

2024

LAPORAN
TRANSPARANSI
PELAKSANAAN TATA
KELOLA BPR

Bank Perekonomian Rakyat
BANK DANA



UTAMA
Mitra Utama Anda

PT BPR DANA MITRA UTAMA

Komplek Nagoya Paradise Centre
Blok Q No. 1 – 2
Batam, Kepulauan Riau

Telp.0778-422599 Fax.0778-423599

Email: bpr_dmi@yahoo.com

A. RINGKASAN HASIL PENILAIAN (SELF ASSESSMENT) ATAS PENERAPAN TATA KELOLA

| | |
|---|--|
| Alamat | Komplek Nagoya Paradise Centre Blok Q No 1-2 Batam |
| Nomor Telepon | 0778 - 422599 |
| Penjelasan Umum | Manajemen PT BPR Dana Mitra Utama secara umum telah melakukan penerapan tata kelola yang baik, hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Namun masih terdapat kelemahan pada penerapan prinsip tata kelola tetapi secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan serta dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR. |
| Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola | 2 (Baik) |
| Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola | Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian penerapan Tata Kelola dapat disimpulkan sebagai berikut : <ol style="list-style-type: none"> 1. Struktur dan infrastruktur tata kelola berdasarkan hasil penilaian pada seluruh faktor penilaian pelaksanaan tata kelola di nilai lengkap dan memadai sesuai ketentuan namun BPR belum memiliki kebijakan dan prosedur atau tata kelola tentang penggunaan laba dan pembagian deviden sesuai pasal 7 ayat 1-2 POJK no 9/2024; 2. Proses penerapan tata kelola berdasarkan hasil penilaian sudah cukup efektif yang didukung struktur dan infrastruktur yang lengkap dan memadai tetapi belum menyeluruh aspek-aspek dan unsur kegiatan sebagaimana ditetapkan dalam peraturan OJK; 3. Hasil penerapan tata kelola yang efektif dan didukung oleh struktur yang lengkap namun BPR belum melakukan sepenuhnya penerapan tata kelola dan manajemen risiko serta kepatuhan secara terintegrasi yang didukung dengan kebijakan atau prosedur yang diperlukan. |

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi | |
|-----|--|--|
| 1. | NIK | : 2171061206799006 |
| | Nama | : Susanto |
| | Jabatan | : Direktur Utama |
| | Tugas dan Tanggung Jawab | : <ol style="list-style-type: none"> 1. Bertanggung jawab atas pelaksanaan pengurusan BPR; 2. Menetapkan strategi BPR untuk jangka panjang, menengah, dan tahunan; 3. Bertanggung jawab atas pencapaian target bisnis; 4. Melaksanakan dan menerapkan tata kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi; 5. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari unit kerja audit intern, audit eksternal, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lain; |

