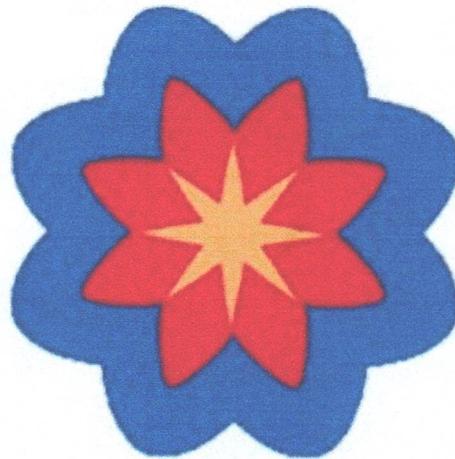




PT BPR INTIDANA SUKSES MAKMUR
RDTX Square d/h Menara Standard Chartered
Jl. Prof. Dr. Satrio No. 164, Jakarta Selatan, 12930
Website: www.bprintidana.co.id Telepon: (021) 21688888

**LAPORAN TRANSPARANSI
PENERAPAN TATA KELOLA
PT BPR INTIDANA SUKSES MAKMUR
TAHUN 2024**



RDTX Square d/h Menara Standard Chartered
Jl. Prof. Dr. Satrio No. 164
Jakarta Selatan, 12930
Telepon: (021) 21688888



1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPR	
Nama BPR / BPRS	PT BPR INTIDANA SUKSES MAKMUR
Alamat	RDTX Square d/h Menara Standard Chartered lantai 2 & 7, Jl. Profesor Doktor Satrio Nomor 164, Kel. Karet Semanggi, Kec. Setiabudi, Jakarta Selatan
Nomor Telepon	(021) 21688888

Penjelasan Umum :

Seiring dengan meluasnya pelayanan dan meningkatnya volume usaha PT BPR Intidana Sukses Makmur (BPR) pada tahun 2024 dimana terdapat peningkatan risiko BPR, sehingga perlu dilakukan peningkatan penerapan Tata Kelola oleh Bank Perekonomian Rakyat yang mengacu kepada prinsip-prinsip yang sesuai dengan peraturan Otoritas. Dalam rangka meningkatkan kinerja BPR, serta melindungi para pemangku kepentingan (*stakeholders*) dan menunjang kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan, serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada Perbankan, maka berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9 Tahun 2024 tanggal 14 Juni 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah serta Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/SEOJK.03/2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah, penyusunan Tata Kelola BPR Intidana Sukses Makmur mengacu kepada prinsip-prinsip Keterbukaan (*Transparency*), Akuntabilitas (*Accountability*), Pertanggungjawaban (*Responsibility*), Independensi (*Indenpendecy*) dan Kewajaran (*Fairness*).

BPR Intidana Sukes Makmur secara berkelanjutan telah menerapkan Tata Kelola perusahaan yang baik. BPR diharapkan dapat terhindar dari permasalahan struktural yang berdampak pada kinerja bank yang akan dapat menyebabkan terganggunya kelangsungan usaha Bank bahkan dapat dicabut ijin usahanya. Hal ini disadari bahwa setiap keputusan bisnis dapat menimbulkan risiko, untuk itu BPR harus mengelola risiko melalui pengawasan yang efektif dan pengendalian internal yang merupakan bagian dari pelaksanaan prinsip *Good Corporate Governance* (GCG).

6/10/24



BPR Intidana Sukes Makmur sudah menerapkan dan menjalankan Struktur pengendalian 12 pilar dan internal yang terpadu dan komprehensif dapat meminimalkan dampak tersebut.

Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri Atas Penerapan Tata Kelola	
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Tata Kelola	2. Baik

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.

16/1
m



2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung jawab Direksi			
No.	Nama	Jabatan	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab :
1.	Firman A. Moeis	Direktur Utama	<ul style="list-style-type: none">• Merangkap sebagai Direktur Operasional, Kepala Divisi Kredit dan Support, Satuan kerja <i>Collection & SAM</i>, Satuan Kerja Audit Internal, Satuan Kerja Operasional, <i>Accounting & IT</i>, Bertanggung jawab terhadap seluruh arahan, strategi dan pengelolaan organisasi BPR.• Memastikan seluruh aspek strategi, aktivitas, program, layanan, dan tata kelola BPR diimplementasikan berdasarkan kepentingan pemegang saham, nasabah, karyawan, dan masyarakat.• Memberikan arahan dan petunjuk atas kebijakan bidang pendukung operasional dan layanan perbankan, teknologi informasi, sistem dan prosedur, aspek hukum, aspek finansial.• Mengelola kinerja keuangan, permodalan dan investasi strategis BPR, untuk mengoptimalkan profitabilitas, produktivitas dan Total <i>Shareholders Return</i>.• Mengembangkan dan mengelola sistem informasi manajemen dan akuntansi serta kinerja BPR untuk dilaporkan kepada regulator serta dikomunikasikan kepada pemangku kepentingan (<i>stakeholders</i>).• Melakukan pengawasan dan perencanaan manajemen keuangan yang

