

LAPORAN TAHUNAN 2024

PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA

www.bankmitra.co.id



KANTOR PUSAT
CABANG BATULICIN
CABANG MARTAPURA
CABANG TANJUNG
CABANG HANDIL BAKTI

Jl. A. Yani Km 8,3 No. 6 Kertak Hanyar Kab. Banjar
Jl. Transmigrasi / Plajau Km 2 Kel. Berjujud Kec. Simpang Empat Kab. Tanah Bumbu
Jl. A. Yani Km 39 No. 9 Cindai Alus Kec. Martapura Kab. Banjar
Jl. IR P.H.M. Noor RT 001, Kel. Pembataan Kec. Murang Kudak Kab. Tabalong
Jl. Trans Kalimantan, Ruko No.2 RT.09 Kel. Handil Bakti Kec. Aialak Kab. Banjar Kuala

Daftar Isi

Daftar Isi	<i>i</i>
Kata Pengantar	<i>ii</i>
I. Kepengurusan	1
II. Kepemilikan	7
III. Perkembangan Usaha BPR	8
IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen	11
V. Laporan Manajemen	12
VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia	18
VII. Laporan Keuangan Tahunan	33
VIII. Laporan dan Opini Akuntan Publik	41
Surat Pernyataan Kebenaran Laporan Keuangan Tahunan	42
IX. Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola	43

Kata Pengantar

Laporan Tahunan 2024 ini merupakan laporan lengkap yang memuat kinerja PT BPR Mitratama Arthabuana dalam kurun waktu 1 (satu) tahun terhitung mulai 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024 yang berisi Laporan Keuangan Tahunan dan Informasi Umum Bank. Laporan Keuangan yang dimuat dalam Laporan Tahunan ini disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan dan Pedoman Akuntansi bagi BPR.

Merespon berbagai tantangan dan perubahan yang terjadi, BPR Mitratama Arthabuana mengambil langkah dan kebijakan strategis dalam memperbaiki dan meningkatkan kinerja Bank dengan memperkuat penerapan Tata Kelola dan Manajemen Risiko secara efektif serta mengedepankan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank (*Prudential Banking*), inovasi dan efisiensi operasional serta kolaborasi yang efektif di setiap lini untuk meningkatkan kesiapan BPR Mitratama Arthabuana dalam beradaptasi terhadap dinamika perubahan.

Semua langkah yang ditempuh memiliki tujuan untuk mengarahkan perubahan-perubahan yang terjadi menjadi peluang dan kesempatan baru yang dapat mendukung pertumbuhan dan peningkatan kinerja perusahaan di masa mendatang sekaligus memberikan nilai tambah kepada para *stakeholders* (pemangku kepentingan) BPR Mitratama Arthabuana.

Akhirnya, kami menyampaikan terima kasih dan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada seluruh pemangku kepentingan yang selama ini telah memberikan kepercayaan kepada kami dan menjalin kerjasama yang baik dengan BPR Mitratama Arthabuana.



I. Kepengurusan

1. Data Direksi dan Dewan Komisaris

1	Nama	Pandu Setia Sukmajaya
	Alamat	Jl. Banjar Indah I No. 53
	Jabatan	Komisaris Utama
	Tanggal Mulai Menjabat	07 Juni 2021
	Tanggal Selesai Menjabat	07 Juni 2026
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	S-90/KR.0911/2016
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	06 Oktober 2016
	Pendidikan Terakhir	S1
	Tanggal Kelulusan	11 Juni 1991
	Nama Lembaga Pendidikan	STIEI Banjarmasin
	Pendidikan Non Formal Terakhir	Sertifikasi Komisaris
	Tanggal Pelatihan	09 November 2020
	Lembaga Penyelenggara	PERBARINDO Jakarta
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	09 November 2025
2	Nama	Yuliana Tanzil
	Alamat	Jl. A. Yani KM 5 Komp. Kencana No. 11A
	Jabatan	Komisaris
	Tanggal Mulai Menjabat	07 Juni 2021
	Tanggal Selesai Menjabat	07 Juni 2026
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	SR-144/KO.12/2015
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	26 Oktober 2015
	Pendidikan Terakhir	S2
	Tanggal Kelulusan	03 Januari 2005
	Nama Lembaga Pendidikan	California State University
	Pendidikan Non Formal Terakhir	Sertifikasi Komisaris
	Tanggal Pelatihan	13 Juli 2020
	Lembaga Penyelenggara	PERBARINDO Jakarta
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	13 Juli 2025



PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA
JL. A.Yani KM.6,3 No.6 Kertak Hanyar Kabupaten Banjar

Telepon: 05113255874

Website: www.bankmitra.co.id, Email: kp.banjar@bankmitra.co.id

3	Nama	Yoseph Jaya
	Alamat	Jl. Komp KH Dewantara Gg. Asnawai No.99
	Jabatan	Komisaris Independen
	Tanggal Mulai Menjabat	07 Juni 2021
	Tanggal Selesai Menjabat	07 Juni 2026
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	SR-123/KR.0911/2018
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	23 Mei 2018
	Pendidikan Terakhir	S1
	Tanggal Kelulusan	20 September 2002
	Nama Lembaga Pendidikan	STIE Palangkaraya
	Pendidikan Non Formal Terakhir	Sertifikasi Komisaris
	Tanggal Pelatihan	28 Desember 2022
	Lembaga Penyelenggara	PERBARINDO Jakarta
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	28 Desember 2027
4	Nama	Anwari
	Alamat	Jl. Sutoyo 5 Komp. Pondok Indah No. B 1 RT. 024 RW. 002
	Jabatan	Komisaris Independen
	Tanggal Mulai Menjabat	16 Januari 2023
	Tanggal Selesai Menjabat	16 Januari 2028
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	S-17/KR.0911/2023
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	25 Januari 2023
	Pendidikan Terakhir	S2
	Tanggal Kelulusan	29 September 2003
	Nama Lembaga Pendidikan	Universitas Lambung Mangkurat
	Pendidikan Non Formal Terakhir	Sertifikasi Komisaris
	Tanggal Pelatihan	12 Desember 2022
	Lembaga Penyelenggara	PERBARINDO Jakarta
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	12 Desember 2027



PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA
JL. A.Yani KM.6,3 No.6 Kertak Hanyar Kabupaten Banjar

Telepon: 05113255874

Website: www.bankmitra.co.id, Email: kp.banjar@bankmitra.co.id

5	Nama	Anton Purwanto
	Alamat	Jl. Manggis Gg. Delima Ujung No. 119 RT. 020 RW.002
	Jabatan	Direktur Bisnis
	Tanggal Mulai Menjabat	17 Mei 2021
	Tanggal Selesai Menjabat	17 Mei 2026
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	S-101/KR.0911/2021
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	29 April 2021
	Pendidikan Terakhir	S1
	Tanggal Kelulusan	03 April 2001
	Nama Lembaga Pendidikan	STIEI Banjarmasin
	Pendidikan Non Formal Terakhir	Sertifikasi Direktur Tingkat 2
	Tanggal Pelatihan	30 Desember 2024
	Lembaga Penyelenggara	PERBARINDO Jakarta
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	30 Desember 2027
6	Nama	Kahar Muzaqir
	Alamat	Jl. HKS N Komp. Dasa Maya II Blok. G NO 15
	Jabatan	Direktur Operasional
	Tanggal Mulai Menjabat	07 Juni 2021
	Tanggal Selesai Menjabat	07 Juni 2026
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	S-90/KR.0911/2016
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	06 Oktober 2016
	Pendidikan Terakhir	S1
	Tanggal Kelulusan	13 Februari 1997
	Nama Lembaga Pendidikan	Universitas Lambung Mangkurat
	Pendidikan Non Formal Terakhir	Sertifikasi Direktur Tingkat 2
	Tanggal Pelatihan	25 Oktober 2021
	Lembaga Penyelenggara	PERBARINDO Jakarta
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	25 Oktober 2026



PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA
JL. A.Yani KM.6,3 No.6 Kertak Hanyar Kabupaten Banjar

Telepon: 05113255874

Website: www.bankmitra.co.id, Email: kp.banjar@bankmitra.co.id

7	Nama	Muhammad Hasan Basri
	Alamat	Jl. Ramin I No.10 Komp. Banjar Indah Permai RT. 14 RW. 02
	Jabatan	Direktur Kepatuhan
	Tanggal Mulai Menjabat	29 September 2024
	Tanggal Selesai Menjabat	29 September 2029
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	S-04/KR.091/2020
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	07 Januari 2020
	Pendidikan Terakhir	S1
	Tanggal Kelulusan	30 Mei 2011
	Nama Lembaga Pendidikan	STIENAS Banjarmasin
	Pendidikan Non Formal Terakhir	Sertifikasi Direktur Tingkat 1
	Tanggal Pelatihan	27 Oktober 2023
	Lembaga Penyelenggara	PERBARINDO Sulawesi Selatan & Barat
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	27 Oktober 2028