| | | |
|---|--------------------------|---|
| | | <ol style="list-style-type: none"> 6. Mengelola sumber daya perusahaan untuk mengoptimalkan kinerja BPR, meneliti setiap hal yang terkait dengan efisiensi usaha; 7. Memastikan bahwa setiap aktivitas dijalankan dengan mengacu kepada kebijakan dan praktek tata kelola perusahaan yang baik; 8. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham. |
| 2. | NIK | : 2171034705720005 |
| | Nama | : Sari Pujiati |
| | Jabatan | : Direktur |
| | Tugas dan Tanggung Jawab | <ol style="list-style-type: none"> 1. Bertanggung jawab atas pelaksanaan pengurusan BPR; 2. Menetapkan strategi BPR untuk jangka panjang, menengah, dan tahunan; 3. Menerapkan tata kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi; 4. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari unit kerja audit intern, audit eksternal, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lain; 5. Mengelola sumber daya perusahaan untuk mengoptimalkan kinerja BPR, meneliti setiap hal yang terkait dengan efisiensi usaha; 6. Memastikan bahwa setiap aktivitas dijalankan dengan mengacu kepada kebijakan dan praktek tata kelola perusahaan yang baik; 7. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui Rapat Umum Pemegang Saham; 8. Bertanggung jawab atas pelaksanaan kepatuhan & manajemen risiko BPR. |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris: | | |
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Direksi agar dapat menyesuaikan diri dengan pembagian tugas sehingga dapat menunjukkan performa kinerja yang sedikit meningkat, dengan demikian pembagian kerja dimana direktur yang membawahi kepatuhan dan manajemen risiko juga membawahi unit kerja admin kredit dapat diteruskan karena sesuai kemampuan dan kapasitas masing-masing personal direksi. Hal tersebut sebagian sudah dilaksanakan oleh direktur kepatuhan dengan membantu memberikan opini terhadap kegiatan bisnis BPR dari segi pembiayaan, legalitas, collateral meskipun secara langsung unit Administrasi Kredit, karena tidak sesuai dengan aturan POJK Tata Kelola No. 4 Tahun 2015 dan No.9 tahun 2024; 2. Perlunya melakukan rekrutmen atau mengubah personal organisasi secara cepat supaya BPR punya kemampuan mencari bisnis yang maksimal, demikian pula diperlukan manajemen yang support terhadap upaya-upaya pencapaian bisnis: Direksi saat ini sedang berusaha mencari karyawan yang memiliki potensial atau skill dibidang marketing dengan cara membuka lapangan kerja melalui media sosial dan agar dapat meningkatkan bisnis BPR sehingga kantor pusat dan cabang dapat tumbuh dengan baik; 3. Direksi harus bisa mengantisipasi risiko-risiko kondisi likuiditas yang berpotensi ketat atau sulit untuk menjaga rasio LDR: Direksi selalu berusaha menjaga cash rasio yang wajar agar likuiditas dapat terpenuhi, sebab apabila cash rasionya terlalu tinggi tidak diiringi dengan ekspansi kredit maka akan mengakibatkan biaya yang besar bagi BPR dan rasio LDR menjadi rendah dan tidak ideal; 4. Direksi diminta agar bisa memperbesar laba dan mempertahankan atau memperbesar aset secara terkendali: Direksi telah berusaha untuk meningkatkan laba dengan cara menaikkan | | |

| |
|--|
| <p>suku bunga kredit, menyelesaikan kredit bermasalah untuk menurunkan NPL sehingga dapat menurunkan cadangan PPAP serta berusaha menghimpun dana murah agar biaya dana pihak ketiga tidak terlalu tinggi;</p> <p>5. Direksi telah berusaha menjual AYDA dengan berbagai cara baik melalui media sosial atau pun melalui agen properti, pada tahun 2024 AYDA yang sudah terjual sebanyak 3 unit;</p> <p>6. Direksi melalui HRD berusaha untuk mengembangkan SDM dengan cara memberikan atau mengikutsertakan karyawan dengan berbagai pelatihan baik melalui media zoom atau tatap muka secara langsung, selain itu direksi memberikan kesempatan yang sama buat karyawan untuk mengembangkan kemampuan dan potensi agar tercipta sumber daya yang kuat dan tangguh yang memiliki skill sesuai bidangnya masing-masing;</p> <p>7. Direksi saat ini sedang merencanakan untuk program kas keliling guna membantu meningkatkan dana pihak ketiga melalui produk Tabungan. Hal ini sesuai dengan rencana yang telah dituangkan dalam rencana bisnis BPR periode 2025.</p> |
|--|

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris | |
|-----|--|--|
| 1. | NIK | : 2171061203689000 |
| | Nama | : Robert Muliawan |
| | Jabatan | : Komisaris Utama |
| | Tugas dan Tanggung Jawab | <p>1. Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi;</p> <p>2. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, serta memberikan nasihat kepada Direksi;</p> <p>3. Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank;</p> <p>4. Tidak ikut serta dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank, kecuali penyediaan dana kepada pihak terkait dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan;</p> <p>5. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari fungsi audit intern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya;</p> <p>6. Memberitahukan pelanggaran di bidang keuangan dan perbankan, serta keadaan atau perkiraan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan.</p> |
| 2. | NIK | : 2171101212679007 |
| | Nama | : Jasman |
| | Jabatan | : Komisaris |
| | Tugas dan Tanggung Jawab | <p>1. Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi;</p> <p>2. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, serta memberikan nasihat kepada Direksi;</p> <p>3. Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank;</p> <p>4. Tidak ikut serta dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank, kecuali penyediaan dana kepada pihak</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>terkait dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan;</p> <p>5. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari fungsi audit intern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya;</p> <p>6. Memberitahukan pelanggaran di bidang keuangan dan perbankan, serta keadaan atau perkiraan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan.</p> |
|--|---|