M/21



Pelaksanaan Tugas dan Tanggung jawab Direksi			
No.	Nama	Jabatan	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab :
			<p>efektif serta memastikan dijalankannya praktik akuntansi sesuai dengan ketentuan dan standar yang berlaku.</p> <ul style="list-style-type: none">• Memberikan arahan, bimbingan dan strategi dalam mengimplimentasikan fungsi asset liabilities manajemen terkait pengelolaan likuiditas, funding, aset dan liabilitas BPR untuk mencapai target pertumbuhan dan profitabilitas BPR.• Menjaga hubungan baik dengan lembaga-lembaga keuangan, nasabah, masyarakat dan pemerintah, untuk memastikan keberlanjutan citra perusahaan, identifikasi antisipatif, dan respon yang cepat untuk memanfaatkan peluang pasar secara optimal.
2.	Eddy Setiawan Hertanto	Direktur Bisnis	<ul style="list-style-type: none">• Menetapkan strategi usaha dan memberikan arahan strategis & bimbingan untuk seluruh segmen, produk dan layanan Business Banking, meliputi Financial Institution/ Non- Bank Financial Institution, Corporate, Commercial, dan SME (<i>Small, Medium, Enterprise</i>).• Bertanggung jawab untuk mencapai target pendanaan dan pinjaman serta meningkatkan <i>crossselling</i> dalam segmen-segmen tersebut dan dengan cabang.• Menetapkan arah produk yang kompetitif. Pengembangan layanan dengan dukungan operasional sesuai tuntutan



Pelaksanaan Tugas dan Tanggung jawab Direksi			
No.	Nama	Jabatan	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab :
			<p>industri perbankan dan perkembangan teknologi.</p> <ul style="list-style-type: none">• Memastikan sumber daya manusia yang terlibat dalam kegiatan bisnis BPR seperti pada bagian funding dan landing sudah terpenuhi secara memadai dengan menentukan strategi rekrutmen yang tepat.
3.	A.A. SG Inten Adriyani	Direktur HC & Corsec	<ul style="list-style-type: none">• Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan OJK dan peraturan Perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian, termasuk memberikan pendapat yang berbeda (<i>dissenting opinion</i>) apabila terdapat kebijakan dan/ atau keputusan yang menyimpang dari peraturan OJK dan/atau peraturan Perundang-Undangan lain.• Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan Perundang-Undangan.• Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan OJK terkini dan peraturan Perundang-Undangan lain yang relevan.• Melaporkan kepada Anggota Direksi terkait dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan

16/11
11/11



Pelaksanaan Tugas dan Tanggung jawab Direksi			
No.	Nama	Jabatan	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab :
			oleh karyawan BPR dan memberikan rekomendasi untuk pemberian sanksi.
4.	Wage Abdi Pradja	Direktur Ketaatan	<ul style="list-style-type: none">• Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian, termasuk memberikan pendapat yang berbeda (<i>dissenting opinion</i>) apabila terdapat kebijakan dan/ atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau peraturan perundang-undangan lain.• Menetapkan langkah-langkah dalam rangka mendukung terciptanya budaya kepatuhan pada seluruh kegiatan usaha BPR pada setiap jenjang organisasi, 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 dan otoritas lain serta memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan dan mencegah Direksi BPR

10/11



Pelaksanaan Tugas dan Tanggung jawab Direksi			
No.	Nama	Jabatan	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab :
			<p>untuk tidak menetapkan kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain.</p> <ul style="list-style-type: none">• Memberikan arahan strategis, pedoman dan kebijakan manajemen risiko sesuai dengan perkembangan usaha terkini, prinsip kehati-hatian dan berdasarkan pada karakteristik risiko BPR, mengawasi seluruh aspek pertahanan lini kedua (<i>second line of defence</i>) BPR dalam fungsi manajemen risiko kredit dan memastikan implementasi yang efektif dari kerangka kerja manajemen risiko kredit BPR yang menyeluruh, mengetahui proposal kredit dan menjaga kualitas portofolio kredit, sebagai anggota komite terkait perkreditan, serta memastikan bahwa seluruh kegiatan bisnis telah mematuhi peraturan, kebijakan, dan prosedur yang berlaku.

16/11/11



Tindak lanjut rekomendasi Direksi :

No.	Keterangan
1.	Di Tahun 2024 Direksi telah melaksanakan seluruh rekomendasi Dewan Komisaris yang sesuai dengan ketentuan OJK, antara lain pemenuhan penyelesaian tindak lanjut hasil pemeriksaan OJK dan penerapan seluruh ketentuan OJK dengan baik
2.	Memperbaiki Pertumbuhan Portofolio bisnis kredit yang masih negative, baik <i>Bank Wide</i> , segmen komersil maupun segmen UMKM.
3.	Meningkatkan Risiko kredit yang terjadi penurunan di rasio NPL.
4.	Memperbaiki Risiko Rentabilitas yang masih <i>negative</i> , walau terjadi perbaikan tipis. NIM masih sangat kecil dan BOPO melebihi 100%.
5.	Menjaga peningkatan Risiko Likuiditas.
6.	Menjaga kenaikan Risiko Permodalan walaupun terjadi kenaikan tipis di KPMM dan MIAPB.
7.	Meningkatkan pertumbuhan tipis AYDA.

16/11/2024



3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

Pelaksanaan Tugas & Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab :
1.	Handy Widjaja	Komisaris Utama	<ul style="list-style-type: none">• Melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen.• Bertanggung jawab untuk mematuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia, namun tidak terbatas pada peraturan terkait pelaksanaan penerapan tata kelola perusahaan, Peraturan OJK. Disamping itu, Dewan Komisaris wajib memastikan dilaksanakannya ketentuan-ketentuan Anggaran Dasar Bank.• Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi, meliputi :<ol style="list-style-type: none">1) Aspek Pemegang Saham.2) Pelaksanaan tugas, tanggung jawab, dan wewenang Direksi.3) Pelaksanaan tugas, tanggung jawab, dan wewenang Dewan Komisaris4) Kelengkapan dan pelaksanaan tugas komite.5) Penanganan benturan kepentingan.6) Penerapan fungsi audit intern.7) Penerapan fungsi kepatuhan.8) Penerapan fungsi audit ekstern.9) Penerapan manajemen risiko dan strategi <i>anti fraud</i>, termasuk sistem pengendalian intern.

