



LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA (GCG) PERIODE TAHUN 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri
Posisi Laporan : 31 Desember 2022
Alamat : Jl. Brigjend Katamso No. 18A-B Tanjungpinang, KEPRI
Nomor Telepon : 0771-4502721
Penjelasan Umum : PT. BPR Asli Dana Mandiri menyadari bahwa penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik atau Good Corporate Governance (GCG) merupakan suatu keharusan demi menjaga kelangsungan usaha perusahaan dalam jangka panjang dan memaksimalkan nilai perusahaan. Penerapan Tata Kelola ditujukan antara lain untuk mendukung visi BPR untuk menjadi Bank yang dikenal profesional, terpercaya dengan kinerja dan layanan prima; mendukung misi BPR dalam menciptakan jasa perbankan yang prima, mudah diakses dengan prinsip profesionalitas dalam pengelolaan dan pelayanan, meningkatkan pelaksanaan kepatuhan dan membudayakan sistem manajemen risiko sesuai dengan prinsip kehati-hatian dan Good Corporate Governance, membangun dan menjaga sinergi bisnis yang sehat dan berkelanjutan, menuju terwujudnya BPR yang tumbuh dan berkembang, berorientasi profit, memberikan kontribusi yang optimal kepada pemegang saham (shareholder) dan segenap karyawan, rekanan kerja serta nasabah (stakeholder) melalui kegiatan operasional, meningkatkan kemampuan teknologi informasi dan sumber daya manusia dalam rangka memberikan layanan terbaik; memberi manfaat nilai tambah bagi para pemegang saham; mempertahankan dan meningkatkan kelangsungan usaha yang sehat, kompetitif untuk jangka panjang dan meningkatkan kepercayaan masyarakat dan nasabah kepada BPR. PT. BPR Asli Dana Mandiri dalam melaksanakan kegiatan usaha senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola (Good Corporate Governance), yaitu Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi, dan Kewajaran dan Kesetaraan (T.A.R.I.F). Penerapan prinsip Tata Kelola tersebut terwujud dari interaksi seluruh organ Perusahaan yang meliputi Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), Dewan Komisaris, Direksi, dan Pejabat Eksekutif serta seluruh karyawan untuk menciptakan budaya Perusahaan yang berdasarkan kode etik, visi dan misi Bank dan juga dalam upaya untuk meningkatkan kinerja, kepercayaan publik dan menjamin terciptanya sistem perbankan yang sehat.

Nama Lembaga Jasa PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Andreas Fernando	Direktur Utama yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR; Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan; Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi; Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan fungsi Audit Intern, Kepatuhan, dan Manajemen Risiko; Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, audit ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya; Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai dan adanya pemisahan tugas dan tanggung jawab antar satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional dan kegiatan penunjang operasional; Dalam rangka meningkatkan kompetensi dan mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, anggota Direksi wajib mengikuti pendidikan dan/atau pelatihan sesuai dengan kebutuhan Bank; Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku; Mengidentifikasi dan mempersiapkan langkah-langkah penyelesaian masalah operasional BPR; Membawahkan fungsi Kepatuhan, fungsi Manajemen Risiko dan APU-PPT; Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai; Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris; Membudayakan kepatuhan dan sadar risiko; Tidak menangani penyaluran dana; Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian; Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan; Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan.
2	Veri Hermanto	Direktur	Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR; Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan; Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi; Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, audit ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya; Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai dan adanya pemisahan tugas dan tanggung jawab antar satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional dan kegiatan penunjang operasional; Dalam rangka meningkatkan kompetensi dan mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, anggota Direksi wajib mengikuti pendidikan dan/atau pelatihan sesuai dengan kebutuhan Bank; Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku; Mengidentifikasi dan mempersiapkan langkah-langkah penyelesaian masalah operasional BPR; Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai; Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris; Menangani penyaluran dana dan mengendalikan upaya peningkatan volume usaha; Memberikan persetujuan pinjaman bersama komite kredit sesuai dengan peraturan yang telah ditetapkan melalui Surat Keputusan Direksi; Mengoptimalkan pencapaian tingkat kesehatan Bank yang sehat secara wajar.

