH	6	13-06-2022	22-05-2027	SR-29/PB.101.2022	13-06-2022	1	30-09-2026

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Pendidikan Formal			Pendidikan Non Formal			Keanggotaan Komite			
Pendidikan Terakhir	Tanggal Kelulusan	Nama Lembaga	Jenis Pelatihan Terakhir	Tanggal Pelatihan	Lembaga Penyelenggara	Komite Audit	Komite Pemantauan Risiko	Komite Remunerasi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko
3	06-11-1997	UNIVERSITAS RIAU	PELAYANAN ISLAM PADA PERBANKAN SYARIAH	29-07-2022	DIAGAMOS SOLUTION	0	0	0	0
3	15-08-2009	STISIPOL PANCASAKTI	PELAYANAN ISLAMI PADA PERBANKAN SYARIAH	29-07-2022	DIAGAMOS SOLUTION	0	0	0	0
3	16-02-2011	STIT YPI PAYAKUMBUH	CERTIF	02-08-2022	CERTIF	0	0	0	0
4	06-09-2018	UNIVERSITAS ANDALAS	PELAYANAN ISLAMI PADA PERBANKKAN SYARIAH	29-07-2022	DIAGAMOS SOLUTION	0	0	0	0
2	24-11-2007	IAIN PADANG	PENGAWAS SYARIAH	30-09-2023	BNSP	0	0	0	0
1	15-06-2011	AL AZHAR KAIRO MESIR	PENGAWAS SYARIAH	30-09-2023	BNSP	0	0	0	0

FORM A.01.01
DATA ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, DAN ANGGOTA DPS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Membawahkan Fungsi Kepatuhan (Ya/Tidak)	Komisaris Independen (Ya/Tidak)
1	2
1	2
2	2
2	2
2	2
2	2

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No	Nama	Alamat	Jabatan					Tanggal Mulai Menjabat	Surat Pengangkatan	
			Kepatuhan	Manajemen Risiko	Audit Intern	APU, PPT, dan / atau PPSPM	Fungsi Lainnya		No.	Tanggal
1	EFNI DESWITA	DALAM KOTO TAEH BARUAH	0	0	0	0	2	22-08-2016	305BPRTBVIII2016	22-08-2016
2	ELIA ROSI	KOTO KOCIAK TAEH BARUAH	0	0	0	0	2	04-11-2019	20BPRTBKEPDIRX2019	04-11-2019
3	SHINTA RIA SARI	DALAM KOTO TAEH BARUH	0	0	2	0	0	01-11-2023	35BPRSTB-SK DIR X 23	01-11-2023
4	YORI FEBRIAN	DALAM KOTO TAEH BARUAH	0	0	0	0	2	04-11-2019	17BPRTBKEPDIRXI2019	04-11-2019
5	FERNANDO ANDRICO	DALAM KOTO TAEH BARUH	0	0	0	0	2	02-05-2023	18 BPRS-TB 2 V 2023	02-05-2023
6	TRI ESA PUTRI	DALAM KOTO TAEH BARUAH	2	2	0	2	0	01-11-2023	36BPRSTB SKDIR X 23	01-11-2023

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Keanggotaan Komite

Komite Audit	Komite Pemantau Risiko	Komite Remunerasi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

Form A.02.00
Data Kepemilikan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Pemegang Saham						Ultimate Shareholders
Nama	Alamat	Jenis	Status Pemegang Saham	Jumlah Nominal	Persentase Kepemilikan	
ZAMRIS	DALAM KOTO	1	1	1.470.030.000	25,25	
FITRA HARIANTO	SUNGAI ABANG DUSUN II NO 09	1	2	333.000.000	5,72	
ELIA ROSI	KOTO KOZIAK	1	2	291.190.000	5,00	
MASRIWARNI	PARIT DALAM	1	2	522.640.000	8,98	
HIDWAN RETA	JR PARIT DALAM	1	2	232.780.000	4,00	
INDAH SUSANTI	DALAM KOTO	1	2	237.160.000	4,07	
ALISNI	JR DALAM KOTO	1	2	170.000.000	2,92	
YUSMARDI	JR PARIT DALAM	1	2	255.820.000	4,39	
NOPRE PELITA	DALAM KOTO	1	2	145.000.000	2,49	
YORI FEBRIAN	DALAM KOTO	1	2	127.000.000	2,18	
KSUKB BPD SUMBAR	P A D A N G	1	2	91.260.000	1,57	
PUTRA EDISON	KOTO KOZIAK	1	2	87.280.000	1,50	
RIZKA HASAN	DALAM KOTO	1	2	80.000.000	1,37	
IKHSAN ASDA PUTRA	JL MERAPI RAYA NO 18	1	2	70.000.000	1,20	
ALMAISYAR	JL SAIYO I NO 1	1	2	110.000.000	1,89	
SAFRIZAL	DALAM KOTO	1	2	46.740.000	0,80	
NOER HIDAYAT	DALAM KOTO	1	2	74.650.000	1,28	

Form A.02.00
Data Kepemilikan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Pemegang Saham					
Nama	Alamat	Jenis	Status Pemegang Saham	Jumlah Nominal	Persentase Kepemilikan
WELDANITA	JR DALAM KOTO	1	2	200.000.000	3,44
INELDA ELSASMITA	JR DALAM KOTO	1	2	73.100.000	1,26
ERNAWATI	JR DALAM KOTO	1	2	72.350.000	1,24
PEMDA KAB LIMPULUH KOTA	PAYAKUMBUH	1	2	80.650.000	1,39
FAJRI ADRIANTO	JL KHATIB SULAIMAN NO 5	1	2	39.550.000	0,68
CORELLI VAN HERY	DALAM KOTO	1	2	17.220.000	0,30
ELDA REFNI	JR KUBU GADANG	1	2	36.510.000	0,63
BPD SUMBAR	JALAN PEMUDA NO 22 PADANG	1	2	19.270.000	0,33
M DARNISON	LOBUAH LINTANG	1	2	19.950.000	0,34
PEMERINTAH NAGARI TAEH BARUAH	DALAM KOTO TAEH BARUAH	1	2	18.400.000	0,32
NATRISON	DALAM KOTO	1	2	17.000.000	0,29
MISWARDI	DALAM KOTO	1	2	35.620.000	0,61
NESRA YETTY	WISMA INDAH VI BLOK A/7	1	2	112.700.000	1,94
EPSADONI	SOPAN	1	2	24.000.000	0,41
NELVIA YASTA	PARIT DALAM	1	2	10.000.000	0,17
HARMILA SRI YANTI	KOTO PUJI	1	2	20.000.000	0,34
NOFRIANDI	JL A YANI NO 53	1	2	28.000.000	0,48
RIA WIJAYANTY	BALAI BARU	1	2	20.000.000	0,34
SITI HAWA BINTI YUSMARDI	PARIT DALAM	1	2	25.000.000	0,43

Form A.02.00
Data Kepemilikan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Pemegang Saham					
Nama	Alamat	Jenis	Status Pemegang Saham	Jumlah Nominal	Persentase Kepemilikan
YEZI HIDAYATI	DALAM KOTO	1	2	10.000.000	0,17
SHINTA RIA SARI	TAEH BARUAH	1	2	11.140.000	0,19
TENO GANEFRI	KOTO KOCIAK	1	2	30.000.000	0,52
MAULIDA RAHMI	JR PARIT DALAM	1	2	235.950.000	4,05
NINA NOVERZA	JR PARIT DALAM	1	2	10.000.000	0,17
SITI MAHA RANI BINTI H YUSMARDI	JR DARIT DALAM	1	2	20.000.000	0,34
SITI QADARSIH BINTI YUSMARDI	JR PARIT DALAM	1	2	10.000.000	0,17
NETTI ERLINA	DALAM KOTO	1	2	50.000.000	0,86
REMON ISVIARDI	PILANG	1	2	50.000.000	0,86
RIA ANGGRAINI	PILANG	1	2	50.000.000	0,86
KWINDA OSKARITA	PERUM TERATAI I BLOK C NO 7	1	2	10.000.000	0,17
RAMADONI SAPUTRA	PARIT DALAM	1	2	120.000.000	2,08

Form A.03.01
Riwayat Pendirian BPR Syariah

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Informasi	Keterangan
Nomor akta pendirian	: 22 tanggal 19 09 1996 H.Deetje Farida Djanas,SH
Tanggal akta pendirian	: 19-09-1996
Nomor perubahan anggaran dasar terakhir	: 84 tanggal 17 Juli 2024 Nofriandi,SH,MH,M.Kn
Tanggal perubahan anggaran dasar terakhir	: 17-07-2024
Nomor pengesahan dari instansi yang berwenang	: AHU-0044248.AH.01.02.TAHUN 2024
Tanggal pengesahan dari instansi yang berwenang	: 22-07-2024
Tanggal mulai pelaksanaan kegiatan usaha	: 01-07-2022
Bidang usaha sesuai anggaran dasar	: Usaha Usaha Bank Perekonomian Syariah
Tempat kedudukan	: Jalan Payakumbuh Taeh Km 10 Jorong Dalam Koto Nagari Taeh Baruah Kecamatan Payakumbuh Kabupaten Limapuluh Kota Sumatera Barat 26251

beroperasi secara syariah 1 juli 2022 sebelumnya konvensional

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama Rekening	Jumlah
Pendapatan Operasional	8.307.839.742
Beban Operasional	7.096.608.517
Pendapatan Non Operasional	1.726.554
Beban Non Operasional	7.432.678
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	1.205.525.101
Taksiran Pajak Penghasilan	198.979.994
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	1.006.545.107

FORM A.03.03
KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN RASIO KEUANGAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Aset	Posisi Tanggal Laporan					
	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
1. Penempatan pada Bank Syariah Lain	11.836.461	0	0	0	0	11.836.461
2. Piutang	48.726.955	6.010.538	334.454	276.245	1.390.965	56.739.157
a. Piutang Murabahah	47.831.702	5.466.045	333.621	253.163	1.325.590	55.210.121
b. Piutang Istishna	0	0	0	0	0	0
c. Piutang Multijasa	893.629	544.492	833	23.082	65.375	1.527.411
d. Piutang Qardh	1.625	0	0	0	0	1.625
e. Piutang Sewa	0	0	0	0	0	0
3. Pembiayaan Bagi Hasil	2.172.917	0	0	0	0	2.172.917
a. Mudharabah	1.172.917	0	0	0	0	1.172.917
b. Musyarakah	1.000.000	0	0	0	0	1.000.000
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
4. Pembiayaan Sewa	135.000	0	0	0	0	135.000
Jumlah Aset Produktif	62.871.333	6.010.538	334.454	276.245	1.390.965	70.883.535
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	518.697	0	0	0	0	518.697

Rasio Keuangan	Niali Rasio (%)
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	21,52
Rasio Cadangan terhadap PPKA	100,00

FORM A.03.03 KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN RASIO KEUANGAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Rasio Keuangan	Niali Rasio (%)
Non Performing Financing (NPF) Neto	2,52
Non Performing Financing (NPF) Gross	3,39
Return on Asset (ROA)	2,15
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	80,72
Net Imbalan (NI)	97,50
Financing to Deposit Ratio (FDR)	160,70
Cash Ratio	19,01

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Kategori	Uraian
Penyebab Utama	NPF Bruto sebesar 3,39% dengan predikat sehat

terjadi peningkatan dari tahun lalu

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Perkembangan Usaha dan Perubahan Penting

1. perkembangan usaha yang berpengaruh secara signifikan terhadap BPR pada periode laporan seperti penambahan atau pengurangan kegiatan usaha dan/atau jaringan kantor.

Dalam periode tahun 2024 perkembangan usaha yang secara signifikan berpengaruh adalah penyaluran dana, baik itu dalam bentuk pembiayaan maupun penempatan pada bank lain. Kenaikan penyaluran dana didanai dari Dana Pihak Ketiga, Liabilitas kepada Bank Lain dan Pembiayaan diterima

Tidak terdapat penambahan atau pengurangan kegiatan usaha maupun jaringan kantor

2. perubahan penting lain yang terjadi di BPR dan/atau kelompok usaha BPR yang memengaruhi operasional BPR dalam tahun yang bersangkutan

Terjadi perubahan nama Lembaga dari PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lumbung Pitih Nagari Taeh Baruh menjadi Bank Perekonomian Rakyat Syariah Taeh Baruah sekaligus perubahan nomenklatur yang tidak mempengaruhi kegiatan operasional bank.

Strategi dan Kebijakan Manajemen

Dalam mencapai target yang telah ditetapkan dalam Rencana Bisnis, pihak manajemen memanfaatkan peluang yang ada, diantaranya penyaluran dana lewat pembiayaan sindikasi untuk nasabah skala besar dan pembiayaan regular di wilayah kerja. Untuk mendukung hal tersebut maka dicari dana yang bersumber dari Dana Pihak Ketiga baik dalam bentuk Tabungan maupun deposito. Dikarenakan Dana Pihak Ketiga tidak mencukupi, maka diambil kebijakan mengambil dana dari bank lain. Dana dari bank lain berbentuk deposito dan pembiayaan diterima. Untuk Deposito dari bank lain ada yang berasal dari aplikasi komunal dan ada yang langsung kepada bank tersebut. Dalam menjalankan kebijakan manajemen belum memaksimalkan fungsi manajemen resiko.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Kategori Kegiatan Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
01	01	Tabungan Primadana Sejahtera	tabungan diperuntukkan orang perorangan atau lembaga resmi mauun non resmi yang pembukaan dan transaksi penyetoran dan penarikannya hanya dapat dilakukan langsung pada kantor PT BPRS TAEH BARUAH
01	02	Tabungan Mentari Sejahtera	tabungan orang perorangan atau non perorangan yang pembukaan,penyetoran dan penarikan dapat dilakukan di lapangan melalui karyawan PT. BPRS TAEH BARUAH
01	01	Tabungan Hari Raya Idul Fitri	tabungan orang perorangan yang khusus diperuntukkan untuk keperluan hari raya idul fitri
01	01	Tabungan Qurban	tabungan khusus dieruntukkan kepada perorangan atau non perorangan dalam rangka pelaksanaan ibadah qurban
01	01	Tabungan Pelajar	tabungan khusus diperuntukkan bagi pelajar,dalam rangka menanamkan minat menabung di kalangan pelajar dan mendidik pelajar mengenal serta berurusan dengan bank
01	01	Tabungan Haji dan Umbroh Mabur	tabungan khusus diperuntukkan kepada perorangan dengan tujuan untuk melaksanakan ibadah haji dan atau umroh
01	01	Deposito	produk bank yang bersifat investasi dengan pemberian kebebasan kepada bank dalam mengelola dana deposito tersebut,sehingga nasabah diberi bagi hasil berdasarkan non profit sharing dengan perhitungan nisbah yang diatur dalam SE direksi
02	01	Pembiayaan Modal Kerja dan investasi	produk yang dikhususkan untuk modal kerja dan investasi atas usaha yang halal
02	01	Pembiayaan Kepemilikan Rumah	produk ini khusus untuk kepemilikan rumah
02	01	Pembiayaan Kepemilikan Kendaraan Bermotor	produk untuk membantu nasabah dalam usaha memiliki kendaraan bermotor
02	01	Pembiayaan Konsuntif Lainnya	produk ini ditujukan untuk pemenuhan kebutuhan bersifat konsumtif atas barang dan jasa selain dari KPR dan Kepemilikan Kendaraan Bermotor
02	01	Pembiayaan Mikro	produk untuk usaha mikro untuk modal kerja dan invesyasi
02	01	Pembiayaan ASN TNI POLRI Dan Pensiunan	pembiayaan yang diberikan kepada ASN,TNI,Polri serta pensiunan dengan pembayaran ptong gaji
02	01	Pembiayaan Intern	produk yang dikhususkan kepada pengurus,DPS dan karyawan dengan pembayaran potong gaji dalam rangka kesejahteraan
99	03	Pembayaran multi point	memakai fitur CMS BSI dan PPOB Muamalat

Test

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Teknologi Informasi

Dalam periode tahun buku 2024 Bank Syariah Taeh Baruah memakai produk Teknologi Informasi dari PT Langgeng Consulting. Produk ini berisi :

1. Core Banking Sistem
2. E Collection (pengimputan transaksi di luar kantor oleh AO Dana)
3. Penyusunan Laporan ke OJK
4. Sistem Informasi untuk laporan internal dari CBS dan Data Nasabah terkait APU PPT
5. Lainnya

Dalam penggunaannya dalam operasional CBS telah dibatasi modul yang bisa diakses sesuai penggunaannya, sehingga cukup aman. Untuk Data center ada di kantor pusat dengan backup data di Hardisk eksternal dan backup harian di cloud yang dipegang oleh PE TI. Jaringan antar computer baik di kantor pusat maupun sampai ke kantor cabang menggunakan jaringan Telkom namun jaringan belum memakai VPN sehingga cukup rentan terhadap penyusup jaringan. Setipa pengembangan IT baik disebabkan perubahan teknologi maupun perubahan ketentuan dilakukan oleh PT Langgeng Consulting selaku vendor IT.

FORM A.05.04
Laporan Distribusi Bagi Hasil

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Non Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagi Hasil	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Liabilitas Kepada Bank Lain	5.536.430.005	255.735.967	42,04	69732518,00	6,35
Tabungan Mudarabah	24.622.506.094	3.628.326.780	3,69	310113398,00	0,50
Deposito Mudarabah	12.478.000.000	141.441.146	0,00	157156829,00	0,00
a. 1 (satu) bulan	1.356.500.000	15.376.255	47,50	17084728,00	6,46
b. 3 (tiga) bulan	2.197.000.000	24.903.526	47,50	27670585,00	6,46
c. 6 (enam) bulan	1.603.500.000	18.176.060	47,50	20195621,00	6,46
d. 12 (dua belas) bulan	7.321.000.000	82.985.305	47,50	92205895,00	6,46
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0,00	0,00
JUMLAH	42.636.936.099	4.025.503.893		537002745,00	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Diterima
Penempatan pada Bank Lain	11893947827,00	23123674,00
Piutang Murabahah	55303270315,00	694371089,00
Piutang Istishna	0,00	0,00
Piutang Multijasa	1544224082,00	26573773,00
Pembiayaan Gadai	0,00	0,00
Pembiayaan Mudarabah	1172916664,00	0,00
Pembiayaan Musyarakah	1000000000,00	10500000,00
Pembiayaan Sewa	125827003,00	1704444,00
Pembiayaan Lainnya	0,00	0,00
JUMLAH	71040185891,00	756272980,00

Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagi Hasil	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Liabilitas Kepada Bank Lain	0	0	0,00	0,00	0,00

FORM A.05.04
Laporan Distribusi Bagi Hasil

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagi Hasil	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Tabungan Mudarabah	0	0	0,00	0,00	0,00
Deposito Mudarabah	0	0	0,00	0,00	0,00
a. 1 (satu) bulan	0	0	0,00	0,00	0,00
b. 3 (tiga) bulan	0	0	0,00	0,00	0,00
c. 6 (enam) bulan	0	0	0,00	0,00	0,00
d. 12 (dua belas) bulan	0	0	0,00	0,00	0,00
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0,00	0,00
JUMLAH	0	0		0,00	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Diterima
Penempatan pada Bank Lain	0	0
Piutang Murabahah	0	0
Piutang Istishna	0	0
Piutang Multijasa	0	0
Pembiayaan Gadai	0	0
Pembiayaan Mudarabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	0	0
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	0	0
JUMLAH	0	0

Informasi perkembangan dan target pasar BPRS

BPRS Taeh Baruah periode 2024 mengalami perkembangan yang sangat signifikan , dimana pos pos keuangan utama mengalami kenaikan , diantaranya :

	Pos Pos Keuangan	Kenaikan	% Kenaikan
1	Aset	Rp 29,223,068,414	66,03%
2	Pembiayaan diberikan	Rp 22,515,161,177	61,63%
3	Dana Pihak Ketiga	Rp 8,515,959,640	30,10%
4	Liabilitas pada Bank Lain (ABP)	Rp 15,152,414,942	285,66%
5	Pembiayaan Diterima	Rp 4,525,385,121	>45.000.000%
6	Laba setelah Pajak	Rp 386,738,263	62,40%

Pertumbuhan ini tidak lepas dari pertumbuhan ekonomi dan pertumbuhan usaha pasca pandemic covid-19. Target pasar adalah UMKM di berbagai sektor ekonomi yang tersebar di wilayah kerja serta usaha menengah besar melalui pembiayaan sindikasi di luar daerah kerja.