Handwritten signature or initials in blue ink.



Pelaksanaan Tugas & Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab :
			<p>10) Batas Maksimum Pemberian Kredit dan batas maksimum penyaluran dana.</p> <p>11) Integritas Pelaporan dan Sistem teknologi informasi, serta rencana bisnis</p> <ul style="list-style-type: none">• Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.• Melaksanakan pengawasan Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.• Wajib memberitahukan :<ol style="list-style-type: none">1) Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan.2) Perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.• Bertanggungjawab terhadap pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham melalui RUPS.
2.	Ir.Ikun M.Soedrajat	Komisaris Independen	<ul style="list-style-type: none">• Melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen.• Bertanggung jawab untuk mematuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia, namun tidak terbatas pada peraturan terkait pelaksanaan penerapan tata kelola perusahaan, Peraturan OJK. Disamping itu, Dewan Komisaris wajib memastikan



Pelaksanaan Tugas & Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab :
			<p>dilaksanakannya ketentuan-ketentuan Anggaran Dasar Bank.</p> <ul style="list-style-type: none">• Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi, meliputi :<ol style="list-style-type: none">1) Aspek Pemegang Saham.2) Pelaksanaan tugas, tanggung jawab, dan wewenang Direksi.3) Pelaksanaan tugas, tanggung jawab, dan wewenang Dewan Komisaris4) Kelengkapan dan pelaksanaan tugas komite.5) Penanganan benturan kepentingan.6) Penerapan fungsi audit intern.7) Penerapan fungsi kepatuhan.8) Penerapan fungsi audit ekstern.9) Penerapan manajemen risiko dan strategi <i>anti fraud</i>, termasuk sistem pengendalian intern.10) Batas Maksimum Pemberian Kredit dan batas maksimum penyaluran dana.11) Integritas Pelaporan dan Sistem teknologi informasi, serta rencana bisnis• Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.• Melaksanakan pengawasan Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau,

16/
21



Pelaksanaan Tugas & Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab :
			<p>dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.</p> <ul style="list-style-type: none">• Memberitahukan :<ol style="list-style-type: none">1) Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan.2) Perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.• Bertanggungjawab terhadap pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham melalui RUPS
3.	H. Moh. Nurdin Subandi, SE	Komisaris Independen	<ul style="list-style-type: none">• Wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen.• Bertanggung jawab untuk mematuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia, namun tidak terbatas pada peraturan terkait pelaksanaan penerapan tata kelola perusahaan, Peraturan OJK. Disamping itu, Dewan Komisaris wajib memastikan dilaksanakannya ketentuanketentuan Anggaran Dasar Bank.• Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi, meliputi :<ol style="list-style-type: none">1) Aspek Pemegang Saham.2) Pelaksanaan tugas, tanggung jawab, dan wewenang Direksi.

16/11



Pelaksanaan Tugas & Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab :
			<p>3) Pelaksanaan tugas, tanggung jawab, dan wewenang Dewan Komisaris</p> <p>4) Kelengkapan dan pelaksanaan tugas komite.</p> <p>5) Penanganan benturan kepentingan.</p> <p>6) Penerapan fungsi audit intern.</p> <p>7) Penerapan fungsi kepatuhan.</p> <p>8) Penerapan fungsi audit ekstern.</p> <p>9) Penerapan manajemen risiko dan strategi <i>anti fraud</i>, termasuk sistem pengendalian intern.</p> <p>10) Batas Maksimum Pemberian Kredit dan batas maksimum penyaluran dana.</p> <p>11) Integritas Pelaporan dan Sistem teknologi informasi, serta rencana bisnis</p> <ul style="list-style-type: none">• Wajib melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.• Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.• Memberitahukan :<ol style="list-style-type: none">1) Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan.2) Perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.

Handwritten signature or initials in blue ink.



Pelaksanaan Tugas & Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab :
			<ul style="list-style-type: none">Wajib mempertanggung jawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham melalui RUPS.

Rekomendasi kepada Direksi :

No.	Keterangan
1.	Direksi telah melakukan usaha yang sungguh-sungguh untuk mengurangi rasio KKR yang mencerminkan kualitas kredit Bank secara keseluruhan dengan menjaga debitur Kol 1 Restrukturisasi dan Kol 2 tidak bertambah jumlahnya.
2.	Direksi telah melaksanakan penegasan untuk sungguh-sungguh memperbaiki kualitas internal control di bagian administrasi kredit.
3.	Direksi telah memperbaiki tata tertib administrasi <i>file</i> kredit, merujuk temuan Kantor Akuntan Publik (KAP) bahwa dalam <i>file</i> kredit masih terdapat ini yang tidak lengka.
4.	Dalam pemantauan kredit, Direksi telah melakukan peningkatan kuantitas LKN (sekitar 80% di line bisnis UMKM) dan perlu ada perbaikan.
5.	Direksi telah menekankan Divisi Collection untuk megatasi penjualan AYDA (agunan yang diambil alih) dan telah melakukan terobosan agar Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) dapat cepat dijual.
6.	Direksi sampai dengan saat ini masih memonitor kualitas appraisal internal
7.	Direksi telah melaksanakan Pengarahan Dewan Komisaris untuk meningkatkan Dana Pihak Ketiga (DPK) agar Loan to Deposit Ratio (LDR) dapat di turunkan Kembali sekaligus menurunkan risiko likuiditas
8.	Direksi telah mengupayakan untuk meningkatkan kredit tetap tumbuh yang dilakukan secara <i>prudent</i> dan diimbangi dengan pertumbuhan <i>funding</i> sehingga terjaga Loan to Deposit Ratio (LDR) dibawah 95%
9.	Direksi telah memperbaiki risiko SDM antara bisnis dan <i>support</i>