2. Data Pejabat Eksekutif

1.	Nama	Roy Cristian
	Alamat	Jl. Banjar Indah II No. 45 RT. 010 RW. 002
	Jabatan	Kepala Divisi Kredit
	Tanggal Mulai Menjabat	01 Februari 2019
	Surat Pengangkatan No.	003/SDM/BPR-MITRA/SK-DIR/I/2019
	Surat Pengangkatan Tanggal	01 Februari 2019
2.	Nama	Nana Prihatynah Djauhari
	Alamat	Jl. Sepakat No. 10 RT. 035 RW. 004
	Jabatan	Kepala Divisi Operasional
	Tanggal Mulai Menjabat	18 September 2019
	Surat Pengangkatan No.	058/BPR- MITRA/PKWT/IX/2019
	Surat Pengangkatan Tanggal	18 September 2019
3.	Nama	Tri Mulyani
	Alamat	Jl. Krisna XII No. 09
	Jabatan	Kepala Satuan Kerja Audit Intern
	Tanggal Mulai Menjabat	20 Maret 2017
	Surat Pengangkatan No.	016/SK-DIR/BPR-MITRA/III/2017
	Surat Pengangkatan Tanggal	20 Maret 2017
4.	Nama	Arya Lufthi
	Alamat	Jl. A Yani KM. 6.800 Gg Masa Abadi
	Jabatan	Kepala Satuan Kerja MIS & IT
	Tanggal Mulai Menjabat	30 Maret 2022
	Surat Pengangkatan No.	036/SK-DIR/BPR-MITRA/III/2022
	Surat Pengangkatan Tanggal	30 Maret 2022
5.	Nama	Raihana Nurul Huda
	Alamat	Jl. Veteran Komp A. Yani I No. 2 RT. 021 RW. 001
	Jabatan	PE. Kepatuhan dan Manajemen Risiko
	Tanggal Mulai Menjabat	01 Desember 2022
	Surat Pengangkatan No.	129/SK-DIR/BPR-MITRA/ XI/2022
	Surat Pengangkatan Tanggal	29 November 2022
6.	Nama	Nurul Yuda
	Alamat	Komp Bina Brata Jl. Manunggal II Gg. IX RT. 028 RW. 002
	Jabatan	Kepala Cabang Kantor Martapura
	Tanggal Mulai Menjabat	03 November 2021
	Surat Pengangkatan No.	067/SK-DIR/BPR-Mitra/ XI/2020
	Surat Pengangkatan Tanggal	03 November 2021



PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA
JL. A.Yani KM.6,3 No.6 Kertak Hanyar Kabupaten Banjar

Telepon: 05113255874

Website: www.bankmitra.co.id, Email: kp.banjar@bankmitra.co.id

7.	Nama	Muhammad Rifqi Rizani
	Alamat	Jl. Keraton Raya RT. 001 RW. 001 Tapin Utara
	Jabatan	Kepala Cabang Kantor Tanjung
	Tanggal Mulai Menjabat	16 Desember 2021
	Surat Pengangkatan No.	157/SK-DIR/BPR-Mitra/ XII/2021
	Surat Pengangkatan Tanggal	16 Desember 2021
8.	Nama	Saiffudin Juhri
	Alamat	Jl. P Antasari Gg. Sari Abulung RT. 020 RW. 002
	Jabatan	Kepala Cabang Kantor Handil Bakti
	Tanggal Mulai Menjabat	02 Januari 2024
	Surat Pengangkatan No.	005/RHS/SK/DIR /BANK-MITRA/I/2024
	Surat Pengangkatan Tanggal	02 Januari 2024
9.	Nama	Deddy Hermanu
	Alamat	Jl. Dharma Budi No. 48 RT 020 RW 002
	Jabatan	Kepala Cabang Kantor Batulicin
	Tanggal Mulai Menjabat	14 Agustus 2023
	Surat Pengangkatan No.	074/RHS/SK/BANK-MITRA/ VIII/2023
	Surat Pengangkatan Tanggal	09 Agustus 2023
10.	Nama	Wahyu Adi Darmawan
	Alamat	Jl. Raya Bima No. 67 Komp. BPP RT. 019 RW. 002
	Jabatan	Kepala Cabang Kantor Pusat Operasional
	Tanggal Mulai Menjabat	02 Januari 2024
	Surat Pengangkatan No.	006/RHS/SK/DIR /BANK-MITRA/I/2024
	Surat Pengangkatan Tanggal	02 Januari 2024



