

**LAPORAN PELAKSANAAN  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT. BPR KENCANA MANDIRI  
TAHUN 2023**



**Jl. Hayam Wuruk No. 79-80 Jelutung Jambi 36133  
TELEPON: 0741-7553320**

## **BAB I**

### **PENJELASAN UMUM**

Semakin meluasnya pelayanan disertai meningkatnya volume usaha pada industri perbankan, maka semakin meningkat pula risiko bisnis dan tantangan yang dihadapi oleh industri perbankan, sehingga dalam rangka meningkatkan kinerja perbankan dan melindungi pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan, serta nilai etika yang berlaku umum pada perbankan, maka pentingnya penerapan Tata Kelola (Good Corporate Governance) pada perbankan terutama di Bank Perkreditan Rakyat. Melalui struktur pengendalian internal yang terpadu dan penerapan GCG yang baik diharapkan BPR dapat terhidar atau meminimalkan dampak buruk atas risiko yang kemungkinan akan terjadi pada BPR.

Untuk penerapan suatu Good Corporate Governance yang baik, maka BPR harus menerapkan prinsip-prinsip sebagai berikut:

a. Keterbukaan (Transparency)

Yaitu keterbukaan dalam memberikan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan

b. Akuntabilitas (Accountability)

Yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ Bank sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif.

c. Tanggung Jawab (Responsibility)

Yaitu kesesuaian pengelolaan Bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku baik yang terkait dengan Peraturan Bank Indonesia, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ataupun aturan lainnya yang mengatur prinsip pengelolaan Bank yang sehat sebagai wujud pertanggungjawaban untuk menjaga kelangsungan usahanya.

d. Independensi (Independency)

Yaitu pengelolaan Bank secara profesional tanpa pengaruh/tekanan dari pihak manapun.

e. Kewajaran (Fairness)

Yaitu keadilan/ kesetaraan dalam memenuhi hak-hak stakeholders yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Bank harus memperhatikan kepentingan seluruh stakeholders berdasarkan azas kesetaraan dan kewajaran (equal treatment) serta memberikan/menyampaikan pendapat bagi kepentingan Bank atau terhadap informasi sesuai prinsip keterbukaan.

## BAB II

### TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

#### A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

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

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	ARIF DARMAWAN
	NIK	:	157*****1
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
1. Menjadi Koordinator dan Ketua Komite Kredit 2. Mengendalikan Kegiatan Bisnis BPR 3. Menyusun dan melaksanakan rencana strategis baik jangka pendek maupun jangka panjang. 4. Membuat prediksi tentang kondisi lingkungan mikro maupun makro yang berpengaruh terhadap keberlangsungan kerja 5. Analisis persaingan pasar 6. Mengusulkan Rencana Strategis kepada pengawas untuk di sahkan dalam RUPS maupun diluar RUPS. 7. Memberikan usul pada Dewan Komisaris tentang Rancangan Anggaran dan Rencana kerja dan Unit Bisnis Strategis lain yang dipimpinnya untuk disahkan pada RUPS. 8. Memimpin Rapat Koordinasi dan Evaluasi bulanan berkaitan dengan kinerja setiap Unit Kerja yang dipimpinnya. 9. Melakukan analisa terhadap total remunerasi yang diterima karyawan, baik yang berkaitan dengan gaji pokok, tunjangan maupun insentif lainnya. 10. Memberikan tugas, arahan dan bimbingan terhadap staff dibawahnya berkaitan dengan masalah-masalah yang terjadi dilapangan. 11. Membuat laporan secara periodik kepada/bagi pihak-pihak yang berkepentingan. 12. Membina dan menjaga hubungan baik/kerja sama secara positif dengan lembaga lain yang terkait, baik pemerintah ataupun non-pemerintah. 13. Memberikan bantuan sepenuhnya terhadap pelaksanaan audit intern ekstern. 14. Berupaya mengoptimalkan Laba 15. Menjaga dan memastikan agar BPR yang dipimpin dapat mencapai target yang diberikan baik secara kuantitatif maupun kualitatif, yang mencakup pendanaan, kredit, jasa, hasil usaha dan kualitas aktiva produktif. 16. Mengembangkan kemampuan diri maupun staff yang dipimpinnya melalui program pelatihan dan pengembangan karyawan yang terencana. 17. Menegakkan disiplin dan meningkatkan dedikasi karyawan dengan memberikan teladan yang baik dalam segala aspek pekerjaan.			
2.	Nama	:	ARIE KUSTIYARTO
	NIK	:	157*****3
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
1. Menatausahakan dan mengkoordinir kegiatan Operasional Bank, terutama yang			

