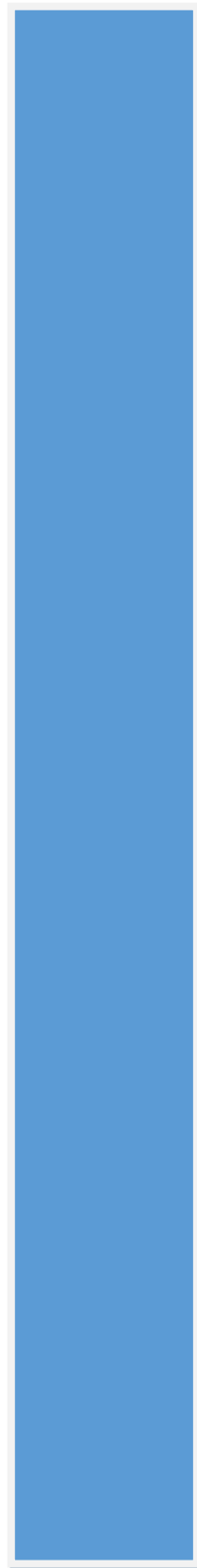


**LAPORAN
TRANSPARANSI
PELAKSANAAN TATA
KELOLA BPR
2025**

PT. BPR ARTADAMAS MANDIRI



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

Alamat	Jl. Daanmogot Km.21 Perumahan Batuceper Permai blok V no.13-14 Tangerang.
Nomor Telepon	021-5530881
Penjelasan Umum	Direksi dan Dewan Komisaris memiliki komitmen untuk penerapan tata kelola yang baik termasuk kesesuaian dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Struktur organisasi telah memadai, yaitu memiliki 2(dua) orang Direksi yang terdiri dari 1(satu) orang Direktur Utama dan 1(satu) orang Direktur yang membawahkan kepatuhan, 2(dua) orang anggota Dewan Komisaris dimana salah satunya sebagai Komisaris Utama, memiliki Pejabat Eksekutif fungsi audit internal, Pejabat Eksekutif fungsi kepatuhan, manajemen risiko serta bertanggungjawab atas penerapan APU-PPT, Strategi Anti Fraud dan Integritas Pelaporan Keuangan Bank. Penerapan prinsip-prinsip tata kelola termasuk memastikan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku serta upaya peningkatan kompetensi kerja secara berkelanjutan untuk meningkatkan kinerja keuangan.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	2 (Baik)
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	Komposisi dan persyaratan pemegang saham BPR sudah memenuhi ketentuan perundang-undangan yaitu terdapat pemegang saham pengendali dengan kepemilikan saham minimal 25%, BPR memiliki 2{dua} Direksi dan 2 {dua} Komisaris,direksi dan komisaris tidak merangkap jabatan di bank lain. Direksi telah mengangkat Pejabat eksekutif yang menjalankan fungsi Audit Intern dan pejabat eksekutif yang menjalankan fungsi Kepatuhan, manajemen risiko dan APU PPT, pejabat eksekutif bertanggung jawab langsung kepada Direksi. BPR sudah memiliki kebijakan dan prosedur Benturan kepentingan dan dalam periode penilaian tidak ada indikasi benturan kepentingan. BPR memiliki kebijakan dan Prosedur Kepatuhan dan Direksi yang membawahkan Fungsi kepatuhan, dan pejabat eksekutif yang menjalankan fungsi kepatuhan, yang bertanggungjawab agar kegiatan usaha BPR diselenggarakan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan. Direksi dengan persetujuan dewan komisaris dan pemegang saham telah menugaskan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan publik untuk melaksanakan audit eksternal, dalam penugasan AP dan KAP telah memenuhi aspek legalitas perjanjian kerja,ruang lingkup audit, target waktu. BPR telah memiliki ketentuan Batas Maksimal Pemberian Kredit kepada Pihak terkait dan debitur besar dan/atau grup didalam Kebijakan Perkreditan BPR. BPR telah memiliki kecukupan pelaporan internal dan sistem Informasi yang mendukung ketersediaan informasi keuangan dan non keuangan secara lengkap, utuh, kini dan tepat waktu, hal ini sangat mendukung dalam pembuatan Pelaporan dan membantu direksi dalam membuat keputusan strategis dan pelaksanaan Pengawasan oleh dewan Komisaris. Direksi telah membuat RBB termasuk didalamnya rencana aksi keuangan berkelanjutan yang telah disetujui Dewan Komisaris dan Pemegang Saham.