| | |
|---|--|
| <p>Rekomendasi kepada Direksi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Direksi agar dapat menyesuaikan diri dengan pembagian tugas sehingga dapat menunjukkan performa kinerja yang sedikit meningkat, dengan demikian pembagian kerja dimana direktur yang membawahi kepatuhan dan manajemen risiko juga membawahi unit kerja admin kredit dapat diteruskan karena sesuai kemampuan dan kapasitas masing-masing personal direksi; 2. Perlunya melakukan rekrutmen atau mengubah personal organisasi secara cepat supaya BPR punya kemampuan mencari bisnis yang maksimal, demikian pula diperlukan manajemen yang support terhadap upaya-upaya pencapaian bisnis; 3. Perlunya fokus direksi pada permasalahan perbaikan rasio kesehatan terutama NPL, dimana tugas dari kedua direksi yang dibagi itu bukan berarti salah satu tidak punya beban terhadap perbaikan NPL, melainkan harus terjadi sinergi yang baik untuk menghasilkan laba yang sesuai dan tingkat kesehatan bank yang baik; 4. Direksi harus bisa mengantisipasi resiko-resiko kondisi likuiditas yang berpotensi ketat atau sulit untuk menjaga rasio LDR; 5. Margin suku bunga kredit baru agar diusahakan jaraknya lebar, untuk memperbesar pendapatan; 6. Melakukan efisiensi disegala bidang tanpa mengurangi efektivitas; 7. Direksi diminta agar bisa memperbesar laba dan mempertahankan atau memperbesar aset secara terkendali; 8. Perlunya sesegera mungkin melakukan penjualan AYDA untuk mengurangi nilai AYDA yang begitu besar; 9. Terus berusaha menekan NPL serendah mungkin; 10. Mengembangkan karyawan untuk kepentingan BPR dalam jangka pendek maupun jangka panjang dimana hal-hal yang perlu dikembangkan; 11. Melakukan riset mengenai potensi kredit kendaraan listrik tentang bagaimana tendensi marketnya; 12. Monitoring maupun berhati-hati terhadap debitur /calon debitur yang bisa menggunakan dana bank untuk keperluan politik; 13. Memperhatikan/mengusahakan terpenuhinya target dana tabungan yang hampir selalu tidak pernah terpenuhi dalam setiap periode laporan. | |
|---|--|

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

a. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

| No. | Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite |
|-----|--|
| 1. | Komite Audit |
| | Tugas dan Tanggung Jawab : - |
| | Program Kerja : - |
| | Realisasi : - |
| | Jumlah Rapat : - |

C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM PADA KELOMPOK USAHA BPR

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

| No. | NIK | Nama Anggota Direksi | Nama Kelompok Usaha BPR | Persentase Kepemilikan (%) | Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya |
|-----|-----|----------------------|-------------------------|----------------------------|---|
| - | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| | | | | | |

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Nama Kelompok Usaha BPR | Persentase Kepemilikan (%) | Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya |
|-----|-----|------------------------------|-------------------------|----------------------------|---|
| - | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| | | | | | |

3. Kepemilikan Saham Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

| No. | NIK | Nama Pemegang Saham | Nama Kelompok Usaha BPR | Persentase Kepemilikan (%) | Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya |
|-----|-----|---------------------|-------------------------|----------------------------|---|
| - | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| | | | | | |

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

| No. | NIK | Nama Anggota Direksi | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|-----|-----|----------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| - | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| | | | | | |

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|-----|------------------|------------------------------|-----------------|---------------------------|----------------------------|
| 1 | 2171061203689000 | Robert Muliawan | 602646 | PT BPR Dana central Mulia | 10.00 |
| 2 | 2171061203689000 | Robert Muliawan | 602733 | PT BPR Dana Prima Mandiri | 5.00 |
| 3 | 2171061203689000 | Robert Muliawan | 602632 | PT BPR Buana Arta Mulia | 5.00 |
| 4 | 2171061203689000 | Robert Muliawan | | PT Prima Gadai Sejahtera | 10.00 |
| 5 | 2171101212679007 | Jasman | | PT Graha Putra Utama | 5.00 |
| 6 | 2171101212679007 | Jasman | | PT Adhya Mitra Bangun | 5.00 |
| 7 | 2171101212679007 | Jasman | | PT Mitra Trimukti Pratama | 5.00 |
| 8 | 2171101212679007 | Jasman | | PT Usaha Boga Sejati | 20.00 |

E. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

| No. | NIK | Nama Anggota Direksi | Hubungan Keuangan | | |
|-----|-----|----------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| - | - | - | - | - | - |
| | | | | | |

2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Hubungan Keuangan | | |
|-----|-----|------------------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| - | - | - | - | - | - |
| | | | | | |

3. Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

| No. | NIK | Nama Pemegang Saham | Hubungan Keuangan | | |
|-----|-----|---------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| - | - | - | - | - | - |
| | | | | | |

F. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

| No. | NIK | Nama Anggota Direksi | Hubungan Keluarga | | |
|-----|------------------|----------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1. | 2171061206799006 | Susanto | Tidak Ada | Tidak Ada | Tidak Ada |
| 2. | 2171034705720005 | Sari Pujiati | Tidak Ada | Tidak Ada | Tidak Ada |

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Hubungan Keluarga | | |
|-----|------------------|------------------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1. | 2171061203689000 | Robert Muliawan | Tidak Ada | Tidak Ada | Tidak Ada |
| 2. | 2171101212679007 | Jasman | Tidak Ada | Tidak Ada | Tidak Ada |

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

| No. | NIK | Nama Pemegang Saham | Hubungan Keluarga | | |
|-----|------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------------|---|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1. | 2171064211749005 | Lily | Tidak Ada | Tidak Ada | Lily - ipar Khahono Halim, Ka Teng dan Yuliana |
| 2. | 2171061011449001 | Kim Seng / Lasim | Tidak Ada | Tidak Ada | Tidak Ada |
| 3. | 2171061005499002 | Kadir Tjui Ho / Tjui Ho / Kadir | Tidak Ada | Tidak Ada | Tidak Ada |
| 4. | 2171100910679006 | Khahono Halim | Tidak Ada | Tidak Ada | Khahono Halim - saudara kandung Ka Teng dan Yuliana |
| 5. | 2171101906769012 | Ka Teng | Tidak Ada | Tidak Ada | Ka Teng - saudara kandung Khahono Halim dan Yuliana |
| 6. | 2171105209729003 | Yuliana | Tidak Ada | Tidak Ada | Yuliana - saudara kandung Khahono |

| | | | | | |
|----|------------------|-----------------|-----------|-----------|-------------------|
| | | | | | Halim dan Ka Teng |
| 7. | 2171061203689007 | Robert Muliawan | Tidak Ada | Tidak Ada | Tidak Ada |
| 8. | 2171101212679007 | Jasman | Tidak Ada | Tidak Ada | Tidak Ada |

G. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN 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 | 2 | 1,562,867,804 | 2 | 1,094,007,469 |
| 2. | Tunjangan | 2 | 579,699,727 | 2 | 312,289,600 |
| 3. | Tantiem | 2 | 128,478,759 | 2 | 18,893,935 |
| 4. | Kompensasi berbasis saham | | | | |
| 5. | Remunerasi lainnya | 2 | 123,546,862 | 2 | 86,482,804 |
| | Total Remunerasi | | | | |
| | Jenis Fasilitas Lain | | | | |
| 1. | Perumahan | | | | |
| 2. | Transportasi | | | | |
| 3. | Asuransi Kesehatan | | | | |
| 4. | Fasilitas Lainnya | | | | |
| | Total Fasilitas Lainnya | | | | |
| | Total Remunerasi dan Fasilitas Lain | | | | |

H. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan

| Keterangan | Perbandingan |
|--|--------------|
| | a/b |
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b) | 3.48 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b) | 1.43 |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b) | 1.43 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b) | 1.43 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b) | 4.68 |