<p>bersifat internal.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Memantau perkembangan likuiditas BPR.</li> <li>3. Mendistribusikan dan memonitor pelaksanaan operasional yang dilakukan staff dan karyawan.</li> <li>4. Mengidentifikasi dan mempersiapkan langkah- langkah penyelesaian masalah operasional bank untuk dibahas dan diputuskan bersama-sama Direktur Utama.</li> <li>5. Bersama-sama dengan Direktur Utama menetapkan Peraturan Perusahaan.</li> <li>6. Memberikan tugas, arahan dan bimbingan terhadap staff dibawahnya berkaitan dengan masalah-masalah yang terjadi dilapangan.</li> <li>7. Memberikan bantuan sepenuhnya terhadap pelaksanaan audit intern dan audit ekstern.</li> <li>8. Melakukan pengawasan terhadap kondisi lingkungan dan keamanannya, baik secara langsung ataupun tidak langsung.</li> <li>9. Melakukan fungsi kepatuhan dan meningkatkan budaya sadar risiko disetiap unit kerja.</li> <li>10. Menjaga agar pelaksanaan operasional BPR sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku baik Internal maupun eksternal.</li> <li>11. Mengarahkan dan mendorong staffnya untuk memberikan layanan yang terbaik bagi seluruh nasabah sesuai dengan sistim dan prosedur yang berlaku.</li> <li>12. Mengembangkan kemampuan diri maupun staff yang dipimpinnya melalui program pelatihan dan pengembangan karyawan yang terencana.</li> <li>13. Menegakkan disiplin dan meningkatkan dedikasi karyawan dengan memberikan tauladan yang baik dalam segala aspek pekerjaan.</li> </ol>
<p><b>Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :</b></p>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Berupaya meningkatkan Kredit yang sehat sesuai dengan target Rencana Bisnis.</li> <li>2. Pemantauan kualitas kredit dalam perhatian khusus agar tidak menjadi Non Performing Loan (NPL).</li> <li>3. Menjalankan pemberian kredit dengan analisa yang lebih komprehensif dan didukung dengan SDM yang kompeten serta lampiran dokumen yang dapat diverifikasi kebenarannya.</li> <li>4. Memastikan Seluruh Aktivitas operasional BPR berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.</li> <li>5. Memantau Debitur yang telah di restrukturisasi khusus Covid-19, terlebih untuk debitur yang memiliki tunggakan lebih dari 30 hari. Melakukan monitoring yang ketat terhadap debitur tersebut serta memberikan saran kepada debitur untuk melakukan penyesuaian terhadap adanya perubahan pola bisnis yang terjadi disaat ini untuk mempertahankan eksistensi usaha debitur.</li> </ol>
<p><b>Penjelasan Lebih Lanjut :</b></p>
<p>Nihil</p>

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

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	UMMI KALSUM SUSANTY
	NIK	:	157*****1
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Melakukan pengawasan secara independen sehingga keputusan yang diambil obyektif dan bebas dari tekanan maupun kepentingan manapun.</li> <li>2. Memberikan arahan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis.</li> </ol>		