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1.	Nama : Cindy Mergan
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR sesuai dengan maksud dan tujuan BPR, mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggungjawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan, menerapkan Tata Kelola yang baik pada BPR, manajemen risiko dan kepatuhan secara terintegritas dan Manajemen Risiko dalam setiap kegiatan usaha BPR. Menindaklanjuti temuan audit atau pemeriksaan dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang melaksanakan fungsi audit intern BPR dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK dan/atau otoritas dan lembaga lain. Menyusun dan menetapkan kebijakan remunerasi bagi pejabat eksekutif dan pegawai dan mengevaluasi secara berkala. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugas kepada Pemegang Saham dalam RUPS. Menyediakan data dan informasi terkait BPR secara akurat, relevan dan tepat waktu kepada pihak yang berhak memperoleh data dan informasi sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan
2.	Nama : Erlin Roosmawati
	Jabatan : Direktur yg membawahkan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab : Membantu Direktur Utama dalam pengelolaan pengawasan operasional BPR. Membawahkan fungsi kepatuhan, fungsi manajemen risiko dan APU-PPT dan PPSPM, SAF, Integritas Pelaporan. Melakukan pengkinian kebijakan. Membudayakan kepatuhan dan sadar risiko.
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:	
<ol style="list-style-type: none">1. Menerapkan Strategi Anti Fraud secara konsisten dan berkelanjutan, termasuk meningkatkan pemahaman jenis-jenis fraud dan melakukan pemantauan pelaksanaan kepatuhan.2. Menerapkan program APU-PPT dan PPPSPM secara konsisten, termasuk aktif melakukan pengkinian data nasabah.3. Memastikan seluruh proses kerja sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang berkaku, termasuk menyesuaikan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.4. Menurunkan NPL dengan langkah-langkah penyelesaian kredit bermasalah.5. Menurunkan risiko debitur terhadap portofolio kredit, dengan meningkatkan pemberian kredit kepada UMKM ataupun kredit konsumtif untuk nominal kecil.6. Memberhentikan Account Officer yang kurang produktif.	

7. Inhouse training mengenai program APU-PPT dan PPPSPM, Pelindungan Konsumen dan Strategi Anti Fraud telah dilaksanakan pada tanggal 20 September 2025
8. Melakukan sosialisasi kebijakan dan prosedur Strategi Anti Fraud.
9. Melaksanakan edukasi literasi dan inklusi keuangan secara berkala.
10. Semua pegawai telah menandatangani dokumen pakta integritas.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1.	Nama : Suradi Toha
	Jabatan : Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR disetiap jenjang organisasi. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi serta mengarahkan, memantau, mengevaluasi pelaksanaan tatakelola, manajemen risiko serta kebijakan strategis BPR. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan BPR, penerapan manajemen risiko sesuai dengan peraturan Ojk mengenai penerapan manajemen risiko bagi BPR. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan dewan komisaris dan OJK. Melaporkan pelanggaran terhadap peraturan perundang-undangan.
2.	Nama : Zinsari
	Jabatan : Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab : Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR disetiap jenjang organisasi. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi serta mengarahkan, memantau, mengevaluasi pelaksanaan tatakelola, manajemen risiko serta kebijakan strategis BPR. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan BPR, penerapan manajemen risiko sesuai dengan peraturan Ojk mengenai penerapan manajemen risiko bagi BPR. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan dewan komisaris dan OJK. Melaporkan pelanggaran terhadap peraturan perundang-undangan. Melakukan evaluasi dan pengawasan pelaksanaan kebijakan strategis dan menyiapkan agenda rapat dewan komisaris. Merumuskan konsep rekomendasi kepada Direksi untuk diputuskan dalam rapat Dewan Komisaris.

Rekomendasi kepada Direksi:

1. Menerapkan Strategi Anti Fraud secara konsisten dan berkelanjutan, termasuk meningkatkan pemahaman jenis-jenis fraud dan melakukan pemantauan pelaksanaan kepatuhan.
2. Menerapkan program APU-PPT dan PPPSPM secara konsisten, termasuk aktif melakukan pengkinian data nasabah.
3. Memastikan seluruh proses kerja sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang berkaku, termasuk menyesuaikan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
4. Menurunkan NPL dengan langkah-langkah penyelesaian kredit bermasalah.
5. Menurunkan risiko debitur terhadap portofolio kredit, dengan meningkatkan pemberian kredit kepada UMKM ataupun kredit konsumtif untuk nominal kecil.
6. Melakukan evaluasi terhadap Account Officer yang kurang produktif.
7. Melakukan inhouse training mengenai program APU-PPT dan PPPSPM, Pelindungan Konsumen dan Strategi Anti Fraud.
8. Melakukan sosialisasi kebijakan dan prosedur Strategi Anti Fraud.
9. Melaksanakan edukasi literasi dan inklusi keuangan secara berkala.
10. Memastikan semua pegawai telah menandatangani dokumen pakta integritas.