Form A.05.06
Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No.	Nama Kantor BPR Syariah	Sandi Kantor BPR Syariah	Alamat Kantor			
			Nama Jalan dan No	Desa/Kecamatan	Kab./Kota	Kode Pos
1	PT. BANK SYARIAH TAEH BARUAH	001	JL PAYAKUMBUH TAEH KM 10 DALAM KOTO TAEH BARUAH	TAEH BARUAH	3403	26251
2	PT. BANK SYARIAH TAEH BARUAH	002	JALAN IMAM BONJOL RT 02 RW 03 PADANG TINGGI	PADANG TINGGI	3403	26224
JUMLAH						

No.	Jenis	Sandi Kantor Induk	Status Data	Tanggal Pelaksanaan	Sandi Kantor Sebelumnya	Nama Kantor	Alamat
-----	-------	--------------------	-------------	---------------------	-------------------------	-------------	--------

Form A.05.06
Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Lokasi Kordinat Kantor		Status Kepemilikan Gedung	Nama Pimpinan Kantor	Jumlah Pegawai	Jumlah Sentra Keuangan Khusus	Jumlah Kantor Kas	Jumlah Kas Keliling	Jumlah EDC		
Latitude	Longitude							Milik Sendiri	Milik Bank Umum	Milik BPRS/BPR Lain
-0.153783	100.584355	2	PUTRA EDISON SE	18	0	0	0	0	0	
0,2301	6167	2	FERNANDO ANDRICO	8	0	0	0	0	0	
							0	0	0	

Kabupaten/Kota	Lokasi Koordinat		Nama Pimpinan	No. Telepon
	Latitude	Longitude		

Form A.05.06
Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

ATM		
Jumlah Dikelola Sendiri	Jumlah Pihak Yang Bekerja Sama dengan BPRS	Nama Pihak yang Bekerja Sama dengan BPRS
0	0	0
0	0	0
0	0	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama Bank/Lembaga Lain	Jenis Kerja Sama	Uraian Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama
JAMKRIDA SUMBAR	KAFALAH PEMBIAYAAN PRODUKTIF	Penjaminan Pembiayaan Syariah untuk keperluan Penjaminan (Kafalah) yang dirancang untuk melindungi kepentingan Pihak Kedua selaku pemberi pembiayaan kepada Terjamin atas risiko tidak terbayarnya kembali pembiayaan yang disalurkan terhadap terjamin	13-03-2024
Asuransi Jiwa Syariah Al Amin	ASURANSI JIWA	asuransi syariah adalah usaha saling tolong menolong dan melindungi diantara para peserta yang diasuransikan melalui pembentukan kumpulan dana yang dikelola sesuai prinsip syariah	28-03-2024
PT ASYKI SARANA SEJAHTERA	ASURANSI JIWA	asuransi syariah adalah usaha saling tolong menolong dan melindungi diantara para peserta yang diasuransikan melalui pembentukan kumpulan dana yang dikelola sesuai prinsip syariah	28-02-2024
LANGGENG CONSULTING	CORE BANKING	Seperangkat alat Hardware dan software yang membantu pekerjaan dan sistim informasi dan melakukan tugas tugas yang berhubungan dengan pemrosesan informasi yang menggabungkan komputer dengan jalur Komunikasi Data berupa Suara, Vidio, Binary dan lain sebagainya	02-01-2323
NOTARIS NOFRIANDI	PELAYANAN JASA JASA NOTARIS	Pendaftaran Fidusia, SKMHT dan APHT	17-09-2014
DUKCAPIL	PEMBERIAN HAK AKSES DAN PEMANFAATAN DATA KEPENDUDUKAN DALAM LAYANAN PERBANKAN	Mengefektifkan fungsi dan peran para pihak dalam rangka menunjang proses verifikasi dan validasi data calon nasabah dan atau nasabah pihak kedua melalui pemberian hak akses dan pemanfaatan data kependudukan, KTP Elektronik, dan atau identitas kependudukan digital	06-03-2024

d

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Komposisi Karyawan	Jumlah
Bidang Tugas	
1. Pemasaran	12
2. Pelayanan	8
3. Lainnya	10
Status Kepegawaian	
1. Pegawai Tetap	20
2. Pegawai Tidak Tetap	6
Tingkat Pendidikan	
1. S3	0
2. S2	0
3. S1	21
4. D3	1
5. SMA	4
6. Lainnya	0
Jenis Kelamin	
1. Laki - Laki	15
2. Perempuan	11
Usia	
1. Usia ≤25 tahun	0
2. Usia 26-35 tahun	20
3. Usia 36-45 tahun	6
4. Usia 46-55 tahun	0
5. Usia >55 tahun	0

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
Sosialisasi Ketentuan BPRS dan BPR 2024	03-01-2024	02	03	8	Sosialisasi Ketentuan BPRS dan BPR 2024
Workshop Kupas Tuntas PSAK EP	06-01-2024	02	03	8	Workshop Kupas Tuntas PSAK EP
Pelatihan Praktek dan Pelaporan Audit Intern	15-01-2024	02	03	1	Pelatihan Praktek dan Pelaporan Audit Intern
Sosialisasi Peran UU P2SK dalam Memberikan Efek Jera Bagi PUJK Illegal	15-02-2024	02	03	1	Sosialisasi Peran UU P2SK dalam Memberikan Efek Jera Bagi PUJK Illegal
Sertif Direksi TK 1	15-02-2024	02	03	1	Sertif Direksi TK 1
Webinar Outlook Ekonomi dan Keuangan Tahun 2024	22-02-2024	02	02	1	Webinar Outlook Ekonomi dan Keuangan Tahun 2024
Sertif Dewan Komisaris TK 1	28-02-2024	02	02	1	Sertif Dewan Komisaris TK 1
Evaluasi Kinerja	06-03-2024	02	02	3	Evaluasi Kinerja
Sosialisasi Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) Bagi BPRS	06-03-2024	02	03	1	Sosialisasi Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) Bagi BPRS
Strategi Anti Fraud di BPR BPRS	21-03-2024	02	02	2	Strategi Anti Fraud di BPR BPRS
Sosialisasi Surat Peringatan Model Terbaru Versi POJK No 22/2023 dan Penyusunan, Pengiriman, Serta Penggunaan Surat Peringatan Sebagai Alat Bukti Hukum yang Sangat Penting	02-04-2024	02	02	1	Sosialisasi Surat Peringatan Model Terbaru Versi POJK No 22/2023 dan Penyusunan, Pengiriman, Serta Penggunaan Surat Peringatan Sebagai Alat Bukti Hukum yang Sangat Penting
Puncak Gerak Syariah	04-04-2024	02	02	1	Puncak Gerak Syariah
Pelaporan BPR BPRS Melalui Sistem Pelaporan OJK (RPOJK Apolo BPR/S)	23-04-2024	02	03	2	Pelaporan BPR BPRS Melalui Sistem Pelaporan OJK (RPOJK Apolo BPR/S)
Penyusunan SOP	29-04-2024	02	03	3	Penyusunan SOP

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kejadiann
Penyusunan Pelaporan IRA	13-05-2024	02	03	1	Penyusunan Pelaporan IRA
Pelatihan Efektif Supervisory	22-05-2024	02	03	7	Pelatihan Efektif Supervisory
Sosialisasi Jamsostek Mobile (JMO)	11-06-2024	02	03	1	Sosialisasi Jamsostek Mobile (JMO)
Sosialisasi Ketentuan Bagi LJK	27-06-2024	02	03	3	Sosialisasi Ketentuan Bagi LJK
Sosialisasi Sprint Modul PKKBPR, PKK Dan Wawancara DPS	04-07-2024	02	02	2	Sosialisasi Sprint Modul PKKBPR, PKK Dan Wawancara DPS
Sosialisasi Pelaporan PenilaianSendiri (Self Assesment) melalui Sipeduli	16-07-2024	02	03	3	Sosialisasi Pelaporan PenilaianSendiri (Self Assesment) melalui Sipeduli
Koordinasi dan Sosialisasi Manfaat Layanan Tambahan Perumahan	17-07-2024	02	03	1	Koordinasi dan Sosialisasi Manfaat Layanan Tambahan Perumahan
Pembahasan Rencana Perubahan SEOJK SLIK	17-07-2024	02	02	1	Pembahasan Rencana Perubahan SEOJK SLIK
Rapat Dengar Pendapat (RPOJK Kualitas Aset BPR Syariah dan RPOJK Tata Kelola Syariah bagi BPR Syariah	23-07-2024	02	03	3	Rapat Dengar Pendapat (RPOJK Kualitas Aset BPR Syariah dan RPOJK Tata Kelola Syariah bagi BPR Syariah
Evaluasi Kinerja BPR dan BPRS dan Sosialisasi Ketentuan OJK	07-08-2024	02	02	3	Evaluasi Kinerja BPR dan BPRS dan Sosialisasi Ketentuan OJK
Sosialisasi Implementasi Sertifikat Elektronik (SERTEL)	08-08-2024	02	02	3	Sosialisasi Implementasi Sertifikat Elektronik (SERTEL)
Strategic Company Ghatering 2024 BPJS Ketenagakerjaan	09-08-2024	02	03	1	Strategic Company Ghatering 2024 BPJS Ketenagakerjaan
Analisa Pembiayaan Skoring, Sindikasi, dan Akad Pembiayaan	19-09-2024	02	01	9	Analisa Pembiayaan Skoring, Sindikasi, dan Akad Pembiayaan
Diklat Penyusunan Kebijakan SAK EP	16-11-2024	02	03	2	Diklat Penyusunan Kebijakan SAK EP

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Keegiatann
Pembekalan Sertifikasi dan Uji Kompetensi Manajemen Risiko Perbankan	12-11-2024	02	03	1	Pembekalan Sertifikasi dan Uji Kompetensi Manajemen Risiko Perbankan
Sosialisasi Ketentuan OJK Edukasi dan Sipeduli	09-12-2024	02	03	3	Sosialisasi Ketentuan OJK Edukasi dan Sipeduli
Workshop Penyusunan Kebijakan Integritas Pelaporan Keuangan	20-12-2024	02	02	1	Workshop Penyusunan Kebijakan Integritas Pelaporan Keuangan

Keterangan A05081

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No	POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
1.	Kas dalam Rupiah	392.656.800	
2.	Kas dalam Valuta Asing 4)	0	
3.	Surat Berharga Syariah 37)	0	
4.	Penempatan pada Bank Lain 5)	11.893.947.827	
5.	Piutang	56.739.158.310	
	a. Piutang Murabahah 6)	86.576.681.366	
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang Ditangguhkan -/- 6)	31.366.559.481	
	c. Piutang Istishna 7)	0	
	d. Pendapatan Margin Istishna yang Ditangguhkan -/- 7)	0	
	e. Piutang Multijasa 8)	2.616.521.599	
	f. Pendapatan Margin Multijasa yang Ditangguhkan -/- 8)	1.089.110.174	
	g. Piutang Qardh 9)	1.625.000	
	h. Piutang Sewa 11)	0	
6.	Pembiayaan Bagi Hasil 10)	2.172.916.664	
	a. Mudarabah	1.172.916.664	
	b. Musyarakah	1.000.000.000	
	c. Lainnya	0	
7.	Penyertaan Modal	0	
8.	Salam 13)	0	
9.	Aset Istishna dalam Penyelesaian 14)	0	
	Termin Istishna -/- 14)	0	
10.	Ijarah 11)	135.000.000	
	a. Aset Ijarah	135.000.000	
	b. Akumulasi Penyusutan/Amortisasi -/-	0	
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	0	
11.	Persediaan 15)	0	
12.	Agunan yang Diambil Alih 16)	0	
13.	Properti Terbengkalai	0	
14.	Aset Tetap dan Inventaris 17)	3.767.908.447	
	Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/- 17)	1.458.216.135	
15.	Aset Tidak Berwujud 18)	0	
	Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/- 18)	0	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No	POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
16.	Aset Keuangan Lainnya	0	
17.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai 12)	833.537.760	
18.	Aset Lainnya 20)	667.817.182	
	TOTAL ASET	73.477.651.335	
1.	Liabilitas Segera 21)	237.280.574	
2.	Tabungan Wadiah 22)	1.589.577.770	
3.	Simpanan Mudarabah 23)	35.217.479.814	
	a. Tabungan Mudarabah	22.739.479.814	
	b. Deposito Mudarabah	12.478.000.000	
4.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	
5.	Liabilitas kepada Bank Lain 24)	22.852.414.942	
6.	Pembiayaan Diterima 25)	4.525.385.121	
7.	Liabilitas Lainnya 27)	936.943.628	
8.	Dana Syirkah Temporer	0	
	a. Pembiayaan Diterima 25)	0	
9.	Modal Disetor 28)	5.820.960.000	
	a. Modal Dasar	15.000.000.000	
	b. Modal yang Belum Disetor -/-	9.179.040.000	
10.	Tambahan Modal Disetor	0	
	a. Agio 28)	0	
	b. Disagio -/- 28)	0	
	c. Modal Sumbangan 28)	0	
	d. Dana Setoran Modal 28)	0	
	e. Lainnya	0	
	i. Faktor Penambah	0	
	ii. Faktor Pengurang	0	
11.	Ekuitas Lain	246.682.500	
	a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	
	b. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	246.682.500	
	c. Lainnya	0	
	d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain -/-	0	
12.	Cadangan	1.044.381.879	
	a. Umum	933.932.479	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No	POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
	b. Tujuan	110.449.400	
13.	Laba/Rugi	1.006.545.107	
	a. Tahun-tahun Lalu	0	
	i. Laba	0	
	ii. Rugi -/-	0	
	b. Tahun Berjalan 3)	1.006.545.107	
	i. Laba	1.006.545.107	
	ii. Rugi -/-	0	
	Total Liabilitas, Dana Syirkah Temporer, dan Ekuitas	73.477.651.335	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No	POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
A.	Pendapatan Dari Penyaluran Dana	7.468.605.777	
	1. Surat Berharga Syariah	0	
	2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	198.000.761	
	a. Bonus Wadiah	0	
	i. Giro	0	
	ii. Tabungan	0	
	b. Bagi Hasil	198.000.761	
	i. Giro	0	
	ii. Tabungan	39.300.726	
	iii. Deposito	158.700.035	
	c. Lainnya	0	
	3. Pembiayaan yang diberikan	7.270.605.016	
	a. Kepada bank lain	0	
	i. Pendapatan Piutang	0	
	a) Murabahah	0	
	b) Istishna	0	
	c) Multijasa	0	
	d) Ujrah	0	
	i. Gadai	0	
	ii. Lainnya	0	
	e) Lainnya	0	
	ii. Pendapatan Bagi Hasil	0	
	a) Mudarabah	0	
	b) Musyarakah	0	
	c) Lainnya	0	
	iii. Pendapatan Sewa	0	
	a) Pendapatan Ijarah	0	
	b) Penyusutan Aset Ijarah -/-	0	
	b. Kepada pihak ketiga bukan bank	7.270.605.016	
	i. Pendapatan Dari Piutang	7.118.907.019	
	a) Murabahah	6.731.699.118	
	b) Istishna	0	
	c) Multijasa	387.207.901	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No	POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
	d) Ujrah	0	
	i. Gadai	0	
	ii. Lainnya	0	
	e) Lainnya	0	
	ii. Pendapatan Bagi Hasil	141.475.000	
	a. Mudarabah	0	
	b. Musyarakah	141.475.000	
	c. Lainnya	0	
	iii. Pendapatan Sewa	10.222.997	
	a. Pendapatan Ijarah	10.222.997	
	b. Penyusutan Aset Ijarah -/-	0	
	iv. Pendapatan Salam	0	
	4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi hasil/Sewa -/-	0	
B.	Bagi Hasil untuk Simpanan dan Pembiayaan Mudarabah dan Dana Syirkah Temporer -/-	1.966.527.816	
	1. Simpanan dan Pembiayaan Mudarabah	1.966.527.816	
	a. Kepada Bank Lain	1.239.725.526	
	i. Tabungan	6.134.118	
	ii. Deposito	977.580.530	
	iii. Pembiayaan diterima	0	
	iv. Lainnya	256.010.878	
	b. Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	726.802.290	
	i. Tabungan	192.809.746	
	ii. Deposito	533.992.544	
	iii. Pembiayaan diterima	0	
	iv. Lainnya	0	
	2. Dana Syirkah Temporer	0	
	a. Kepada Bank Lain	0	
	i. Pembiayaan diterima	0	
	b. Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	0	
	i. Pembiayaan diterima	0	
C.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II)	5.502.077.961	
D.	Pendapatan Operasional Lainnya	839.233.965	
	1. Pendapatan Bank Selaku Mudharib Dalam Investasi Terikat	0	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No	POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
	2. Pendapatan Dari Penyertaan, Fee/Komisi/Provisi	0	
	a. Pendapatan fee wakalah	0	
	b. Pendapatan fee kafalah	0	
	c. Pendapatan jasa lainnya	0	
	d. Dividen	0	
	e. Keuntungan dari Penyertaan dengan Equity Method	0	
	3. Keuntungan Penjualan Valuta Asing	0	
	4. Keuntungan Penjualan Surat Berharga	0	
	5. Pemulihan CKPN	0	
	6. Pemulihan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya	0	
	7. Keuntungan Pelepasan Aset Ijarah	0	
	8. Lainnya	839.233.965	
E.	Beban Operasional	5.130.080.701	
	1. Beban Imbalan kepada Bank Indonesia	0	
	2. Beban Imbalan Atas Pembiayaan Yang Diterima	0	
	3. Bonus Titipan Wadiah	0	
	a. Bank Lain	0	
	b. Pihak Ketiga Bukan Bank	0	
	4. Premi Asuransi dan Penjaminan	104.785.813	
	a. Pembiayaan	0	
	b. Penjaminan Dana Pihak Ketiga	89.062.813	
	c. Lainnya	15.723.000	
	5. Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	672.441.638	
	a. Penempatan Pada Bank Lain	54.672.262	
	b. Piutang	396.689.696	
	i. Piutang Murabahah	347.167.280	
	ii. Piutang Istishna	0	
	iii. Piutang Multijasa	49.514.291	
	iv. Piutang Sewa	0	
	v. Piutang Qardh	8.125	
	c. Pembiayaan Bagi Hasil	11.885.417	
	i. Mudarabah	6.885.417	
	ii. Musyarakah	5.000.000	
	iii. Lainnya	0	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No	POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
	d. Surat Berharga Syariah	0	
	e. Penyertaan Modal	0	
	f. Lainnya	209.194.263	
6.	Kerugian Penurunan Nilai Aset lainnya	0	
	a. Aset Ijarah	0	
	b. Aset Tetap dan Inventaris	0	
	c. Aset Tidak Berwujud	0	
	d. Agunan yang diambil Alih	0	
	e. Persediaan	0	
7.	Penyusutan/amortisasi	205.835.936	
	a. Aset Tetap dan Inventaris	205.835.936	
	b. Aset Tidak Berwujud	0	
	c. Lainnya	0	
8.	Perbaikan Aset Ijarah	0	
9.	Kerugian Pelepasan Aset Ijarah	0	
10.	Kerugian Pelepasan Aset Yang Diambil Alih	0	
11.	Tenaga Kerja	3.309.771.497	
	a. Dewan Komisaris & Pengawas	231.504.010	
	b. Direksi	552.511.550	
	c. Pegawai	1.627.066.533	
	d. Lainnya	898.689.404	
12.	Pendidikan dan Pelatihan	111.362.532	
	a. Dewan Komisaris & DPS	400.000	
	b. Direksi	18.504.780	
	c. Karyawan	92.457.752	
	d. Lainnya	0	
13.	Penelitian dan Pengembangan	40.000.000	
14.	Sewa	22.499.988	
15.	Pemasaran	30.584.000	
	a. Iklan	0	
	b. Lainnya	30.584.000	
16.	Barang dan Jasa	425.797.585	
	a. Beban penyelenggaraan teknologi informasi	0	
	b. Lainnya	425.797.585	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No	POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
	17. Kerugian dari Penjualan Valuta Asing	0	
	18. Kerugian terkait Risiko Operasional	0	
	a. Kecurangan Internal	0	
	b. Kejahatan Eksternal	0	
	19. Kerugian dari Penjualan Surat Berharga	0	
	20. Kerugian dari Penyertaan Modal dengan Equity Method	0	
	21. Lainnya	207.001.712	
F.	1. Laba Operasional	1.211.231.225	
	2. Rugi Operasional	0	
G.	Pendapatan Non Operasional	1.726.554	
	1. Keuntungan dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	
	2. Keuntungan Selisih Kurs	0	
	3. Lainnya	1.726.554	
H.	Beban Non Operasional	7.432.678	
	1. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	
	2. Kerugian Selisih Kurs	0	
	3. Lainnya	7.432.678	
I.	1. Laba Non Operasional	0	
	2. Rugi Non Operasional	5.706.124	
J.	1. Laba Tahun Berjalan	1.205.525.101	
	2. Rugi Tahun Berjalan	0	
K.	Taksiran Pajak Penghasilan	198.979.994	
L.	Pajak Tangguhan	0	
	1. Pendapatan Pajak Tangguhan	0	
	2. Beban Pajak Tangguhan	0	
M.	Zakat	0	
N.	Laba/Rugi Bersih	1.006.545.107	
	1. Laba Bersih	1.006.545.107	
	2. Rugi Bersih	0	
O.	Penghasilan Komprehensif Lain		
	1. Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
	a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	
	b. Lainnya	0	
	c. Pajak Penghasilan terkait -/-	0	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No	POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
	2. Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
	a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	
	b. Lainnya	0	
	c. Pajak Penghasilan terkait -/-	0	
P.	Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak	0	
Q.	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan	0	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No	POS	Jumlah Posisi Tanggal Laporan	Jumlah Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
I.	TAGIHAN KOMITMEN	0	
	1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik 25)	0	
	a. Bank	0	
	b. Lainnya	0	
	2. Lainnya	0	
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	0	
	1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik 10)	0	
	a. Bank	0	
	b. Lainnya	0	
	2. Lainnya	0	
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	469.746.513	
	1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	0	
	2. Pendapatan dalam Penyelesaian	469.746.513	
	a. Murabahah	436.759.399	
	b. Istishna	0	
	c. Multijasa	32.987.114	
	d. Sewa	0	
	e. Bagi hasil	0	
	f. Surat Berharga Syariah	0	
	g. Lainnya	0	
	3. Lainnya	0	
IV.	LAINNYA	61.231.061	
	1. Aset Produktif yang Dihapusbuku 29)	61.231.061	
	a. Aset Produktif	61.731.061	
	b. Aset Produktif Dihapus Buku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	500.000	
	2. Aset Produktif yang Dihapus tagih	0	
	3. Penerusan Dana (Channeling) 30)	0	

FORM B.04.00
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No	Pos	Modal Disetor	Tambahan Modal	Modal Sumbangan	Dana Setoran Modal	Laba/ Rugi Yang Belum Direalisasi
1	Saldo per 31 Des Tahun T-2	5.005.780.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Dividen	815.180.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Pembentukan Cadangan	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Dana Setoran Modal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0,00	0,00	0,00	0,00	(706.692.357,00)
	Revaluasi Aset Tetap	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Laba/Rugi Periode Berjalan	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Saldo per 31 Des Tahun T-1	5.820.960.000,00	0,00	0,00	0,00	(706.692.357,00)
	Dividen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Pembentukan Cadangan	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Dana Setoran Modal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Revaluasi Aset Tetap	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Laba/Rugi Periode Berjalan	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Saldo per 31 Des Tahun T	5.820.960.000,00	0,00	0,00	0,00	(706.692.357,00)