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan 31 Desember 2022

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Direksi sudah menambah 1 (satu) orang Collector dan mengarahkan Collector untuk menerapkan strategi baru dalam sistem penagihan dan dipantau oleh SPV Tim Bisnis. Untuk penjualan AYDA, Direksi sudah melakukan promosi penjualan di berbagai media sosial dan memperbaharui cara promosi penjualan. Kekosongan jabatan posisi SPV Tim Bisnis (sebelumnya Head Marketing) sudah terisi terhitung bulan Oktober 2022, namun penambahan anggota Marketing masih dalam tahap proses seleksi. Dalam melaksanakan realisasi pemberian kredit, Direksi selalu menerapkan prinsip kehati-hatian dalam proses pemberian kredit. Sebagian karyawan BPR lama dan karyawan baru sudah diikutkan pelatihan APU-PPT melalui zoom / webinar yang diselenggarakan oleh OJK.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Hendra Triantanto	Komisaris Utama dan Independen	Melakukan pengawasan atas seluruh kegiatan operasional Bank yang dijalankan oleh Direksi; Mendampingi Direksi dalam berhubungan dengan pihak Ketiga sesuai dengan ketentuan anggaran dasar; Mengevaluasi kinerja Direksi agar tidak menyimpang dari anggaran dasar, program kerja dan peraturan perundang-undangan yang berlaku; Membantu Direksi untuk menemukan solusi atas masalah-masalah yang berkaitan dengan operasional Bank; Melaporkan hasil pengawasan operasional Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan; Melakukan rapat evaluasi dengan Direksi; Memimpin Rapat Umum Pemegang Saham, dalam hal Direksi tidak hadir; Wajib mengadakan rapat Dewan Komisaris minimal 4 kali dalam 1 (satu) tahun.
2	Jolky	Komisaris	Melakukan pengawasan atas seluruh kegiatan operasional Bank yang dijalankan oleh Direksi; Mendampingi Direksi dalam berhubungan dengan pihak Ketiga sesuai dengan ketentuan anggaran dasar; Mengevaluasi kinerja Direksi agar tidak menyimpang dari anggaran dasar, program kerja dan peraturan perundang-undangan yang berlaku; Membantu Direksi untuk menemukan solusi atas masalah-masalah yang berkaitan dengan operasional Bank; Melaporkan hasil pengawasan operasional Bank kepada Otoritas Jasa Keuangan; Melakukan rapat evaluasi dengan Direksi; Memimpin Rapat Umum Pemegang Saham, dalam hal Direksi tidak hadir; Wajib mengadakan rapat Dewan Komisaris minimal 4 kali dalam 1 (satu) tahun.

Rekomendasi Kepada Direksi

Direksi diharapkan dapat terus memantau dan mencari solusi dalam menyelesaikan kredit bermasalah. Dalam meningkatkan kinerja penagihan, Direksi diharapkan untuk menambah karyawan di bagian penagihan dan mengubah strategi dalam pembagian tugas Collector sehingga penyelesaian tunggakan debitur yang Macet dapat terselesaikan sesuai yang diharapkan. Direksi diharapkan untuk mengubah cara promo penjualan AYDA agar lebih bisa menarik calon pembeli. Direksi diharapkan bisa segera mencari kandidat untuk mengisi posisi Head Marketing dan penambahan anggota Marketing agar target RBB Th. 2022 bisa tercapai. Direksi diharapkan dapat meningkatkan strategi bisnis dalam rangka merealisasikan target kredit dan menjalankan proses pemberian kredit sesuai dengan SOP yang ada dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian dalam mengambil keputusan kredit. Melakukan penjadwalan pelatihan modul APU-PPT untuk karyawan lama dan/atau baru.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri
Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri
Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Direksi tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Andreas Fernando	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Veri Hermanto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi lain, anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Andreas Fernando	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Veri Hermanto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Direksi lain, anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Jolky	3,000,000,000	30.00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Salah satu orang anggota Dewan Komisaris, yaitu Komisaris BPR merupakan salah satu pemegang saham BPR

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri
Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Jolky	CV. Asli Motor	30.00
2	Jolky	PT. Asli Gadai Sejahtera	20.00
3	Jolky	Asli Mart	50.00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Salah satu anggota Dewan Komisaris, yaitu Komisaris BPR memiliki saham pada perusahaan CV. Asli Motor, PT. Asli Gadai Sejahtera dan Asli Mart.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Hendra Triantanto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Jolky	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Dewan Komisaris lain, anggota Direksi dan Pemegang Saham