	<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi</li> <li>4. Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola (Good Corporate Governance) yang baik dalam setiap kegiatan BPR.</li> <li>5. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti temuan Audit Internal, Audit Eksternal, temuan OJK dan atau otoritas lainnya yang berwenang.</li> <li>6. Melakukan rapat dewan komisaris secara berkala minimal 1 kali dalam 3 bulan.</li> <li>7. Membuat laporan tentang tugas pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku.</li> </ol>																											
2.	<table border="1"> <tr> <td>Nama</td> <td>:</td> <td>DJODI SUHARDI</td> </tr> <tr> <td>NIK</td> <td>:</td> <td>157*****21</td> </tr> <tr> <td>Jabatan</td> <td>:</td> <td>Komisaris</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Tugas dan Tanggung Jawab :</td> </tr> <tr> <td colspan="3"> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Melakukan pengawasan secara independen sehingga keputusan yang diambil obyektif dan bebas dari tekanan maupun kepentingan manapun.</li> <li>2. Memberikan arahan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis.</li> <li>3. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi</li> <li>4. Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola (Good Corporate Governance) yang baik dalam setiap kegiatan BPR.</li> <li>5. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti temuan Audit Internal, Audit Eksternal, temuan OJK dan atau otoritas lainnya yang berwenang.</li> <li>6. Melakukan rapat dewan komisaris secara berkala minimal 1 kali dalam 3 bulan.</li> <li>7. Membuat laporan tentang tugas pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku.</li> </ol> </td> </tr> <tr> <td colspan="3">Rekomendasi Kepada Direksi :</td> </tr> <tr> <td colspan="3"> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pemenuhan target Rencana bisnis bank terutama pada peningkatan pemberian Kredit dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian.</li> <li>2. Memperhatikan kredit dalam perhatian khusus agar tidak menjadi NPL</li> <li>3. Penguatan Analisa dan manajemen risiko dibidang perkreditan</li> <li>4. Meningkatkan budaya kepatuhan disetiap aktivitas operasional Bank</li> </ol> </td> </tr> <tr> <td colspan="3">Penjelasan Lebih Lanjut :</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Nihil</td> </tr> </table>	Nama	:	DJODI SUHARDI	NIK	:	157*****21	Jabatan	:	Komisaris	Tugas dan Tanggung Jawab :			<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Melakukan pengawasan secara independen sehingga keputusan yang diambil obyektif dan bebas dari tekanan maupun kepentingan manapun.</li> <li>2. Memberikan arahan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis.</li> <li>3. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi</li> <li>4. Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola (Good Corporate Governance) yang baik dalam setiap kegiatan BPR.</li> <li>5. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti temuan Audit Internal, Audit Eksternal, temuan OJK dan atau otoritas lainnya yang berwenang.</li> <li>6. Melakukan rapat dewan komisaris secara berkala minimal 1 kali dalam 3 bulan.</li> <li>7. Membuat laporan tentang tugas pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku.</li> </ol>			Rekomendasi Kepada Direksi :			<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pemenuhan target Rencana bisnis bank terutama pada peningkatan pemberian Kredit dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian.</li> <li>2. Memperhatikan kredit dalam perhatian khusus agar tidak menjadi NPL</li> <li>3. Penguatan Analisa dan manajemen risiko dibidang perkreditan</li> <li>4. Meningkatkan budaya kepatuhan disetiap aktivitas operasional Bank</li> </ol>			Penjelasan Lebih Lanjut :			Nihil		
Nama	:	DJODI SUHARDI																										
NIK	:	157*****21																										
Jabatan	:	Komisaris																										
Tugas dan Tanggung Jawab :																												
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Melakukan pengawasan secara independen sehingga keputusan yang diambil obyektif dan bebas dari tekanan maupun kepentingan manapun.</li> <li>2. Memberikan arahan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis.</li> <li>3. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi</li> <li>4. Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola (Good Corporate Governance) yang baik dalam setiap kegiatan BPR.</li> <li>5. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti temuan Audit Internal, Audit Eksternal, temuan OJK dan atau otoritas lainnya yang berwenang.</li> <li>6. Melakukan rapat dewan komisaris secara berkala minimal 1 kali dalam 3 bulan.</li> <li>7. Membuat laporan tentang tugas pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku.</li> </ol>																												
Rekomendasi Kepada Direksi :																												
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pemenuhan target Rencana bisnis bank terutama pada peningkatan pemberian Kredit dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian.</li> <li>2. Memperhatikan kredit dalam perhatian khusus agar tidak menjadi NPL</li> <li>3. Penguatan Analisa dan manajemen risiko dibidang perkreditan</li> <li>4. Meningkatkan budaya kepatuhan disetiap aktivitas operasional Bank</li> </ol>																												
Penjelasan Lebih Lanjut :																												
Nihil																												