FORM B.04.00
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Surplus Revaluasi Aset Tetap	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Saldo Laba Belum Ditentukan Penggunaannya	Jumlah
246.682.500,00	110.449.400,00	933.932.479,00	706.692.357,00	7.003.536.736,00
0,00	0,00	0,00	0,00	815.180.000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	(706.692.357,00)
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
246.682.500,00	110.449.400,00	933.932.479,00	706.692.357,00	7.112.024.379,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	1.028.550.434,00	1.028.550.434,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
246.682.500,00	110.449.400,00	933.932.479,00	1.735.242.791,00	8.140.574.813,00

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Pos	Saldo 31 Desember T	Saldo 31 Desember T-1
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI METODE LANGSUNG		
Pendapatan dari Penyaluran Dana	7.478.460.836	4.823.734.835
Pembayaran bagi hasil untuk Pemilik Dana Mudarabah	(1.962.444.485)	(1.040.196.530)
Penerimaan pendapatan operasional lainnya	839.233.965	415.769.857
Penerimaan dari pembiayaan dan piutang yang dihapusbukukan	0	0
Beban Bonus Titipan Wadiah	0	0
Beban Tenaga Kerja	(3.309.771.497)	(2.598.974.295)
Beban Premi Aasuransi dan Penjaminan	(89.062.813)	(58.804.725)
Beban operasional lainnya	(1.731.295.670)	(1.079.085.281)
Pendapatan non operasional	1.726.554	745.650
Beban non operasional	(7.432.678)	(7.350.990)
Pembayaran pajak penghasilan	(190.863.778)	(85.091.677)
Pembayaran zakat	0	0
Penyaluran dana kebajikan	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0
Penurunan/Kenaikan atas Aset Operasional		
Penempatan pada bank lain	(6.464.563.800)	3.361.301.696
Piutang Syariah	(22.170.521.034)	(11.016.523.770)
Pembiayaan Syariah	32.799.857	440.125.366
Ijarah	(135.000.000)	0
Salam	0	0
Agunan yang diambil alih	0	0
Aset lain-Lain	(14.537.848)	1.482.840.143
Penyesuaian lainnya	0	0
Kenaikan/Penurunan liabilitas operasional		
Liabilitas segera	97.787.009	(49.471.086)
Simpanan dari nasabah	8.515.959.640	1.980.011.487
Simpanan dari bank lain	15.152.414.942	4.750.000.000
Pinjaman yang Diterima	4.525.385.121	(124.999.989)
Liabilitas imbalan kerja	0	0
Liabilitas Lain-Lain	(87.139.621)	50.589.009
Penyesuaian lainnya	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas operasi	481.134.700	1.244.619.700
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Pos	Saldo 31 Desember T	Saldo 31 Desember T-1
Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris	(423.450.000)	(1.129.970.000)
Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	0	0
Pembelian/penjualan Surat Berharga	0	0
Pembelian/penjualan Penyertaan Modal	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas Investasi	(423.450.000)	(1.129.970.000)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan/pembayaran pembiayaan subordinasi - diperhitungkan sebagai Modal Inti Tambahan	0	0
Penerimaan/pembayaran pembiayaan subordinasi - diperhitungkan sebagai modal pelengkap	0	0
Pembayaran dividen	0	0
Penyesuaian Lainnya	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas Pendanaan	0	0
Peningkatan (Penurunan) Arus Kas	57.684.700	114.649.700
Kas dan setara Kas awal periode	334.972.100	220.322.400
Kas dan setara Kas akhir periode	392.656.800	334.972.100

FORM B.06.00
LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No	Uraian	Sandi	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
I	Sumber dan Penyaluran Dana Zakat			
1	Penerimaan Dana Zakat yang Berasal dari:			
	a. Intern BPRS	1110	0	0
	b. Ekstern BPRS	1120	0	0
	Total Penerimaan	1100	0	0
2	Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat			
	a. Lembaga Amil Zakat	1210	0	0
	b. Badan Amil Zakat	1220	0	0
	Total Penyaluran	1200	0	0
II	Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf			
1	Penerimaan Dana Wakaf yang Berasal dari:			
	a. Intern BPRS	2110	0	0
	b. Ekstern BPRS	2120	0	0
	Total Penerimaan	2100	0	0
2	Penyaluran Dana Wakaf kepada Entitas Pengelola Wakaf			
	a. Badan Wakaf Indonesia	2210	0	0
	b. Nadzir Lain	2220	0	0

FORM B.06.00
LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No	Uraian	Sandi	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
	Total Penyaluran	2200	0	0

FORM B.07.00
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

No	Uraian	Sandi	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
1	Saldo Awal Dana Kebajikan	100000	0,00	0,00
2	Penerimaan Dana Kebajikan			
	a. Infak dan Sedekah	210000	0,00	0,00
	b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	220000	0,00	0,00
	c. Denda	230000	0,00	0,00
	d. Penerimaan Nonhalal	240000	0,00	0,00
	e. Lainnya	250000	0,00	0,00
	Total Penerimaan	200000	0,00	0,00
3	Penggunaan Dana Kebajikan			
	a. Dana Kebajikan Produktif	310000	0,00	0,00
	b. Sumbangan	320000	0,00	0,00
	c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	330000	0,00	0,00
	Total Penggunaan	300000	0,00	0,00
4	Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	400000	0,00	0,00
5	Saldo Akhir Dana Kebajikan	500000	0,00	0,00



KANTOR AKUNTAN PUBLIK

Drs. AFRIZAL SY

Registered Public Accountant & Management Consultant

Izin Usaha No. KEP-659/KM.17/1998, 07 September 1998

Izin Akuntan Publik NRAP AP.0528

Terdaftar Di OJK : STTD.KAP-62/PM.22/2018 Di Sektor
Pasar Modal, IKNB, Perbankan Konvensional dan Syariah

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00003/2.0092/AU.2/07/0526-4/11/2025

Kepada Yth.

Dewan Komisaris dan Direksi

PT. BPRS TAEH BARUAH

Opini Wajar

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. BPRS Taeh Baruah ("Perusahaan") terlampir, yang terdiri dari laporan neraca tanggal 31 Desember 2024, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk periode yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Hal Audit Utama

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan professional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode ini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif BPRS.
Berdasarkan POJK Nomor 29/POJK.03/2019, BPRS wajib menentukan Kualitas Aset Produktif untuk pembiayaan yang diberikan, Kualitas Aset Produktif pada Sertifikat Bank Indonesia, Kualitas Aset Produktif untuk Penempatan Pada Bank Lain dan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif.

Tanggung Jawab Manajemen atas Laporan Keuangan dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Jl. Kresna II No. 8 Duren Sawit Jakarta Timur 13440
Telp : (021) 88810029, 0811135480 Fax : (021) 8829488
E-mail : afrizal_kap@yahoo.co.id , kap.afrizal@gmail.com



Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

1. Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
2. Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
3. Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
4. Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
5. Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.



Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
Drs. AFRIZAL SY



Drs. Afrizal Sy, CA, CPA
Izin Akuntan Publik AP. 0526

Jakarta, 10 Januari 2025



00003

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Opini Akuntan Publik	Nama Akuntan Publik
01	Drs Afrizal Sy



BANK SYARIAH TAEH BARUAH

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH

Sejahtera Dalam Keberkahan



**SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI
T E N T A N G
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2024 DAN 2023
PT. BPR SYARIAH TAEH BARUAH**

Memenuhi ketentuan dalam Undang-Undang Republik Indonesia No. 8 Tahun 1997 tentang Dokumen Perusahaan dan Undang-Undang Republik Indonesia No. 40 Tahun 2007 tentang

Perseroan Terbatas, kami yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama : **Putra Edison, SE**
Alamat Kantor : Jl. Raya Payakumbuh - Taeh KM 10 Kenagarian Taeh Baruh
Nomor Telepon : 0752 33877
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : **Rizka Hasan, S. Sos**
Alamat Kantor : Jl. Raya Payakumbuh - Taeh KM 10 Kenagarian Taeh Baruh
Nomor Telepon : 0752 33877
Jabatan : Direktur

Untuk dan atas nama Direksi PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Taeh Baruah sebagai pihak yang bertanggungjawab atas PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Taeh Baruah menyatakan bahwa :

1. PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Taeh Baruah adalah entitas yang memenuhi kriteria sebagai entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan sebagaimana didefinisikan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
2. Dengan persetujuan pemegang saham dan Dewan Komisaris, Direksi telah memutuskan untuk menyusun laporan keuangan dengan menggunakan basis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dan pedoman akuntansi perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) serta pedoman akuntansi yang diterapkan otoritas perbankan.
3. Direksi telah menyusun dan menyajikan laporan keuangan PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Taeh Baruah untuk periode 31 Desember 2024 yang terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan sebagaimana disajikan dalam laporan keuangan terlampir.
4. Laporan keuangan PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Taeh Baruah untuk periode 31 Desember 2024 tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Kantor Pusat : Jalan Payakumbuh Taeh Km 10 Dalam Koto Nagari Taeh Baruah Kec. Payakumbuh
Kab Limapuluh Kota Sumatera Barat 26251 Telp 0752-780107 Fax 0752-780106

Kantor Cabang : Jalan Imam Bonjol RT/RW 002/003 Kelurahan Padang Tinggi Piliang Kec. Payakumbuh
Barat Kota Payakumbuh Sumatera Barat 26224 Telp : 0752-7975544



BANK SYARIAH TAEH BARUAH

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH

Sejahtera Dalam Keberkahan



5. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Taeh Baruah telah dimuat secara lengkap dan benar. Laporan keuangan tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
6. PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Taeh Baruah telah membuat catatan, bukti pembukuan, dan data pendukung administrasi keuangan, yang merupakan bukti adanya hak dan kewajiban serta kegiatan usaha perusahaan, termasuk catatan yang terdiri dari neraca tahunan, perhitungan laba rugi tahunan, rekening, jurnal transaksi harian atau setiap tulisan yang berisi keterangan mengenai hak dan kewajiban serta hal-hal lain yang berkaitan dengan kegiatan usaha suatu perusahaan dan dokumen-dokumen tersebut disimpan oleh perusahaan sesuai ketentuan Undang-Undang yang berlaku.
7. Direksi PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Taeh Baruah bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Taeh Baruah, serta sistem pengendalian internal dalam PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Taeh Baruah.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.



Putra Edison, SE
Direktur Utama
Taeh, 10 Januari 2025



Rizka Hasan, S. Sos
Direktur

=====
Kantor Pusat : Jalan Payakumbuh Taeh Km 10 Dalam Koto Nagari Taeh Baruah Kec. Payakumbuh
Kab Limapuluh Kota Sumatera Barat 26251 Telp 0752-780107 Fax 0752-780106
Kantor Cabang : Jalan Imam Bonjol RT/RW 002/003 Kelurahan Padang Tinggi Piliang Kec. Payakumbuh
Barat Kota Payakumbuh Sumatera Barat 26224 Telp : 0752-7975544

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Informasi	Keterangan
Alamat	: Jalan Payakumbuh Taeh Km 10 Jorong Dalam Koto Nagari Taeh Baruah Kecamatan Payakumbuh Kabupaten Limapuluh Kota Sumatera Barat 26251
Nomor Telepon	: 0752780107
Penjelasan Umum	: Pelaksanaan tata kelola di BPRS Taeh Baruah telah berjalan dengan baik dengan peringkat komposit 2 (baik) untuk transparansi pelaksanaan tata kelola BPRS Taeh Baruah telah menyampaikan laporan tersebut kepada OJK, Pemegang Saham dan pihak lain yang berkepentingan
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	: 2
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	: Direksi, Dekom, DPS, Audit Intern, PE Kepatuhan/MR telah berusaha menjalankan tugasnya; Telah diaudit oleh pihak ekstern; Benturan kepentingan telah dihindari; RBB telah disusun sesuai ketentuan; Prinsip syariah telah dijalankan; Transparansi keuangan telah dijalankan; Tidak ada pelanggaran BMPD namun komite komite belum terbentuk

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
PUTRA EDISON	Direktur Utama yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan	sbg Direktur Utama

Tindak Lanjut Rekomendasi Hasil Pengawasan Dewan Komisaris dan DPS

tidak ada Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Direksi

Keterangan

tidak ada Penjelasan Lebih Lanjut

FORM F.02.02
PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB ANGGOTA DEWAN
KOMISARIS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
ZAMRIS	Komisaris Utama	sbg komisaris utama
IKHSAN ASDA PUTRA	Komisaris	jabatan komisaris

Rekomendasi Kepada Direksi

Tidak Ada Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Keterangan

Tidak Ada Penjelasan Lebih Lanjut

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
SAFRIJON	Informasi Jabatan Tidak Ditemukan	Ketua DPS
OKTA VELDI ANDIKA	Informasi Jabatan Tidak Ditemukan	Anggota DPS

Rekomendasi Penerapan Prinsip Syariah Kepada Direksi

Penggunaan akad

Nomor	Tanggal	Nomor	Tanggal
Keterangan			

tidak ada Penjelasan Lebih Lanjut

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Program Kerja	Realisasi	Jumlah Rapat
Footer				
Tidak ada komite				

FORM F.02.05
STRUKTUR, KEANGGOTAAN, KEAHLIAN DAN INDEPEDENSI ANGGOTA KOMITE

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Keahlian	Komite					Pihak Independen (Ya/Tidak)
		Audit	Pemantau Resiko	Remunerasi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko	Komite Lainnya	

Footer

Tidak ada komite

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun
Anggota Direksi				
PUTRA EDISON	87.280.000,00	1,50	87.280.000,00	1,50
RIZKA HASAN				
Anggota Dewan Komisaris				
ZAMRIS	1.470.030.000,00	25,25	1.470.030.000,00	25,25
IKHSAN ASDA PUTRA	70.000.000,00	1,20	70.000.000,00	1,20
Anggota DPS				
SAFRIJON				
OKTA VELDI ANDIKA				

FORM F.03.02
KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS,
ANGGOTA DPS, DAN PEMEGANG SAHAM PADA KELOMPOK USAHA BPR
SYARIAH

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Nama Kelompok BPRS	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun
------	--------------------	----------------------------	----------------------------------

tidak ada kepemilikan pada kelompok usaha

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Sandi Bank Lain	Nama Bank/Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
Anggota Dewan Komisaris			
IKHSAN ASDA PUTRA	601153	PT BPR Labuh Gunung	1,30

terdapat kepemilikan pada perusahaan lain

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Hubungan Keuangan			
	I. Anggota Direksi	II. Anggota Dewan Komisaris	III. Anggota DPS	IV. Pemegang Saham
Anggota Direksi				
PUTRA EDISON	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
Anggota Dewan Komisaris				
ZAMRIS	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
IKHSAN ASDA PUTRA	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
Anggota DPS				
SAFRIJON	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
OKTA VELDI ANDIKA	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
Pemegang Saham				
PUTRA EDISON	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
RIZKA HASAN	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
ZAMRIS	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
IKHSAN ASDA PUTRA	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada

tidak ada hubungan keuangan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Hubungan Keluarga			
	I. Anggota Direksi	II. Anggota Dewan Komisaris	III. Anggota DPS	IV. Pemegang Saham
Anggota Direksi				
PUTRA EDISON	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
Anggota Dewan Komisaris				
ZAMRIS	tidak ada	tidak ada	tidak ada	Yezi Hidayati-Anak Fajri Adrianto-Anak
IKHSAN ASDA PUTRA	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
Anggota DPS				
SAFRIJON	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
OKTA VELDI ANDIKA	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada

terdapat hubungan kekeluargaan

FORM F.04.02

HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, ANGGOTA DPS, DAN PEMEGANG SAHAM PADA BPR SYARIAH



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

FORM F.05.01
RANGKAP JABATAN ANGGOTA DPS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Sandi Lembaga Keuangan Syariah Lain	Nama Lembaga Keuangan Syariah Lain	Jabatan
SAFRIJON	601226	PT BPRS GUGUK MAS MAKMUR	Ketua DPS
OKTA VELDI ANDIKA	601226	PT BPRS GUGUK MAS MAKMUR	Anggota DPS

Sandi Bank masih sandi lama

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris		DPS	
	Orang	Jumlah (Rp)	Orang	Jumlah (Rp)	Orang	Jumlah (Rp)
Remunerasi						
Gaji	2	444.000.000	2	172.800.000	2	54.000.000
Tunjangan	2	63.699.869	2	5.560.168	0	0
Tantiem	2	80.305.000	2	15.990.000	2	4.500.000
Bonus	2	44.000.000	2	26.000.000	0	0
Kompensasi Berbasis Saham	0	0	0	0	0	0
Remunerasi-Lainnya	0	0	0	0	0	0
Total Remunerasi		632.004.869		220.350.168		58.500.000
Fasilitas Lain						
Perumahan	0	0	8	0	0	0
Transportasi	0	0	0	0	0	0
Kesehatan	2	11.520.000	0	0	0	0
Fasilitas Lain-Lainnya	2	33.371.968	0	0	0	0
Total Fasilitas Lain		44.891.968		0		0
Total Remunerasi dan Fasilitas Lain		676.896.837		220.350.168		58.500.000

Remunerasi dan fasilitas lain

FORM F.07.00
RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Keterangan	Rasio
	(a/b)
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi terhadap gaji anggota Direksi yang terendah	117,60
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi terhadap gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah	125,00
Rasio gaji anggota Dewan Pengawas Syariah yang tertinggi terhadap gaji anggota Dewan Pengawas Syariah yang terendah	125,00
Rasio gaji pegawai yang tertinggi terhadap gaji pegawai yang terendah	2,30
Rasio gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi terhadap gaji anggota Direksi yang tertinggi	40,00
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi terhadap gaji pegawai yang tertinggi	534,00

Rasio gaji

FORM F.08.01
FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS-
PELAKSANAAN RAPAT DALAM 1 (SATU) TAHUN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/ Materi Pembahasan
04-07-2024	2	Evaluasi keuangan BPRS semester I th 2024, Membicarakan persiapan RUPS LB tanggal 10 Juli 2024 diantaranya Usulan nama BPRS yang terbaru berdasarkan Undang Undang P2SK, Usulan logo BPRS terbaru
09-10-2024	2	Evaluasi laporan keuangan bulan September 2024 (triwulan III), Pembaharuan Sistem/Aplikasi Komputerisasi Pembukuan Bank, Batas maksimum pencairan Kantor Cabang Payakumbuh, Persetujuan penyediaan fasilitas laptop bagi Komut, rencana pembahasan finalisasi RBB th buku 2025, Pembahasan mutasi dan Rotasi Pejabat Bank dan pelaksanaan di serahkan kepada direksi, Pembahasan tentang peluang penambahan PSP Bank dan akan dibahas lebih lanjut
08-11-2024	2	Pembahasan hasil laporan pemeriksaan tahunan leh Otoritas Jasa Keuangan (LHP) th 2024 (Exit Meeting)
15-11-2024	2	Pembahasan tentang rencana bisnis diantaranya aset bank, pembiayaan dan apihak ketiga, inventaris kantor, adm pembiayaan, hapus buku, untuk finalisasi RBB akan dibahas selanjutnya november akhir, Penunjukan KAP untuk th buku 2024 yaitu Afrizal di Jakarta, Program kerja tahun 2025 : Pengganti Program Pembukuan ke IBA, Pendidikan SDM (Sertifikasi), Hapus Buku, Reksos, Program Inklusi dan Literasi, Ceramah Agama

rapat fisik

FORM F.08.02
KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
	Fisik	Telekonfrensi	
ZAMRIS	4	0	100,00
IKHSAN ASDA PUTRA	4	0	100,00

hadir seluruhnya

FORM F.08.02
KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

FORM F.08.03
FREKUENSI RAPAT DPS - PELAKSANAAN RAPAT
DALAM 1(SATU) TAHUN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/ Materi Pembahasan
22-08-2024	2	Uji petik sampel pembiayaan dan sindikasi di BPRS Jam Gadang
07-11-2024	1	Uji petik sampel akad murabahah, Opini DPS, mempelajari bahan bahan yang diminta ojk
13-11-2024	2	Uji petik pembiayaan dan Rapat Tindak lanjut Ojk
12-12-2024	1	Uji petik akad murabahah, konversi akad murabahah dan sindikasi

rapat pisik

FORM F.08.04
KEHADIRAN RAPAT DPS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama Anggota DPS	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
	Fisik	Telekonfrensi	

Tidak hadir keseluruhan

JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0

Tidak ada fraud yang terbukti secara sah

FORM F.10.00
PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Permasalahan Hukum Report Form Row Name	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Mempunyai Kekuatan Hukum yang Tetap	1	1
Dalam Proses Penyelesaian	1	1
Total	2	2

Tidak ada permasalahan hukum

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Pihak yang Memiliki Benturan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
PUTRA EDISON	Direktur utama	yori febrian	kepala bagian pemasaran	Pencairan Pembiayaan	220,00	dikuasakan
ERMI WATI	Adik Direktur Utama	yori febrian	kepala bagian pemasaran	Pencairan Pembiayaan	20,00	dikuasakan
IRZAL	Kakak Kepala Cabang	Putra Edison	Direktur Utama	Pencairan Pembiayaan	15,00	diambil alih pusat
ROZA TRI SANI	Kakak Kepala Cabang	Putra Edison	Direktur Utama	Pencairan Pembiayaan	30,00	diambil alih pusat

benturan kepentingan telah sesuai ketentuan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Taeh Baruah

Posisi Laporan : Desember 2024

Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
---------------------	---------------------------------	---------------------	---------------	-------------

Tidak kegiatan politik

Kesimpulan Umum hasil *Self Assessment Pelaksanaan*

Good Corporate Governance.

