

# PT BPR KREDIT MANDIRI INDONESIA

# TATA KELOLA

TAHUN 2024



## **BAB I**

### **PENJELASAN UMUM**

PT BPR Kredit Mandiri Indonesia (selanjutnya disingkat “BPR KMI”) menyadari bahwa penerapan tata kelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance) merupakan suatu keharusan demi menjaga kelangsungan usaha perusahaan dalam jangka panjang dan memaksimalkan nilai perusahaan.

Penerapan tata kelola perusahaan yang baik di BPR KMI ditujukan antara lain untuk:

- a. Mendukung visi BPR KMI, yaitu : “Menjadi Bank Komunitas yang dipercaya dalam kemitraan dengan masyarakat.”
- b. Mendukung misi BPR KMI, yaitu : “Meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan komunitas dengan memberikan akses keuangan yang mudah.”
- c. Memberikan manfaat dan nilai tambah (added value) bagi para pemegang saham (shareholders) dan para pemangku kepentingan (stakeholders).
- d. Mempertahankan dan meningkatkan kelangsungan usaha yang sehat dan kompetitif dalam jangka panjang (sustainable).

Tata Kelola Perusahaan PT. BPR Kredit Mandiri Indonesia dilaksanakan dengan menerapkan prinsip-prinsip :

1. **Transparansi (Transparency)** Merupakan keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan.
2. **Akuntabilitas (Accountability)** Merupakan kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ Bank sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif.
3. **Pertanggungjawaban (Responsibility)** Merupakan kesesuaian pengelolaan Bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan Bank yang sehat.
4. **Independensi (Independence)** Merupakan pengelolaan Bank secara profesional tanpa pengaruh/tekanan dari pihak manapun.
5. **Kewajaran dan Kesetaraan (Fairness)** Merupakan keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak- hak stakeholders yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang- undangan yang berlaku

## A. Ringkasan Hasil Penilaian (Self Assessment) Atas Penerapan Tata Kelola

<b>Nama BPR</b>	<b>PT. BPR KREDIT MANDIRI INDONESIA</b>
<b>Alamat</b>	Jl Boulevard BSD Timur Blok AH 2 No 7, Rawa Buntu, Kecamatan Serpong, Kota Tangerang Selatan, Provinsi Banten 15310
<b>Nomor Telepon</b>	(021) 80634561
<b>Posisi Laporan</b>	31 Desember 2024
<b>Peringkat Komposit</b>	1
<b>Predikat Komposit</b>	Sangat Baik
<b>Kesimpulan / Penjelasan</b>	Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum sangat baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang sangat memadai atas prinsip tata kelola. Tidak terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola dan terdapat upaya manajemen yang berpotensi meningkatkan kinerja BPR. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan dan dapat segera dilakukan perbaikan oleh manajemen BPR.

## BAB II TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

### A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

#### 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	Andy
	Jabatan	:	Direktur Utama
Tugas dan Tanggung Jawab :			
	<p>a. Memimpin dan mengurus BPR KMI sesuai dengan Visi dan Misi BPR KMI</p> <p>b. Menguasai, memelihara dan mengurus kekayaan BPR KMI untuk kepentingan BPR KMI</p> <p>c. Menciptakan struktur pengendalian internal, menjamin terselenggaranya fungsi audit internal dalam setiap tingkatan manajemen dan menindaklanjuti temuan audit internal sesuai dengan kebijakan atau arahan yang diberikan Dewan Komisaris;</p> <p>d. Menyampaikan Rencana Kerja Tahunan yang memuat juga Anggaran Tahunan kepada Dewan Komisaris untuk mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris, sebelum dimulainya tahun buku yang akan datang, dengan memperhatikan ketentuan yang berlaku;</p> <p>e. Melaksanakan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan (Good Corporate Governance) dalam setiap kegiatan usaha BPR KMI pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi</p> <p>f. Membuat Laporan Tahunan dan dokumen-dokumen perusahaan lainnya sebagaimana dimaksud dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku;</p> <p>g. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Auditor Eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia dan/ atau hasil pengawasan otoritas lainnya;</p> <p>h. Memimpin, mengarahkan, dan mengkoordinasi pengembangan produk-produk funding dan memastikan bahwa pengembangan serta penawaran tersebut merupakan produk yang berkualitas dan berdaya saing tinggi.</p> <p>i. Mengarahkan dan menetapkan strategi dan kebijakan dengan memperhatikan, strategi dan kebijakan yang telah ditetapkan.</p> <p>j. Mengawasi kelancaran kegiatan BPR KMI sesuai dengan strategi dan kebijakan yang telah ditetapkan.</p> <p>k. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya kepada pemegang saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham. Mengungkapkan kepada karyawan Kebijakan yang bersifat strategis di bidang kepegawaian, antara lain berbagai kebijakan kepegawaian dalam berbagai Surat Keputusan yang dapat diakses seluruh karyawan, Website BPR KMI, kebijakan mengenai Sistem Recruitment, Sistem Promosi, Sistem Remunerasi melalui sarana yang diakses oleh Karyawan.</p>		

