

# **LAPORAN TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA TAHUN 2024**



**PT. BPR Dana Mandiri  
Jl. Asia No. 184-G Medan**

## 1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPR	
Nama BPR/BPRS	BPR Dana Mandiri
Alamat	Jln. Asia No. 184 - G Medan
Nomor Telepon	(061) 7880688

### Penjelasan Umum:

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di PT. BPR Dana Mandiri pada tahun 2024 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2024 di tengah kondisi perekonomian dan sektor usaha yang sebelumnya pulih.

BPR Dana Mandiri memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga BPR Dana Mandiri dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di kota Medan. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada BPR Dana Mandiri didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral serta signifikan dalam penerapan Penerapan Tata Kelola Perusahaan di lingkungan BPR Dana Mandiri.

BPR Dana Mandiri telah beroperasi lebih dari 14 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesetaraan. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai Visi, yaitu menjadi penyedia layanan perbankan yang terpercaya dan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat dengan dukungan SDM yang kompeten untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah. Dalam penerapan Tata Kelola, BPR Dana Mandiri selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur & Infrastruktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan.

Di sepanjang 2024 dan untuk di tahun mendatang, BPR Dana Mandiri terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (GCG) secara konsisten dan berkelanjutan.

### Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri atas Penerapan Tata Kelola

Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	<b>2. Baik</b>
--------------------------------------------------------------------------	----------------

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

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

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

<b>1.</b>	<b>Nama</b>	<b>Wiemin</b>
	<p><b>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</b></p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama YMFK adalah sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Menjalankan pengelolaan Bank secara profesional dan konservatif sesuai dengan Prinsip Kehati-hatian, Anggaran Dasar Perusahaan, Regulasi/ Ketentuan dan Perundang-undangan yang berlaku.</li> <li>b. Menjalankan kewenangan Direksi sebagaimana tercantum dalam Anggaran Dasar, yaitu Direktur Utama bersama-sama dengan salah seorang anggota Direksi lainnya berhak dan berwenang bertindak untuk dan atas nama Direksi serta mewakili kepentingan Perseroan</li> <li>c. Dalam hal Direktur Utama tidak dapat hadir dan/ atau "berhalangan" oleh sebab apapun juga, hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, maka Direksi yang lainnya berhak dan berwenang bertindak untuk dan atas nama Direksi serta mewakili kepentingan Perseroan.</li> <li>d. Bertanggung jawab terhadap pengelolaan asset perusahaan serta bertanggung jawab terhadap semua transaksi operasional termasuk laporan yang bersifat intern maupun ekstern.</li> <li>e. Dalam hal pemenuhan tata kelola, salah satu Direksi harus membawahi fungsi kepatuhan, maka Direksi yang membawahi fungsi kepatuhan adalah Direktur Utama dengan komitmen Direktur Utama tidak termasuk dalam Komite Kredit. Dan akan ditangani oleh anggota Direksi lainnya</li> <li>f. Merealisasikan pencapaian target/sasaran keuangan sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis dan Rencana Strategis BPR melalui proses kegiatan usaha dan operasional yang berlandaskan Prinsip-prinsip Tata Kelola yang "baik dan sehat" pada setiap jenjang organisasi BPR</li> <li>g. Membentuk Pejabat Eksekutif Audit Interen , Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko , Pejabat Eksekutif Kepatuhan</li> <li>h. Mendukung terselenggaranya Tata Kelola BPR dengan memperhatikan aspek kecukupan jumlah SDM BPR dan kebutuhan kompetensinya. Hal ini tercermin dari pemisahan tugas dan tanggungjawab antara satuan/ unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional, serta penunjukan pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan audit interen, dan independen terhadap unit kerja lain</li> </ol>	
<b>2.</b>	<b>Nama</b>	<b>Desmanto</b>
	<p><b>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</b></p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab Direktur adalah sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Menjalankan pengelolaan Bank secara profesional &amp; konservatif sesuai dengan Prinsip Kehati-hatian, Anggaran Dasar Perusahaan, Regulasi/ Ketentuan dan Perundang-undangan yang berlaku</li> <li>b. Menjalankan kewenangan Direksi sebagaimana tercantum dalam Anggaran Dasar, yaitu Direktur Utama bersama-sama dengan salah seorang anggota Direksi lainnya berhak dan berwenang bertindak untuk dan atas nama Direksi serta mewakili kepentingan Perseroan</li> <li>c. Dalam hal Direktur Utama tidak dapat hadir dan/ atau "berhalangan" oleh sebab</li> </ol>	

apapun juga, hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, maka Direksi yang lainnya berhak dan berwenang bertindak untuk dan atas nama Direksi serta mewakili kepentingan Perseroan