Berdasarkan hasil *Self Assessment* pelaksanaan GCG PT. BPRS Taeh Baruah periode laporan Semester II tahun 2024, disampaikan hal-hal sebagai berikut :

a. Peringkat masing-masing per Faktor adalah :

Faktor	Bobot Faktor	Struktur S	Proses P	Hasil H	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0.200	0.50	0.80	0.28	1.58	0.32	Direksi telah menjalankan Tugas dan tanggung jawabnya
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0.150	0.61	0.80	0.20	1.61	0.24	Dewan Komisaris telah menjalankan tugas dan tanggung jawabnya
Faktor 3: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab DPS	0.100	0.60	0.69	0.20	1.49	0.15	Dewan Pengawas Syariah telah menjalankan tugas dan tanggung jawabnya
Faktor 4: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau	0.000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	Belum dibentuk Komite Komite
Faktor 5: Pelaksanaan Prinsip Syariah dalam kegiatan BPRS	0.075	1.50	0.60	0.20	2.30	0.17	BPRS telah menjalankan prinsip syariah dalam kegiatannya
Faktor 6: Penanganan benturan kepentingan	0.075	1.50	1.20	0.30	3.00	0.23	Benturan kepentingan telah ditangani
Faktor 7.a: Penerapan fungsi kepatuhan	0.075	0.50	0.60	0.20	1.30	0.10	Fungsi kepatuhan telah berjalan baik
Faktor 7.b: Penerapan fungsi audit intern	0.075	0.80	0.90	0.18	1.88	0.14	Fungsi audit telah berjalan baik
Faktor 7.c: Penerapan fungsi audit ekstern	0.025	0.50	0.40	0.10	1.00	0.03	Fungsi Audit Ekstern telah berjalan baik
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0.075	1.00	1.03	0.20	2.23	0.17	Fungsi Manajemen Risiko telah dijalankan
Faktor 9: Batas maksimum penyaluran dana	0.050	1.00	0.80	0.30	2.10	0.11	Tidak terdapat pelanggaran maupun pelanggaran BMPD
Faktor 10: Rencana bisnis BPRS	0.050	1.00	1.00	0.20	2.20	0.11	Rencana Bisnis telah disusun
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan	0.050	1.00	0.60	0.10	1.70	0.09	Transparansi Keuangan telah terlaksana
Nilai Komposit						1.9	
Peringkat Komposit						2	

Faktor Positif : Struktur dan ketentuan telah cukup

Faktor Negatif : Ketentuan belum diupdate secara periodic dan pelaksanaan masih belum maksimal

b. Nilai Komposisi GCG sebesar 1.9 dengan Peringkat Komposit 2

Limapuluh Kota, 24 Januari 2025

Direksi.

 H. Putra Edison, SE
 Direktur Utama

LAPORAN PROFIL RESIKO

BAB I. PENDAHULUAN

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 23/POJK.03/2018 tanggal 05 Desember 2018 tentang Penerapan Manajemen Resiko bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.10/SE OJK.03/2019 tanggal 27 Juni 2019 tentang Penerapan Manajemen Resiko bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah masing-masing menetapkan bahwa :

1. Sesuai Bagian Kedua Laporan Profil Resiko Pasal 22, BPRS wajib menyampaikan laporan profil Resiko setiap semester kepada Otoritas Jasa Keuangan.
2. Laporan profil Resiko yang disampaikan oleh BPRS wajib memuat materi yang sama dengan laporan profil Resiko yang disampaikan oleh Satuan Kerja Manajemen Resiko atau Pejabat Eksekutif yang ditunjuk bertanggung jawab menerapkan fungsi Manajemen Resiko kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi manajemen resiko dan kepada Komite Manajemen Resiko.
3. Laporan profil Resiko disampaikan paling lambat tanggal 31 Juli untuk semester pertama dan 31 Januari tahun berikutnya untuk laporan semester kedua.
4. Penilaian penerapan manajemen Resiko BPRS dilandaskan pada prinsip umum sebagai berikut :
 1. Berorientasi Resiko;
 2. Proposionalitas;
 3. Signifikansi dan Materialitas;
 4. Komprehensif dan Terstruktur.

Kemudian langkah-langkah penilaian penerapan manajemen Resiko BPRS yaitu :

- | | |
|-----------|--|
| Langkah 1 | : Penilaian dan penetapan tingkat resiko inhern |
| Langkah 2 | : Penilaian dan penetapan tingkat KPMR |
| Langkah 3 | : Penetapan tingkat resiko untuk setiap jenis resiko |
| Langkah 4 | : Penetapan peringkat resiko. |

5. Fungsi Manajemen Resiko pada PT BPRS Taeh Baruah merupakan serangkaian tindakan atau langkah - langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha secara fungsional, produk dan layanan yang dilakukan BPRS telah diupayakan untuk tidak menimbulkan masalah dan sumber masalah yang dapat merugikan BPRS.

BAB II. PROFIL RESIKO PADA PT BPRS Taeh Baruah

Berdasarkan hasil analisis dan evaluasi tentang Profile Resiko pada PT BPRS Taeh Baruh untuk semester ke II tahun 2024 (Jul sampai dengan Des 2024) sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil perhitungan dan penetapan Risiko inheren dan KPMR tentang Risiko Kredit, bahwa untuk semester II (Des 2024) untuk Risiko Inhern 2 (rendah) dan Risiko KPMR 3 (cukup memadai)
2. Berdasarkan hasil perhitungan dan penetapan Risiko inheren dan KPMR tentang Risiko Operasional bahwa untuk semester II (Des 2024) untuk Risiko Inhern 1 (sangat rendah) dan Risiko KPMR 3 (sangat memadai)
3. Berdasarkan hasil perhitungan dan penetapan Risiko inheren dan KPMR tentang Kepatuhan bahwa untuk semester II (Des 2024) untuk Risiko Inhern 1 (sangat rendah) dan Risiko KPMR 3 (cukup memadai)
4. Berdasarkan hasil perhitungan dan penetapan Risiko inheren dan KPMR tentang Risiko Likuiditas bahwa untuk semester II (Des 2024) untuk Risiko Inhern 1 (sangat rendah) dan Risiko KPMR 3 (cukup memadai)

BAB III. KESIMPULAN

1. Profil risiko kredit PT BPRS Taeh Baruah pada semester II tahun 2024 adalah tingkat resiko 3 dengan predikat **Cukup Rendah** dibanding dengan periode sebelumnya.
2. Profil resiko operasinal PT BPRS Taeh Baruah pada semester II tahun 2024 adalah tingkat risiko 2 dengan predikat **Rendah**. dan lebih tinggi dari periode sebelumnya.

3. Profil resiko kepatuhan PT BPRS Taeh Baruah pada semester II tahun 2024 adalah tingkat risiko 2 dengan predikat **Rendah.** dan lebih tinggi dari periode sebelumnya.
4. Profil resiko Likuiditas PT BPRS Taeh Baruah pada semester II tahun 2024 adalah tingkat risiko 2 dengan predikat **Rendah.** Dan lebih tinggi dari periode sebelumnya.

Demikian laporan profil resiko disampaikan untuk dapat dimaklumi.

Limapuluh Kota, 24 Januari 2024

PT BPRS Taeh Baruah

Disusun



TRI ESA PUTRI,SE

PE.Kepatuhan, Manajemen Resiko dan APU PPT

Disetujui



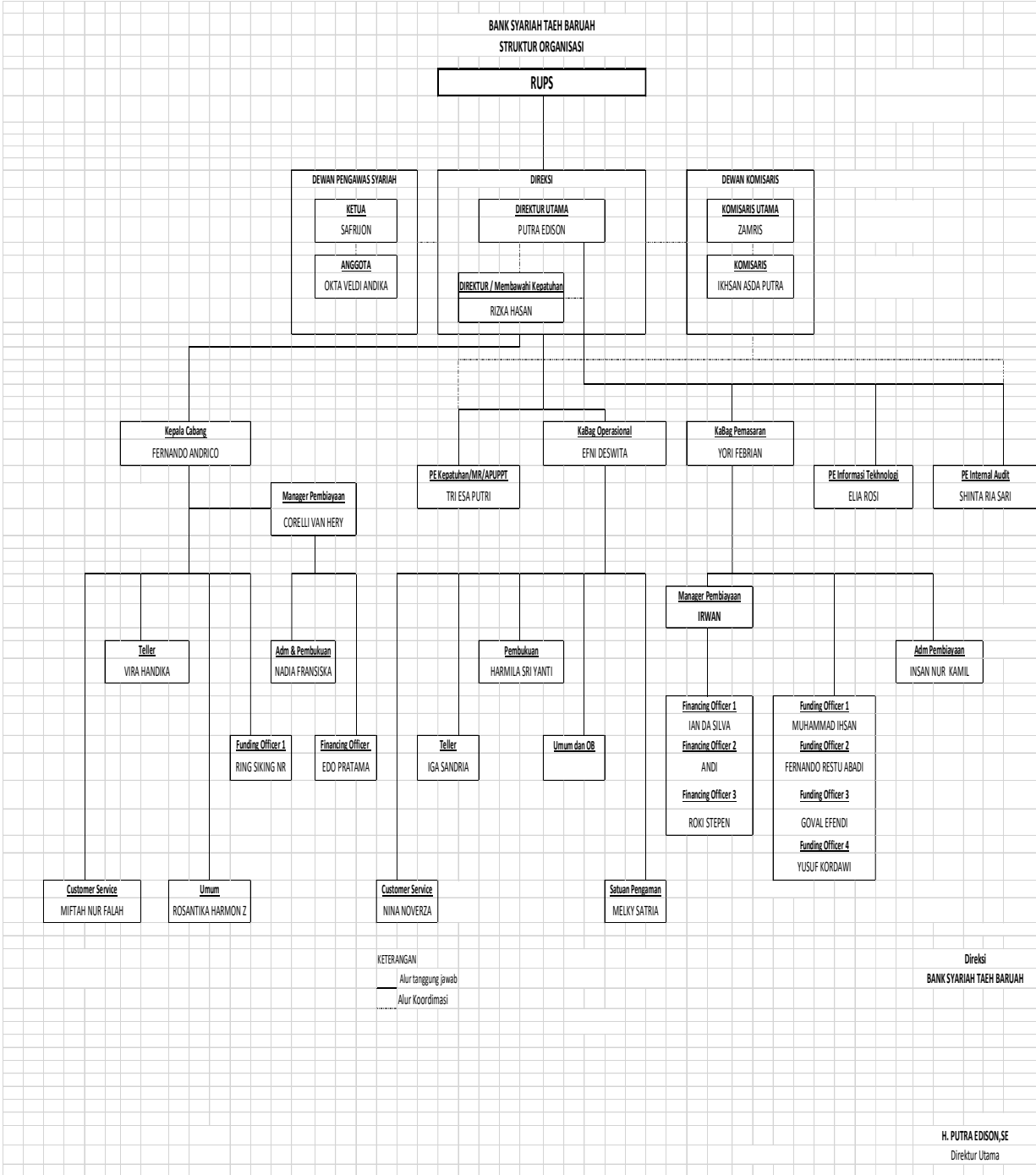
RIZKA HASAN,S.Sos

Direktur membawahi Fungsi Kepatuhan

LAPORAN POKOK-POKOK PELAKSANAAN TUGAS DIREKSI YANG MEMBAWAHAKAN FUNGSI KEPATUHAN

A. UMUM

1) STRUKTUR ORGANISASI



2) FORMASI SUMBER DAYA MANUSIA

Direksi

No	Nama	Jabatan	Masa Jabatan	Jatuh Tempo Sertifikat Kompetensi
1	PUTRA EDISON, SE	Direktur Utama	2022 – 2027	13 – 05 - 2027
2	RIZKA HASAN, S.Sos	Direktur yang membawahi Fungsi Kepatuhan	2022 – 2027	30 - 06- 2027

Dewan Komisaris

No	Nama	Jabatan	Masa Jabatan	Jatuh Tempo Sertifikat Kompetensi
1	ZAMRIS, S.Pd I	Komisaris Utama	2022 – 2027	30 – 06- 2027
2	IKHSAN ASDA PUTRA A.Md	Komisaris	2022 – 2027	22– 08 – 2028

Dewan Pengawas Syariah

No	Nama	Jabatan	Masa Jabatan	Jatuh Tempo Sertifikat Kompetensi
1	SAFRIJON.S.Ag,MA	Ketua Dewan Pengawas Syariah	S.1	30 – 11 – 2026
2	OKTA VELDI ANDIKA,LC,MH	Anggota Dewan Pengawas Syariah	S.1	30 – 11 – 2026

Pejabat Eksekutif

No	Nama	Jabatan	Tgl. Pengangkatan	Keterangan
1	SHINTA RIA SARI,SE	PE. Internal Kontrol/Audit Intern	01-11-2023	Telah memiliki sertifikat Kompetensi
2.	EFNI DESWITA, SE	Kepala Bagian Operasional	15-08-2016	Belum memiliki sertifikat Kompetensi
3	TRI ESA PUTRI,SE	PE.Kepatuhan, Manajemen Resiko dan APU PPT	01-11-2023	Belum memiliki sertifikat Kompetensi
4	ELIA ROSI, S.Kom	PE. Teknologi Informasi	04-11-2019	Belum memiliki sertifikat Kompetensi
5	YORI FEBRIAN,SE	Kepala Bagian Pemasaran	04-11-2019	Belum memiliki Sertifikat Kompetensi
5.	FERNANDO ANDRICO,SH	Kepala Cabang	28-04-2023	Telah memiliki sertifikat Kompetensi

Unit Kerja: Marketing

No	Nama	Jabatan	Pendidikan	Lama pada Jabatan ini
1.	CORELLI VAN HERY, S.Sos	Manager Pembiayaan Kantor Cabang	S.1	1 Tahun 2 Bulan
2.	I R W A N, A. Md	Manager Pembiayaan Kantor Cabang	D.3	1 Tahun 2 Bulan

3.	YUSUF KORDAWI	Funding Officer	SLTA	9 Tahun 5 bulan
4.	ROKI STEPEN	Lending Officer	S.1	8 Tahun 10 bulan
5.	ANDI	Lending Officer	S.1	6 Tahun 5 bulan
6.	IAN DA SILVA	Lending Officer	S.1	3 Tahun 5 bulan
7.	MUHAMMAD IHSAN	Funding Officer	S.1	6 Tahun 11 bulan
8.	FERNANDO RESTU ABADI	Funding Officer	S.1	6 Tahun 4 bulan
9.	GOVAL EFENDI	Funding Officer	SLTA	6 Tahun 4 bulan
10.	RING SIKING NR	Funding Officer	S.1	2 Tahun 5 Bulan
11.	EDO PRATAMA	Lending Offier	S.1	5 bulan

Unit Kerja Lain:

No	Nama	Jabatan	Pendidikan	Lama Masa di Jabatan
1.	HARMILA SRI YANTI	Accounting	SLTA	1 Tahun 2 Bulan
2.	IGA SANDRIA, SE	Teller I	S.1	7 Tahun 11 bulan
3.	MELKY Satria	Security	SLTA	9 Tahun 3 Bulan
4.	NINA NOVERZA, S.Pd	Customer Service	S.1	1 Tahun 2 Bulan
5.	INSAN NUR KAMIL, SE	Administrasi Pembiayaan	S.1	5 Tahun 7 Bulan
6.	NADIA FRANSISKA	Adm dan Pembukuan	S.1	2 Tahun 5 bulan
7.	VIRA HANDIKA	Customer Servive	S.1	2 Tahun 5 bulan
8.	ROSANTIKA HARMON Z	Teller	S.1	2 Tahun 5 bulan
9.	MIFTAH NUR FALAH	Umum	S.1	1Tahun 2 Bulan

3) KETENTUAN INTERN

Selama Januari 2024 sampai Desember 2024 telah dilakukan pengkinian terhadap ketentuan intern, dengan rincian sebagai berikut :

No	Nama Ketentuan	Nomor SK	Tgl SK	Tanggal Pemberlakuan
1	Pindah Jabatan dan Mutasi Pejabat	02/BPRS-TB/SK-Dir/I/2024	15 Januari 2024	15 Januari 2024
2	Perubahan Struktur Organisasi dan Job Description Pegawai	03/ BPRS-TB/SK-Dir /I/ 2024	15 Januari 2024	15 Januari 2024
3.	Pedoman Kebijakan Pembiayaan PT BPRS LPN Taeh Baruh	05/ BPRS-TB/SK-Dir/III/2024	01 Februari 2024	01 Februari 2024
4.	SOP Pembiayaan PT BPRS LPN Taeh Baruh	06/BPRS-TB/SK-Dir/III/2023	01 Februari 2024	01 Februari 2024
5.	SOP Tabiungan dan Deposito	07/BPRS-TB/SK-DIR/II/2024	01 Februari 2024	01 Februari 2024
6.	Standar Akad Pembiayaan - Pendanaan	08/BPRS-TB/SK-Dir/III/2024	01 Februari 2024	01 Februari 2024
7.	Perubahan Kenaikan Gaji Pokok	09/BPRS-TB/SK-Dir /II/2024	05 Februari 2024	05 Februari 2024
8.	Perubahan Tunjangan – Tunjangan Insentif, Bonus Karyawan Tetap	10/BPRS-TB/SK-Dir /II/2024	05 Februari 2024	05 Februari 2024
9.	Rotasi Karyawan	11/BPRS-TB/SK-Dir/VI/2024	01 Mei 2024	01 Mei 2024
10.	Perubahan Struktur Organisasi dan Job Description	12/BPRS-TB/SK-Dir/VI/2024	01 Mei 2024	24 Mei 2024
11.	Penyempurnaan Ketentuan dan SOP Mobile Banking	14/BPRS-TB/SK-Dir/IV/2024	30 April 2024	30 April 2024
12.	Penunjukan Pejabat dan Petugas Penanggung Jawab Layanan Konsumen	15/BPRS-TB/SK-Dir/IV/2024	30 April 2024	30 April 2024
13.	Ketentuan dan SOP Pemakaian	16/BPRS-TB/SK-	31 Mei 2024	31 Mei 2024

	Aplikasi BSI Cash Management (CMS)	Dir/V/2024		
14.	Perubahan Peraturan Perusahaan	17/ BPRS-TB/SK-Dir/VI/2024	12 Juni 2024	12 Juni 2024
15.	Perubahan Petugas Petugas PT BPRS LPN TAEH BARUH Yang Bertanggung Jawab Dalam Pengurusan Dan Pelayanan Hak Tanggungan Secara Elektronik Untuk Aplikasi Mitra Jasa Keuangan Kementerian Agraria Dan Tata Ruang / Badan Pertahanan Nasional	18/BPRS-TB/SK-Dir/VII/2024	3 Juli 2024	3 Juli 2024
16.	Ketentuan Modal Kerja Teller	22/BSTB/SK-Dir/X/2024	4 Oktober 2024	4 Oktober 2024
17.	Penunjukan Petugas Penanggung Jawab Slik	27/BSTB/SK-Dir/XII/2024	2 Desember 2024	2 Desember 2024
18.	SOP Menris	29/BSTB/SK-Dir/XII/2024	31 Desember 2024	31 Desember 2024
19.	SOP Taksasi Agunan Pembiayaan	30/BSTB/SK-Dir/XII/2024	31 Desember 2024	31 Desember 2024

B. PELAKSANAAN FUNGSI KEPATUHAN

1) PELAKSANAAN SOSIALISASI & PELATIHAN

Periode Januari sampai Desember 2024 yang telah melakukan pelatihan mengenai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan, peraturan perundang-undangan syariah dan peraturan pemerintah yang berkaitan langsung dengan tugas masing masing unit kerja, dengan rincian sebagai berikut :

a. Pelatihan & Sosialisasi

NO.	Materi Pelatihan	Unit Kerja	Tanggal
1.	Sosialisasi Ketentuan BPRS dan BPR 2024	Direksi dan Seluruh PE	03 Januari 2024

2.	Workshop Kupas Tuntas PSAK EP	Direksi dan Seluruh PE	06 Januari 2024
3.	Pelatihan Praktek dan Pelaporan Audit Intern	Audit Internal	15 Januari 2024
4.	Sosialisasi Peran UU P2SK dalam Memberikan Efek Jera Bagi PUJK Ilegal	Kabag Operasional	15 Februari 2024
5.	Sertif Direksi TK 1	Kepala Cabang	15 Februari 2024
6.	Webinar Outlook Ekonomi dan Keuangan Tahun 2024	Direktur	22 Februari 2024
7.	Sertif Dewan Komisaris TK 1	Komisaris	28 Februari 2024
8.	Evaluasi Kinerja	Dirut,Komut,Kabag Operasional	06 Maret 2024
9.	Sosialisasi Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) Bagi BPRS	PE Kepatuhan	06 maret 2024
10.	Strategi Anti Fraud di BPR – BPRS	Komisaris, Kabag Pemasaran	21 Maret 2024
11.	Sosialisasi Surat Peringatan Model Terbaru Versi POJK No 22/2023 dan Penyusunan, Pengiriman,Serta Penggunaan Surat Peringatan Sebagai Alat Bukti Hukum yang Sangat Penting	Direktur	02 April 2024
12.	Puncak Gerak Syariah	Direktur	04 April 2024
13.	Pelaporan BPR BPRS Melalui Sistem Pelaporan OJK (RPOJK Apolo BPR/S)	TI, Kabag Operasional	23 April 2024
14.	Penyusunan SOP	Direktur,Kabag Operasional, PE Kepatuhan	29 April 2024
15.	Penyusunan Pelaporan IRA	PE Kepatuhan	13 Mei 2024
16.	Pelatihan Efektif Supervisory	Dirut,Seluruh PE dan Kepala Cabang	22 Mei 2024

17.	Sosialisasi Jamsostek Mobile (JMO)	Kabag Operasional	11 Juni 2024
18.	Sosialisasi Ketentuan Bagi LJK	Direktur, PE Kepatuhan dan Audit Internal	27 Juni 2024
19.	Sosialisasi Sprint Modul PKKBPR, PKK Dan Wawancara DPS	Direktur dan Kepatuhan	4 Juli 2024
20.	Sosialisasi Pelaporan Penilaian Sendiri (Self Assesment) melalui Sipeduli	Direktur, Kabag Operasional, TI	16 Juli 2024
21.	Koordinasi dan Sosialisasi Manfaat Layanan Tambahan Perumahan	Kabag Operasional	17 Juli 2024
22.	Pembahasan Rencana Perubahan SEOJK SLIK	TI	17 Juli 2024
23.	Rapat Dengar Pendapat (RPOJK Kualitas Aset BPR Syariah dan RPOJK Tata Kelola Syariah bagi BPR Syariah	Direktur, Audit Internal, Kepatuhan	23-24 Juli 2024
24.	Evaluasi Kinerja BPR dan BPRS dan Sosialisasi Ketentuan OJK	Dirut, PE IT, Lending Officer	7 Agustus 2024
25.	Sosialisasi Implementasi Sertifikat Elektronik (SERTEL)	Kabag Pemasaran, Adm Pembiayaan	8 Agustus 2024
26.	Strategic Company Ghatering 2024 BPJS Ketenagakerjaan	Kabag Operasional	9-10 Agustus 2024
27.	Analisa Pembiayaan Skoring, Sindikasi, dan Akad Pembiayaan	Dirut, Kabag Pemasaran, Kepala Cabang, Lending Officer	19 September 2024
28.	Diklat Penyusunan Kebijakan SAK EP	Kabag Operasional, TI	16 November 2024
29.	Pembekalan Sertifikasi dan Uji Kompetensi Manajemen Risiko Perbankan	Kepatuhan	12 November 2024
30.	Sosialisasi Ketentuan OJK Edukasi dan Sipeduli	Direktur, Kabag Operasional, Kepatuhan	9 Desember 2024
31.	Workshop Penyusunan Kebijakan Integritas Pelaporan Keuangan	Direktur	20 Desember 2024

2) PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN

Realisasi penerapan Fungsi Kepatuhan pada Januari – Desember tahun 2024 adalah sebagai berikut :

a. Pemenuhan struktur organisasi

Seluruh struktur organisasi telah dipenuhi sesuai ketentuan sebagaimana di jelaskan diatas.

b. Penyesuaian ketentuan

Penyesuaian ketentuan telah dilakukan sebagaimana dijelaskan diatas

c. Sosialisasi atas ketentuan dan peraturan

Sosialisasi telah dilakukan sebagaimana dijelaskan diatas.

d. Pelatihan

Pelatihan dan Pendidikan telah dilakukan sebagaimana dijelaskan diatas

e. Literasi

Telah mencetak aturan terbagi untuk dibaca di perpustakaan mini.

f. Berbagi

Berbagi pengetahuan terkait aturan dunia kerja baik di forum WAG maupun diskusi di kantor

g. Pemenuhan komitmen

Telah memenuhi seluruh komitmen kepada OJK.