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
2.	Nama	:	Darwhin Sinarta
	Jabatan	:	Direktur
<b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Merumuskan dan mengimplementasikan strategi IT yang sejalan dengan visi dan misi BPR Kredit Mandiri Indonesia.</li> <li>b. Mengidentifikasi teknologi baru yang dapat memberikan keunggulan kompetitif bagi BPR Kredit Mandiri Indonesia.</li> <li>c. Mengawasi infrastruktur IT, termasuk perangkat keras, perangkat lunak, jaringan, dan data center.</li> <li>d. Memastikan ketersediaan, keandalan, dan skalabilitas sistem IT.</li> <li>e. Mengembangkan kebijakan dan prosedur keamanan IT untuk melindungi data nasabah dan sistem bank.</li> <li>f. Memastikan kepatuhan terhadap peraturan dan standar industri, seperti ISO 27001, PCI DSS, atau regulasi OJK (Otoritas Jasa Keuangan).</li> <li>g. Mengidentifikasi, menganalisis, dan memitigasi risiko yang berkaitan dengan teknologi.</li> <li>h. Menyusun rencana pemulihan bencana (disaster recovery plan) dan memastikan kesiapan operasional dalam situasi darurat.</li> <li>i. Memimpin pengembangan, pengujian, dan peluncuran sistem baru untuk mendukung operasional bank.</li> <li>j. Berkolaborasi dengan departemen lain untuk memastikan sistem memenuhi kebutuhan bisnis.</li> <li>k. Memimpin dan mengembangkan tim IT, termasuk perekrutan, pelatihan, dan evaluasi kinerja.</li> <li>l. Berkoordinasi dengan vendor, mitra teknologi, dan regulator.</li> <li>m. Mendorong inisiatif transformasi digital di seluruh bank.</li> <li>n. Memberikan laporan berkala kepada dewan direksi mengenai status, peluang, dan tantangan terkait teknologi.</li> <li>o. Mengawasi proyek-proyek IT strategis, termasuk integrasi teknologi dalam merger atau akuisisi.</li> <li>p. Menyediakan solusi yang mendukung pengalaman nasabah, seperti pengembangan layanan perbankan digital atau aplikasi mobile banking.</li> </ul>			

No		Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
3.	Nama	:	Suhendra
	Jabatan	:	Direktur
<b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Memimpin dan mengurus BPR KMI sesuai dengan Visi dan Misi BPR Kredit Mandiri Indonesia.</li> <li>b. Menguasai, memelihara dan mengurus kekayaan BPR Kredit Mandiri Indonesia untuk kepentingan BPR Kredit Mandiri Indonesia.</li> <li>c. Bertanggung jawab dalam seluruh proses operasional.</li> <li>d. Menyusun strategi agar target perusahaan bisa tercapai.</li> <li>e. Melakukan pengecekan dan pengawasan kebutuhan terkait operasional perusahaan</li> <li>f. Membuat rencana, mengambil keputusan, dan berkoordinasi dengan bagian keuangan untuk memenuhi kebutuhan operasional perusahaan.</li> <li>g. Melakukan pengawasan dan memastikan setiap karyawan menjalankan tugas dengan baik</li> <li>h. Bertanggung jawab terhadap kinerja keuangan BPR Kredit Mandiri Indonesia.</li> <li>i. Bertanggung jawab membuat laporan keuangan BPR Kredit Mandiri Indonesia.</li> <li>j. Mengawasi laporan keuangan BPR Kredit Mandiri Indonesia.</li> <li>k. Menyusun strategi dan meningkatkan pertumbuhan keuangan BPR Kredit Mandiri Indonesia.</li> <li>l. Meminimalisir resiko keuangan yang mungkin merugikan perusahaan</li> <li>m. Menyampaikan Rencana Kerja Tahunan yang memuat juga Anggaran Tahunan kepada Dewan Komisaris untuk mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris</li> <li>n. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Auditor Eksternal, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia dan/ atau hasil pengawasan otoritas lain.</li> <li>o. Melaksanakan prinsip- prinsip tata kelola perusahaan (Good Corporate Governance) dalam setiap kegiatan usaha BPR Kredit Mandiri Indonesia pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi</li> <li>p. Mengarahkan, mengevaluasi, dan mengkoordinasikan pelaksanaan pengurusan di bidang keuangan BPR Kredit Mandiri Indonesia.</li> <li>q. Mengarahkan, mengevaluasi, dan mengkoordinasikan unit kerja di bidang keuangan, serta berkoordinasi dengan Direktur lainnya.</li> </ul>			

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
4.	Nama	:	Jemmy ST
	Jabatan	:	Direktur
<b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b>			
<p>a. Memimpin dan mengurus BPR Kredit Mandiri Indonesia sesuai dengan Visi dan Misi BPR Kredit Mandiri Indonesia.</p> <p>b. Merumuskan strategi bisnis jangka pendek, menengah, dan panjang yang sejalan dengan visi dan misi BPR Kredit Mandiri Indonesia.</p> <p>c. Mengidentifikasi peluang pasar baru dan memperluas portofolio produk dan layanan bank dan menetapkan target pertumbuhan pendapatan, pangsa pasar, dan profitabilitas.</p> <p>d. Menetapkan target pertumbuhan pendapatan, pangsa pasar, dan profitabilitas.</p> <p>e. Memastikan produk dan layanan sesuai dengan kebutuhan pelanggan, baik untuk segmen ritel, korporasi, maupun UMKM.</p> <p>f. Mendorong inovasi dalam pengembangan produk, termasuk adopsi teknologi terbaru.</p> <p>g. Mengelola hubungan dengan nasabah prioritas dan korporasi besar untuk memastikan loyalitas dan kepuasan pelanggan.</p> <p>h. Mengawasi operasional cabang dan memastikan pencapaian target penjualan di setiap wilayah.</p> <p>i. Mengawasi manajemen risiko terkait kegiatan bisnis untuk meminimalkan kredit bermasalah (NPL) dan risiko lainnya.</p> <p>j. Melakukan analisis kinerja bisnis secara berkala dan menyusun laporan untuk dewan direksi.</p> <p>k. Memimpin, membimbing, dan mengembangkan tim bisnis bank agar mampu mencapai target yang ditetapkan.</p> <p>l. Menyusun kebijakan insentif dan penghargaan untuk memotivasi karyawan.</p> <p>m. Memastikan semua aktivitas bisnis mematuhi regulasi dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan otoritas lainnya.</p> <p>n. Melakukan analisis pasar untuk memahami tren industri, kebutuhan pelanggan, dan perubahan perilaku konsumen.</p> <p>o. Mengawasi strategi pesaing dan menyesuaikan pendekatan bisnis bank untuk tetap kompetitif.</p> <p>p. Melakukan evaluasi strategi bisnis dan melakukan penyesuaian jika diperlukan untuk mencapai target yang diinginkan.</p>			