- d. Bertanggung jawab terhadap pengelolaan asset perusahaan serta bertanggung jawab sebagai pejabat dalam komite kredit
- e. Dalam hal pemenuhan tata kelola, Sdr. Desmanto selaku Direksi Membawahi Marketing kredit dan Customer Service
- f. Merealisasikan pencapaian target/sasaran keuangan sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis dan Rencana Strategis BPR melalui proses kegiatan usaha dan operasional yang berlandaskan Prinsip-prinsip Tata Kelola yang "baik dan sehat" pada setiap jenjang organisasi BPR
- g. Menindaklanjuti seluruh hasil temuan dan rekomendasi yg diterima dari audit interen, audit eksteren, hasil pengawasan Dewan Komisaris, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau Otoritas lainnya
- h. Tindak lanjut tersebut dalam bentuk action plan dengan tenggat waktu (deadline) yg wajar, monitoring yang ketat, dan hasilnya pada kesempatan pertama segera dilaporkan kepada seluruh stakeholders terkait
- i. Menyampaikan data & informasi yg akurat, relevan & tepat waktu kpd Dewan Komisaris dlm rangka terselenggaranya "Pengawasan Aktif Pengurus" sesuai dengan ketentuan dalam Manajemen Risiko BPR
- j. Bertanggungjawab secara sendiri-sendiri maupun secara tanggung renteng atas setiap kerugian perseroan dan pihak lain.

**Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:**

- a. BPR Dana Mandiri berusaha memaksimalkan Penerapan Tata Kelola secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- b. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.
- c. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : Melakukan evaluasi kinerja (minimal periode per tahun) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku. Apresiasi juga telah diserahkan bagi pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR Dana Mandiri .
- d. Telah memonitor secara ketat debitur yang mengalami tunggakan mendekati 30 hari dan melaksanakan tindak lanjut sesuai dengan permasalahan debitur kasus per kasus.
- e. Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti
- f. Temuan Audit Intern telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.

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

1.	Nama	Minani Rasad
	<b>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</b>	
	Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris Utama adalah sebagai berikut:	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi</li> <li>b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional Bank</li> </ul>	

- c. Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan
- d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya.
- e. Mengkoordinir pembagian tugas Dewan Komisaris.

2.	Nama	Anton
----	------	-------

**Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:**

Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris adalah sebagai berikut:

- a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi
- b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank
- c. Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan
- d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas (Otoritas Jasa Keuangan) dan Instansi lainnya.

**Rekomendasi Kepada Direksi:**

- a. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- b. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat.
- c. Secara rutin melakukan untuk pengelolaan sumber daya manusia yaitu : Evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan serta lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan, Mampu bertindak tegas dalam pemberian sanksi bagi pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku dan memberikan reward/ apresiasi kepada pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR Go Digital.
- d. Memonitor secara ketat debitur yang mengalami tunggakan < 30 hari agar dapat mendeteksi secara dini setiap potensi kegagalan bayar dan dapat mengantisipasinya secara cepat sehingga kredit tidak jatuh pada kolektibilitas 2.
- e. Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti dan sudah tuntas pada paling lambat bulan Desember 2024.
- f. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah-langkah perbaikan kontrol agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan.
- g. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis.

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

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

Nihil

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

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

Nihil.

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

### Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	WIEMIN
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	DESMANTO
	Persentase Kepemilikan (%)	2,50

### Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	MINANI RASAD
	Persentase Kepemilikan (%)	22,50
2.	Nama	ANTON
	Persentase Kepemilikan (%)	5,00

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

### Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Wiemin
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2.	Nama	Desmanto
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

	Sebelumnya	
--	------------	--

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

<b>1.</b>	Nama	Minani Rasad
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
<b>2.</b>	Nama	Anton
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

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

#### Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

<b>1.</b>	Nama	Wiemin
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
<b>2.</b>	Nama	Desmanto
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

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

<b>1.</b>	Nama	Minani Rasad
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
<b>2.</b>	Nama	Anton
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

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

### Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Wiemin
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Desmanto
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

### Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Minani Rasad
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Anton
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada

<b>Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR</b>	<b>Tidak ada</b>
------------------------------------------------------------	------------------

#### Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

<b>1.</b>	<b>Nama</b>	<b>WILLIAM TAYLOR</b>
	<b>Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR</b>	<b>Tidak Ada</b>
	<b>Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR</b>	<b>Tidak Ada</b>
	<b>Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR</b>	<b>Tidak Ada</b>
<b>2.</b>	<b>Nama</b>	<b>EDDY RIJAB</b>
	<b>Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR</b>	<b>Tidak Ada</b>
	<b>Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR</b>	<b>Tidak Ada</b>
	<b>Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR</b>	<b>Tidak Ada</b>
<b>3.</b>	<b>Nama</b>	<b>MARHAYANIE</b>
	<b>Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR</b>	<b>Tidak Ada</b>
	<b>Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR</b>	<b>Tidak Ada</b>
	<b>Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR</b>	<b>Tidak Ada</b>

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

#### Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

<b>1.</b>	<b>Nama</b>	<b>Wiemin</b>
	<b>Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR</b>	<b>Tidak ada</b>

	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Desmanto
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

#### Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Minani Rasad
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Anton
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

#### Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

1.	Nama	William Taylor
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak Ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak Ada

	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak Ada
2.	Nama	Eddy Rijab
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak Ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak Ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak Ada
3.	Nama	Marhayanie
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak Ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak Ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak Ada

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

1.1. Gaji Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun	
Jumlah Direksi Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Rp636.000.000
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	Rp324.000.000
1.2. Tunjangan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun	
Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan	Rp0

Tunjangan Komisaris (Rp)

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

Jumlah Direksi Penerima Tantiem	<b>2 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	<b>Rp36.000.000</b>
Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	<b>2 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)	<b>Rp18.000.000</b>

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

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

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

Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya	<b>2 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp)	<b>Rp53.000.000</b>
Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya	<b>2 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp)	<b>Rp27.000.000</b>

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

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

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

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

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

Jumlah Direksi Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	<b>2 orang</b>
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Direksi (Rp)	<b>Rp14.400.000</b>
Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	<b>2 orang</b>
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Komisaris (Rp)	<b>Rp14.331.542</b>

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

Jumlah Direksi Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	<b>0 orang</b>
--------------------------------------------------------	----------------

Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Komisaris (Rp)	Rp0

Remunerasi telah sesuai dengan hasil keputusan RUPS. Fasilitas lainnya Kedua Direksi mendapatkan mobil dinas selama masa menjabat, selain itu biaya BBM ditanggung oleh BPR.

## 12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

<b>1. Rasio (a) gaji pegawai yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang terendah</b>	
Rasio (a/b)	2,16 : 1
<b>2. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Direksi yang terendah</b>	
Rasio (a/b)	1,00 : 1
<b>3. Rasio (a) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah</b>	
Rasio (a/b)	1,16 : 1
<b>4. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi</b>	
Rasio (a/b)	1,83 : 1
<b>5. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang tertinggi</b>	
Rasio (a/b)	3,25 : 1

Penentuan Remunerasi Direksi dan Komisaris berdasarkan kebijakan remunerasi Direksi dan komisaris serta hasil keputusan RUPS, sedangkan remunerasi karyawan berdasarkan standar skala gaji yang telah dibuat oleh Direksi

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

1.	Tanggal Rapat	08 Januari 2024
	Jumlah Peserta	2 orang

**Topik/Materi Pembahasan:**

1. Berdasarkan hasil laporan keuangan periode Desember 2023 dapat diperoleh laba sebesar 1.3 M dengan tingkat NPL sebesar 1.91%. Hasil tersebut merupakan pencapaian terbaik BPR dan diharapkan dapat dipertahankan hingga tahun 2024.
2. Direksi dapat mengatur cuti karyawan tahun 2024 mengingat tahun 2024 banyak terdapat cuti bersama agar operasional BPR tetap dapat berjalan semestinya.
3. Evaluasi hasil kerja dapat tertuang dalam laporan manajemen resiko per triwulan dalam penilaian kredit, operasional, kepatuhan dan likuiditas.
4. Rencana pembentukan cadangan umum yang diambil dari laba akan diajukan pada RUPS
5. Pemberian pelatihan kepada karyawan perihal ketentuan – ketentuan baru dalam OJK diantaranya : pelatihan CKPN, SAK EP, kompetensi SDM dan sebagainya sesuai kebutuhan.
6. Penempatan dana dalam bentuk Surat Berharga agar lebih dipantau dan diperhatikan untuk menghindari resiko Bank atas kerugian.