3) PENYIMPANGAN TERHADAP PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN

Selama tahun 2024 masih ditemukan penyimpangan terhadap peraturan perundang-undangan dan prinsip syariah, diantaranya :

a. Data nasabah belum menggunakan E-KTP sebagaimana temuan Internal Audit;

b. Adanya beberapa nasabah deposito khusus tanpa keterangan yang menyatakan bahwa deposito tersebut masuk dalam kategori deposito khusus. Dan masih ada akad pembiayaan yang kegunaannya tidak sesuai dengan fatwa DSN sebagaimana temuan Internal Audit;

c. Terdapat kualitas pembiayaan dengan perubahan kolektibilitas setelah melakukan restrukturisasi sebagaimana temuan Laporan Hasil Temuan OJK.

A. PELAKSANAAN KOMITMEN TERHADAP OTORITAS JASA KEUANGAN

NO	Otoritas	Permasalahan	Realisasi
1	Bank Indonesia	Nihil	
2	Otoritas Jasa Keuangan	Hasil Temuan Pemeriksaan Umum	Sesuai Deadline
3	Lainnya	Nihil	

Taeh Baruah, 23 Januari 2025



(TRI ESA PUTRI,SE)
PE Kepatuhan



Diketahui dan Disetujui oleh :

(RIZKA HASAN,S.Sos)
Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan

LAPORAN
PELAKSANAAN DAN POKOK-POKOK HASIL AUDIT INTERN
PELAKSANAAN FUNGSI AUDIT INTERN TERHADAP
PENYELENGGARAAN TEKNOLOGI INFORMASI
TAHUN 2024



PT. BANK SYARIAH TAEH BARUAH

Kantor Pusat :

Jalan Payakumbuh Taeh Km 10 Dalam Koto Nagari Taeh Baruah Kec.Payakumbuh Kab Lima puluh
Kota Sumatera Barat 26251 Telp (0752) 780107 Fax 0752-780106

Kantor Cabang :

Jalan Imam Bonjol Rt/Rw 002/003 Kelurahan Padang Tinggi Piliang
Kec Payakumbuh Barat Kota Payakumbuh Sumatera Barat 26225 Telp:0752-7975544

BAB I

PENDAHULUAN

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 09 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah. BPRS wajib menerapkan Tata Kelola yang baik dalam setiap kegiatan usaha BPRS pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Penerapan Tata Kelola yang baik sebagaimana dimaksud pada ayat (1) paling sedikit diwujudkan dalam diantaranya penerapan fungsi kepatuhan, audit intern dan audit ekstern (pasal 2, ayat 2, butir g).

Dalam rangka pelaksanaan fungsi audit intern, BPRS wajib menyampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan tentang Laporan Pelaksanaan dan Pokok-Pokok Hasil Audit Intern termasuk informasi hasil audit yang bersifat rahasia (pasal 87, ayat 1, butir b).

Laporan sebagaimana dimaksud dalam pasal 87 ayat (1) huruf b harus ditandatangani oleh Direktur Utama dan Komisaris Utama serta wajib disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan setiap akhir tahun, paling lambat 3 (tiga) bulan setelah bulan laporan (pasal 88, ayat 2)

Sehubungan hal tersebut, maka Laporan Pelaksanaan dan Pokok-Pokok Hasil Audit ini disusun sesuai pedoman dan ruang lingkup laporan terkait fungsi audit intern sesuai Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 12/SEOJK.03/2019 tentang Penerapan Fungsi Audit Intern bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

BAB II
PELAKSANAAN AUDIT

Sepanjang Tahun 2024 (Januari s/d Desember) telah dilaksanakan audit intern sebagai berikut :

No	Satuan Kerja yang Diaudit	Objek Audit	Tanggal Pelaksanaan
1.	Bagian Operasional	Kas Opname	06 s/d 15 Maret 2024
		Transaksi Harian	
2	Bagian Pemasaran	Proses Pembiayaan	23 April s/d 03 Mei 2024
		Pengajuan Pembiayaan	
		Proses dan hasil komite pembiayaan, akad pembiayaan, proses pencairan pembiayaan dan proses Administrasi Pembiayaan	
3.	Kantor Cabang	Pemeriksaan Umum Kantor Cabang	08 s/d 18 Agustus 2024
4.	Bagian Operasional Tabungan dan Deposito dan Apu PPT	Rekening Tabungan dan Deposito dan pelaksanaan Apu ppt	25 September s/d 01 Oktober 2024
5.	Bagian Teknologi dan Informasi dan Operasional	Pemeriksaan Aplikasi Inti Perbankan	20 Desember s/d 23 Desember 2024
		Pemeriksaan Back up data RBS	23 Desember s/d 24 Desember 2024
		Rincian Kas	02 Desember s/d 16 Desember 2024
		Transaksi Harian tunai dan no tunai	16 Desember s/d 19 Desember 2024

BAB III

LAPORAN PELAKSANAAN AUDIT

Satuan Kerja : Satuan Kerja Operasional

Objek Audit : Kas dan Transaksi Harian

No	Temuan audit	Rekomendasi auditor	Tanggapan auditee	Komitmen auditee	Realisasi Komitmen
1	Terdapat Rincian Kas Teller dengan nominal Rp. 400.150.900,- (empat ratus juta seratus lima puluh ribu sembilan ratus rupiah. Hal tersebut diatas tidak sesuai dengan pertanggungan asuransi cas in save dengan total pertanggungan Rp. 400.000.000,- (empat ratus juta rupiah) terdapat kelebihan kas dari sebesar Rp. 150.900,- dari total nominal asuransi cas in safe tersebut.	Agar selalu memperhatikan sesuai dengan asuransi pertanggungan cash in safe	Setuju dengan temuan	Untuk kedepannya petugas teller akan memperhatikan jumlah kas yang tercover dengan nilai pertanggungan cash in save.	Sudah dilengkapi
2	Masih ditemui beberapa Kelemahan : a. Kesalahan dalam penulisan tahun <ul style="list-style-type: none">✓ Penarikan tabungan dengan nomor rekening 321.1.43073.1 AN. Teti Sumarni No Bukti 30, tanggal 07 Februari 2024 tertulis pada slip mutasi penarikan 07 Februari 2023 sebesar Rp1.000.000,-✓ Penarikan tabungan dengan nomor rekening 321.9. 02021 An. Siti Putri Endrizal NB. 84 tanggal 15 Januari 2024 tertulis pada slip mutasi penarikan 15 Januari 2023 sebesar Rp.500.000,-✓ penarikan tabungan dengan nomor rekening 321.1.45324.1 An. Muhammad Dachnil NB. 85 tanggal 15 Januari 2024 tertulis pada slip mutasi	Diharapkan pada petugas terkait untuk selalu memperhatikan penulisan pada slip mutasi yang ada.	Setuju dengan temuan	Untuk kedepannya petugas Teller akan memperhatikan tanggal dan tahun pada slip transaksi tunai sebagai sahnya dokumentasi tersebut.	Sudah dilengkapi

	<p>penarikan 15 Januari 2023 sebesar Rp.500.000,-</p> <p>✓ ditemukan kesalahan pada nomor rekening 321.1.31935.1 An. Hannifa Yuliani Putri NB 78 pada tanggal 26 Januari 2024 namun penulisan tahun tidak ada.</p>				
3	<p>Pada Transaksi tanggal 15 Februari 2024 no bukti 22 an. Yori Febrian sebesar Rp. 5.000.000,- Tidak ditemukan persetujuan Panjar Direksi, hal tersebut tidak sesuai dengan dengan SK Direksi No.14/BPRS-TB/SK-Dir/IV/2023. Pada Pasal 2, Wewenang dan Persetujuan Pembayaran Uang Panjar dan Petugas yang berhak diberi Panjar.</p>	<p>Agar petugas yang meminta panjar dan petugas lainnya yang terkait agar selalu memperhatikan ketentuan yang ada.</p>	Setuju dengan temuan	Untuk kedepannya petugas pembukuan akan lebih memastikan kelengkapan data yang ada.	Sudah dilengkapi
4	<p>Pada transaksi tanggal 07 Februari 2024 No bukti 92 tanggal 07 Februari 2024 Pada mutasi pengeluaran dengan nominal Rp. 1.680.000,- yakni untuk biaya penggantian ban mobil kantor Toyota Avanza Veloz BA- 1472-MZ dengan faktur terlampir tidak dilengkapi tanda tangan dan stempel dari pihak toko / pedagang.</p>	<p>Untuk kedepannya ketentuan pengeluaran biaya perlu diatur dengan sendirinya sehingga terdapat standar yang jelas terkait pengeluaran biaya.</p>	Setuju dengan temuan	Untuk Kedepannya lebih meningkatkan ketelitian dan kehati-hatian.	Sudah dilengkapi

Satuan Kerja : Pembiayaan
Objek audit : Kelengkapan dokumen

No	Temuan audit	Rekomendasi auditor	Tanggapan auditee	Komitmen auditee	Realisasi Komitmen
1.	Realisasi Pembiayaan An. Andrisman rekening no 150. 3. 90389.1	Untuk kedepannya selalu memperhatikan kelengkapan	Setuju dengan temuan	Kedepanya akan lebih memperhatikan dan memastikan opini kepatuhan sebelum	Sudah dilengkapi

	<p>Tidak terdapat opini kepatuhan dalam berkas pembiayaan, hal ini tidak sesuai dengan SK Direksi No:23/BPRS-TB/SK-Dir/IX/2023 tanggal 23 September 2023 tentang Pemberian Opini Bagian Kepatuhan, pada point II “Prosedur Pengajuan Opini Kepatuhan Ao Sponsor menyerahkan file calon nasabah yang telah dianalisis kepada pemberi opini kepatuhan.</p>	<p>dokumen terkait dengan permintaan opini kepatuhan.</p>		<p>dilakukan komite pembiayaan</p>	
2.	<p>Masih dijumpai Persyaratan pembiayaan yang belum sepenuhnya dilengkapi seperti kwintansi yang tidak ditemui pada dokumen pembiayaan atas nama :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Soni Yulindra (150.3.3006.1) kwintansi pembelian emas 2. Mutya Oktavia Putri (150.1.60068.1) kwintansi pembelian barang harian 3.Resi Omelia (150.1.03191.1) pada kwintansi tidak dibuat total jumlah barang yang dibeli. <p>b.Dijumpai dalam pengisian komite pembiayaan belum sepenuhnya diisi dengan baik, diantaranya pada pembiayaan PT.Surya Abadi Propertindo rekening no 150.1.60072.1 dan PT.Wijaya Gemilang</p>	<p>Direkomendasikan juga kedepannya untuk selalu memperhatikan kelengkapan persyaratan dokumen pembiayaan.</p>	<p>Setuju dengan temuan</p>	<p>Akan lebih memperhatikan kelengkapan dokumen yang diperlukan dalam pembiayaan. Untuk kelengkapan kwintansi dan komite pembiayaan sindikasi yang belum lengkap telah dilengkapi.</p>	<p>Sudah dilengkapi</p>

	Propertindo rekening no :150.1.60069.1				
3.	<p>Pada beberapa berkas pembiayaan terkait anggota komite pembiayaan, terdapat hanya pemutus saja yang mengisi lembar komite pembiayaan. sedangkan untuk ao sponsor hanya menandatangani pada lembaran persetujuan ao, terdapat diantaranya pada pembiayaan :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Santi Kusmira (150.3.02978.1) 2.Nurranitul Kharlina (150.3.02965.1) 3.Resi Omelia (150.1.03191.1) 4.Emiwati (150.3.90390.1) <p>Hal tersebut tidak sesuai dengan Pedoman Kebijakan Pembiayaan PT BPRS LPN Taeh Baruh dengan SK Direksi Nomor: 05/BPRS-TB/SK-DIR/II/20224 Tanggal 01 Februari 2024 terkait pada point <i>D. Anggota Komite dan Limitasi Pembiayaan dimana untuk kantor pusat.</i></p> <p>Limitasi Kepala Bagian Pemasaran</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Kepala Bagian Pemasaran. 2. Account Officer (AO) pusat 3.Manajemen Pembiayaan (MP) Pusat <p>Limitasi Direktur Utama</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Direktur Utama. 2.Kepala Bagian 	<p>untuk kedepannya agar selalu memperhatikan pedoman dan kebijakan khususnya untuk pembiayaan.</p>	<p>Setuju dengan temuan</p>	<p>Kedepannya pelaksanaan komite dapat berjalan dengan baik guna menghasilkan keputusan pembiayaan yang sehat.</p>	<p>Sebagian sudah dilengkapi</p>

	<p>Pemasaran</p> <p>3. Ao Pusat</p> <p>4. MP Pusat.</p>				
4.	<p>Terdapat beberapa nasabah pembiayaan yang tidak ada asuransi jiwa untuk pembiayaan dengan resiko besar tidak dimasukan polis asuransi di antaranya sbb :</p> <p>1.M.Raffi Rp. 100.000.000,-</p> <p>2. Tri Gading Setiawan Rp. 245.000.000,-</p> <p>3.Santi Kusmira Rp. 15.000.000,-</p> <p>4.Ermiwati Rp 20.000.000,-</p> <p>5.Iswandi S Rp. 410.000.000,-</p> <p>6.Soni Yulindra Rp.22.000.000,-</p> <p>7.Mulyono Rp 40.000.000,-</p> <p>8.Suryadi Rp. 250.000.000,-</p> <p>9.Ferianto Rp. 35.095.000,-</p> <p>Dilihat pada pada pedoman kebijakan pembiayaan pada SK Direksi No 05 /BPRS-TB/SK-DIR/II/2024 tanggal 01 Februari 2024 tentang Pedoman Kebijakan Pembiayaan PT BPRS LPN Taeh Baruh.</p> <p>Dilihat pada Point R ASURANSI JIWA DAN AGUNAN PEMBIAYAAN No. 2 Ketentuan Asuransi Pembiayaan</p> <p>c. Apabila nasabah pembiayaan tidak bisa dicover asuransi (misalnya karena alasan kesehatan atau usia) pembiayaanya dapat disetujui setelah</p>	<p>Untuk kedepannya seandainya nasabah tidak ditanggung asuransi sebaiknya ditambahkan dalam analisa pembiayaan ao bahwa pihak ahli waris atau keluarga mempunyai kemampuan bayar dan bersedia untuk membuat surat pernyataan dan bertanggung jawab sepenuhnya jika nasabah tersebut meninggal dunia.</p>	<p>Setuju dengan temuan</p>	<p>Sebagian besar nasabah pembiayaan telah di asuransikan namun ada beberapa nasabah juga tidak di tanggung asuransi dikarenakan usia tidak dicover asuransi.</p> <p>Terkait dengan nasabah yang tidak di cover asuransi atau nasabah yang tidak di ikut sertakan asuransi yang ada pada BPRS. Telah di buat surat pernyataan tidak memakai asuransi.</p> <p>Untuk kedepannya sebisa mungkin untuk nasabah pembiayaan di ikut sertakan dalam asuransi.</p>	<p>Sebagian sudah dilengkapi</p>

	<p>BPRS mendapatkan keyakinan berdasarkan analisa bahwa keluarga atau ahli waris mempunyai kemampuan membayar angsuran dan keluarganya atau ahli warisnya wajib membuat surat pernyataan tertulis di atas materai.</p> <p>Namun untuk beberapa nasabah pembiayaan diatas tidak di tanggung asuransi dan belum di lengkapi surat pernyataan dari ahli warisnya. Namun untuk surat pernyataan tidak ditanggung asuransi oleh nasabah sendiri telah di lengkapi.</p>				
5.	<p>Pembiayaan Mutya Oktavia Putri dengan no rekening 150.1.60068.1 Dengan nilai pembiayaan Rp.250.000.000,-</p> <p>a. AO atau petugas yang menangani pembiayaan tersebut benar telah menganalisa dengan baik tujuan dan kegunaan pembiayaan, terlihat dalam kegunaan untuk modal dagang harian. Namun dalam lampiran berkas pembiayaan lebih banyak terkait dengan usaha lainnya yaitu usaha besi baja. Dan dari daftar</p>	<p>Untuk Kedepannya Ao lebih menganalisa lagi setiap kegunaan pembiayaan.</p>	<p>Setuju dengan temuan</p>	<p>Kedepannya akan melengkapi analisa pembiayaan khususnya untuk nasabah dalam pengembangan usaha yang baru.</p>	<p>sudah dilengkapi</p>

	<p>rincian barang yang dibeli terdapat barang atau peralatan untuk minimarket</p> <p>b. Dilihat dari riwayat hasil slik debitur terdapat fasilitas aktif di 14 Lembaga keuangan, terlihat usaha calon debitur sudah terbilang besar. Dilihat dari pengembangan usaha yang baru sangat bertolak belakang.</p>				
--	--	--	--	--	--

Satuan Kerja : Kantor Cabang Payakumbuh
Objek Audit : Pemeriksaan Umum Kantor Cabang

No.	Temuan audit	Rekomendasi auditor	Tanggapan auditee	Komitmen auditee	Realisasi Komitmen
A.Kas dan Dana					
1.	Pada pemeriksaan kas harian teller masih terdapat buku tabungan ao lapangan di meja teller. hal tersebut sangat beresiko. Karena teller mempunyai wewenang melakukan transaksi penarikan saldo tabungan nasabah.	Untuk kedepannya buku tabungan nasabah lapangan setelah dilakukan print buku tabungan tidak lagi berada dalam counter teller.	Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal	Kedepannya setelah dilakukannya print buku Tabungan yang dibawa oleh AO Lapangan akan dikembalikan ke AO yang bersangkutan dan diletakkan di Loker yang telah disediakan	Telah dilaksanakan sesuai dengan komitmen
2	Untuk pemakaian slip setoran petugas telah melakukan pengisian pada blangko pemakaian slip setoran yang ada. Namun masih terdapat kesalahan dalam pengisian, untuk pemakaian slip penarikan bulan januari 2024 dengan	Untuk kedepannya petugas yang bertanggung jawab terkait dalam penghitungan pemakaian dan penambahan slip agar selalu memastikan antara	Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal	Kedepannya akan melengkapi dan teliti dalam pengisian dan penghitungan slip sesuai dengan yang seharusnya dan	Telah dilaksanakan sesuai dengan komitmen