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

Tugas Tanggung Jawab dan Program Kerja Komite BPR Intidana Sukses Makmur					
No.	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Jumlah Rapat	Program Kerja Komite	Realisasi Program Kerja Komite
1.	Komite Audit	<p>Wewenang, tugas dan tanggung jawab Komite Audit adalah memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris terkait dengan audit intern dan ekstern dengan paling sedikit:</p> <p>a) Melakukan pemantauan dan evaluasi atas perencanaan dan pelaksanaan audit serta pemantauan atas tindak lanjut hasil audit dalam rangka menilai kecukupan pengendalian intern termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan, dengan melakukan pemantauan dan evaluasi paling sedikit terhadap:</p>	12	<p>Komite Memastikan SKAI Menjalankan Program Audit dalam rangka mencapai tujuan audit.</p>	<p>Sudah dilakukan Pemantauan Rutin secara bulanan dan dituangkan didalam risalah rapat Komite Audit</p>

Handwritten signature or initials in blue ink.



Tugas Tanggung Jawab dan Program Kerja Komite BPR Intidana Sukses Makmur					
No.	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Jumlah Rapat	Program Kerja Komite	Realisasi Program Kerja Komite
		<ol style="list-style-type: none">1) Pelaksanaan tugas Satuan Kerja Audit Intern;2) Kesesuaian pelaksanaan audit oleh kantor akuntan publik dengan standar audit;3) Kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku bagi BPR;4) Pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan satuan kerja audit intern atau pejabat yang menangani audit intern, akuntan publik, dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lain <p>b) Memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik</p>			

16/11



Tugas Tanggung Jawab dan Program Kerja Komite BPR Intidana Sukses Makmur					
No.	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Jumlah Rapat	Program Kerja Komite	Realisasi Program Kerja Komite
		<p>kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham.</p> <p>c) Melakukan evaluasi terhadap pelaksanaan pemberian jasa audit atas informasi keuangan historis tahunan oleh AP dan/atau KAP, paling sedikit melalui:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Kesesuaian pelaksanaan audit oleh AP dan/atau KAP dengan standar audit yang berlaku;2) Kecukupan waktu pekerjaan lapangan;3) Kengkajian cakupan jasa yang diberikan dan kecukupan uji petik; dan4) Rekomendasi perbaikan yang diberikan oleh AP dan/atau KAP <p>Selain tugas dan tanggung jawab sebagaimana dimaksud pada ayat (1), tugas dan</p>			



Tugas Tanggung Jawab dan Program Kerja Komite BPR Intidana Sukses Makmur					
No.	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Jumlah Rapat	Program Kerja Komite	Realisasi Program Kerja Komite
		<p>tanggung jawab Komite Audit adalah memastikan:</p> <ul style="list-style-type: none">a) Kecukupan dan integritas pengendalian internal dan sistem informasi manajemen.b) Kepatuhan terhadap ketentuan-ketentuan otoritas pengawas Bank, dan peraturan lainnya yang terkait dengan tata kelola BPR.c) Pelaksanaan fungsi pengawasan tata kelola BPR yang kuat.d) Terbangunnya budaya tata kelola BPR dengan iklim disiplin dan kesadaran pengendalian internal untuk mengurangi kemungkinan terjadinya fraud dan praktik-praktik perbankan yang tidak sehat.e) Identifikasi hal-hal yang memerlukan perhatian Dekom.f) Menyusun pedoman dan tata tertib kerja (Piagam)			



Tugas Tanggung Jawab dan Program Kerja Komite BPR Intidana Sukses Makmur					
No.	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Jumlah Rapat	Program Kerja Komite	Realisasi Program Kerja Komite
		<p>Komite Audit dan melakukan <i>review</i> sesuai kebutuhan atau paling sedikit 3 (tiga) tahun sekali.</p> <p>g) Menyusun program kerja komite untuk periode satu tahun dan melaporkan realisasinya kepada Dewan Komisaris tembusan kepada Direktur Kepatuhan</p>			
2.	Komite Pemantau Risiko	<p>Komite Pemantau Risiko bertanggung jawab untuk :</p> <p>1. Memberikan pendapat profesional yang independen</p> <p>Memberikan pendapat profesional yang independen kepada Dewan Komisaris atas laporan atau hal hal yang disampaikan oleh Direksi serta mengidentifikasi hal-hal yang memerlukan perhatian Dewan Komisaris sehubungan dengan manajemen risiko BPR Intidana Sukses Makmur.</p>	12	Komite Pemantau Manajemen Risiko memastikan Komite Manajemen Risiko menjalankan fungsi penerapan Manajemen Risiko.	Sudah dilakukan Pemantauan Rutin secara bulanan dan dituangkan didalam risalah rapat Komite Pemantau Risiko

16/11/11



Tugas Tanggung Jawab dan Program Kerja Komite BPR Intidana Sukses Makmur					
No.	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Jumlah Rapat	Program Kerja Komite	Realisasi Program Kerja Komite
		<p>2. Evaluasi Kebijakan Manajemen Risiko Mengevaluasi kebijakan manajemen risiko BPR Intidana Sukses Makmur dan mengevaluasi kesesuaian kebijakan tersebut dengan pelaksanaannya dalam rangka memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris, setidaknya sekali setahun.</p> <p>3. Pemantauan dan Evaluasi Satuan Kerja Manajemen Risiko Memantau dan mengevaluasi Satuan Kerja Manajemen Risiko dan pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dalam rangka memberikan rekomendasi tertulis kepada Dewan Komisaris.</p> <p>4. Pelaporan Risiko Melaporkan kepada Dewan Komisaris</p>			