II. Kepemilikan

Daftar Kepemilikan		
1.	Nama	Rudy Tanzil
	Alamat	Jl. A Yani KM 5 Komp. Kencana No. 11 RT. 03 RW. 01
	Jenis Pemilik	Perorangan
	Status Pemegang Saham	PSP
	Jumlah Nominal	Rp10500000000
	Persentase Kepemilikan	35.00%
2.	Nama	Chelsea Halim
	Alamat	Jl. A Yani KM 2,5 No. 6 RT. 24 RW. 02
	Jenis Pemilik	Perorangan
	Status Pemegang Saham	PSP
	Jumlah Nominal	Rp10500000000
	Persentase Kepemilikan	35.00%
3.	Nama	Luman Andy
	Alamat	Jl. A Yani KM 5 Komp. Kencana No. 11A RT. 03 RW. 01
	Jenis Pemilik	Perorangan
	Status Pemegang Saham	PSP
	Jumlah Nominal	Rp9000000000
	Persentase Kepemilikan	30.00%
Daftar Ultimate Shareholder		
1.	Nama Ultimate Shareholder	Chelsea Halim
2.	Nama Ultimate Shareholder	Luman Andy
3.	Nama Ultimate Shareholder	Rudy Tanzil



III. Perkembangan Usaha BPR

1. Riwayat Pendirian BPR

Informasi Umum Pendirian BPR	
Nomor akta pendirian	6
Tanggal akta pendirian	05 Januari 1990
Tanggal mulai beroperasi	08 Februari 1991
Nomor perubahan anggaran dasar terakhir	11
Tanggal perubahan anggaran dasar terakhir	26 September 2024
Nomor pengesahan dari instansi yang berwenang	AHU-AH.01.09-0258996
Tanggal pengesahan dari instansi yang berwenang	03 Oktober 2024
Bidang usaha sesuai anggaran dasar	Menghimpun dana masyarakat dalam bentuk Deposito dan Tabungan. Menyalurkan kembali dalam bentuk kredit modal kerja, investasi, dan konsumsi.
Tempat kedudukan	Kertak Hanyar

Hasil Audit Akuntan Publik	
Opini Akuntan Publik	01. Wajar Tanpa Pengecualian
Nama Akuntan Publik	Ir. Lilik Hartatik

PT. BPR Mitratama Arthabuana adalah sebuah Bank Perekonomian Rakyat yang berkantor pusat di Jl. Ahmad Yani No.6 Km. 6 Kecamatan Kertak Hanyar, saat ini telah mempunyai 1 (satu) Kantor Kas dan 5 (lima) Kantor cabang di Kalimantan Selatan. Sesuai dengan fungsinya keberadaan PT. BPR Mitratama Arthabuana merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana masyarakat dalam bentuk Tabungan dan Deposito untuk selanjutnya disalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dalam upaya untuk turut serta membantu meningkatkan perekonomian masyarakat.

2. Ikhtisar Data Keuangan Penting

Ikhtisar Data Keuangan Penting	
Keterangan	Dalam Ribuan Rupiah Nominal
Pendapatan Operasional	39.035.110
Beban Operasional	26.117.628
Pendapatan Non Operasional	153.721
Beban Non Operasional	31.682
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	13.039.521
Taksiran Pajak Penghasilan	2.652.969
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	10.386.552



3. Kualitas Aset Produktif dan Rasio Keuangan

Kualitas Aset Produktif						
Keterangan	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Dalam Ribuan Rupiah	
					Macet	Jumlah
Surat Berharga	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Modal	-	-	-	-	-	-
Penempatan pada Bank Lain	96.490.560	-	-	-	-	96.490.560
Kredit yang Diberikan	-	-	-	-	-	-
a. Kepada BPK	-	-	-	-	-	-
b. Kepada Bank Umum	-	-	-	-	-	-
c. Kepada Nonbank - Pihak Terkait	1.885.363	-	-	-	-	1.885.363
d. Kepada Nonbank - Pihak Tidak Terkait	207.466.724	26.619.206	2.444.113	372.488	6.150.082	243.054.613
Jumlah Aset Produktif	305.844.647	26.619.206	2.444.113	372.488	6.150.082	341.430.536