### 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

#### a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	Komite Audit Tugas dan Tanggung Jawab : Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko Tugas dan Tanggung Jawab : Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi

Tugas dan Tanggung Jawab :
Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite
tidak membentuk komite audit, pemantau risiko, dan Remunerasi dan Nominasi

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

No.	Nama	NIK	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.					
2.					
3.					
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite			:	Tidak membentuk komite	

**c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite**

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite		
1.	Komite Audit		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
2.	Komite Pemantau Risiko		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
Penjelasan Lebih Lanjut			
tidak membentuk komite			

**B. Kepemilikan Saham Direksi**

**1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR**

No.	Nama Direksi	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)

1.	ARIF DARMAWAN	157*****1	Rp0	0%
2.	ARIE KUSTIYARTO	157*****3	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada kepemilikan saham anggota direksi baik di BPR Kencana Mandiri ataupun di BPR Lain				

## 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	ARIF DARMAWAN	157*****1	-	-	0%
2.	ARIE KUSTIYARTO	157*****3	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Tidak ada hubungan keuangan Anggota Direksi dengan Anggota direksi lain, Anggota Dewan Komisaris maupun Pemegang Saham					

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

### 1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	ARIF DARMAWAN	157*****1	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	ARIE KUSTIYARTO	157*****3	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Tidak terdapat adanya hubungan keluarga antar anggota direksi, Anggota dewan komisaris, maupun pemegang saham					

### 2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	ARIF DARMAWAN	157*****1	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	ARIE KUSTIYARTO	157*****3	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Tidak terdapat adanya hubungan keluarga antar anggota direksi, Anggota dewan komisaris, maupun pemegang saham					

## D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

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

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	UMMI KALSUM SUSANTY	157*****1	Rp0	0%
2.	DJODI SUHARDI	157*****21	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh anggota komisaris tidak memiliki saham di BPR Kencana Mandiri				

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

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	UMMI KALSUM SUSANTY	157*****1	-	-	0%
2.	DJODI SUHARDI	157*****21	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Tidak ada kepemilikan saham semua anggota Dewan Komisaris pada perusahaan lain					

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

### 1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	UMMI KALSUM SUSANTY	157*****1	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	DJODI SUHARDI	157*****21	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Tidak ada hubungan keuangan Anggota Dewan Komisaris baik sesama Anggota Dewan komisaris lainnya, Direksi, maupun pemegang saham					

## 2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	UMMI KALSUM SUSANTY	157*****1	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	DJODI SUHARDI	157*****21	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Tidak ada hubungan keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan anggota komisaris lainnya, Direksi, maupun Pemegang Saham					

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

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

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	2	Rp390.000.000	2	Rp234.000.000
2.	Tunjangan	0	Rp0	0	Rp0
3.	Tantiem	0	Rp0	0	Rp0
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0
Total			Rp390.000.000		Rp234.000.000
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Direksi dan Komisaris menerima gaji/Honorarium sesuai dengan hasil keputusan RUPS					

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

No.	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1.	Perumahan	Tidak ada	Tidak ada
2.	Transportasi	Tidak ada	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	Tidak ada	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Tidak ada fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan berdasarkan RUPS selain Gaji/Honorarium.			

## G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	7.33 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.95 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.29 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.95 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.58 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Rasio gaji diperoleh dengan memperhitungkan gaji dan tunjangan Pegawai, Direksi, dan Dewan Komisaris yang disetahunkan selama tahun 2023.	

## H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	21 Februari 2023	9	Meeting NPL dan Target AO
2.	27 Maret 2023	9	Meeting NPL dan fokus terhadap penurunan NPL
3.	20 Januari 2023	24	Meeting rutin bulanan all karyawan, pembahasan kinerja