<p>sisa 50 lembar namun pada bulan Februari 2024 menjadi 23 lembar. Petugas cs tidak memastikan dengan jumlah fisik yang ada.</p> <p>b. untuk pemakaian slip setoran pada Bulan Mei 2024 pada pemakaian awal dan penambahan akhir pada tanggal 31 mei 2024 berjumlah 4 bh. Dengan no bukti 04261 s/d 04264. pada fisiknya setoran tanggal 31 Mei 2024 jumlah setoran sebanyak 2 bh dengan bukti (04263 s/d 04264) dan jumlah slip setoran lainnya pada tanggal 16 mei 2024 untuk no seri 04261. Dan no seri 04262 pada tanggal 20 Mei 2024.</p> <p>c. Pada pemeriksaan Mutasi tanggal 13 Februari 2024 dengan no Bukti 7007 sebesar Rp. 2.812.500,- pada aplikasi pengeluaran pembayaran bagi hasil deposito BPR Muaro Bodi bulan Februari 2024 tidak adanya tanda tangan penerima, tempat, dan tanggal pada aplikasi tersebut namun telah di validasi dan di setujui.</p> <p>d. Ditemui pada mutasi tanggal 29 Februari 2024 pada slip penarikan no bukti 7209 an. Rustam Efendi, hanya ditanda tangani dan tidak di tulis nama di bawahnya. Hal yang sama dan juga tidak ada namanya pada slip penarikan an. Ari Okto Fianda no bukti 7207 mutasi tanggal 29 Februari 2024.</p> <p>e. tidak ada stempel tanggal pada slip penarikan</p>	<p>jumlah fisik slip yang dipakai dengan blangko pemakaian. Dan juga diharapkan ao juga memperhatikan pemakaian slip guna meminimalkan risiko hilang atau ketidakcocokan berapa seharusnya slip yang disetorkan dengan slip yang tersisa</p> <p>Direkomendasikan agar kedepannya melengkapi pengisian slip dengan jelas sesuai yang seharusnya dan terhadap temuan agar diselesaikan sebelum akhir September 2024.</p>	<p>Sesuai dengan hasil pemeriksaan Audit Internal</p>	<p>untuk temuan akan diselesaikan sesegera mungkin.</p> <p>Tidak adanya ditemukan slip hilang dan lain sebagainya, hanya saja salah dalam penghitungan laporan.</p> <p>Kedepannya akan melakukan pemeriksaan yang lebih teliti lagi terkait pengisian tanda tangan dan lain sebagainya yang bersifat krusial.</p> <p>Sama dengan yang diatas untuk perbaikan slip NB 7209 dan 7207 Februari 2024 sudah diperbaiki</p>	
---	--	---	---	--

	<p>tabungan tanggal 13 Februari 2024 An. Weli Yulianita.</p> <p>f. pada slip pengeluaran biaya materai untuk 4 deposit tanggal 07 Maret 2024 no bukti 7004, tidak ada persetujuan biaya.</p> <p>g. pada slip penarikan tabungan no rekening 321.1.00040.2 an.Muhammad Ikhsan Kurnia tanggal pembukuan 01 Maret 2024 no bukti 7408. Namun pada tanggal slip yang ditulis nasabah 03.01.2024. dan pada slip penarikan an. Nofriandi nomor rekening 321.0.00008.2 no bukti 7018 untuk pengisian masih belum lengkap</p>			<p>untuk slip an. Weli Yulianita tanggal 13 Februari 2024 pada slip penarikan sudah ditambahkan stempel tanggal.</p> <p>kedepannya akan melengkapi paraf persetujuan biaya dari Dirut.</p> <p>sama dengan yang diatas kedepannya akan lebih teliti lagi dan untuk slip an Muhammad Ikhsan Kurnia sudah diperbaiki tanggal yang seharusnya. dan untuk slip an nofriandi NB 7018 sudah dilakukan kelengkapan dalam pengisiannya.</p>	
3.	<p>Pada setoran transaksi lapangan ao funding an. Ring Siking pada tanggal 29 Februari 2024 terdapat beberapa setoran pada rekening yang sama dengan nomor rekening 321. 1.79690.1 An. Yasni. dan ke esokan harinya tanggal 01 Maret 2024 dilakukan penarikan pada Teller. Setelah dilakukan pengecekan ternyata transaksi tidak bertahan lama pada rekening tersebut. Dimana nasabah</p>	<p>untuk kedepannya petugas dana utk transaksi sebaiknya jangan transaksi yang betul betul dari nasabah itu sendiri.</p>	<p>Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal</p>	<p>Kedepannya akan lebih mengamati kinerja AO Funding yang mengakali transaksi demi tercapainya target seperti yang menjadi temuan auditee tersebut dan berkomitmen hal yang sama tidak lagi terjadi</p>	<p>Telah dilaksanakan sesuai dengan komitmen</p>

	<p>tersebut merupakan orang tua dari ao funding itu sendiri.</p> <p>Ditenggarai dengan transaksi tersebut petugas ao secara tidak langsung mengakali jumlah setoran untuk target bulanan ao.</p>			dikemudian hari.	
--	--	--	--	------------------	--

B. LAPORAN DAN PEMBUKUAN

1	<p>Ditemui Petugas Customer Service telah melakukan amortisasi Bilyet deposito setiap bulannya. Untuk amortisasi bilyet deposito terakhir dilakukan pada bulan Juni 2024 Setelah dilakukan pemeriksaan fisik bilyet yang ada. Jumlahnya tidak sama dengan yang di sistim RBS. Ditelusuri ternyata ada deposito pada bulan 28 Juni 2024 yang bilyet belum di amortisasi. Jumlah fisik pada posisi 31 Juli 2024 16 Bilyet terpakai 3Sisa 13</p> <p>Sementara nilai amortisasi disistim RBS Rp. 48.000,- (16 lembar) sementara fisiknya (13 lembar) seharusnya nominalnya Rp.39.000,- dan hal ini sudah dikoreksi pada tanggal 09 Agustus 2024</p>	<p>Direkomendasikan agar kedepannya memeriksa kembali antara fisik stock dengan yang di sistim RBS.</p>	<p>Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal.</p>	<p>Sudah dilakukannya amortisasi atas kekurangan 3 buah bilyet tersebut (bukti terlampir). Untuk kedepannya pembukuan akan lebih berhati-hati dalam menerima laporan dari CS serta akan memastikan fisik stok yang tersisa dengna yang ada di system RBS.</p>	<p>Telah dilaksanakan sesuai dengan komitmen</p>
---	---	---	--	---	--

C. PEMBIAYAAN

1	<p>Kelemahan pembiayaan secara umum berdasarkan hasil pemeriksaan adalah sebagai berikut :</p> <p>1. Masril 150.2.10007.2 / Rp.900.000.000,- Pada pembiayaan ini ditemui bbrp kelemahan diantaranya : Pembiayaan yang di pakai adalah pembiayaan murabahah, dengan memakai akad murabahah namun barang yang dijual pengerjaannya belum 100 % jadi (yaitu pembelian ruko) dan terlihat pada lembaran komite pembiayaan, untuk komite Direktur Utama belum ada. Dari hasil slik coll 5 pada 2 lembaga keuangan</p> <p>2. Lidya Trivelli 150. 2. 10011.2 / Rp.950.000.000.- Pembiayaan ini memakai Akad Murabahah namun barang yang dijual pengerjaannya belum 100 % jadi yakni dengan pembelian ruko. dan juga untuk komite pembiayaan, untuk komite Direktur Utama belum ada.</p> <p>3. Robbi Mariko 150.2.10010.2 / Rp 700.000.000,- Hasil slik coll 5 pada bank lain dengan kondisi di hapusbukukan pembiayaan murabahah namun barang yang dijual pengerjaannya belum 100 % jadi yakni dalam pembelian ruko pada lembaran komite pembiayaan. Untuk komite Direktur Utama belum ada</p>	<p>Untuk kedepannya prinsip pembiayaan murabahah hendaknya dapat dilaksanakan dengan sebaik-baiknya dengan selalu memperhatikan prinsip syariah.</p>	<p>Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal.</p> <p>Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal.</p>	<p>Kedepannya akan menjadikan SLIK sebagai salah satu acuan dasar dari pemberian pembiayaan kepada nasabah karena SLIK merupakan suatu system informasi yang dikelola OJK guna mendukung pelaksanaan pengawasan layanan informasi pada bidang keuangan.</p> <p>2. Kedepannya akan melaksanakan dan menjalankan prinsip syariah dengan sebaik-baiknya.</p>	<p>Telah dilaksanakan sesuai dengan komitmen</p>
---	--	--	---	---	--

<p>4.Yeno Afrinaldi 150.2.20007.2 / 65.000.000,- Pada tujuan pembiayaan pada rekomendasi ao tujuan konsumsi konsumsi kepemilikan kendaraan bermotor, sementara pada keputusan pembiayaan moda kerja dan investasi.</p>		<p>Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal.</p>	<p>3.kedepannya akan memerhatikan kesalahan pada tujuan pembiayaan seperti hal disamping.</p>	
<p>5. Lyla Mayestika 150.2.20009.2 / 50.000.000,- Agunan yang dipakai adalah agunan paripasu / satu jaminan dengan 2 fasilitas, namun untuk total pembiayaan untuk ke dua fasilitas melebihi total nilai agunan. Untuk ketentuan paripasu belum diatur dengan sendirinya. Namun ketentuan terkait kebijakan agunan pembiayaan diatur dengan pedoman kebijakan pembiayaan SK No.05/BPRS-TB/SK- DIR/II/2024. Pada Kebijakan Agunan Pembiayaan Ketentuan Tentang Agunan “Nilai agunan harus melebihi jumlah pembiayaan yang diberikan.</p>	<p>Diharapkan untuk kedepannya selalu memperhatikan kebijakan dan ketentuan terkait dengan agunan khususnya untuk agunan paripasu.</p>	<p>Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal.</p>	<p>4.untuk agunan paripasu kedepannya akan lebih melaksanakan sesuai ketentuan- ketentuan yang berlaku.</p>	<p>Telah dilaksanakan sesuai dengan komitmen</p>
<p>6.Roni Syafnir 150.3.70002.2 / 420.000.000,- Pada temuan audit sebelumnya terkait dengan analisa dan STTB yang dibeli tidak sama dengan agunan yang dijaminan . namun pada pemeriksaan saat ini, masih belum di perbaiki dan juga terkait dengan lembaran hasil slik yang tidak lengkap halamannya. Dan juga terdapat perbedaan antara luas tanah yang disertifikat dengan luas tanah yang di akad pembiayaan murabahah. Dan dilihat</p>	<p>Untuk memperhatikan kelengkapan dalam pembiayaan apalagi SP3 merupakan pemberitahuan awal kepada nasabah, setelah itu baru turunan akad pembiayaan. Hal tersebut untuk kedepannya selalu jadi perhatian untuk ao maupun petugas</p>	<p>Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal.</p>	<p>5 terkait salah penulisan kedepannya akan lebih berhati-hati dan memeriksa dengan seksama sebelum melakukan print akad dan turunannya. Dan akan melengkap</p>	<p>Telah dilaksanakan sesuai dengan komitmen.</p>

<p>dari harga pembandingan untuk mobil Mitsubishi Expander tidak ada.</p> <p>7. Osni Yanti 150.3.70009.2 / 140.000.000,- Berdasarkan hasil slik dari avails Osni Yanti terdapat macet atau coll 5 pada Bank Syariah Indonesia (BSI) dengan nominal Rp. 18.715.882,-. Dan juga pada Bussan Auto Finance Rp.9.672.433,- dengan kondisi dihapusbukukan. Dan untuk harga pembandingan kendaraan tidak ada. Terdapat dua fasilitas pembiayaan di BPRS.</p> <p>8. Body Eriansyah 150.1.40019.2. / 200.000.000,- Dilihat pada Komite pembiayaan untuk komite Direktur Utama tidak ada, dilihat dari Opini Kepatuhan ditengarai pelunasan pembiayaan yang lama berasal dari pencairan pembiayaan yang baru.</p> <p>9. Tedi Junaidi 150.3.30022.2 / 130.000.000,- Pada berkas pembiayaan tidak ada laporan hasil survey dan denah lokasi tempat tinggal nasabah.</p> <p>10. RN Benny Hidayat no rekening 150. 0.70002.2 / Rp.386.000.000,- Kelemahan pembiayaan secara umum berdasarkan hasil pemeriksaan adalah sebagai berikut : -Pada Surat pemberitahuan Persetujuan Pembiayaan (SP3) tidak di tanda tangani oleh Kepala Cabang dan juga pada surat pernyataan tanpa asuransi jiwa. -Namun pada keputusan</p>	<p>yang terkait. Bagi petugas Administrasi yang mengetik Akad dan turunannya agar kedepannya berhati-hati dan memperhatikan lagi isi dari Akad pembiayaan. untuk pelaksanaan komite pembiayaan dapat berjalan baik guna menghasilkan keputusan pembiayaan yang sehat.</p>		<p>print SLIK, serta kekurangan dokumen lainnya sudah dilengkapi.</p> <p>6. Kedepannya akan menjadikan SLIK sebagai salah satu acuan dasar dari pemberian pembiayaan kepada nasabah karena SLIK merupakan suatu system informasi yang dikelola OJK guna mendukung pelaksanaan pengawasan layanan informasi pada bidang keuangan. Untuk harga pembandingan sudah ditambahkan serta fasilitas yang satunya lagi sudah dilunasi.</p> <p>7.terkait komite kedepannya akan lebih memerhatikan terkait komite Dirut dan terkait pelunasan dengan pencairan kedepannya akan lebih menjalankan prinsip syariah.</p>	<p>Telah di perbaiki sesuai dengan hasil komitmen</p>
--	---	--	---	---

<p>pembiayaan ada potongan untuk asuransi jiwa nasabah dan pada akad pembiayaan pada pasal 8 pembiayaan tidak di asuransikan.</p> <ul style="list-style-type: none">- Terlihat pada anggota komite pembiayaan diatas limitasi kepala cabang tidak ada laporan hasil survey dan denah tempat tinggal nasabah tidak ada- untuk laporan hasil survey dan denah lokasi tempat tinggal nasabah- dan juga pada anggota komite pembiayaan diatas limitasi kepala cabang tidak ada.			<p>8. kekurangan bahan sudah ditambahkan dan kedepannya akan lebih memerhatikan kekurangan seperti hal tersebut.</p> <p>9. kedepannya akan memeriksa kembali kekurangan tanda tangan kepala cabang sebelum dilakukannya pengarsipan. Terkait asuransi jiwa yang dikeputusan ada sedangkan di SP3 tidak ada hal tersebut dikarenakan asuransi tersebut ditolak sedangkan Adm Pembiayaan harus memperbaiki lembaran SP3 dikarenakan pembiayaan tersebut tidak diikut sertakan asuransi jiwa. Untuk kekurangan kekurangan bahan lainnya akan segera dilengkapi sesegera mungkin.</p>	
---	--	--	---	--

--	--	--	--	--	--

Satuan Kerja : Bagian Operasional
Objek Audit : Rekening Tabungan dan Deposito dan pelaksanaan Apu ppt

No.	Temuan audit	Rekomendasi auditor	Tanggapan auditee	Komitmen auditee	Realisasi Komitmen
1. Tabungan Dan Deposito					
	<p>Berdasarkan SK Direksi Nomor 07/BPRS-TB/SK-Dir/II/2024 Tanggal 01 Februari 2024 tentang Standar Operasional dan Prosedur (SOP) Tabungan dan Deposito PT BPRS LPN Taeh Baruh Bab SOP Tabungan Pada angka 6. Persyaratan Pembukaan Tabungan untuk semua produk tabungan di haruskan menunjukan KTP atau memiliki kartu identitas, dan tidak terkecuali untuk pembukaan tabungan pelajar untuk pembukaan rekening tabungan pelajar pada sop tersebut juga melampirkan fotocopi kartu identitas.</p> <p>Dari sample yang diperiksa pembukaan rekening tabungan bagi nasabah dewasa yang belum mempergunakan kartu identitas namun menggunakan Kartu Keluarga tersebut adalah :</p>	<p>Agar kedepannya mempergunakan kartu identitas pada pembukaan rekening tabungan.</p> <p>Pada Sop tabungan dan deposito sesuai dengan SK Direksi Nomor : 07/BPRS-TB/SK-DIR/II/2024 tanggal 01 Februari 2024 untuk pembukaan tabungan pada produk tabungan khususnya untuk tabungan pelajar menggunakan identitas KTP namun pelaksanaannya sebagian besar nasabahnya menggunakan kartu keluarga</p>	<p>Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal</p>	<p>Kedepannya akan mempergunakan kartu identitas pada pembukaan rekening tabungan, sesuai dengan SOP atau ketentuan mengenai tabungan.</p>	<p>Telah dilaksanakan sesuai dengan komitmen.</p>

	<p>a. Sri Destri Putri rekening 321.1.80504.1.kelahiran 03 Desember 1991 pembukaan rekening tanggal 29 Juli 2024</p> <p>b. Niki Fatmala Sari rekening 321.0.85256.1 kelahiran 06 April 1996 pembukaan rekening tanggal 25 Juli 2024</p> <p>c.Yen Elvi rekening 321.1.80505.1 kelahiran 01 Januari 1971 pembukaan rekening tanggal 29 Juli 2024</p> <p>d.Irfan Hidayat rekening 321.1.80495.1 kelahiran 30 Desember 2004 pembukaan rekening tanggal 22 Juli 2024.</p> <p>e.Intan Suryani rekening kelahiran 31 Desember 2001 pembukaan rekening tanggal 26 Juli 2024</p> <p>f.Muhammad Ikhsan Nurhadi rekening 321.1.85259.1 kelahiran 08 September 1999 pembukaan rekening tgl 26 Juli 2024</p> <p>g.Dea Putri Kumala rekening 321.1.80469.1 Kelahiran 31 Maret 2005 pembukaan rekening tanggal 03 Juli 2024</p> <p>h.Zikriyatul Adam rekening 321.1.80479.1 Kelahiran 23 Juli 2007 pembukaan rekening tanggal 11 Juli 2007</p>				
--	---	--	--	--	--

	<p>i.Nur Ifanza Latifa rekening 321.0.852601.1 Kelahiran 14 Juli 2007 pembukaan rekening tanggl 26 Juli 2007</p>				
2	<p>Pada saat ini bank mempunyai 2 jenis tabungan yaitu Tabungan Mudharabah dan Tabungan Wadiah namun formulir pembukaan rekening kedua tabungan tersebut telah dilengkapi pilihan akad mudharabah dan akad wadiah. Namun masih dijumpai untuk pilihan akadnya tidak di isi / tidak di tandai hanya di isi pada nisbah yang disepakati. Pada pembukaan tabungan untuk posisi bulan Agustus 2024 :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Dian Julianti rekening 321.1.80560.1 2. Inaldi rekening 321.1.80564.1 3. Neti Febrina rekening 321.1.80559.1 4. Qirani Iskandar rekening 321.9.61006.1 5. Yandri Elfira rekening 302.5.60061.1 6. Fitri Marlina rekening 321.0.852651.1 <p>Pada Pembukaan Tabungan untuk posisi bulan Juli 2023</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Cinto Murniati rekening 321.0.852451.1 2. Yatha Zafa Ramadhan rekening 321.9.60998.1 3. Fajri Ramadini rekening 321.1.80488.1 4. Genta Pratama rekening 321.1.804871.1 	<p>Untuk kedepannya akad pembukaan rekening tersebut harus sesuai dengan jenis tabungan yang dibuka seperti Tabungan Mudharabah maupun dengan Tabungan Wadiah dengan memberikan ceklis atau tanda pada permohonan pembukaan tabungan.</p>	<p>Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal</p>	<p>Kedepannya akad pembukaan rekening tersebut akan disesuaikan dengan jenis tabungan yang dibuka seperti Tabungan Mudharabah dan Tabungan Wadiah.</p>	<p>Telah dilaksanakan sesuai dengan komitmen.</p>

	5. Tiara Alvionita rekening 321.1.80481.1				
3.	Berdasarkan SK Direksi Nomor : 07/BPRS-TB/SK-DIR/II/2024 tanggal 01 Februari 2024 tentang Standar Operasional Prosedur Tabungan dan Deposito pada Kebijakan Tabungan Hari Raya Idul Fitri untuk penarikan tabungan hari raya pada Sop tersebut dapat dilakukan 45 hari sebelum Hari Raya Idul Fitri baik di kantor maupun di luar kantor BPRS tempat nasabah. Namun pada pelaksanaannya untuk tabungan hari raya dengan nomor rekening 302.6.61805.1 an. Septi roza. Dilihat untuk pengambilan tabungan dilakukan tidak sesuai dengan ketentuan tersebut yaitu pada tanggal 03 Mei 2024 dan pada tanggal 02 Agustus 2024. Dan juga untuk tabungan hari raya an Indra wati rekening nomor 302.6.60847.1 terjadi pengambilan pada tanggal 14 Oktober 2024.	ketentuan terkait tabungan hari raya dapat lagi di pahami dan dapat diterapkan sebagaimana mestinya.	Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal	Untuk kedepannya penarikan tabungan Hari Raya dapat disesuaikan dengan ketentuan yang ada.	Telah dilaksanakan sesuai dengan komitmen.
4	Sesuai dengan Surat Edaran Direksi No:2/BPRS-TB/SE-Dir/X/2022 tanggal 12 Oktober 2022 pada pasal 3 Hadiah / Bonus perihal untuk tabungan wadiah dalam pemberian Hadiah / Bonus. Belum lagi diatur dengan jelas nasabah mana saja yang dapat diberikan Hadiah / Bonus. Untuk pelaksanaan pemberian Hadiah / bonus untuk tabungan wadiah	Untuk pengkiniaan Surat Edaran Direksi terkait dengan pelaksanaan pemberian hadiah / bonus untuk tabungan wadiah tsb.	Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal	Kedepannya dalam SE direksi dapat dijelaskan lebih rinci lagi mengenai Hadiah / Bonus	Belum dilakukan pengkinian SE Direksi.