Rasio Keuangan	
Keterangan	Nilai Rasio
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	59,95
Rasio Cadangan terhadap PPKA	100
NPL Neto	2,44
NPL Gross	3,66
Return on Assets (ROA)	4
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	65,62
Net Interest Margin (NIM)	6,23
Loan to Deposit Ratio (LDR)	111,80
Cash Ratio	12,20

KPMM sebesar 59.95% dengan NPL Neto 2,44% dan NPL Gross 3,66%.

4. Penjelasan NPL

Penjelasan, Penyebab, dan Langkah Penyelesaian NPL	
NPL Gross (%)	3,66
NPL Neto (%)	2,44

Penyebab Utama Kondisi NPL:

- Kondisi ekonomi yang tidak stabil termasuk resesi ekonomi, inflasi tinggi, atau pertumbuhan ekonomi yang lambat dapat mengurangi kemampuan debitur untuk membayar pinjaman.
- Penurunan pendapatan atau kehilangan pekerjaan dapat membuat debitur kesulitan memenuhi kewajiban pembayaran pinjaman.
- Mismanajemen usaha debitur tidak baik dan adanya debitur yang menggunakan hasil pencairan tidak sesuai dengan tujuan (sidestreaming).
- Kurangnya kualitas analisa kredit dan monitoring usaha setelah pencairan.
- Masalah internal keluarga.

Langkah Penyelesaian:

Angka pencapaian NPL Gross pada Desember 2024 sebesar 3,66%. BPR berupaya untuk menyelesaikan kredit bermasalah selama tahun 2024 masih belum maksimal dan memerlukan tindakan perbaikan. Upaya-upaya yang dilakukan untuk mengurangi dan menyelesaikan Kredit Bermasalah (NPL) tersebut antara lain adalah sebagai berikut:

- Dalam pelaksanaan pemberian kredit harus lebih presisi dan akurat serta selalu berpegang pada prinsip kehati-hatian dan sesuai dengan



tersebut antara lain adalah sebagai berikut :

1. Dalam pelaksanaan pemberian kredit harus lebih presisi dan akurat serta selalu berpegang pada prinsip kehati-hatian dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
2. Melakukan peningkatan frekwensi penagihan terhadap kredit yang bermasalah, baik in-house melalui desc collection maupun kunjungan langsung ke debitur.
3. Memberikan alternatif penyelesaian kredit dengan cara restrukturisasi (*restructuring*, *reconditioning*, dan *rescheduling*) bagi debitur yang kooperatif yang mengalami penurunan kemampuan pembayaran angsuran.
4. Menempuh jalur Litigasi baik melalui Gugatan Sederhana, eksekusi Lelang via KPKNL dan eksekusi Hak Tanggungan melalui Pengadilan.
5. Melakukan pengamanan agunan kredit yang bermasalah dan berupaya melakukan penjualan terhadap agunan dimaksud dengan mengikuti peraturan yang berlaku.
6. Melakukan kerjasama dengan pihak lain dalam rangka penyelesaian/ penagihan terhadap kredit yang sulit ditagih.

5. Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan dan Perubahan Penting Lain

Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan

Selama tahun 2024 terjadi pertumbuhan yang cukup signifikan terutama pada

pertumbuhan kredit sebesar 3,44%, pertumbuhan pendapatan operasional yang merupakan pendapatan bunga bersih ditambah pendapatan operasional lainnya yang mencapai 11,39%, dan beban operasional yang merupakan beban diluar beban bunga mencapai 18,12%, serta laba tahun berjalan setelah pajak penghasilan mencapai 1,51%.



IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen

Strategi dan Kebijakan Dalam Pengembangan Usaha

Dalam menjalankan operasionalnya, PT. BPR Mitratama Arthabuana menyusun kebijakan dan strategi bisnisnya dengan kehati-hatian. Pengurus, manajemen dan seluruh karyawan berusaha keras mewujudkan visi dan misi PT. BPR Mitratama Arthabuana. Strategi dan Kebijakan yang dilakukan untuk mewujudkan visi dan misi tersebut, diantaranya:

1. Penyempurnaan Struktur Organisasi dan Tata Kerja (SOTK) sesuai kebutuhan dalam rangka efektivitas dan efisiensi organisasi secara keseluruhan.
2. Penyempurnaan sistem dan prosedur sebagai pedoman dalam pelaksanaan tugas sehari-hari serta melaksanakan pengembangan produk - produk secara berkesinambungan untuk memenuhi kebutuhan pelayanan aktivitas perbankan nasabah dan masyarakat.
3. Peningkatan kualitas sumber daya manusia (SDM) sebagai asset utama bagi bank melalui proses pendidikan, pelatihan dan penempatan yang sesuai serta berorientasi pada peningkatan kompetensi karyawan.
4. Peningkatan sarana dan prasarana kerja untuk meningkatkan suasana kerja yang nyaman dan kondusif serta untuk meningkatkan *corporate image*.
5. Peningkatan kualitas pelayanan yang berbasis teknologi dan profesionalisme kerja.

Strategi dan Kebijakan Dalam Manajemen Risiko

Untuk memberikan arah dan panduan yang lebih jelas dalam pelaksanaan strategi tersebut diatas, manajemen telah mencanangkan Langkah Pelaksanaan Strategis, yaitu:

1. Tahapan Pertama, berupa konsolidasi secara kuantitatif dalam bentuk pemenuhan sarana dan prasarana kerja, peningkatan kuantitas SDM, pemenuhan sistem dan teknologi informasi yang sesuai kebutuhan serta mampu meningkatkan akselerasi dan keakuratan pengolahan data dan dapat memberikan kontribusi maksimal bagi peningkatan daya saing dan pelayanan.
2. Tahapan Kedua, berupa konsolidasi secara kualitatif, antara lain meliputi penyempurnaan Struktur Organisasi dan Tata Kerja (SOTK), penyempurnaan sistem dan prosedur, peningkatan kualitas SDM dan kompetensi karyawan.
3. Melakukan konsolidasi dalam rangka meningkatkan kualitas pelayanan secara keseluruhan dan profesionalisme kerja.
4. Sistem dan prosedur diharapkan telah dapat berjalan secara konsisten dan mensupport setiap operasional dan pelayanan di BPR Mitratama Arthabuana



	Uraian	Tabungan
2.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Deposito
	Uraian	Deposito
3.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Modal Kerja
	Uraian	Kredit Modal Kerja
4.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Investasi
	Uraian	Kredit Investasi
5.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Konsumsi
	Uraian	Kredit Konsumtif

3. Teknologi Informasi

Teknologi Informasi untuk Sistem Operasional

Penerapan teknologi informasi selalu diupayakan agar dapat sejalan dengan trend perkembangan teknologi mutakhir yang terus berkembang sedemikian cepat. Hal ini juga sebagai bagian dari upaya perbaikan kualitas pelayanan bagi para nasabah, sehingga transaksi dapat berlangsung dengan cepat, aman, mudah dan tepat waktu.

Tahun 2024 BPR Mitratama Arthabuana telah berusaha untuk lebih meningkatkan pelayanan kepada nasabah, terutama yang berkaitan dengan Teknologi Informasi. PT BPR Mitratama Arthabuana meningkatkan Aplikasi Inti Perbankan dengan menggunakan Vendor PT. Mitranet Software Online (MSO).

Kegiatan yang dilakukan oleh bagian Teknologi informasi seperti:

1. Maintenance server dan kegiatan cabang berjalan dengan baik
2. Uji Coba DRC untuk memastikan data yang disajikan realtime online
3. Melakukan evaluasi terhadap vendor CBS
4. Menerapkan absensi berbasis online menggunakan ponsel pintar, dengan pendeteksi Lokasi dan Face recognizer (reprime)
5. Laporan Marketing dan Kolektor berbasis online menggunakan ponsel pintar (reprime)
6. Melakukan sertifikasi mandiri ISO 27001:2022 Information security, cybersecurity and privacy protection - Information security management systems, yang dilakukan oleh PT TSI Sertifikasi Internasional
7. Mengikuti sertifikasi ISO 27001:2022 yang diadakan PERBARINDO untuk keikutsertaan DUKCAPIL
8. Implementasi pemanfaatan nomor induk kependudukan, data kependudukan dan Identitas Kependudukan Digital

Sistem Keamanan Teknologi Informasi

Dalam upaya untuk memberikan pelayanan kepada nasabah yang cepat, tepat dan akurat serta memenuhi kebutuhan informasi bagi manajemen, rencana pengembangan usaha serta informasi terkait dengan laporan kepada otoritas, kehandalan teknologi informasi menjadi suatu kebutuhan yang sangat penting.