No		Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
5.	Nama	:	Lukman Nelam
	Jabatan	:	Direktur
<b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b>			
<p>a. Merumuskan kebijakan dan prosedur untuk mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengelola risiko kredit.</p> <p>b. Memastikan bahwa portofolio kredit bank dikelola secara optimal untuk meminimalkan potensi kerugian.</p> <p>c. Menyusun strategi mitigasi risiko, termasuk diversifikasi portofolio kredit dan pengelolaan eksposur risiko</p> <p>d. Mengawasi proses analisis kelayakan kredit.</p> <p>e. Memastikan bahwa pengelolaan risiko kredit sesuai dengan regulasi yang berlaku, seperti ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).</p> <p>f. Mengawasi pengembangan sistem scoring kredit dan alat analisis risiko yang berbasis teknologi.</p> <p>g. Memastikan penerapan sistem IT yang mendukung pengelolaan risiko kredit secara efektif.</p> <p>h. Mengelola kredit bermasalah (non- performing loans/ NPL) melalui negosiasi, restrukturisasi, atau tindakan hukum</p> <p>i. Memonitor proses penyelesaian sengketa kredit, baik secara litigasi maupun nonlitigasi (mediasi atau arbitrase).</p> <p>j. Memastikan bahwa proses litigasi dijalankan dengan mempertimbangkan perlindungan kepentingan bank.</p> <p>k. Menyusun strategi hukum yang proaktif untuk menghindari potensi sengketa kredit.</p> <p>l. Berkomunikasi dengan pengacara eksternal, penegak hukum, atau pihak lain yang terlibat dalam litigasi kredit.</p> <p>m. Berkoordinasi dengan regulator untuk memastikan proses litigasi sesuai dengan ketentuan.</p> <p>n. Memimpin tim manajemen risiko kredit dan tim litigasi, termasuk pengembangan keterampilan dan penilaian kinerja</p> <p>o. Mengarahkan tim untuk mencapai efisiensi dalam mitigasi risiko kredit dan penyelesaian litigasi.</p> <p>p. Menyusun laporan berkala tentang kinerja portofolio kredit, risiko yang dihadapi, serta status litigasi.</p> <p>q. Memberikan masukan kepada dewan direksi terkait strategi risiko kredit dan kebijakan litigasi.</p> <p>r. Memastikan dapat mengelola risiko kredit secara efisien sekaligus meminimalkan dampak litigasi pada operasional dan reputasi BPR Kredit Mandiri Indonesia.</p>			

No		Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
6.	Nama	:	Dimas Purwita Kamajaya
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
<b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b>			
a. Merumuskan strategi guna mendorong terciptanya Budaya Kepatuhan Bank; b. Mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip- prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi; c. Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal Bank; d. Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan & peraturan perundang-undangan yang berlaku. e. Meminimalkan Risiko Kepatuhan Bank. f. Melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan dan/ atau keputusan yang diambil Direksi Bank tidak menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku; g. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan; h. Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR; dan i. Melapor kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh Direktur BPR j. Melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan Fungsi Kepatuhan k. Melakukan Hak dan kewajiban Direktur sebagaimana diatur dalam Undang- Undang Perusahaan Terbatas, apabila untuk perbuatan- perbuatan tertentu tersebut diperlukan keputusan dari seluruh anggota Direksi Bank.			
<b>Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :</b>			
1. Target asset mencapai 88,71%. atau Rp.716.822.245.949,21,- dari target asset di Desember 2024 sebesar Rp. 808.095.729.160,- 2. Target Outstanding Kredit mencapai 77,44% atau Rp. 495.358.417.547,59,- dari target sebesar Rp.639.691.564.323,- 3. Realisasi pencapaian laba di Desember 2024 mencapai Rp. 18.597.433.751 atau 67,79% dari target Rp. 27.435.767.289,- 4. Meningkatkan kualitas produk dana pelayanan terhadap masyarakat serta memberikan kepercayaan kepada masyarakat dan lebih dipercaya oleh masyarakat luas. 5. Pelaksanaan di Tahun 2024 yaitu Uji Coba Mobile Banking dan Sertifikasi ISO 27001. 6. Pelaksanaan perpindahan kantor cabang dan kantor pusat.			