	belum lagi berjalan dengan baik.				
5.	<p>Pada SE Direksi No:2/BPRS-TB/SE-Dir/X/2022 tanggal 12 Oktober 2022 terdapat adanya Deposito Umum dan Deposito Khusus, untuk deposito umum ada ketentuan nisbah berdasarkan jangka waktu dan untuk deposito khusus dikatakan bahwa dapat diberikan nisbah sesuai dengan kesepakatan. Dan dilihat pada deposito 25 besar yaitu pada deposito tersebut tidak ada keterangan yang menyatakan bahwa deposito tersebut masuk ke dalam kategori deposito perorangan atau deposito khusus Deposito 25 besar diantaranya adalah :</p> <p>a. Deposito Syaharman no rekening 322. 3.20045.1 jangka waktu 12 bulan nominal deposito Rp. 250.000.000,-</p> <p>b. Deposito Syaharman no rekening 322. 3.20046.1 jangka waktu 12 Bulan nominal deposito Rp. 250.000.000,-</p> <p>c. Deposito Liza WATI no rekening 322. 1.20041.1 jangka waktu 03 bulan nominal Rp. 100.000.000,-</p>	<p>Untuk melakukan pengkinian SE Direksi perihal untuk Nisbah Deposito Khusus mapun ketentuan lainnya.</p> <p>2. Untuk memberikan keterangan atau catatan yang membedakan antara deposito perorangan dengan deposito khusus.</p>	<p>Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal</p>	<p>Untuk Kedepannya sebaiknya ditambahkan pembeda dalam deposito perorangan dan deposito khusus.</p>	<p>Belum dilakukan pengkinian SE Direksi. Telah dilaksanakan sesuai dengan komitmen</p>

	<p>d. Deposito Zulfeni Widia Sari rekening 322.3.20042.1 jangka waktu 12 bulan nominal Rp. 100.000.000,-</p> <p>e. Deposito Zulfeni Widia Sari rekening 322.3.20044.1 jangka waktu 12 bulan nominal Rp. 100.000.000,-</p> <p>f. Deposito Efrilia rekening 322.3.20040.1 jangka waktu 12 bulan nominal Rp. 500.000.000,-</p>				
6.	<p>Masih djumpai ketidak lengkapan dalam pengisian permohonan deposito dan akad deposito antara lain :</p> <p>a. Pada permohonan Deposito Zulfeni No Rekening Rp. 322.3.20044.1 jangka waktu 12 bulan, pada akad Deposito tidak ditandatangani oleh deponan.</p> <p>b. Pada Permohonan Deposito An. Satriadi Putra Gafar dengan nomor rekening deposito 322.2.00532.1 untuk permohonan deposito tidak di tanda tangani oleh deponan. (telah dilengkapi pada 30 September 2024)</p>	<p>untuk kedepannya pengisian permohonan deposito maupun penandatanganan akad deposito agar lebih di perhatikan</p>	<p>Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal</p>	<p>Belum ada komitmen tertulis</p>	<p>Belum dilaksanakan</p>
7.	<p>Ditemui pada akad tabungan mudharabah masih ada untuk tanda tangan saksi II yang belum ditanda tangani di antara nya :</p> <p>1. Wiwina Yulianti</p>	<p>Untuk kedepannya kelengkapan saksi pada akad lebih di perhatikan lagi.</p>	<p>Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal</p>	<p>Untuk kedepannya lebih di perhatikan dalam penginputan tabungan</p>	<p>Telah dilaksanakan sesuai dengan komitmen</p>

	rekening nomor rekening 321.1.30357.1 2.Rahma Nilis rekening nomor rekening 321.1.10398.1 3.Efri yani maya sari nomor rekening 321. 4. Heri Wahyudi nomor rekening 321.1.85252.1 5. Vella Yuniati nomor rekening 321.1.80493.1				
--	--	--	--	--	--

APU Dan PPT

1.	Penerapan Risk Based Approach (RBA) atau penggolongan nasabah berdasarkan resiko (tinggi, menengah dan rendah) telah dilaksanakan bank, namun penggolongan resiko tersebut belum sepenuhnya dilakukan sesuai dengan ketentuan. Bank masih menggolongkan risiko nasabah berdasarkan kelengkapan dokumen yang ada masih ada untuk tingkat risiko tidak di isi diantaranya : a. Eva Irianti rekening deposito 322.0.0988.1 b. Elyunita rekening deposito 322.0.0986.1 c. Syaharman rekening deposito 322.3.20045.1 d. Liza Wati rekening deposito 322.1.20041.1 e.Herianto Putra rekening deposito 322.1.20042.1 f. Zulfeni rekening deposito 322.3.20044.1	Direkomendasikan agar kedepannya dalam pengisian untuk penggolongan risiko agar lebih diperhatikan lagi	Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal	Kedepannya untuk pengisian penilaian tingkat risiko lebih dijadikan perhatian.	Telah dilaksanakan sesuai dengan komitmen
2.	Pengkinian data dalam perbankan adalah suatu proses pembaruan data-data yang sudah didaftarkan pada suatu bank, atau suatu perusahaan penyedia jasa keuangan lainnya, yang biasanya mencakup data-	agar kedepannya untuk pengkinian data lebih di tingkatkan lagi, bagaimana perkembangan setiap bulannya dan bagaimana langkah yang akan	Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal.	Kedepannya untuk laporan pengkinian data akan dibuatkan langkah yang akan di lakukan.	Telah dilaksanakan sesuai dengan komitmen.

	<p>data pribadi yang umum seperti nama lengkap, nomor dokumen identitas, alamat tinggal sesuai dokumen identitas, tempat dan tanggal lahir, kewarganegaraan, pekerjaan, nomor telepon dan lain sebagainya.</p> <p>Bank telah melakukan pengkinian data dan untuk pengkinian data dari bulan Januari 2024 sampai dengan bulan September 2024 sebanyak 532 data nasabah.</p>	dilakukan untuk mengukur pelaksanaan pengkinian data			
3.	<p>Pada 25 besar nasabah prioritas untuk pengkinian data dan untuk penilaian tingkat risikonya masih ada yang belum lengkap misalnya pada :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Yasdir Ilyas, pengkinian terkait dengan usaha dan sumber dana tidak sesuai dengan profil pekerjaan. 2. Rahma nilis untuk penilaian tingkat risiko tidak ada 3. Wiwina Yulianti penilaian tingkat risiko juga tidak ada 	Direkomendasikan agar kedepannya untuk pengkinian data khususnya untuk sumber dana perlu di perhatikan.	Sependapat dengan hasil pemeriksaan Audit Internal.	Kedepannya untuk pengkinian data khusus untuk nasabah prioritas terkait sumber dana lebih di jadikan perhatian.	Telah dilaksanakan sesuai dengan komitmen.

Satuan Kerja : Teknologi Informasi
 Objek Audit : Pemeriksaan Aplikasi Inti Perbankan

No.	Temuan audit				Rekomendasi auditor	Tanggapan auditee	Komitmen auditee	Realisasi Komitmen																				
a. Pemeriksaan Aplikasi Inti Perbankan																												
	<p>Berdasarkan laporan Data User yang ada di dalam system RBS masih ada nama user yang tidak sesuai dengan penunjukan pemakaian core banking dan juga tidak sesuai dengan batas wewenang pemakaian core banking seperti yang terlihat di dalam tabel berikut :</p> <table border="1" data-bbox="244 616 1202 1402"> <thead> <tr> <th data-bbox="244 616 392 722">No.</th> <th data-bbox="392 616 600 722">Nama User</th> <th data-bbox="600 616 786 722">Menu digunakan</th> <th data-bbox="786 616 1070 722">Otorisasi D/K</th> <th data-bbox="1070 616 1202 722">Keterangan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="244 722 392 1023">1</td> <td data-bbox="392 722 600 1023">Tesa</td> <td data-bbox="600 722 786 1023">SPI</td> <td data-bbox="786 722 1070 1023">I</td> <td data-bbox="1070 722 1202 1023">password tidak berlaku, batas wewenang sesuai</td> </tr> <tr> <td data-bbox="244 1023 392 1323">2.</td> <td data-bbox="392 1023 600 1323">King</td> <td data-bbox="600 1023 786 1323">Marketing</td> <td data-bbox="786 1023 1070 1323">I</td> <td data-bbox="1070 1023 1202 1323">password tidak berlaku, Batas wewenang sesuai</td> </tr> <tr> <td data-bbox="244 1323 392 1402">3.</td> <td data-bbox="392 1323 600 1402">Edo</td> <td data-bbox="600 1323 786 1402">Marketing</td> <td data-bbox="786 1323 1070 1402">I</td> <td data-bbox="1070 1323 1202 1402">Password tidak</td> </tr> </tbody> </table>				No.	Nama User	Menu digunakan	Otorisasi D/K	Keterangan	1	Tesa	SPI	I	password tidak berlaku, batas wewenang sesuai	2.	King	Marketing	I	password tidak berlaku, Batas wewenang sesuai	3.	Edo	Marketing	I	Password tidak	<p>Untuk pengelolaan user dan password rbs agar selalu diperhatikan oleh pengguna user dan petugas penanggung jawab sebaiknya juga mengingatkan masa berlaku password tersebut</p>	<p>Setuju dengan hasil temuan audit</p>	<p>Akan mengingatkan pengelolaan user dan Password rbs kepada pengguna user</p>	<p>Telah dilaksanakan sesuai dengan komitmen</p>
No.	Nama User	Menu digunakan	Otorisasi D/K	Keterangan																								
1	Tesa	SPI	I	password tidak berlaku, batas wewenang sesuai																								
2.	King	Marketing	I	password tidak berlaku, Batas wewenang sesuai																								
3.	Edo	Marketing	I	Password tidak																								

					berlaku, batas wewenang sesuai dan menu digunak an tidak sesuai.				
	4.	Corel	Pembiayaan	<i>1</i>	Jabatan sesuaika n dengan struktur yang baru.				
	5.	Irwan	Pembiayaan	<i>1</i>	Jabatan sesuaika n dengan struktur yang baru.				

	<p>Pada tabel diatas ditemui batas wewenang pemakaian core banking tidak sesuai dengan SK Direksi No. 15/BSTB/SK-Dir/IX/2024 Tanggal 02 September 2024 tentang Batas Wewenang Core Banking Bank Syariah Taeh Baruah dan masih ditemukan user transaksi juga menu digunakan beberapa user tidak cocok serta adanya password dari user yang tidak berlaku</p>									
b.Pemeriksaan Back Up Data Rbs										
1	<p>Pemeriksaan back up data dari tanggal 01 November 2024 sampai 30 November 24 telah dilakukan dan hasilnya sesuai antara tanggal back up dengan tanggal transaksi berarti tidak ada temuan.</p>					<p>Untuk selalu memastikan back up selalu di lakukan setiap harinya</p>	<p>Setuju dengan temuan audit</p>	<p>Tidak ada temuan</p>	<p>Tidak ada temuan</p>	

Satuan Kerja : Bagian Operasional
 Objek Audit : Pemeriksaan mutasi harian

No.	Temuan audit	Rekomendasi auditor	Tanggapan auditee	Komitmen auditee	Realisasi Komitmen
1	Dalam pengisian permohonan pengambilan uang panjar tanggal 21 November 2024 masih terdapat kelemahan, petugas tidak mengisi kegunaan panjar tersebut	Terkait ketidaklengkapan tanda tangan maupun ketidaklengkapan permohonan panjar agar dilengkapi dan diperhatikan lagi untuk kedepannya	Setuju dengan temuan Audit	Untuk kedepannya akan memastikan kelengkapan permohonan panjar	Telah dilengkapi
2.	Dalam pemeriksaan rekening rupa rupa masih terdapat saldo diantaranya pada rekening 400.0.90685.1 / Beda kas. di dalam rekening tersebut terdapat setoran kelebihan kas baik teller setoran ao funding.	Terkait dengan transaksi pada rekening beda kas sebaiknya dapat diatur dalam ketentuan sehingga setoran pada rekening tersebut ada batas waktu berapa lama waktu penyelesaian setoran tersebut.	Setuju dengan temuan Audit	Telah dipindahkan ke rekening pendapatan untuk setoran tahun 2023	Telah di pindahkan ke rekening pendapatan
3.	Dan juga pada rekening kewajiban segera masing terdapat dana pada beberapa rekening diantaranya titipan nasabah 301.0.60006.1/ Titipan Nasabah dan juga rekening 301.0.60055.1 /Syahrul Nizam	Terkait rekening notaris yang tidak lagi bekerja sama dengan dengan BPRS sebaiknya di selesaikan segala kewajiban yang ada. Seandainya masih ada pekerjaan yg belum selesai sebaiknya diselesaikan sehingga haknya dapat di bayarkan.dan dapat di pindahbukukan	Setuju dengan hasil temuan audit	Untuk Rekening titipan syahrul nizam akan dipindahkan ke rekening tabungan ybs. Dan untuk	Belum dilaksanakan

		ke rekening tabungan ybs.			
4.	Pada nota pemindah bukuan tanggal 30 November 2024 no bukti 86 untuk pembayaran angsuran an. Arnita Lefnida dari tabungan Yori Febrian. untuk tanda tangan nasabah pada nota pemindah bukuan tidak ada	Dalam pemindah bukuan petugas yang terkait agar lebih lebih hati-hati dengan lebih teliti dalam melakukan pemindahbukuan pastikan bahwa tanda tangan sudah lengkap sebelum melakukan transaksi.	Setuju dengan hasil temuan audit	Untuk kedepannya akan dijadikan perhatian lebih lanjut.	Telah di lengkapi

BAB IV
LAPORAN PELAKSANAAN FUNGSI AUDIT INTERN TERHADAP PENYELENGGARAAN
TEKNOLOGI INFORMASI
WEWENANG DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI
PT.BPRS TAEH BARUAH

No	Indikator Wewenang dan Tanggung Jawab Direksi		SB/B/CB/KB/TB
			1/2/3/4/5
1	Menetapkan rencana pengembangan dan pengadaan PTI BPRS paling sedikit :		
	a	Mengevaluasi, menyetujui dan memantau proses pengembangan dan pengadaan Teknologi Informasi BPR	1
	b	Memastikan bahwa BPR memiliki perjanjian kerjasama dengan penyedia jasa Teknologi Informasi maupun penyedia jasa aplikasi Inti Perbankan	1
2	Menetapkan kebijakan dan prosedur terkait penyelenggaraan Teknologi Informasi yang memadai dan mengkomunikasikannya secara efektif, baik pada satuan kerja penyelenggara maupun pengguna Teknologi Infomrasi		1
3	Memantau kecukupan kinerja dan upaya peningkatan penyelenggaraan teknologi informasi		1
4	Memastikan bahwa Teknologi Informasi yang digunakan BPR dapat mendukung perkembangan usaha, pencapaian tujuan bisnis, dan kelangsungan pelayanan terhadap nasabah BPR mencakup kegiatan :		
	a	Penyediaan data dan informasi yang akurat untuk mendukung sistem informasi manajemen BPR yang memadai	2
	b	Penyelenggaraan Teknologi Informasi BPR yang mampu mendukung perkembangan usaha BPR yang berkelanjutan	2
	c	Penyelenggaraan Teknologi Informasi BPR yang mampu mendukung kelangsungan pelayanan kepada nasabah BPR	2
	d	memantau proses pengembangan dan pengadaan yang dilakukan oleh tim kerja sebagaimana dimaksud dalam Bab mengenai pengembangan dan pengadaan Sistem Elektronik	2
5	memastikan terdapat peningkatan kompetensi sumber daya manusia yang terkait dengan penyelenggaraan dan penggunaan Teknologi Informasi diantaranya melalui pendidikan, pelatihan, atau sertifikasi yang memadai dan program edukasi untuk meningkatkan kesadaran atas pengamanan informasi		2
6	memastikan tersedianya sistem pengelolaan pengamanan informasi (<i>information security management system</i>) yang efektif dan dikomunikasikan kepada satuan kerja penyelenggara dan pengguna Teknologi Informasi		2
7	Memastikan tersedianya kebijakan dan prosedur penyelenggaraan Teknologi Informasi yang memadai dan dikomunikasikan serta diterapkan secara efektif baik pada satuan kerja yang bertanggung jawab terhadap penyelenggaraan maupun satuan kerja pengguna Teknologi Informasi paling sedikit meliputi kegiatan merumuskan kebijakan, rencana, dan anggaran penyelenggaraan Teknologi Informasi		2
8	memastikan adanya dokumentasi terhadap setiap perubahan dan pengembangan yang dilakukan pada Sistem Elektronik termasuk perangkat lunak, baik yang dilakukan secara mandiri (<i>in-house</i>) maupun bekerjasama dengan penyedia jasa Teknologi Informasi.		3
Rata-rata Nilai Realisasi Pelaksanaan Weweng & Tanggung Jawab Direksi			1,92
Lakukan Pembulatan)			2
BAIK			

WEWENANG DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI				
BPRS TAEH BARUAH				
No	Indikator	Realisasi	Predikta	Rata - Rata
1	Menetapkan rencana pengembangan dan pengadaan PTI BPR	1,5	BAIK	1,9
2	Menetapkan kebijakan dan prosedur terkait penyelenggaraan Teknologi Informasi yang memadai dan mengkomunikasikannya secara efektif, baik pada satuan kerja penyelenggara maupun pengguna Teknologi Informasi	2	BAIK	1,9
3	Memantau kecukupan kinerja dan upaya peningkatan penyelenggaraan teknologi informasi	2	BAIK	1,9
4	Memastikan bahwa Teknologi Informasi yang digunakan BPR dapat mendukung perkembangan usaha, pencapaian tujuan bisnis, dan kelangsungan pelayanan terhadap nasabah BPR	2	BAIK	1,9
5	Memastikan terdapat peningkatan kompetensi sumber daya manusia yang terkait dengan penyelenggaraan dan penggunaan Teknologi Informasi diantaranya melalui pendidikan, pelatihan, atau sertifikasi yang memadai dan program edukasi untuk meningkatkan kesadaran atas pengamanan informasi	2	BAIK	1,9
6	Memastikan tersedianya sistem pengelolaan pengamanan informasi (information security management system) yang efektif dan dikomunikasikan kepada satuan kerja penyelenggara dan pengguna Teknologi Informasi	2	BAIK	1,9
7	Memastikan tersedianya kebijakan dan prosedur penyelenggaraan Teknologi Informasi yang memadai dan dikomunikasikan serta diterapkan secara efektif baik pada satuan kerja yang bertanggung jawab terhadap penyelenggaraan maupun satuan kerja pengguna Teknologi Informasi paling sedikit meliputi kegiatan merumuskan kebijakan, rencana, dan anggaran penyelenggaraan Teknologi Informasi;	2	BAIK	1,9
8	memastikan adanya dokumentasi terhadap setiap perubahan dan pengembangan yang dilakukan pada Sistem Elektronik termasuk perangkat lunak, baik yang dilakukan secara mandiri (in-house) maupun bekerjasama dengan penyedia jasa Teknologi Informasi.	2	BAIK	1,9
		1,9	BAIK	

AUDIT INTERN TERHADAP				
WEWENANG DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS				
BPRS TAEH BARUAH				
No	Indikator Wewenang Tanggung Jawab Dekom	SB/B/CB/KB/TB		
		1/2/3/4/5		
1	mengarahkan dan memantau rencana pengembangan dan pengadaan Teknologi Informasi BPR yang bersifat mendasar antara lain :			
	a perubahan secara signifikan terhadap konfigurasi Teknologi Informasi atau Aplikasi Inti Perbankan	1		
	b pengadaan Aplikasi Inti Perbankan baru	2		
	c kerja sama dengan penyedia jasa Teknologi Informasi; dan/atau	2		
	d pengembangan dan pengadaan Teknologi Informasi mendasar lainnya yang dapat menambah dan/atau meningkatkan risiko BPR	2		
2	mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi terkait penyelenggaraan Teknologi Informasi BPR	3		
		Rata-rata Nilai Realisasi Pelaksanaan Weweng & Tanggung Jawab Direksi		
		Lakukan Pembulatan)		
		2,00		
		0,4		
SANGAT BAIK				

AUDIT INTERN TERHADAP WEWENANG DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS BPRS TAEH BARUAH				
No	Indikator	Realisasi	Predikat	Rata-Rata
1	Mengarahkan dan memantau rencana pengembangan dan pengadaan Teknologi Informasi BPR yang bersifat mendasar	1,75	BAIK	2,4
2	Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi terkait penyelenggaraan Teknologi Informasi BPRS	3	CUKUP BAIK	2,4
		2	BAIK	

AUDIT INTERN TERHADAP WEWENANG DAN TANGGUNG JAWAB PENYELENGGARAN TI BPRS TAEH BARUAH		
No	Indikator Wewenang Tanggung Jawab Penyelenggara TI	SB/B/CB/KB/T B
		1/2/3/4/5
1	membantu Direksi dan Dewan Komisaris dalam penyelenggaraan Teknologi Informasi mencakup perencanaan, pelaksanaan dan pemantauan yang diwujudkan dalam kegiatan	
	a memastikan kecukupan dan efektivitas kebijakan dan prosedur penyelenggaraan Teknologi Informasi	2
	b menerapkan seluruh kebijakan dan prosedur penyelenggaraan Teknologi Informasi yang telah ditetapkan oleh Direksi	2
	c memastikan terdapatnya pengawasan yang memadai dalam setiap pengembangan dan pengadaan sistem Teknologi Informasi;	2
	d menyampaikan laporan penyelenggaraan Teknologi Informasi secara periodik kepada Direksi, dan jika diperlukan dapat mengusulkan tindakan untuk mengatasi kelemahan penyelenggaraan Teknologi Informasi yang ditemukan; dan	3
	e memastikan tindakan yang tepat telah dilakukan untuk memperbaiki temuan audit baik dari auditor intern maupun auditor ekstern atau berdasarkan laporan pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan	2
2	mendukung pengembangan dan pengadaan Teknologi Informasi paling sedikit mencakup	
	a memastikan pengembangan dan pengadaan Teknologi Informasi BPR atau BPRS telah sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang ditetapkan oleh Direksi	2
	b memastikan manajemen proyek terkait pengembangan dan pengadaan Teknologi Informasi dilaksanakan secara konsisten dan memadai; dan	2
	c memastikan bahwa perjanjian tertulis antara BPR atau BPRS dengan penyedia aplikasi inti perbankan atau penyedia jasa penyelenggara Teknologi Informasi mencakup hal-hal yang telah diatur dalam POJK SPTI dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan ini;	2
3	mendukung implementasi, operasional, dan pemeliharaan Teknologi Informasi paling sedikit mencakup	
	a memberikan dukungan dalam penyelesaian permasalahan terkait Teknologi Informasi kepada satuan kerja pengguna secara responsif dan tepat waktu	2
	b memastikan setiap informasi yang dimiliki oleh satuan kerja pengguna Teknologi Informasi mendapatkan perlindungan yang baik terhadap semua gangguan yang dapat menyebabkan kerugian akibat bocornya data/informasi penting; dan	2

	c	memantau kinerja dari layanan Teknologi Informasi di BPR atau BPRS, antara lain persentase berapa lama sistem mati (<i>downtime error</i>), pelanggaran keamanan, perkembangan proyek, penerapan perjanjian tingkat layanan (<i>Service Level Agreement/SLA</i>).	2
4		melakukan upaya penyelesaian permasalahan terkait Teknologi Informasi, yang tidak dapat diselesaikan oleh satuan kerja pengguna secara efektif, efisien, dan tepat waktu; dan	2
5		melakukan dokumentasi terhadap setiap perubahan dan pengembangan yang dilakukan pada Sistem Elektronik termasuk perangkat lunak yang dilakukan secara mandiri (<i>in-house</i>) maupun bekerja sama dengan penyedia jasa Teknologi Informasi	2
Rata-rata Nilai Realisasi Pelaksanaan Weweng & Tanggung Jawab Direksi			27,00
Lakukan Pembulatan)			2,077
			BAIK