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 :
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :
4.	Komite Manajemen Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Program Kerja :
	Realisasi :

	Jumlah Rapat :
5.	Komite Lainnya
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :

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

No.	NIK	Nama	Keahlian	Komite					Independen
				Komite Audit	Komite Pemantau Risiko	Komite Remunersi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko	Komite Lainnya	Ya/Tdk
1.									
2.									

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
1.	3172016702760003	Cindy Mergan	Nihil	Nihil	Nihil
2.	3175096307630007	Erlin Roosmawati	Nihil	Nihil	Nihil

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
	3172011009570004	Suradi Toha	Nihil	Nihil	Nihil
	3173051603610002	Zinsari	Nihil	Nihil	Nihil

3. Kepemilikan Saham Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
	3172011009570004	Suradi Toha			
	3173051603610002	Zinsari			

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

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Cindy Mergan	Nihil	Nihil	Nihil
2	Erlin Roosmawati	Nihil	Nihil	Nihil

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Suradi Toha	Nihil	Nihil	Nihil
2	Zinsari	Nihil	Nihil	Nihil

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Cindy Mergan	Nihil	Nihil	Nihil
2	Erlin Roosmawati	Nihil	Nihil	Nihil

2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Suradi Toha	Nihil	Nihil	Nihil
2	Zinsari	Nihil	Nihil	Nihil

3. Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

No.	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Suradi Toha	Nihil	Nihil	Nihil
2	Zinsari	Nihil	Nihil	Nihil

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

1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

No.	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil

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	268.884.000	2	232.692.000
2.	Tunjangan	2	147.338.000	2	65.177.000
3.	Tantiem				
4.	Kompensasi berbasis saham				
5.	Remunersi lainnya				
	Total Remunerasi		416.222.000		297.869.000
	Jenis Fasilitas Lain				
1.	Perumahan				
2.	Transportasi	2	28.800.000		
3.	Asuransi Kesehatan	2	12.647.336	2	4.854.168
4.	Fasilitas Lainnya				
	Total Fasilitas Lainnya				
	Total Remunerasi dan Fasilitas Lain		41.447.536		4.854.168

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)	2.70
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.24
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.14
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.57
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2.14

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	02/01/2025	2	Menyikapi pemberlakuan SAK-EP dan peningkatan fungsi kepatuhan dan strategi anti fraud.
2.	16/01/2025	2	Evaluasi realisasi bisnis semester II tahun 2024 dan langkah-langkah pengawasan.
	16/04/2025	2	Evaluasi pelaksanaan RBB triwulan I tahun 2025 dan langkah-langkah pengawasan
4	15/07/2025	2	Evaluasi realisasi rencana bisnis semester I tahun 2025 dan penyusunan laporan pengawasan rencana bisnis.

5	25/08/2025	2	Peningkatan kualitas keputusan kredit dan penetapan susunan keanggotaan komite kredit
6	16/09/2025	2	Evaluasi pelaksanaan program APUPPT & PPPSPM, pelaksanaan Edukasi Literasi dan Inklusi Keuangan, pelaksanaan Pelindungan Konsumen dan pelaksanaan Strategi Anti Fraud.
7	24/10/2025	2	Evaluasi realisasi rencana bisnis semester 3 tahun 2025.
8	08/12/2025	2	Keterlibatan awal Dekom dalam penyusunan Rencana Bisnis Bank.
9	12/12/2025	2	Persetujuan Rencana Bisnis Bank tahun 2026.

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Suradi Toha	9		9
2.	Zinsari	9		9
3.				

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	Tidak ada		Tidak ada		Tidak ada		Tidak ada	
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)	Tidak ada	Tidak ada
Dalam Proses Penyelesaian	Tidak ada	Tidak ada
Total	Tidak ada	Tidak ada

M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	NIK	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan			
	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

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.	9/12/2025	Kegiatan sosial	Sumbangan Korban Bencana Sumatera	DPD DKI Jaya		1.000.000

Tangerang, 10 April 2026
PT. BPR ARTADAMAS MANDIRI



Cindy Mergan
Direktur Utama



Suradi Toha
Komisaris Utama