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

No		Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	Nama	:	Melvin Wangkar
	Jabatan	:	Komisaris Utama
<b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b>			
<p>a. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan (Good Corporate Governance) dalam setiap kegiatan usaha BPR KMI pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi</p> <p>b. Melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan BPR KMI, jalannya pengurusan pada umumnya, dan memberi nasihat kepada Direksi. Pengawasan oleh Dewan Komisaris dilakukan untuk kepentingan BPR KMI sesuai dengan Visi dan Misi BPR KMI.</p> <p>c. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR KMI</p> <p>d. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Audit Internal, Auditor Eksternal, termasuk hasil pengawasan pihak otoritas namun tidak terbatas pada Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia.</p> <p>e. Dewan Komisaris dapat meminta Direksi untuk memberikan penjelasan mengenai antara lain permasalahan, kinerja, dan kebijakan operasional BPR KMI.</p> <p>f. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan/ Bank Indonesia paling lambat 7 (tujuh) hari kerja sejak ditemukan pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan, dan keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR KMI.</p> <p>g. Menyelenggarakan rapat Dewan Komisaris, paling kurang 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan. Rapat Dewan Komisaris wajib dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.</p> <p>h. Membuat risalah rapat Dewan Komisaris, dan ditandatangani oleh seluruh anggota Dewan Komisaris yang hadir dalam rapat Dewan Komisaris.</p> <p>i. Mendistribusikan salinan risalah rapat Dewan Komisaris kepada seluruh anggota Dewan Komisaris dan pihak yang terkait.</p> <p>j. Mengadakan rapat bersama Direksi secara berkala paling kurang 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan</p>			

2.	Nama	:	Handoko Kuarso
	Jabatan	:	Komisaris Independen
<b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b>			
	<p>a. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip- prinsip tata kelola perusahaan (Good Corporate Governance) dalam setiap kegiatan usaha BPR KMI pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi</p> <p>b. Melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan BPR Kredit Mandiri Indonesia dan memberi nasihat kepada Direksi. Pengawasan oleh Dewan Komisaris dilakukan untuk kepentingan BPR KMI sesuai dengan Visi dan Misi BPR Kredit Mandiri Indonesia. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR Kredit Mandiri Indonesia.</p> <p>c. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR Kredit Mandiri Indonesia</p> <p>d. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Audit Internal, Auditor Eksternal, termasuk hasil pengawasan pihak otoritas namun tidak terbatas pada Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia</p> <p>e. Dewan Komisaris dapat meminta Direksi untuk memberikan penjelasan mengenai antara lain permasalahan, kinerja, dan kebijakan operasional BPR Kredit Mandiri Indonesia.</p> <p>f. Menilai kecukupan fungsi audit intern BPR Kredit Mandiri Indonesia, untuk menilai seluruh aspek kegiatan sesuai peraturan OJK dan perundang-undangan yang berlaku</p> <p>g. Mengkaji dan evaluasi atas kecukupan dari fungsi Audit Intern BPR KMI, termasuk jumlah auditornya, rencana kerja tahunan berikut anggarannya dan pekerjaan yang telah dilaksanakan.</p> <p>h. Melakukan pemantauan dan evaluasi terhadap perencanaan dan pelaksanaan audit serta tindak lanjut hasil audit yang dilakukan oleh Manajemen dan Satuan Kerja Operasional/ Auditee terkait lainnya dalam rangka menilai kecukupan pengendalian intern.</p> <p>i. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan/ Bank Indonesia paling lambat 7 (tujuh) hari kerja sejak ditemukan pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan, dan keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR KMI.</p> <p>j. Penyelenggarakan rapat Dewan Komisaris, paling kurang 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan. Rapat Dewan Komisaris wajib dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.</p> <p>k. Membuat risalah rapat Dewan Komisaris, dan ditandatangani oleh seluruh anggota Dewan Komisaris yang hadir</p>		

3.	Nama	: Rainald Okta Putra
	Jabatan	: Komisaris Independen
<b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip- prinsip tata kelola perusahaan</li> <li>b. (Good Corporate Governance) dalam setiap kegiatan usaha BPR KMI pada seluruh tingkatan atau jenjang organisas</li> <li>c. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Melakukan evaluasi dan memberikan masukan kepada Dewan Komisaris tentang kecukupan, kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan</li> <li>d. Melakukan pemantauan dan evaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko, serta melakukan koordinasi dengan unit kerja terkait</li> <li>e. Memastikan bahwa Direksi (Manajemen) telah melakukan pengawasan secara aktif</li> <li>f. terhadap pelaksanaan kebijakan dan strategi manajemen risiko.</li> <li>g. Menilai efektivitas dan kecukupan penerapan manajemen risiko sesuai dengan tujuan ukuran dan kompleksitas usaha serta risiko yang dihadapinya.</li> <li>h. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Audit Internal, Auditor Eksternal, termasuk hasil pengawasan pihak otoritas namun tidak terbatas pada Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia.</li> <li>i. Dewan Komisaris dapat meminta Direksi untuk memberikan penjelasan mengenai antara lain permasalahan, kinerja, dan kebijakan operasional BPR KMI.</li> <li>j. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan/ Bank Indonesia paling lambat 7(tujuh) hari kerja sejak ditemukan pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan, dan keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR KMI.</li> <li>k. Menyelenggarakan rapat Dewan Komisaris, paling kurang 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan. Rapat Dewan Komisaris wajib dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.</li> <li>l. Membuat risalah rapat Dewan Komisaris, dan ditandatangani anggota DewanKomisaris yang hadir.</li> </ul>		