4. Perkembangan dan Target Pasar

Perkembangan dan Target Pasar

Guna mendukung rencana pengembangan usaha yang telah ditetapkan dalam Rencana Bisnis harus didukung adanya suatu target yang terukur dan



target pasar yang jelas. Langkah-langkah untuk pengembangan target pasar dilakukan dengan cara:

1. Peningkatan kualitas SDM dengan cara mengintensifkan pendidikan, training, study banding, dan Sertifikasi Kompetensi masing-masing karyawan.
2. Launching produk dan jasa yang dibutuhkan masyarakat.
3. Meningkatkan performance dengan berbagai indikator keuangan, diantaranya : peningkatan aset, DPK, penyaluran kredit, kualitas kredit, fungsi intermediasi, profitabilitas, dan menjaga tingkat kesehatan Bank.
4. Peningkatan pemahaman dan implementasi dalam penerapan Tata Kelola dan Manajemen Risiko pada semua bagian.
5. Meningkatkan tingkat kepatuhan terhadap ketentuan dan peraturan yang berlaku.
6. Melaksanakan program pengembangan pegawai (*career path*) dan penerapan *Key Performance Indicator* berbasis performance dan kontribusi.
7. Pembukaan Kantor Cabang di Provinsi Kalimantan Tengah dan Timur (bersebelahan dengan Kalimantan Selatan).
8. Pengembangan Informasi Teknologi yang sesuai dengan kebutuhan nasabah dan debitur, seperti *E-Banking* dan *Mobile Banking*.

5. Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Daftar Jaringan Kantor

1.	Nama Kantor	PT. BPR Mitratama Arthabuana
	Alamat	Jl. A Yani KM 6,3 No.6
	Desa/Kecamatan	Kertak Hanyar
	Kabupaten/Kota	5101
	Kode Pos	70654
	Nama Pimpinan	Wahyu Adi Darmawan
	Nomor Telepon	(0511) 3255873
	Jumlah Kantor Kas	1
2.	Nama Kantor	PT. BPR Mitratama Arthabuana
	Alamat	Jln. Transmigrasi / Plajau KM 2 No.6 Kel. Bersujud
	Desa/Kecamatan	Simpang Empat
	Kabupaten/Kota	5110
	Kode Pos	72213
	Nama Pimpinan	Deddy Hermanu
	Nomor Telepon	(0518) 71673
	Jumlah Kantor Kas	0
3.	Nama Kantor	PT. BPR Mitratama Arthabuana
	Alamat	Jl. A Yani KM 39 No. 9 Martapura
	Desa/Kecamatan	Martapura
	Kabupaten/Kota	5101
	Kode Pos	70611
	Nama Pimpinan	Nurul Yuda
	Nomor Telepon	(0511) 4720555
	Jumlah Kantor Kas	0
4.	Nama Kantor	PT. BPR Mitratama Arthabuana
	Alamat	Jl. IR.P.H. Moch Noor, Pembataan, Murung Pudak, Tanjung
	Desa/Kecamatan	Pembataan, Murung Pudak
	Kabupaten/Kota	5109



Kode Pos	71571
Nama Pimpinan	Muhammad Rifqi Rizani
Nomor Telepon	(0256) 2723275
Jumlah Kantor Kas	0
5. Nama Kantor	PT. BPR Mitratama Arthabuana
Alamat	Jl. Trans Kalimantan Ruko No.02 RT. 09 Handil Bakti
Desa/Kecamatan	Alalak
Kabupaten/Kota	5107
Kode Pos	70582
Nama Pimpinan	Salffudin Juhri
Nomor Telepon	0526 5212014
Jumlah Kantor Kas	0