2.	Tanggal Rapat	05 April 2024
	Jumlah Peserta	2 orang

**Topik/Materi Pembahasan:**

1. Dalam masa pemberlakuan SAK EP maka diharapkan kepada Direksi dan PE, Kabag Operasional serta karyawan yang terkait memahami ketentuan yang berlaku serta follow up vendor dalam menjalankan uji coba terhadap perhitungan CKPN pada sistem core banking BPR Dana Mandiri yang rencana akan diadakan pada April 2024.
2. Melakukan konfirmasi kepada nasabah dengan total simpanan diatas 2M kepada masing – masing nasabah, karena sesuai ketentuan LPS nominal simpanan diatas 2M tidak ditanggung oleh LPS.
3. Melaksanakan kegiatan inklusi keuangan pada Semester I dengan sasaran masyarakat umum terutama tempat usaha debitur yang mempunyai banyak karyawan.
4. Pemantauan ketentuan OJK sesuai POJK no. 51 perihal Aksi Keuangan Berkelanjutan, BPR belum berfokus pada penyaluran kredit dan penghimpunan dana pada usaha yang tergolong kegiatan tersebut. BPR saat ini masih dapat fokus pada kegiatan Green Banking lainnya seperti: penghematan listrik, paper less, pembuatan SOP penerapan aksi keuangan berkelanjutan dan penunjukan petugas yang bertanggung jawab.
5. Direksi mempersiapkan pergantian nomenklatur BPR Dana Mandiri sesuai dengan UUP2SK sebelum akhir tahun 2024 (diantaranya perubahan anggaran dasar, billboard dan ijin – ijin lainnya atas perubahan nama tersebut, serta persiapan percetakan warkat dan form – form yang digunakan dalam kegiatan operasional)
6. NPL pada bulan Maret 2024 masih diatas 5% yaitu diangka 5.15% agar menjadi perhatian Direksi & diupayakan penyelesaian ke debitur terutama yang sudah memasuki kolektibilitas macet.

3.	Tanggal Rapat	03 Juli 2024
	Jumlah Peserta	2 orang

**Topik/Materi Pembahasan:**

1. Outstanding kredit yang stagnan di angka 30M agar menjadi perhatian Direksi, supaya lebih giat mencari debitur baru (pembagian brosur ke daerah pinggiran kota) agar dilaksanakan oleh staff marketing.
2. Usukan kepada Direksi untuk mencari kredit sindikasi dengan bekerjasama dengan BPR lain.
3. Pelatihan karyawan agar ditingkatkan termasuk ketentuan – ketentuan OJK terbaru, dan mengikuti pelatihan ekstern yang diadakan oleh Perbarindo.
4. Setiap karyawan yang mengikuti pelatihan ekstern agar dapat membagikan kepada karyawan lainnya pada meeting bulanan seluruh karyawan.
5. Direksi juga harus fokus pada penerapan PJK 22 tahun 2023 atas perlindungan konsumen dengan fokus pada pengaduan nasabah, komplain dari nasabah yang secara lisan dapat ditangani oleh Direksi dan staff front liner.
6. Direksi fokus pada penurunan NPL posisi bulan Juni 2024 sebesar 8.85%, tingkat NPL sangat tinggi diharapkan kepada Direksi dapat melakukan pendekatan secara persuasif kepada debitur yang bermasalah tersebut untuk mendapatkan penyelesaian.
7. Pemantauan penerapan APU PPT terutama screening data yang didapat dari aplikasi DTTOT, PPPSPM, Judol, Sipendar, dan Goaml dan PEP agar dapat dilakukan pemantauan rutin untuk update data.