### Rekomendasi Kepada Direksi :

- a. Tetap menjaga kualitas kredit dan berprinsip kepada kehati-hatian dalam memberikan kredit dan selalu mengikuti peraturan perundang-undangan yang berlaku
  - b. Menjaga rasio tingkat kesehatan bank
  - c. Total Asset yang sudah ada di PT. BPR Kredit Mandiri Indonesia agar tetap di jaga dan terus bertumbuh.
1. Bisnis :
    - a. Penyebaran penggunaan Kredit harus tetap dijaga agar sesuai dengan perkembangan ekonomi pasar dan risiko tetap terjaga.
    - b. Secara kualitas saat ini kredit restruktur masih terjaga dan langkah dari manajemen (direksi) terus ditingkatkan agar tidak terjadinya penurunan kualitas kredit.
  2. Operasional :
    - a. Proses digitalisasi operasional harus terus ditingkatkan, sehingga kedepan satuan kerja operasional dapat lebih efektif dan efisien dalam bekerja.
    - b. Peningkatan fungsi kontrol dalam kegiatan operasional perbankan (seperti : proses keluar masuk jaminan dari custodian)
  3. Human Capital :
    - a. Peningkatan kualitas SDM dengan diperbanyak aktifitas Training baik secara in house maupun dari pihak eksternal, guna pengembangan SDM yang lebih baik.
    - b. Training tentang APU-PPT dan PPSPM kepada seluruh karyawan yang belum mendapatkan pelatihan.
  4. Management Risiko :
    - a. Manajemen Risiko lebih menilai secara keseluruhan dari 6 risiko (Kredit, Operasional, Likuiditas, Kepatuhan, Reputasi, dan Stratejik).
    - b. Mempunyai warning terhadap bagian mana saja yang perlu di perbaiki.
    - c. Tetap menjaga kualitas kredit dan berprinsip kepada kehati-hatian dalam memberikan kredit.
  5. Kepatuhan :
    - a. Dari sisi kepatuhan lebih masip lagi dalam penerapan APU/PPT, Anti Fraud dan Pencegahan Terorisme.
    - b. Kegiatan literasi dan inklusi keuangan di tahun mendatang agar lebih ditingkatkan agar masyarakat daerah mengenal BPR KMI.
    - c. Memberikan pelatihan kepada setiap karyawan mengenai dari level Staf sampai Pimpinan Cabang/Pimpinan Kas.
    - d. Tetap menjaga kualitas kredit dan berprinsip kepada kehati-hatian dalam memberikan kredit dan selalu mengikuti peraturan perundang-undangan yang berlaku
    - e. Menjaga Rasio Tingkat Kesehatan Bank (TKS)

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	Komite Audit
	<b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Melakukan pengawasan dan pemantauan pelaksanaan Audit</li> <li>b. Merumuskan kebijakan Audit Perusahaan, termasuk spesifikasi Audit.</li> <li>c. Memastikan bahwa kebijakan Audit Perusahaan sesuai dengan regulasi terkait dengan Audit</li> <li>d. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris dan Direksi terkait dengan Audit</li> <li>e. Melakukan penelaahan atas informasi keuangan yang akan dikeluarkan Perusahaan kepada publik dan/ atau pihak otoritas antara lain laporan keuangan, proyeksi, dan laporan lainnya terkait dengan informasi keuangan PT. BPR Kredit Mandiri Indonesia</li> <li>f. Melakukan penelaahan atas ketaatan terhadap peraturan perundang-undangan yang berhubungan dengan kegiatan Perusahaan</li> <li>g. Memberikan pendapat independen dalam hal terjadi perbedaan pendapat antara manajemen dan Akuntan atas jasa yang diberikannya;</li> <li>h. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai penunjukan Akuntan yang didasarkan pada independensi, ruang lingkup penugasan, dan fee</li> <li>i. Melakukan penelaahan atas pelaksanaan pemeriksaan oleh auditor internal dan mengawasi pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas temuan auditor internal</li> <li>j. Menelaah pengaduan yang berkaitan dengan proses akuntansi dan pelaporan keuangan Perusahaan</li> <li>k. Menelaah dan memberikan saran kepada Dewan Komisaris terkait dengan adanya potensi benturan kepentingan Perusahaan dan</li> <li>l. Menjaga kerahasiaan dokumen, data dan informasi Perusahaan</li> </ul>

2.	<p>Komite Pemantau Risiko</p> <p><b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b></p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Melakukan pengawasan dan pemantauan pelaksanaan penerapan manajemen risiko</li> <li>b. Menilai efektivitas manajemen risiko termasuk menilai toleransi risiko yang dapat diambil oleh perusahaan</li> <li>c. Merumuskan kebijakan manajemen risiko perusahaan, termasuk spesifikasi risk appetite /risk tolerance.</li> <li>d. Memastikan bahwa kebijakan manajemen risiko perusahaan sesuai dengan regulasi terkait dengan manajemen risiko dan permodalan yang berlaku</li> <li>e. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris dan Direksi terkait risk appetite</li> <li>f. Menjaga kerahasiaan dokumen, data dan informasi Perusahaan.</li> <li>g. Komite Pemantau Risiko paling kurang melakukan: <ul style="list-style-type: none"> <li>1) evaluasi tentang kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut;</li> <li>2) pemantauan dan evaluasi pelaksanaan tugas Manajemen Risiko;</li> <li>3) Review laporan posisi risiko secara berkala dan upaya peningkatan litigasi risiko yang dilakukan oleh Bagian Manajemen Risiko maupun bagian/seksi yang menangani pengelolaan jenis risiko secara spesifik.</li> </ul> </li> </ul>
3.	<p>Komite Remunerasi dan Nominasi</p> <p><b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b></p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai: <ul style="list-style-type: none"> <li>1) Struktur Remunerasi;</li> <li>2) Kebijakan atas Remunerasi; dan</li> <li>3) Besaran atas Remunerasi;</li> </ul> </li> <li>b. Membantu Dewan Komisaris melakukan penilaian kinerja dengan kesesuaian Remunerasi yang diterima masing-masing anggota Direksi dan/ atau anggota Dewan Komisaris.</li> <li>c. Dalam memberikan rekomendasi terkait dengan kebijakan remunerasi Komite wajib memperhatikan : <ul style="list-style-type: none"> <li>1) Kinerja keuangan</li> <li>2) Peraturan perundang-undangan yang berlaku;</li> <li>3) Prestasi kerja individual;</li> <li>4) Kewajaran dengan peer group; dan</li> </ul> </li> </ul>

5) Pertimbangan sasaran dan strategi jangka panjang.

**Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komit**

Komite yang ada di BPR KMI akan selalu memperhatikan kebijakan dan prosedur serta hasil laporan dari masing- masing bagian serta memberikan rekomendasi terhadap perbaikan-perbaikan yang akan dilakukan kedepannya dan Komite akan melaksanakan juga rapat pada masing-masing komite.

## b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

No	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.	Handoko Kuarso	Akuntansi	1. Ketua (Komite Audit) 2. Ketua (Komite Remunerasi dan Nominasi)	iya
2.	Alkie Samuel Sutandra	Akuntansi	1. Anggota (Komite Audit) 2. Anggota (Komite Pemantau Resiko)	iya
3.	Ong Tek Tjan	Akuntansi	Anggota (Komite Audit)	iya
4.	Rainald Okta Putra	Akuntansi	Ketua (Komite Pemantau Resiko)	iya
5.	Melvin Wangkar	Manajemen	Anggota (Komite Remunerasi dan Nominasi)	Tidak
6.	Ho Lioeng Min	Hukum	Anggota (Komite Pemantau Resiko)	iya
7.	Viciana Dewi Kristiani	Manajemen	Anggota (Komite Remunerasi dan Nominasi)	Ya
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite		:	Masing- masing di setiap komite akan menjalankan fungsinya dan melakukan rapat secara berkala.	

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite		
1.	Komite Audit		
	Program	:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Audit IT akan lebih di pertajam pada scope pemeriksaan terkait keamanan informasi.</li> <li>2. Melakukan pengawasan dan pemantauan pelaksanaan Audit serta memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris terkait dengan hasil laporan Audit.</li> </ol>
	Realisasi	:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Penyelenggaraan Audit IT akan mulai realisasi pemeriksaannya pada awal Tahun 2025 dengan mengimplementasikan scope pemeriksaan yang lebih terfokus pada keamanan informasi, BCP &amp; DRP, Jarkom dan SDLC.</li> <li>2. Pengawasan dan pemantauan pelaksanaan Audit &amp; Rekomendasi.</li> </ol>
	Jumlah Rapat	:	4
2.	Komite Pemantau Risiko		
	Program	:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Menilai efektivitas proses manajemen risiko dan memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris dan Direksi terkait Risk Acceptance Criteria 2024</li> <li>2. Pemantauan dan rekomendasi mitigasi risiko pada setiap parameter risiko</li> <li>3. Menilai efektifitas pelaksanaan Risk Control Self Assesment</li> </ol>
	Realisasi	:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Efektifitas parameter risiko BPR KMI</li> <li>2. Rekomendasi - rekomendasi diterapkan dengan hasil perbaikan parameter risiko</li> <li>3. RCSA sudah dilakukan selama 1 kali dalam tahun 2024</li> </ol>
	Jumlah Rapat	:	4

3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program	:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Job Grading 2024</li> <li>2. Training Ibest Leadership Program (ILP)</li> <li>3. Integritas Karyawan</li> <li>4. Performance Management System</li> </ol>
	Realisasi	:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Penyusunan Rank karyawan, Tunjangan dan Benefit.</li> <li>2. Pelaksanaan Training di Training Center</li> <li>3. Sosialisasi mengenai pentingnya Integritas Karyawan di BPR KMI</li> <li>4. Penilaian kinerja, pembekalan berupa pelatihan, penempatan dan promosi karyawan.</li> </ol>
	Jumlah Rapat	:	4

Penjelasan Lebih Lanjut

1. Program Komite Audit :
  - a. Rencana Kerja Audit TI akan mulai realisasi pada awal Tahun 2025 dikarenakan penambahan Fungsi Audit TI baru dapat terpenuhi pada bulan Desember 2024.
  - b. Agar selalu melakukan pengawasan dan pemantauan pelaksanaan Audit serta memberikan rekomendasi yang sesuai kepada Dewan Komisaris.
2. Program Komite Pemantau Risiko :
  - a. Menilai efektifitas proses manajemen risiko dan memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris terkait Risk Acceptance Criteria BPR KMI
  - b. Parameter seluruh jenis risiko diberikan rekomendasi mitigasi untuk mendorong profil risiko semakin membaik
  - c. RCSA dilakukan selama 1 kali untuk seluruh Operational Head dalam melakukan penilaian risiko secara mandiri
3. Program Komite Remunerasi dan Nominasi :
  - a. Struktur Kepangkatan/Job Grading
    - a) Job Grade adalah nilai dari suatu jabatan/posisi berdasarkan hasil analisa dan evaluasi suatu jabatan.

- b) Personal Grade adalah tingkat kesesuaian kompetensi karyawan terhadap standar kompetensi pekerjaan yang dibutuhkan untuk jabatan/posisi tertentu.
- b. Personal Grade diukur dari point 1 sampai 4, dimana 1 untuk karyawan baru, 2 untuk karyawan tetap, sementara untuk point 3 dan 4 untuk karyawan yang disiapkan untuk talent management (Promosi).
- c. Training Ibest Leadership Program (ILP) diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam dalam hal bagaimana seseorang memimpin di lingkungan kerja serta di setiap bagian atau unit kerja.