**AUDIT INTERN TERHADAP
WEWENANG DAN TANGGUNG JAWAB PENYELENGGARAN TI
BPRS TAEH BARUAH**

No	Indikator	Realisasi	Predikat	Rata-Rata
1	Membantu Direksi dan Dewan Komisaris dalam penyelenggaraan Teknologi Informasi mencakup perencanaan, pelaksanaan dan pemantauan yang diwujudkan dalam kegiatan	2,20	BAIK	2,0
2	Mendukung pengembangan dan pengadaan Teknologi Informasi	2,00	BAIK	2,0
3	Mendukung implementasi, operasional, dan pemeliharaan Teknologi Informasi	2,00	BAIK	2,0
4	Melakukan upaya penyelesaian permasalahan terkait Teknologi Informasi, yang tidak dapat diselesaikan oleh satuan kerja pengguna secara efektif, efisien, dan tepat waktu;	2,00	BAIK	2,0
5	Melakukan dokumentasi terhadap setiap perubahan dan pengembangan yang dilakukan pada Sistem Elektronik termasuk perangkat lunak yang dilakukan secara mandiri (<i>in-house</i>) maupun bekerja sama dengan penyedia jasa Teknologi Informasi	2,00	BAIK	2,0
		2	BAIK	

PERNYATAAN AUDIT INTERN
PT BPRS TAEH BARUH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Shinta Ria Sari.SE
Jabatan : PE Audit Internal

Menyatakan bahwa pelaksanaan audit periode 02 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024 yang dilaksanakan, sesuai dengan SE OJK Nomor 12/SEOJK.03/2019 tentang Penerapan Fungsi Audit Intern Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Tach Baruah, 22 Januari 2025

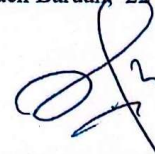

SHINTA RIA SARI.SE
PE Audit Intern

BAB V KESIMPULAN

Berdasarkan hasil audit dapat disimpulkan bahwa pelaksanaan audit pada PT Bank Syariah Taeh Baruah terdapat beberapa kelemahan yaitu :

1. Pada Bagian Dana, masih terdapat kelemahan pada pengisian formulir pembukaan rekening Tabungan dan Deposito kekurangan data seperti KTP, kekurangan tanda tangan di permohonan dan tanda tangan di akad.
2. Pada Bagian Dana masih terdapat kelemahan dalam memahami SOP Tabungan dan Deposito.
3. Pada Bagian Operasional kelemahan dalam pemindahbukuan dan kelengkapan tanda tangan nasabah dan kesalahan penulisan tanggal dan tahun.
4. Pada pemeriksaan Kantor Cabang masih ditemui BPRS memberikan fasilitas pembiayaan kepada nasabah dimana akad yang di gunakan tidak sesuai dengan pelaksanaannya.
5. Pada Bagian Pembiayaan :
 - a. Terdapat kelemahan dalam memahami SOP Pembiayaan.
 - b. Kelengkapan bukti pembelian barang yang belum lengkap dan analisa cash flow yang masih lemah.
6. Pada Bagian Penyelenggaraan Teknologi Informasi telah dilakukan Pemeriksaan Aplikasi Inti Perbankan, terdapat temuan terkait penggunaan user rbs dan pada Pemeriksaan Pelaksanaan Wewenang dan tanggung jawab Direksi, Pemeriksaan Pelaksanaan Wewenang dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris, Pemeriksaan Pelaksanaan wewenang dan Tanggung Jawab Satuan Kerja Teknologi Informasi, telah banyak kesesuaian dan telah menerapkan perundang undangan dan Peraturan POJK.

Taeh Baruah, 22 Januari 2025



SHINTA RIA SARI, SE
PE. Audit Internal

Diketahui / Disetujui oleh :



ZAMRIS, S.Pdi
Komisaris Utama





PUTRA EDISON, SE
Direktur Utama

BAB VI

PENUTUP

Demikian laporan ini disampaikan sebagai pertanggung jawaban kami atas pelaksanaan penugasan audit.

Taeh Baruah, 22 Januari 2025

 <u>ZAMRIS, S.Pdi</u> Komisaris Utama	 <u>PUTRA EDISON, S.E</u> Direktur Utama
---	---



BANK SYARIAH TAEH BARUAH

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH

Sejahtera Dalam Keberkahan



Nomor : 1/ BSTB/2/1/2025

Limapuluh kota, 6 Januari 2025

Lampiran : 1 (satu) set

Perihal : Penyampaian Laporan Hasil Pengawasan Dewan Pengawas Syariah
Semester II Tahun 2024 PT. BPRS Taeh Baruah

Kepada

Kepala Otoritas Jasa Keuangan Provinsi Sumatera Barat

Jl Khatib Sulaiman No 88

Padang

Assalamu'alaikum warahmatullah wabarakaatuh

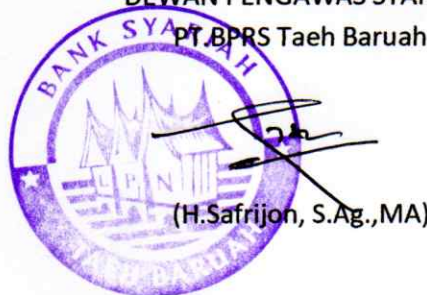
Menunjuk Pasal 44 ayat (3) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24/POJK.03/2018 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, dengan ini kami sampaikan Laporan Hasil Pengawasan Dewan Pengawas Syariah PT BPRS Taeh Baruah untuk semester II Tahun 2024.

Demikian agar maklum. Terima kasih

Wassalamu'alaikum wr. wb.

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

PT. BPRS Taeh Baruah



(H.Safrijon, S.Ag.,MA)

Kantor Pusat : Jalan Payakumbuh Taeh Km 10 Dalam Koto Nagari Taeh Baruah Kec. Payakumbuh
Kab Limapuluh Kota Sumatera Barat 26251 Telp 0752-780107 Fax 0752-780106

Kantor Cabang : Jalan Imam Bonjol RT/RW 002/003 Kelurahan Padang Tinggi Piliang Kec. Payakumbuh
Barat Kota Payakumbuh Sumatera Barat 26224 Telp : 0752-7975544



BANK SYARIAH TAEH BARUAH

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH

Sejahtera Dalam Keberkahan



Kerja Pengawasan Dewan Pengawas Syariah
Terhadap Pengembangan Produk dan Aktivitas Baru BPRS
Semester II Tahun 2024
PT BPRS Taeh Baruah

No.	Kegiatan yang Dilakukan DPS	Hasil Pengawasan ²⁾
1.	Analisis laporan yang disampaikan oleh dan/ atau yang diminta dari Direksi, SKP atau PE Kepatuhan, dan / atau SKAI atau PEAI untuk mengetahui kualitas pelaksanaan pemenuhan prinsip syariah atas kegiatan penghimpunan dana, penyaluran dana, dan pelayanan jasa BPRS.	Secara umum kegiatan penghimpunan dana, pembiayaan, dan pelayanan jasa sudah sesuai Prinsip syariah
2.	<p>a. Penentuan sampel paling sedikit 3 (tiga) nasabah setiap semester untuk setiap produk, aktivitas dan atau akad penghimpunan dana, penyaluran dana, dan pelayanan jasa BPRS, termasuk penanganan pembiayaan yang direstrukturisasi.</p> <p>1. Penghimpunan dana:</p> <p>a. Tabungan Wadiah;</p> <p>b. Tabungan Mudharabah ; dan/ atau</p> <p>c. Deposito Mudharabah.</p> <p>2. Penyaluran dana;</p> <p>a. Pembiayaan Murabahah;</p> <p>b. Pembiayaan Istishna;</p> <p>c. Pembiayaan Musyarakah;</p> <p>d. Pembiayaan Mudharabah;</p> <p>e. Pembiayaan Ijarah;</p> <p>f. Pembiayaan Ijarah Muntahiya Bit Tamlik (IMBT);</p> <p>g. Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah (MMQ);</p> <p>h. Pembiayaan Multijasa;</p> <p>i. Pembiayaan Qardh ; dan/atau</p> <p>j. lainnya.</p> <p>3. Pelayanan Jasa.</p>	<p>Pada pembiayaan DPS telah melakukan uji petik pada tanggal 22 Agustus, 07 November, 13 November dan 12 Desember 2024 dengan beberapa sampel yaitu;</p> <p>1. Pembiayaan An. Ronaldo Zikrullah.</p> <p>2. Pembiayaan An. Afdal Hidayah.</p> <p>3. Pembiayaan An Yasnil.</p> <p>4. Pembiayaan An Febri Nofa</p> <p>Dari sampel pembiayaan diatas pada umumnya terdapat permasalahan</p>

Kantor Pusat : Jalan Payakumbuh Taeh Km 10 Dalam Koto Nagari Taeh Baruah Kec. Payakumbuh
Kab Limapuluh Kota Sumatera Barat 26251 Telp 0752-780107 Fax 0752-780106

Kantor Cabang : Jalan Imam Bonjol RT/RW 002/003 Kelurahan Padang Tinggi Piliang Kec. Payakumbuh
Barat Kota Payakumbuh Sumatera Barat 26224 Telp : 0752-7975544



BANK SYARIAH TAEH BARUAH

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH

Sejahtera Dalam Keberkahan



	<p>4. Restrukturisasi pembiayaan</p> <p>b. Penentuan kegiatan BPRS yang tidak termasuk dalam huruf a yang akan diperiksa, dalam hal diperlukan.</p>	<p>pada tanggal akad, kelengkapan dokumen. Terkait layanan jasa sudah dilaksanakan di BPRS</p> <p>Ada nasabah yang mestinya di restrukturisasi, tetapi di buat akad baru NIHIL</p>
<p>3.</p>	<p>a. Pemeriksaan dokumen transaksi dari nasabah yang ditentukan sebagai sampel untuk mengetahui pemenuhan Prinsip Syariah, paling sedikit mencakup pemenuhan syarat dan rukun dalam akad penghimpunan dana dan penyaluran dana antara BPRS dengan nasabah, antara lain terkait:</p> <ol style="list-style-type: none">1) kecukupan dan kelengkapan bukti pembelian barang dalam pembiayaan murabahah;2) kecukupan dan kelengkapan bukti laporan hasil usaha nasabah yang dibiayai sebagai dasar perhitungan bagi hasil untuk pembiayaan mudharabah atau pembiayaan musyarakah; dan3) penetapan dan pembebanan ujarah (fee) kepada nasabah untuk produk pembiayaan qardh untuk meyakini bahwa penetapan ujarah (fee) tidak terkait dengan besarnya pembiayaan qardh. <p>b. Pemeriksaan dokumen transaksi dari kegiatan lain BPRS untuk mengetahui pemenuhan Prinsip Syariah, dalam hal diperlukan.</p>	<p>Dokumen yang diperiksa: Formulir akad, kwintansi, dan agunan; secara umum sudah memenuhi prinsip syariah namun ada beberapa catatan; - Kwintansi yang dilampirkan belum lengkap</p>

=====
Kantor Pusat : Jalan Payakumbuh Taeh Km 10 Dalam Koto Nagari Taeh Baruah Kec. Payakumbuh
Kab Limapuluh Kota Sumatera Barat 26251 Telp 0752-780107 Fax 0752-780106
Kantor Cabang : Jalan Imam Bonjol RT/RW 002/003 Kelurahan Padang Tinggi Piliang Kec. Payakumbuh
Barat Kota Payakumbuh Sumatera Barat 26224 Telp : 0752-7975544



BANK SYARIAH TAEH BARUAH

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH

Sejahtera Dalam Keberkahan



4.	Dalam hal diperlukan, melakukan inspeksi, pengamatan, dan permintaan keterangan dan/atau konfirmasi kepada pegawai BPRS dan/atau nasabah untuk memperkuat hasil pemeriksaan dan Dokumen transaksi sebagaimana dimaksud pada angka 3.	Permintaan keterangan dilakukan langsung kepada pengelola dan hasil yang diperoleh sesuai dengan penjelasan secara umum oleh Direksi.
5.	Meminta bukti dokumen kepada Direksi BPRS mengenai : a.perhitungan dan pencatatan pembayaran bonus atau bagi hasil kepada nasabah penghimpunan dana; b.pembayaran bagi hasil kepada bank lain; c.pencatatan pendapatan yang berasal dari pengenaan denda, konvensional, dan pendapatan nonhalal lain; dan d.pelaporan penerimaan dana dari zakat, infak, sedekah, dan wakaf.	- Berdasarkan SE Direksi maka untuk tabungan Wadi'ah ada bonus dalam bentuk barang dan telah diserahkan selama tahun berjalan. - Ada penyesuaian pada bagi hasil dan itu di ambil dari biaya - Ada penyesuaian pada bagi hasil dan itu di ambil dari biaya - Dana Kebajikan dari denda atau pendapatan konvensional sudah dipisahkan dan dibukukan tersendiri. ZIS belum dilaksanakan
6.	Memberikan opini terkait aspek pemenuhan Prinsip Syariah atas: a. Kegiatan penghimpunan dana, penyaluran dana, pelayanan jasa, dan kegiatan lain BPRS; dan	Secara umum PT.BPRS Taeh Baruh sudah memenuhi Prinsip

=====
Kantor Pusat : Jalan Payakumbuh Taeh Km 10 Dalam Koto Nagari Taeh Baruah Kec. Payakumbuh
Kab Limapuluh Kota Sumatera Barat 26251 Telp 0752-780107 Fax 0752-780106
Kantor Cabang : Jalan Imam Bonjol RT/RW 002/003 Kelurahan Padang Tinggi Piliang Kec. Payakumbuh
Barat Kota Payakumbuh Sumatera Barat 26224 Telp : 0752-7975544



BANK SYARIAH TAEH BARUAH



PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH

Sejahtera Dalam Keberkahan



b. Perhitungan dan pencatatan pembayaran bonus atau bagi hasil kepada nasabah penghimpunan dana, pembayaran bagi hasil kepada bank lain, pencatatan pendapatan yang berasal dari pengenaan denda, penempatan pada bank konvensional, dan pendapatan non halal lain, serta pelaporan penerimaan dana dari zakat, infak, sedekah, dan wakaf.	Syariah atas setiap objek pemeriksaan.
--	--

Dewan Pengawas Syariah

No.	Nama dan Jabatan	Tanggal	Tanda Tangan
1.	H. Safrijon, S.Ag, MA / Ketua	06 Januari 2025	
2.	H. Okta Veldi Andika, MH/ Anggota	06 Januari 2025	

Keterangan:

1) Pilih salah satu.

Dalam hal BPRS tidak memiliki produk atau aktivitas baru dalam periode laporan, kolom diisi "NIHIL".

=====
Kantor Pusat : Jalan Payakumbuh Taeh Km 10 Dalam Koto Nagari Taeh Baruah Kec. Payakumbuh
Kab Limapuluh Kota Sumatera Barat 26251 Telp 0752-780107 Fax 0752-780106
Kantor Cabang : Jalan Imam Bonjol RT/RW 002/003 Kelurahan Padang Tinggi Piliang Kec. Payakumbuh
Barat Kota Payakumbuh Sumatera Barat 26224 Telp : 0752-7975544

**RISALAH RAPAT DPS DAN DIREKSI
BANK SYARIAH TAEH BARUAH**

Hari, tanggal : Kamis/ 22 Agustus 2024
Waktu : 10.00-11.30 WIB
Tempat : BANK SYARIAH TAEH BARUAH
Pemimpin Rapat : Safrijon, MA
Peserta Rapat : Okta Veldi Andika
Rizka Hasan

• **POKOK PEMBAHASAN**

Pembiayaan a/n :

1. Ronaldo Zikrullah
2. Afdal Hidayah
3. Dendhi As Madi

Sindikasi di BPRS Jam Gadang

• **HASIL PEMBAHASAN**

Pembiayaan a/n :

1. Ronaldo Zikrullah
2. Afdal Hidayah
3. Dendhi As Madi

Sindikasi di BPRS Jam Gadang

• **KESIMPULAN DAN RENCANA TINDAK LANJUT**

1. Kwitansi 8 Juli, wakalah 4 Juli Akad Murabahah 5 Juli
2. Dokumen Lengkap
3. 2 Akad ; Murabahah/ ada lagi akad Jual Beli kredit, Jumalh nilai agunan tidak sebanding, Barang murabahah belum jelas nilainya.
4. Permintaan pendapat/ Opini DPS di Konfirmasi sebelum keputusan.

Rapat ditutup pada jam 11.30 WIB

Lima Puluh Kota, 22 Agustus 2024

Mengetahui,

Ketua DPS



Direksi



**RISALAH RAPAT DPS DAN DIREKSI
BANK SYARIAH TAEH BARUAH**

Hari, tanggal : Kamis/07 November 2024
Waktu : 10.00-11.30 WIB
Tempat : BANK SYARIAH TAEH BARUAH
Pemimpin Rapat : Safrijon, MA
Peserta Rapat : Rizka Hasan

- **POKOK PEMBAHASAN**
Mempelajari bahan-bahan/akad yang diminta OJK agar dibuat opini DPS
Akad murabahah atas nama :
 1. Ronaldo Zikrullah

- **HASIL PEMBAHASAN**
Mempelajari bahan-bahan/akad yang diminta OJK agar dibuat opini DPS
Akad murabahah atas nama :
 1. Ronaldo Zikrullah

- **KESIMPULAN DAN RENCANA TINDAK LANJUT**
 - 1.

Rapat ditutup pada jam 11.30 WIB

Lima Puluh Kota, 07 November 2024

Mengetahui,

Ketua DPS

Direksi




SAFRIJON, S.Ag. MA




RIZKA HASAN, S.Sos

**RISALAH RAPAT DPS DAN DIREKSI
BANK SYARIAH TAEH BARUAH**

Hari, tanggal : Rabu/13 November 2024
Waktu : 09.00-12.00 WIB
Tempat : BANK SYARIAH TAEH BARUAH
Pemimpin Rapat : Safrijon, MA
Peserta Rapat :
1. Rizka Hasan
2. Okta Veldi A.
3. Irwan
4. Tri Esa Putri
5. Roki S
6. Andi
7. Ian Da Silvia
8. Shinta Ria Sari
9. Yori Febrian

- **POKOK PEMBAHASAN**

- A. Rapat tindak lanjut OJK
- B. Uji petik dokumen atas nama :
 - Ronaldo Zikrullah
 - Febi Nofa

- **HASIL PEMBAHASAN**

- A. Rapat tindak lanjut OJK
- B. Uji petik dokumen atas nama :
 - Ronaldo Zikrullah
 - Febi Nofa

- **KESIMPULAN DAN RENCANA TINDAK LANJUT**

1. Lengkapi kwitansi dan
2. Tanda tangan dokumen
3. Jika ada masalah-masalah di lapangan agar dilibatkan DPS terkait pembahasan akad/tindakan lain
4. Jika nasabah macet baiknya restrukturisasi
5. Pastikan barang yang dibeli sesuai akad
6. Jika nasabah wafat bisa di tambahkan akad qardh oleh ahli waris
7. Jika nasabah ada kesibukan lain maka dibuat akad baru, bukan menambah hutang yang lama
8. Jika nasabah macet, analisa kemampuan nasabah, berikan restrukturisasi, bisa juga akad MMQ/IMBT


Rapat ditutup pada jam 12.00 WIB

Lima Puluh Kota, 13 November 2024

Mengetahui,

Ketua DPS




SAFRIJON, S.Ag.MA

Direksi




BIZKA HASAN, S.Sos

**RISALAH RAPAT DPS DAN DIREKSI
BANK SYARIAH TAEH BARUAH**

Hari, tanggal : Kamis/12 Desember 2024
Waktu : 10.00-11.30 WIB
Tempat : BANK SYARIAH TAEH BARUAH
Pemimpin Rapat : Safrijon, MA
Peserta Rapat : Rizka Hasan

- **POKOK PEMBAHASAN**
 1. Konversi akad murabahah
 2. Akad sindikasi
 3. Menyikapi sindikasi dengan OJK terbaru

- **HASIL PEMBAHASAN**
 1. Konversi akad murabahah
 2. Akad sindikasi
 3. Menyikapi sindikasi dengan OJK terbaru

- **KESIMPULAN DAN RENCANA TINDAK LANJUT**
 1. DPS rapat dengan komisaris 1 x 4 bulan
 2. DPS rapat dengan direksi 3 bulan sekali
 3. mencover hasil di bawah konvensional untuk akad sindikasi

Rapat ditutup pada jam 11.30 WIB

Lima Puluh Kota, 12 Desember 2024

Mengetahui,



Ketua DPS

SAFRIJON, S.Ag.MA



Direksi

RIZKA HASAN, S.Sos