<b>4.</b>	<b>Tanggal Rapat</b>	<b>02 Oktober 2024</b>
-----------	----------------------	------------------------

	Jumlah Peserta	2 orang
--	----------------	---------

**Topik/Materi Pembahasan:**

1. Apresiasi ke Direksi atas pencapaian peringkat 8 besar Nasional Aset yang dibawah 50M tahun 2023 oleh majalah Infobank.
2. Pembahasan RBB tahun 2025 agar dipersiapkan dengan salah satu kunci utama kenaikan kredit sebesar 15% dari tahun 2024, rencana RAKB 2025 yang masih berfokus pada green banking pada wilayah kerja BPR Dana Mandiri, serta rencana pembagian dividen di tahun 2025 kepada pemegang saham sebesar maximal 50% dari laba tahun 2024.
3. Pemantauan disiplin karyawan termasuk keterlambatan, ketidakhadiran dan penggunaan cuti .
4. Dalam rangka penerapan perlindungan konsumen maka BPR juga akan melakukan penyesuaian perjanjian kredit dan akan memasukkan item pengaduan konsumen pada form perjanjian kredit yang juga dapat dibaca oleh debitur.
5. NPL bulan September 2024 sebesar 5.81% mengalami penurunan dibandingkan dengan NPL bulan Juni 2024. Diharapkan nilai NPL dapat semakin menurun seiring dengan penyelesaian kredit dan pertumbuhan kredit.
6. Untuk memenuhi ketentuan POJK baru mengenai strategi anti fraud dan ketentuan Integritas Laporan Keuangan maka Direksi akan melakukan penunjukan petugas yang bertanggung jawab atas penerapan dan pelaksanaan tersebut.
7. Audit intern tetap melakukan on the spot ke debitur setiap bulannya.

<b>5.</b>	<b>Tanggal Rapat</b>	<b>27 Desember 2024</b>
-----------	----------------------	-------------------------

	Jumlah Peserta	2 orang
--	----------------	---------

**Topik/Materi Pembahasan:**

1. Awal Tahun 2025 direncanakan dilakukan RUPS (bulan Januari 2025). Direksi agar menyiapkan laporan dan materi yang akan disampaikan ke pemegang saham termasuk pembelian inventaris dan kenaikan gaji karyawan.
2. Pelaksanaan P2K akan dilakukan selambatnya akhir Desember 2024 dan hasil penilaian sesuai dengan kinerja masing – masing karyawan.
3. Persiapan Audit KAP eksternal di awal tahun 2025 yang sebelumnya telah ditunjuk, agar mempersiapkan laporan tahunan 2024 yang akan diaudit.
4. Direksi dan Kabag Operasional agar aktif melakukan follow up ke vendor atas kesiapan sitem core banking menjelang ketentuan SaK EP yang akan berlaku mulai 1 Januari 2025, dan terdapat beberapa perubahan pelaporan sehingga vendor siap sedia sebelum awal tahun.
5. NPL bulan November 2024 sebesar 5.63% terdapat penurunan dari bulan September 2024. Diharapkan tingkat NPL semakin mneurun seiring dengan penyelesaian kredit dan pertumbuhan kredit.
6. Pemantauan penerapan tata kelola, manajemen risiko dan APU PPT dalam kegiatan operasional sehari – hari.

Dewan Komisaris telah melaksanakan rapat 5 (lima) kali dalam setahun di sepanjang tahun 2024. Yang dihadiri oleh Komisaris Utama dan anggota komisaris

**14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris**

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

1.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Minani Rasad
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	5 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir
2.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Anton
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	5 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir

Semua rapat Dewan Komisaris dihadiri lengkap oleh anggota Dewan Komisaris.

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

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

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

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

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

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

### 1.3. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tetap

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

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

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

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

Selama periode tahun 2024 (Tahun Laporan) tidak terdapat penyimpangan atau kecurangan intern (internal fraud) yang dilakukan oleh Anggota Dewan Komisaris, Anggota Direksi, Pegawai Tetap dan Pegawai Tidak Tetap pada PT. BPR Dana Mandiri.

## 16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

### 1.1. Permasalahan Hukum yang Telah Selesai

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

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

### 1.2. Permasalahan Hukum yang Dalam Proses Penyelesaian

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

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

Sepanjang Tahun 2024 tidak terdapat permasalahan hukum yang dialami oleh BPR Dana Mandiri

## 17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Nihil.

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

Nihil.

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi transparansi PT. BPR DANA MANDIRI untuk tahun 2024. Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Medan, 24 Maret 2025

PT. BPR DANA MANDIRI



Wiemin  
Direktur Utama YMFK

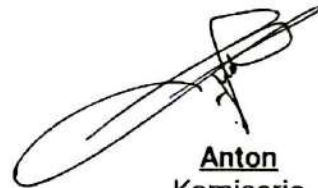


Desmanto  
Direktur

Mengetahui :



Minani Rasad  
Komisaris Utama



Anton  
Komisaris