16/11



Tugas Tanggung Jawab dan Program Kerja Komite BPR Intidana Sukses Makmur					
No.	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Jumlah Rapat	Program Kerja Komite	Realisasi Program Kerja Komite
		<p>berbagai risiko dihadapi oleh BPR Intidana Sukses Makmur dan penerapan manajemen risiko oleh Direksi.</p> <p>5. Evaluasi Pertanggung Jawaban Direksi Mengevaluasi pertanggung jawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko setidaknya sekali dalam 1 (satu) bulan.</p> <p>6. Pelaksanaan Penyelidikan Mengatur atau memberikan wewenang pelaksanaan penyelidikan dalam ruang lingkupnya</p> <p>7. Independensi dalam Pelaksanaan Tugas Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, Komite Pemantau Risiko bertindak secara independen.</p> <p>8. Kepatuhan terhadap Kode Etik</p>			

10/11



Tugas Tanggung Jawab dan Program Kerja Komite BPR Intidana Sukses Makmur					
No.	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Jumlah Rapat	Program Kerja Komite	Realisasi Program Kerja Komite
		<p>Wajib mematuhi kode etik BPR Intidana Sukses Makmur.</p> <p>9. Penyusunan dan Pembaruan Piagam Menyusun, mengkaji dan memperbarui Piagam Komite Pemantau Risiko secara berkala.</p> <p>10. Menghindari Benturan Kepentingan</p> <p>11. Menghindari segala bentuk benturan kepentingan dalam pelaksanaan tugas pengelolaan dan pengawasan BPR. Dalam hal terjadi benturan kepentingan, wajib mengungkapkan benturan kepentingan dalam setiap keputusan yang memenuhi kondisi adanya benturan kepentingan serta dilarang mengambil tindakan yang berpotensi merugikan BPR atau</p>			

Handwritten signature or initials in blue ink.



Tugas Tanggung Jawab dan Program Kerja Komite BPR Intidana Sukses Makmur					
No.	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Jumlah Rapat	Program Kerja Komite	Realisasi Program Kerja Komite
		mengurangi keuntungan BPR.			
3.	Komite Manajemen Risiko	<p>1. Wewenang, tugas dan tanggung jawab Komite Manajemen Risiko adalah memberikan rekomendasi kepada Direktur Utama yang sekurang-kurangnya meliputi:</p> <p>a. Penyusunan kebijakan dan pedoman penerapan manajemen risiko, termasuk rekomendasi mengenai risiko yang akan diambil dan toleransi risiko dalam menentukan strategi bisnis BPR;</p> <p>b. Perbaikan dan/atau penyempurnaan pelaksanaan manajemen risiko berdasarkan hasil evaluasi pelaksanaan manajemen risiko; dan</p> <p>c. Pertimbangan dan/atau penetapan hal-hal yang terkait dengan keputusan operasional</p>	1	Komite Manajemen Risiko Memastikan setiap unit kerja memiliki penerapan budaya risiko.	Sudah dilakukan koordinasi dengan setiap unit kerja yang dituangkan didalam risalah rapat.

Handwritten signature or initials in blue ink.



Tugas Tanggung Jawab dan Program Kerja Komite BPR Intidana Sukses Makmur					
No.	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Jumlah Rapat	Program Kerja Komite	Realisasi Program Kerja Komite
		<p>yang menyimpang dari prosedur normal.</p> <p>2. Selain tugas dan tanggung jawab sebagaimana dimaksud pada ayat (1), tugas dan tanggung jawab Komite Manajemen Risiko adalah sebagai berikut:</p> <p>a. Menyusun dan merekomendasikan kebijakan dan kerangka manajemen risiko, termasuk strategi manajemen risiko BPR dan <i>Risk Appetite & Risk Tolerance</i></p> <p>b. Melakukan kajian atas eksposur risiko dan penerapan manajemen risiko di BPR secara berkala maupun bersifat insidental sebagai akibat dari suatu perubahan kondisi eksternal dan internal BPR;</p> <p>c. Menyetujui laporan profil risiko, <i>stress testing</i> termasuk skenarionya</p>			

16/11/11



Tugas Tanggung Jawab dan Program Kerja Komite BPR Intidana Sukses Makmur					
No.	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Jumlah Rapat	Program Kerja Komite	Realisasi Program Kerja Komite
		<p>dan tindak lanjut mitigasi risiko;</p> <p>d. Melakukan kajian atas kecukupan modal di BPR;</p> <p>e. Memberikan persetujuan atas portofolio limit BPR, antara lain: limit per sektor kredit, limit transaksi;</p> <p>f. Mendapatkan pemberitahuan dan laporan berkala terkait pengembangan produk dan aktivitas baru di BPR;</p> <p>g. Melakukan pengawasan terhadap kegiatan pengelolaan kualitas aset</p> <p>3. Untuk mengkaji bahwa unit bisnis telah menetapkan dengan jelas tinjauan kualitas aset dan proses peringatan dini dalam mengidentifikasi, mengklasifikasi, melaporkan, dan</p>			

16/11



Tugas Tanggung Jawab dan Program Kerja Komite BPR Intidana Sukses Makmur					
No.	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Jumlah Rapat	Program Kerja Komite	Realisasi Program Kerja Komite
		memantau setiap pinjaman bermasalah sesuai dengan peraturan yang berlaku; 4. Untuk meninjau kualitas aset agar sejalan dengan <i>risk appetite</i> dan <i>risk tolerance</i> BPR secara keseluruhan			

Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite:

Komite Audit Komite Pemantau Risiko & Komite Manajemen Risiko telah di kinikan pada tahun 2025. Setiap Rekomendasi tugas dan tanggung jawab Komite telah sepenuhnya dilaksanakan dengan baik dan sesuai dengan program kerja yang dibuat. Setiap Komite mengacu kepada peraturan Otoritas seperti yang terdokumentasi dalam setiap notulen rapat yang rutin dilaksanakan oleh Komite Audit, Komite Pemantau Risiko & Komite Manajemen Risiko.