## Kepemilikan Saham Direksi

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Direksi	Nominal(Rp)	Persentase
1.	Andy	Rp. 201.300.000	0.2%
2.	Darwhin Sinarta	Rp. 0	0%
3.	Suhendra	Rp. 0	0%
4.	Jemmy ST	Rp. 0	0%
5.	Lukman Nelam	Rp. 0	0%
6.	Dimas Purwita Kamajaya	Rp. 0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Salah satu anggota direksi memiliki saham di PT BPR Kredit Mandiri Indonesia			

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Lukman Nelam	-	Esta Kapital Fintek	1.00%
2.	Lukman Nelam	-	Esta Digital Niaga	0.71%
3.	Lukman Nelam	601698	PT. BPR Kredit Mandiri Kalsel	0.48%
4.	Lukman Nelam	600930	PT. BPR Kredit Mandiri Kalimantan Timur	1.00%
5.	Andy	601911	PT. BPR Kredit Mandiri Sulawesi Selatan Sejahtera	0.19%
6.	Andy	600930	PT. BPR Kredit Mandiri Kalimantan Timur	1.00%
7.	Andy	601698	PT. BPR Kredit Mandiri Kalsel	0.57%
8.	Darwhin Sinarta	600930	PT. BPR Kredit Mandiri Kalimantan Timur	0.75%
9.	Darwhin Sinarta	601698	PT. BPR Kredit Mandiri Kalsel	0.48%
10.	Suhendra	600930	PT. BPR Kredit Mandiri Kalimantan Timur	1.00%
11.	Suhendra	601698	PT. BPR Kredit Mandiri Kalsel	0.48%
12.	Jemmy ST	600930	PT. BPR Kredit Mandiri Kalimantan Timur	0.75%
13.	Jemmy ST	601698	PT. BPR Kredit Mandiri Kalsel	0.48%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Hanya satu anggota direksi yang tidak memiliki saham pada perusahaan lain.				

**B. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/ atau Pemegang Saham**

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Andy	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Darwhin Sinarta	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Suhendra	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
4.	Jemmy ST	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
5.	Lukman Nelam	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
6.	Dimas Purwita Kamajaya	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
<b>Penjelasan Lebih Lanjut :</b>				
Tidak ada hubungan keuangan anggota direksi pada BPR				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Andy	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Darwhin Sinarta	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Suhendra	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
4.	Jemmy ST	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
5.	Lukman Nelam	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
6.	Dimas Purwita Kamajaya	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
<b>Penjelasan Lebih Lanjut :</b>				
Hubungan keluarga anggota direksi pada BPR tidak ada				

### C. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

#### 1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Melvin Wangkar	Rp7.848.100.000	7.90%
2.	Handoko Kuarso	Rp0	0%
3.	Rainald Okta Putra	Rp0	0%
<b>Penjelasan Lebih Lanjut :</b>			
Salah satu Dewan Komisaris memiliki saham di BPR			

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

No.	Nama Dewan Komisaris (NIK)	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Melvin Wangkar	602660	PT BPR Kredit Mandiri Celebes Sejahtera	24.55%
2.	Melvin Wangkar	-	PT. Esta Utama Corporation	17.62%
3.	Melvin Wangkar	601911	PT. BPR Kredit Mandiri Sulawesi Selatan Sejahtera	6.67%
4.	Melvin Wangkar	600930	PT. BPR Kredit Mandiri Kalimantan Timur	6.95%
5.	Melvin Wangkar	601698	PT. BPR Kredit Mandiri Kalsel	7.23%
<b>Penjelasan Lebih Lanjut :</b>				
Salah satu dewan komisaris memiliki saham di perusahaan lain				

**D. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/ atau Pemegang Saham BPR**

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Melvin Wangkar	Tidak Ada	Tidak Ada	Yan Peter Wangkar - Orang Tua
2.	Handoko Kuarso	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	Rainald Okta Putra	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
<b>Penjelasan Lebih Lanjut :</b>				
Salah satu dewan komisaris memiliki hubungan keuangan dengan pemegang saham				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Melvin Wangkar	Tidak Ada	Tidak Ada	Yan Peter Wangkar - Orang Tua
2.	Handoko Kuarso	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	Rainald Okta Putra	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
<b>Penjelasan Lebih Lanjut :</b>				
Salah satu dewan komisaris memiliki hubungan keluarga dengan pemegang saham				

**E. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS**

1. Paket/ Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	6	Rp. 3.687.600.000	3	Rp. 990.000.000
2	Tunjangan	0	Rp. 0	0	Rp. 0
3	Tantiem	6	Rp. 2,600,600,000	3	Rp. 680,000,000
4	Kompensasi berbasis saham	0	Rp. 0,00	0	Rp. 0,00
5	Remunerasi lainnya	0	Rp. 0,00	0	Rp. 0,00
Total			Rp 6.288.200.000		Rp 1.670.000.000

2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Transportasi	Ada	Ada
3	Asuransi Kesehatan	Ada	Ada
4	Fasilitas lainnya	Tidak Ada	Tidak Ada
<b>Penjelasan Lebih Lanjut :</b>			
Fasilitas bagi Direksi dan Dewan Komisaris adalah berupa transportasi mobil operasional dan asuransi kesehatan.			

F. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) :1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	7.7 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	3.6 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	3.0 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.8 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3.3 : 1
<b>Penjelasan Lebih Lanjut :</b>	
Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah	

## G. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

### 1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	26 Januari 2024	3	<ol style="list-style-type: none"> <li>Laporan Keuangan Periode September 2023 &amp; Desember 2023 (Konsolidasi)</li> <li>Laporan Restrukturisasi Periode September 2023 &amp; Desember 2023 (Konsolidasi)</li> <li>POJK No. 28/POJK/2023 Tentang Penerapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan BPR dan BPRS Penyempurnaan atas : POJK No.19/POJK.03/2017 &amp; POJK No.32/POJK.03/2019.</li> <li>POJK Kualitas Aset BPR Penyempurnaan atas POJK 33/2018 tentang KAP PPAP BPR</li> </ol>
2.	06 Februari 2024	3	<ol style="list-style-type: none"> <li>Laporan RBB 2024 dapat dilaksanakan dengan maksimal</li> <li>Kegiatan Usaha Baru agar dapat direalisasikan</li> <li>Tetap menjaga kualitas kredit dan berprinsip kehati-hatian.</li> </ol>
3.	18 April 2024	3	<ol style="list-style-type: none"> <li>Pembahasan Merger BPR Grup, membahas perpindahan kantor pusat ke BSD ,dan pembahasan realisasi kegiatan usaha baru beserta membahas perihal bisnis beserta collection sebelum adanya merger</li> <li>Pembahasan pertumbuhan asset dengan mempertimbangkan beberapa rasio keuangan, pembahasan IPO BPR Kredit Mandiri Indonesia dan Persiapan Audit Reguler OJK</li> <li>Pembahasan prospek pertumbuhan bisnis dilihat dari komposisi kredit berdasarkan jenisnya, total pertumbuhan kredit dan pengukuran pencapaian bisnis cabang.</li> <li>Pembahasan tingkat risiko kredit dari segi outstanding, collection dan rasio pencapaian setiap area.</li> <li>Pembahasan imbreg yang segera di selesaikan dan berkas merger yang sudah dapat masuk ke OJK secepatnya.</li> </ol>
4.	10 Oktober 2024	3	<ol style="list-style-type: none"> <li>Laporan Keuangan Periode Maret 2024, Juni 2024 dan September 2024.</li> <li>Laporan Restrukturisasi Periode Maret 2024, Juni 2024 dan September 2024.</li> <li>Pelaporan APU-PPT.</li> </ol>
<b>Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :</b>			
Seluruh anggota Dewan Komisaris hadir dalam rapat			

## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Melvin Wangkar	4	0	100%
2.	Handoko Kuarso	4	0	100%
3.	Rainald Okta Putra	4	0	100%
<b>Penjelasan Lebih Lanjut :</b>				
Seluruh anggota Dewan Komisaris hadir dalam rapat				

## H. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

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	7	14	16	55
Telah Diselesaikan		0		0		13		54
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		1		1
<b>Penjelasan Lebih Lanjut :</b>								
Jumlah Penyimpangan Internal Tahun 2024								

**I. Permasalahan Hukum yang Dihadapi**

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	82	1
Dalam Proses Penyelesaian	8	6
<b>Total</b>	<b>90</b>	<b>7</b>
<b>Penjelasan Lebih Lanjut :</b>		
Permasalahan Hukum yang Dihadapi tahun 2024		

**J. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan**

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
1.	Melvin Wangkar	Komisaris Utama	317101110 5900001	Suhendra	Direktur	317206171 0890002	Sewa Ruko	75 juta rupiah	Plaza Sudirman Center Blok A.12 .Jl raya Sudirman Desa Pucung Kec. Kota Baru, Karawang
2.	Yeti Sopandi	Istri Pemilik	31710159 046300 03	Suhendra	Direktur	317206171 0890002	Sewa Ruko	106 juta rupiah	Jl. Letjend Ibrahim Adji No. 159 Loji – Bogor
3.	Melvin Wangkar & Melivia Wangkar	Komisaris Utama & Anak Pemilik	317101110 5900001	Suhendra	Direktur	317206171 0890002	Sewa Ruko	106 juta rupiah	Jl. Major Oking No.5 Kel. Puspanega Kec. Citeureup Bogor
4.	Melvin Wangkar	Komisaris Utama	317101110 5900001	Suhendra	Direktur	317206171 0890002	Sewa Ruko	90 juta rupiah	Jl. Terusan Kopo No. 341 D RT. 004 RW. 004 Kel. Margahayu Selatan Bandung
5.	Melvin Wangkar	Komisaris Utama	317101110 5900001	Suhendra	Direktur	317206171 0890002	Sewa Kendaraan	40 juta rupiah	Sewa Kendaraan Operasional Kantor
6.	Melvin Wangkar	Komisaris Utama	317101110 5900001	Suhendra	Direktur	317206171 0890002	Sewa Kendaraan	200 juta rupiah	Sewa Kendaraan Operasional Kantor
<b>Penjelasan Lebih Lanjut :</b>									
Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan									

**K. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik**

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerimaan Dana	Jumlah (Rp)
1.	17 Februari 2024	Sosial	Edukasi & Inklusi Keuangan Semester 1 Tahun 2024	Masyarakat	Rp3.483.000
2.	03 April 2024	Sosial	CSR Ramadhan "KMI Peduli Berbagi 2024	Ibu Rumah Tangga dan Masyarakat Umum	Rp8.535.750
3.	29 Agustus 2024	Sosial	Gerakan One Home One Grape	Masyarakat Umum	Rp8.295.000
4.	21 November 2024	Sosial	Edukasi & Inklusi Keuangan Semester 2 Tahun 2024	Masyarakat Umum	Rp4.837.462
<b>Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik</b>					
Pemberian dana untuk kegiatan sosial di lingkungan masyarakat sekitar					