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Hendra Triantanto	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Jolky	Tidak ada	Tidak ada	Jolly-Abang Kandung, Jolphy-Abang Kandung

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Salah satu orang anggota Dewan Komisaris BPR, yaitu Komisaris BPR merupakan saudara kandung dari Pemegang Saham BPR.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	683419284	2	374397432
2	Tunjangan	2	166303214	2	91399572
3	Tantiem	0	0	0	0
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	0	0	0	0
	Total		849722498		465797004

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Kebijakan Remunerasi Direksi dan Dewan Komisaris berupa gaji dan tunjangan sudah ditetapkan berdasarkan RUPS

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	0	1 unit rumah dinas untuk Komisaris Utama
2	Transportasi	2 unit mobil Dinas (masing-masing anggota Direksi 1 unit mobil dinas)	0
3	Asuransi Kesehatan	0	0
4	Fasilitas lainnya	Biaya Kesehatan sebesar Rp. 6.714.000,-	Biaya Kesehatan sebesar Rp. 0,-

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Salah satu anggota Dewan Komisaris, yaitu Komisaris Utama difasilitasi 1 unit rumah dinas dikarenakan yang bersangkutan tidak berdomisili di kota Tanjungpinang. Seluruh anggota Direksi difasilitasi masing-masing 1 unit mobil dinas. Semua pengurus BPR difasilitasi biaya kesehatan berupa biaya pengobatan dan medical check up untuk pengurus BPR dan keluarga pengurus.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2.72	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.68	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.53	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.88	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	4.29	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Perbandingan rasio gaji tertinggi dan gaji terendah sudah diperhitungkan sesuai dengan yang sebenarnya. Perbandingan gaji pegawai yang tertinggi adalah 2.72x dari gaji pegawai yang terendah. Untuk gaji antar anggota Direksi, perbandingan adalah 1.68x dari gaji anggota Direksi yang terendah. Rasio gaji antar Dewan Komisaris adalah 1.53x dari gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah. Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi adalah 4.29x dari gaji pegawai yang tertinggi.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri
Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	19-01-2022	2	Realisasi Kinerja PT. BPR Asli Dana Mandiri per Desember 2021, pemantauan dan penyelesaian kredit bermasalah & penyelesaian AYDA, pemenuhan kekosongan jabatan pada Tim Bisnis
2	09-02-2022	2	Persetujuan Revisi Rencana Bisnis BPR Tahun 2022
3	08-04-2022	2	Realisasi Kinerja PT. BPR Asli Dana Mandiri per Maret 2022, penyelesaian kredit bermasalah & AYDA
4	04-07-2022	2	Realisasi Kinerja PT. BPR Asli Dana Mandiri per Juni 2022, strategi bisnis dan pemenuhan kekosongan jabatan pada Tim Bisnis
5	04-10-2022	2	Realisasi Kinerja PT. BPR Asli Dana Mandiri per September 2022, strategi bisnis dan penyelesaian kredit bermasalah
6	21-11-2022	2	Pembahasan & Persetujuan Rencana Bisnis BPR Tahun 2023

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Selama tahun 2022, Dewan Komisaris mengadakan rapat sebanyak 6 (enam) kali yang dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris BPR.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	Hendra Triantanto	6	0	100.00
2	Jolky	6	0	100.00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Seluruh anggota Dewan Komisaris hadir pada rapat Dewan Komisaris secara fisik.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Selama tahun 2022, terdapat 1 (satu) kasus penyimpangan (fraud) pada BPR yang dilakukan oleh pegawai tetap BPR namun kasus tersebut sudah diselesaikan dan pegawai tersebut sudah bukan lagi menjadi karyawan PT. BPR Asli Dana Mandiri.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	1	0
Dalam Proses Penyelesaian	2	0
Total	3	0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pada tahun 2022, terdapat 1 kasus perdata yang sudah selesai dan 2 kasus perdata yang masih dalam proses penyelesaian di Pengadilan.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Asli Dana Mandiri

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Tidak terdapat pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik

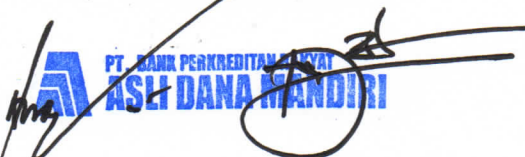
Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak terdapat pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik

LEMBAR PERSETUIUAN & PENANDATANGANAN
LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
PT. BPR ASLI DANA MANDIRI
TAHUN 2022

Tanjungpinang, 18 Januari 2023

Disetujui dan ditandatangani oleh:

The image shows two handwritten signatures in black ink. The signature on the left is written over a blue logo that consists of a stylized 'A' followed by the text 'PT. BANK PERKREDITAN ASLI DANA MANDIRI'. The signature on the right is written over a circular stamp or logo.