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

Struktur Keanggotaan Komite BPR Intidana									
No.	Nama Anggota Komite	Jabatan	Keahlian	Jabatan Dalam Komite Audit	Jabatan Dalam Komite Pemantau Risiko	Jabatan Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi	Jabatan Dalam Komite Manajemen Risiko	Jabatan Dalam Komite Lainnya	Apakah Merupakan Pihak Independen
1.	Handy Widjaja	Komisaris Utama	Berkompeten pada aspek perbankan	Tidak Menjabat Dalam Komite Audit	Tidak Menjabat Dalam Komite Pemantau Risiko	Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi	Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko	Tidak Menjabat Dalam Komite Lainnya	Tidak
2.	Ikun M. Soedrajat	Komisaris Independen	Berkompeten Pada Aspek Perbankan	Ketua Komite Audit	Ketua Komite Pemantau Risiko	Anggota Komite Remunerasi dan Nominaasi	Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko	Tidak Menjabat Dalam Komite Lainnya	Ya
3.	Moh. Nurdin Subandi	Komisaris Independen	Berkompeten pada aspek perbankan	Anggota Komite Audit	Anggota Komite Pemantau Risiko	Ketua Komite Remunerasi dan Nominasi	Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko	Tidak Menjabat Dalam Komite Lainnya	Ya
4.	Dr. Untoro	Anggota Komite	Berkompeten pada aspek keuangan	Anggota Komite Audit	Anggota Komite Pemantau Risiko	Tidak Menjabat Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi	Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko	Tidak Menjabat Dalam Komite Lainnya	Ya

16/11



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

6.1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi

No.	Nama	Jabatan	Persentase Kepemilikan %
1.	Firman A.Moeis	Direktur Utama	0%
2.	Eddy Setiawan Hertanto	Direktur Bisnis	0%
3.	A.A.SG Inten Adriani	Direktur HC & Corsec	0%
4.	Wage Abdi Pradja	Direktur Kepatuhan	0%

6.2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama	Jabatan	Persentase Kepemilikan
1.	Handy Widjaja	Komisaris Utama	80%
2.	Ir.Ikun M.Soedrajat	Komisaris Independen	0%
3.	H.Moh.Nurdin Subandi,SE	Komisaris Independen	0%

Saat ini Handy Widjaja sebagai Komisaris Utama sekaligus pemegang saham pengendali dengan jumlah 80 persen lembar saham dengan nilai nominal Rp.65.000.000.000, namun hal ini tidak mempengaruhi independensi Handy Widjaja sebagai Dewan Komisaris.

H/ m'



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

7.1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

No.	Nama	Jabatan	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan %	Persentase Kepemilikan % Tahun Sebelumnya
1.	Firman A.Moeis	Direktur Utama	Tidak ada	0%	0%
2.	Eddy Setiawan Hertanto	Direktur Bisnis	Tidak ada	0%	0%
3.	A.A.SG Inten Adriani	Direktur HC & Corsec	Tidak ada	0%	0%
4.	Wage Abdi Pradja	Direktur Kepatuhan	Tidak ada	0%	0%

7.2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

No.	Nama	Jabatan	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan %	Persentase Kepemilikan % Tahun Sebelumnya
1.	Handy Widjaja	Komisaris Utama	Tidak ada	0%	0%
2.	Ir.Ikun M.Soedrajat	Komisaris Independen	Tidak ada	0%	0%
3.	H.Moh.Nurdin Subandi,SE	Komisaris Independen	Tidak ada	0%	0%

16/



8. Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

8.1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama	Jabatan	Nama Bank/ Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan %
1.	Firman A.Moeis	Direktur Utama	Tidak ada	0%
2.	Eddy Setiawan Hertanto	Direktur Bisnis	Tidak ada	0%
3.	A.A.SG Inten Adriani	Direktur HC & Corsec	Tidak ada	0%
4.	Wage Abdi Pradja	Direktur Kepatuhan	Tidak ada	0%

8.2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama	Jabatan	Nama Bank/ Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan %
1.	Handy Widjaja	Komisaris Utama	Restauran A Hwuat	25%
			PT Wahana Bandhawa	6%
			PT. Versaguna International	10%
2.	Ir.Ikun M.Soedrajat	Komisaris Independen	Tidak ada	0%
3.	H.Moh.Nurdin Subandi,SE	Komisaris Independen	Tidak ada	0%

Selain kepemilikan saham pada PT BPR Intidana Sukses Makmur, Handy Widjaja selaku Komisaris Utama saat ini juga memiliki saham pada :

1. Restoran A Hwuat sebesar 25 %
2. PT Wahana Bandhawa Kencana sebesar 6%
Perusahaan ini bergerak di bidang kontraktor pertambangan batubara
3. PT. Versaguna International sebesar 10 persen.
Perusahaan yang bergerak di bidang desain interior dan *desain furniture*