I. PELAKSANAAN RAPAT DEWAN KOMISARIS DALAM 1 (SATU) TAHUN

| No. | Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan |
|-----|---------------|----------------|---|
| 1. | 1/30/2024 | 2 orang | <ol style="list-style-type: none"> 1. Pencapaian kinerja BPR tahun 2023; 2. Isu strategis berkenaan dengan perkembangan market; 3. Pelaksanaan prosedur penanganan keluhan nasabah; 4. Pemberian saran kepada Direksi agar dapat menyesuaikan diri dengan pembagian tugas sehingga dapat menunjukkan performa kinerja yang sedikit meningkat, 5. Perlunya melakukan rekrutmen atau mengubah personal organisasi secara cepat supaya BPR mempunyai kemampuan mencari bisnis yang maksimal; 6. Perlunya fokus direksi pada permasalahan perbaikan rasio kesehatan terutama NPL, 7. Melakukan efisiensi di segala bidang tanpa mengurangi efektivitas, pada dasarnya direksi diminta bisa memperbesar laba dan mempertahankan atau memperbesar aset secara terkendali. |
| 2. | 4/29/2024 | 2 orang | <ol style="list-style-type: none"> 1. Posisi pencapaian BPR per 31 Maret 2024; 2. Rencana bisnis BPR; 3. Temuan OJK mengenai risiko-risiko operasional maupun risiko bisnis; 4. Aturan mengenai prinsip Tata Kelola yang baik/Good Corporate Governance (GCG); 5. Isu strategis berkenaan dengan perkembangan market; 6. Biaya pendidikan karyawan; 7. Pelaksanaan prosedur APU/PPT. |
| 3. | 7/31/2024 | 2 orang | <ol style="list-style-type: none"> 1. Realisasi Rencana Kerja BPR tentang DPK yang masih dibawah target. Diharapkan Direksi memikirkan untuk membuat program seperti Tabungan berhadiah untuk jangka waktu tertentu untuk target dana murah Tabungan; 2. Pencapaian laba yang jauh dibawah target, sekalipun mengalami pertumbuhan kredit yang cukup signifikan bila dibandingkan dengan tahun lalu namun NPL juga terjadi peningkatan; 3. Temuan OJK agar dapat diselesaikan dan dimonitoring sesuai dengan target waktu telah disepakati; 4. Peningkatan kapasitas karyawan di BPR agak sedikit terganggu dengan banyaknya pergantian karyawan terutama yang resign dan digantikan yang baru; 5. Jaringan kantor cabang BPR agar dipantau dibina dan ditingkatkan kinerjanya supaya bisa semakin menghasilkan laba; 6. Pelaksanaan Prosedur APU/PPT; 7. Penanganan prosedur keluhan nasabah. |
| 4. | 10/15/2024 | 2 orang | <ol style="list-style-type: none"> 1. Realisasi Rencana Kerja BPR (target laba jauh dibawah target); 2. Pelaksanaan penerapan GCG; 3. Penggunaan biaya pendidikan; |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | | | 4. Pelaksanaan prosedur APU-PPT; 5. Pelaksanaan prosedur penanganan keluhan nasabah dan pelaksanaan GCG BPR. |
|--|--|--|---|

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Frekuensi Kehadiran | | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|-----|------------------|------------------------------|---------------------|----------------|-----------------------------|
| | | | Fisik | Telekonferensi | |
| 1. | 2171061203689000 | Robert Muliawan | 4 | | 100.00 |
| 2. | 2171101212679007 | Jasman | 4 | | 100.00 |

K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

| Jumlah Penyimpangan Internal (dalam 1 tahun) | Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh | | | | | | | |
|--|---|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | Anggota Direksi | | Anggota Direksi | | Pegawai Tetap | | Pegawai Tidak Tetap | |
| | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan |
| Total Fraud | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Telah Diselesaikan | | | | | | | | |
| Dalam Proses Peyelesaian | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Belum Diupayakan Penyelesaiannya | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum | | | | | | | | |

L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

| Permasalahan Hukum | Jumlah (Satuan) | |
|---|-----------------|--------|
| | Perdata | Pidana |
| Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap) | - | - |
| Dalam Proses Penyelesaian | - | - |
| Total | - | - |

M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

| No. | Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan | | | Penerima Keputusan | | | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah) | Keterangan |
|-----|--|------|---------|--------------------|------|---------|-----------------|---------------------------------|------------|
| | NIK | Nama | Jabatan | NIK | Nama | Jabatan | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

| No. | Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik) | Penjelasan Kegiatan | Penerima Dana | NIK/NPWP | Jumlah (Rp) |
|-----|---------------------|----------------------------------|---------------------|----------------------------------|----------|-------------|
| 1. | 1/31/2024 | Kegiatan Sosial | SHU Funday | Sekolah Harapan Utama | - | 500,000 |
| 2. | 12/31/2024 | Kegiatan Sosial | Sumbangan Natal | Security Komplek Paradise Centre | - | 400,000 |

Batam, 30 April 2025
PT BPR DANA MITRA UTAMA


SUSANTO
Direktur Utama




ROBERT MULIAWAN
Komisaris Utama