Andreas Fernando
Direktur Utama
Direktur Yang Membawahkan
Fungsi Kepatuhan

Hendra Triantanto
Komisaris Utama

KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

Nama BPR : PT. BPR Asli Dana Mandiri
Alamat : Jl. Brigjend Katamso No 18A-B Tanjungpinang, KEPRI
No Telp : (0771) 4502721
Posisi Laporan : 31 Desember 2022
Modal Inti : Rp. 9.198.063.519,-
Total Aset : Rp. 84.782.605.317,-
Bobot BPR : B
Nilai Komposit : 1.9
Peringkat Komposit : 2 (Baik)

KESIMPULAN

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria / indikator penilaian tersebut di atas, PT. BPR Asli Dana Mandiri mendapat nilai komposit sebesar **1.9** dengan peringkat **BAIK** dan disimpulkan bahwa telah menerapkan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan dengan baik yang dilandasi oleh ketentuan-ketentuan yang ditetapkan oleh regulator. Hal ini dapat terlihat / tercermin dari penerapan / pemenuhan yang sangat memadai pada masing-masing aspek yaitu Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola, Proses Penerapan Tata Kelola dan Hasil Penerapan Tata Kelola pada 11 faktor penilaian Tata Kelola (*Good Corporate Governance*). Adapun rincian penerapan pada masing-masing aspek, yaitu :

A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola

Terdapat beberapa kelebihan dan/atau kelemahan pada aspek Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola, antara lain :

Kelebihan

1. Struktur Dewan Komisaris dan Direksi PT. BPR Asli Dana Mandiri telah memenuhi ketentuan yang berlaku dan memadai untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya.
2. Telah memiliki Pejabat Eksekutif Audit Internal yang bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama dan Pejabat Eksekutif Fungsi Kepatuhan yang independen dan bertanggung jawab langsung kepada Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan.
3. Rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan BPR telah dituangkan dalam Rencana Bisnis PT. BPR Asli Dana Mandiri dimana rencana strategis tersebut berjalan sesuai dengan visi, misi Bank dan telah mendapat persetujuan dari Dewan Komisaris serta didukung oleh Pemegang Saham.
4. BPR telah memiliki kebijakan dan prosedur yang mengatur tentang benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR serta kebijakan mengenai penyelenggaraan produk dan/atau aktivitas baru.

Kelemahan

BPR belum memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.

B. Proses Penerapan Tata Kelola

Kelebihan

1. Tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris dan Direksi telah dilaksanakan dengan cukup optimal dan independen.
2. PT. BPR Asli Dana Mandiri telah menunjuk Akuntan Publik KAP Dony & Ramli untuk periode tahun 2022 yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan dengan persetujuan RUPS. Di samping itu, akan dilaporkan hasil audit KAP dan *Management Letter* kepada Otoritas Jasa Keuangan.

3. Proses pemberian kredit oleh PT. BPR Asli Dana Mandiri kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK maupun peraturan perundang-undangan.
4. Penyusunan Rencana Bisnis PT. BPR Asli Dana Mandiri telah mempertimbangkan faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR dan azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian.

Kelemahan

1. Terdapat beberapa faktor dalam Rencana Bisnis PT. BPR Asli Dana Mandiri yang tidak tercapai sesuai dengan proyeksi Rencana Bisnis PT. BPR Asli Dana Mandiri Tahun 2022 namun tidak berdampak signifikan.
2. Pelaksanaan penerapan Manajemen Risiko masih perlu ditingkatkan.
3. Analisa dalam pemberian kredit masih harus ditingkatkan dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian.

Tanjungpinang, 18 Januari 2023
PT. BPR Asli Dana Mandiri,



Andreas Fernando
Direktur Utama
Direktur Yang Membawahkan
Fungsi Kepatuhan



Hendra Triantanto
Komisaris Utama