Handwritten signature/initials



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

9.1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama	Jabatan	Hubungan Keuangan dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Hubungan Keuangan dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Hubungan Keuangan dengan Pemegang Saham Lain di BPR
1.	Firman A.Moeis	Direktur Utama	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Eddy Setiawan Hertanto	Direktur Bisnis	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	A.A.SG Inten Adriani	Direktur HC & Corsec	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
4.	Wage Abdi Pradja	Direktur Kepatuhan	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

9.2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama	Jabatan	Hubungan Keuangan dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Hubungan Keuangan dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Hubungan Keuangan dengan Pemegang Saham Lain di BPR
1.	Handy Widjaja	Komisaris Utama	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Ir.Ikun M.Soedrajat	Komisaris Independen	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	H.Moh.Nurdin Subandi,SE	Komisaris Independen	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

16/ 21



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

10.1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama	Jabatan	Hubungan Keluarga dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Hubungan Keluarga dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Hubungan Keluarga dengan Pemegang Saham Lain di BPR
1.	Firman A.Moeis	Direktur Utama	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Eddy Setiawan Hertanto	Direktur Bisnis	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	A.A.SG Inten Adriani	Direktur HC & Corsec	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
4.	Wage Abdi Pradja	Direktur Kepatuhan	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

10.2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama	Jabatan	Hubungan Keluarga dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Hubungan Keluarga dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Hubungan Keluarga dengan Pemegang Saham Lain di BPR
1.	Handy Widjaja	Komisaris Utama	Tidak ada	Tidak ada	Ada
2.	Ir.Ikun M.Saedrajat	Komisaris Independen	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	H.Moh.Nurdin Subandi,SE	Komisaris Independen	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Handy Widjaja sebagai salah satu anggota Dewan Komisaris memiliki hubungan keluarga dengan pemegang saham lainnya yaitu Yamin Widjaja, yakni sebagai paman.

Handwritten signature/initials



11. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain Bagi Direksi dan Dewan Komisaris BPR

11.1. Gaji Bagi Direksi dan Dewan Komisaris dalam 1 (satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Gaji	Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Jumlah Komisaris Penerima Gaji	Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)
6 orang	Rp2.413.545.363	3 orang	Rp960.000.000

Keterangan : 6 (enam) orang merupakan susunan Direksi yang menjabat pada periode tahun 2024, jumlah Direksi yang aktif pada akhir tahun 2024 berjumlah 4 (empat) orang, dikarenakan 2 (dua) orang Direksi mengundurkan diri.

11.2. Tunjangan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris dalam 1 (satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)
6 orang	Rp1.088.983.728	3 orang	Rp90.000.000

Keterangan : 6 (enam) orang merupakan susunan Direksi yang menjabat pada periode tahun 2024, jumlah Direksi yang aktif pada akhir tahun 2024 berjumlah 4 (empat) orang, dikarenakan 2 (dua) orang Direksi mengundurkan diri.

16/10/21



11.3. Tantiem Bagi Direksi dan Dewan Komisaris dalam 1 (satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tantiem	Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)
6 orang	Rp628.500.000	3 orang	Rp80.000.000

Keterangan : 6 (enam) orang merupakan susunan Direksi yang menjabat pada periode tahun 2024, jumlah Direksi yang aktif pada akhir tahun 2024 berjumlah 4 (empat) orang, dikarenakan 2 (dua) orang Direksi mengundurkan diri.

11.4. Kompensasi Berbasis Saham Bagi Direksi dan Dewan Komisaris dalam 1 (satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tantiem	Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)
0 orang	Rp0	0 orang	Rp0

16/01



11.5. Remunerasi Lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris dalam 1 (satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya	Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp)	Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya	Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp)
0 orang	Rp0	0 orang	Rp0

11.6. Perumahan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris dalam 1 (satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Perumahan (Orang)	Jumlah Nominal Perumahan Direksi (Rp)	Jumlah Komisaris Penerima Perumahan (Orang)	Jumlah Nominal Perumahan Komisaris (Rp)
0 orang	Rp0	0 orang	Rp0

11.7. Transportasi Bagi Direski dan Dewan Komisaris dalam 1 (satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Transportasi (Orang)	Jumlah Nominal Transportasi Direksi (Rp)	Jumlah Komisaris Penerima Transportasi (Orang)	Jumlah Nominal Transportasi Komisaris (Rp)
5 orang	Rp69.570.072	1 orang	Rp13.379.552

11.8. Fasilitas Lain-lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris dalam 1 (satu) Tahun

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

16/11



12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b)
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	8.93
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	2.03
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.17
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.64
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	2.18



13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

No.	Tgl Rapat	Jumlah Peserta	Materi/Pembahasan:
1.	24 April 2024	7 orang	1. Kinerja Keuangan BPR ISM Periode Maret 2024 2. Persetujuan Direksi Atas Kebijakan SAK-EP
2.	27 Mei 2024	7 orang	1. Performance Kinerja BPR ISM Per Maret 2024 2. Analisa Keuangan BPR ISM per Maret 2024 3. Rencana Tindak
3.	12 Juni 2024	8 orang	1. Jadwal Rapat 2. Evaluasi Penyaluran dan Pertumbuhan Kredit 3. Langkah-langkah Strategi BPR Intidana Sukses Makmur
4.	25 Juni 2024	5 orang	Tindak Lanjut Dari Komentar Audit OJK
5.	23 Juli 2024	9 orang	1. Konfirmasi Risalah Rapat Kinerja Terakhir 2. Catatan Analisa Keuangan 3. Catatan Kepada Direksi
6.	24 Juli 2024	8 orang	1. Tinjauan Temuan Komite Audit Semester 1 Tahun 2024 2. Dampak Terhadap Kondisi Bank 3. Rekomendasi Komisaris Dan Tindak lanjut 4. Tinjauan Hasil Komite Pemantau Risiko Semester 1 Tahun 2024 5. Action Plan Komisaris ke Direksi
7.	29 Juli 2024	8 orang	1. Realisasi RBB Semester 1 2. Progres Direktorat Bisnis 3. Progres Direktorat HC & IT
8.	28 Agustus 2024	9 orang	1. Pengesahan Risalah Bulan Lalu 2. Perkembangan Bisnis Bulan Juli 3. Proyeksi Bisnis Bulan Agustus 4. Progres NPL