4.	21 Maret 2023	13	pembahasan mengenai gaji dan THR, untuk itu pihak manajemen mengharapkan kinerja karyawan lebih di push lagi agar laba yang dihasilkan lebih baik lagi.
5.	11 April 2023	11	Meeting gabungan AO dan kolektor 1. Analisa dan evaluasi Lap. Publikasi perbarindo per31 maret 2023 untuk posisi BPR Kencana Mandiri 2. Pencairan kredit s/d tgl 11/04/23 masih sangat rendah 3. NPL masih sangat tinggi
6.	18 April 2023	5	meeting direksi,dewan komisaris dan PEAI : Pembahasan temuan dari hasil OJK tahun 2023 Tindak lanjut atas temuan yang segera harus dipenuhi dalam bulan berjalan
7.	04 Mei 2023	17	Meeting membahas mengenai NPL dan Pencairan kredit pendapatan HB belum mencapai target pembentukan PIC yang bertanggung jawab atas NPI, DPK dan HB
8.	05 Juni 2023	13	Sosialisasi penentuan fasilitas kredit untuk AO dan Loan Admin harus sesuai
9.	14 Juni 2023	16	membahas hasil pertemuan dengan direksi bank Jambi manajemen bank jambi bersedia membantu take over kredit HB dari BKM
10.	12 Juli 2023	13	Pembahasan NPL s.d 31 July 2023 Koll 2 jangan naik ke koll 3 koll 1-2 diberikan sp prospek kredit s/d 27/07/23
11.	31 Juli 2023	10	Proyeksi NPL yang besar Fokus ke debitur NPL yang besar -nurlela sagala -akbar pringgo -bambang budiono -firdaus filli
12.	02 Agustus 2023	10	Evaluasi kinerja kolektor kolektor yang tidak dapat menurunkan NPL diberikan surat teguran
13.	14 Agustus 2023	11	tetap fokus ke debitur NPL yang cukup besar fokus debitur eksisting yang memohon tambahan
14.	30 Agustus 2023	10	penurunan NPL tetap fokus ke debitur besar peningkatan laba
15.	19 September 2023	11	Tingkatkan pencairan kredit kualitas kredit yang bagus koll 2 ditahan jangan naik NPL
16.	12 Oktober 2023	5	meeting dewan direksi,komisaris dan PEAI 1. Peningkatan total asset 2. Kinerja keuangan (rentabilitas) 3. Pertumbuhan krdit 4. Meningkatkan DPK

			5. HB
17.	02 November 2023	7	Meeting Kinerja AO Meningatkan kembali tentang target masing2 AO dan dibulan Nov dapat mencapai target
18.	30 November 2023	14	Meeting NPL
19.	04 Desember 2023	7	Meeting RBB tahun 2024
20.	11 Desember 2023	4	meeting direksi dan komisaris membahas pencairan marketing
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Dari Januari sampai Desember Tim sudah melakukan strategi stragegi untuk melakukan penagihan serta pencairan kredit sesuai target yang telah diberikan.			

## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	UMMI KALSUM SUSANTY	157*****1	0	0	0%
2.	DJODI SUHARDI	157*****21	0	0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Seluruh kegiatan rapat Dewan Komisaris tahun 2023 dihadiri oleh semua anggota Dewan Komisaris					

### I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		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 :								
Tidak terdapat penyimpangan internal selama periode laporan								

### J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Tidak terdapat permasalahan hukum yang terjadi Selama tahun 2023.		

### K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
1.									
2.									
3.									

Penjelasan Lebih Lanjut :

Tidak ditemukan transaksi yang mengandung benturan kepentingan selama tahun 2023

#### L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.					
2.					
3.					
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Tidak ada kegiatan Pemberian Dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan Politik selama tahun 2023					

Jambi, 30 Januari 2024

**PT. BPR KENCANA MANDIRI**

Disusun Oleh,



Sari Ramadanis  
PE MR & HRD

Menyetujui,



Arie Kustiyarto  
Direktur

Menyetujui,



Arif Darmawan  
Direktur Utama

Penjelasan Lebih Lanjut :

Tidak ditemukan transaksi yang mengandung benturan kepentingan selama tahun 2023

#### L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.					
2.					
3.					
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Tidak ada kegiatan Pemberian Dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan Politik selama tahun 2023					

Jambi, 30 Januari 2024

**PT. BPR KENCANA MANDIRI**

Disusun Oleh,



Sari Ramadanis  
PE MR & HRD

Menyetujui,



Arie Kustiyarto  
Direktur

Menyetujui,



Arif Darmawan  
Direktur Utama