Handwritten signature/initials



No.	Tgl Rapat	Jumlah Peserta	Materi/Pembahasan:
			<ol style="list-style-type: none">5. Highlight Laporan Keuangan Bulan Juli6. Profil Risiko7. Hasil Audit Penting8. Isu-isu Penting lainnya
9.	23 September 2024	8 orang	<ol style="list-style-type: none">1. Laporan Profil Risiko dan Tingkat Kesehatan Bank2. Laporan Pengkinian Kebijakan dan Mapping SOP3. Pembentukan Komite Asset Liability (ALCO)
10.	23 September 2024	4 orang	<ol style="list-style-type: none">1. Progres NPL2. Kerja Bisnis Lending dan Funding Bulan Agustus3. Pengawasan Komisaris ke Dewan Direksi4. Pengarahan Komisaris ke Dewan Direksi Terkait Risiko5. Pengarahan Komisaris ke Dewan Direksi Terkait Bisnis Proses6. Pengawasan BOC ke BOD Terkait Risiko7. Pengawasan BOC ke BOD terkait proses bisnis8. Perlindungan Konsumen
11.	3 Oktober 2024	11 orang	<ol style="list-style-type: none">1. Tujuan dan Latar Belakang2. Struktur Manual Saat ini3. Usulan Struktur Manual4. Rekomendasi dan Tindak Lanjut Keputusan
12.	23 Oktober 2024	10 orang	<ol style="list-style-type: none">1. Time Table2. Asumsi Budget3. Forecast 20244. Budget 2025
13.	24 Oktober 2024	9 orang	<ol style="list-style-type: none">1. Laporan Kinerja Bisnis Funding Lending2. Laporan Kinerja HC

16/10/24



PT BPR INTIDANA SUKSES MAKMUR
RDTX Square d/h Menara Standard Chartered
Jl. Prof. Dr. Satrio No. 164, Jakarta Selatan, 12930
Website: www.bprintidana.co.id Telepon: (021) 21688888

No.	Tgl Rapat	Jumlah Peserta	Materi/Pembahasan:
			3. Butir Pengawasan BOC kepada BOD
14.	28 Oktober 2024	8 orang	Review Butir Pengarahan BOC kepada BOD
15.	25 November 2024	10 orang	<ol style="list-style-type: none">1. Pengarahan dan Nasihat Dewan Komisaris2. Pengawasan Dewan Komisaris3. Laporan Kinerja Bisnis Lending Oktober 20244. Laporan Kinerja Bisnis Funding Oktober 20245. Progres Penyelesaian NPL as of Oktober 20246. Program Peningkatan Budaya Risiko dan Kepatuhan

Dalam tahun 2024 Anggota Direksi telah melakukan rapat sebanyak 15 kali.



14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama	Jabatan	Frekuensi Kehadiran Fisik	Frekuensi Kehadiran Telekonferensi
1.	Handy Widjaja	Komisaris Utama	14 kali	0 kali
2.	Ir.Ikun M.Saedrajat	Komisaris Independen	14 kali	0 kali
3.	H.Moh.Nurdin Subandi,SE	Komisaris Independen	14 kali	0 kali

Dewan Komisaris Telah Melakukan Kehadiran Rapat Selama 14 Kali

16/11/2011



15. Jumlah Penyimpangan Intern (Intern 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



16. Permasalahan Hukum Yang Dihadapi

Uraian Permasalahan	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	1	0
Dalam Proses Penyelesaian	2	0
Total	3	0

17. Transaksi Yang Mengandung Benturan Kepentingan

Selama Tahun 2024, tidak terdapat Transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan.

18. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No	Jenis Kategori	Jumlah Kegiatan	Total Nominal
1.	Bantuan Duka Cita	35	22.975.000
2.	Sumbangan Pernikahan	2	3.500.000
3.	Sponsor	51	165.518.560
Total		88	191.993.560

Handwritten signature or initials in blue ink.



PT BPR INTIDANA SUKSES MAKMUR
RDTX Square d/h Menara Standard Chartered
Jl. Prof. Dr. Satrio No. 164, Jakarta Selatan, 12930
Website: www.bprintidana.co.id Telepon: (021) 21688888

Demikian Laporan Tata Kelola ini dibuat yang menjadi transparansi PT BPR INTIDANA SUKSES MAKMUR untuk tahun 2024. Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih

Jakarta, 30 April 2025

PT BPR INTIDANA SUKSES MAKMUR

Disiapkan oleh,

Evi Wahyuni
Kepala Satuan Kerja Kepatuhan
Manajemen Risiko

Menyetujui,

Firman A. Moeis
Direktur Utama

Mengetahui,

H. Moh. Nurdin Subandi, SE
Komisaris Independen

Ir. Ikun M. Soedrajat
Komisaris Independen

Handy Widjaja
Komisaris Utama