6. Kerja Sama BPR dengan Bank atau Lembaga Lain

Kerja Sama BPR/BPRS dengan Bank atau Lembaga Lain

1. Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT. Mitranet Software Online
Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
Tanggal Kerja Sama	14 Maret 2022
Jenis Kerja Sama	Core Banking System
Uraian Kerja Sama	Core Banking System
2. Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Asuransi Tri Pakarta
Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
Tanggal Kerja Sama	10 Oktober 2024
Jenis Kerja Sama	Asuransi Kendaraan Bermotor Debitur
Uraian Kerja Sama	Asuransi Kendaraan Bermotor Debitur
3. Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Asuransi Ramayana
Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
Tanggal Kerja Sama	05 Januari 2023
Jenis Kerja Sama	Asuransi Kendaraan Bermotor Debitur
Uraian Kerja Sama	Asuransi Kendaraan Bermotor Debitur
4. Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Asuransi Central Asia
Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
Tanggal Kerja Sama	07 Juli 2015
Jenis Kerja Sama	Asuransi Kendaraan Bermotor Debitur
Uraian Kerja Sama	Asuransi Kendaraan Bermotor Debitur
5. Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Asuransi Cakrawala
Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain



	Tanggal Kerja Sama	04 September 2024
	Jenis Kerja Sama	Asuransi Kendaraan Bermotor Debitur
	Uraian Kerja Sama	Asuransi Kendaraan Bermotor Debitur
6.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Asuransi Wahana Tata
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	25 Februari 2021
	Jenis Kerja Sama	Asuransi Kebakaran dan Kendaraan Debitur
	Uraian Kerja Sama	Asuransi Kebakaran dan Kendaraan Debitur
7.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Asuransi Syariah Al Amin
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	14 Agustus 2023
	Jenis Kerja Sama	Asuransi Jiwa Debitur
	Uraian Kerja Sama	Asuransi Jiwa Debitur
8.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Asuransi Sinarmas
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	01 Maret 2024
	Jenis Kerja Sama	Asuransi Jiwa Debitur
	Uraian Kerja Sama	Asuransi Jiwa Debitur
9.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Lippo Insurance
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	28 Februari 2023
	Jenis Kerja Sama	Asuransi Kesehatan Karyawan & Pengurus
	Uraian Kerja Sama	Asuransi Kesehatan Karyawan & Pengurus
10.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Notaris Emilia Kartolo, SE,SH., M.Kn
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	04 Januari 2023
	Jenis Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
	Uraian Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
11.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Notaris Rudy Rusli, SH., MKn
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	17 Februari 2023
	Jenis Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
	Uraian Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
12.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Notaris Monica Gracia Rachmad, SH., M.Kn
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	04 Januari 2024
	Jenis Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan



	Uraian Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
13.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Notaris Pang Andreas Pangestu, SH., M.Kn
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	25 Maret 2025
	Jenis Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
	Uraian Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
14.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Notaris Noor Hasanah, SH
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	18 Mei 2022
	Jenis Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
	Uraian Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
15.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Notaris Muhamad Hairil Aqsyah SH., M.Kn
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	19 Oktober 2024
	Jenis Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
	Uraian Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
16.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Notaris Sudarmadi, SH., M.H, M.Kn
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	12 Oktober 2023
	Jenis Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
	Uraian Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
17.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Notaris Enmudyahayu Tetriana Sh., M.Kn
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	15 November 2023
	Jenis Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
	Uraian Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
18.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Notaris Desak Made Amini
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	20 Februari 2024
	Jenis Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
	Uraian Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
19.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Notaris Putu Gede Kamajaya
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	02 November 2023
	Jenis Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
	Uraian Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
20.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Notaris Rezeki Maulana



Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
Tanggal Kerja Sama	29 Januari 2024
Jenis Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
Uraian Kerja Sama	Pengikatan Kredit & Pengikatan Jaminan
21. Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Borneo Law Firm
Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
Tanggal Kerja Sama	25 Maret 2025
Jenis Kerja Sama	Konsultan Hukum
Uraian Kerja Sama	Konsultan Hukum

VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia

1. Komposisi Sumber Daya Manusia

Statistik Komposisi Karyawan Per Kantor	
Jumlah Pegawai Pemasaran	28 orang
Jumlah Pegawai Pelayanan	13 orang
Jumlah Pegawai Lainnya	46 orang
Jumlah Pegawai Tetap	51 orang
Jumlah Pegawai Tidak Tetap	36 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S3	0 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S2	2 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S1/D4	66 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan D3	6 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan SMA	13 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan Lainnya	0 orang
Jumlah Pegawai Laki-laki	50 orang
Jumlah Pegawai Perempuan	37 orang
Jumlah Pegawai Usia <=25	24 orang
Jumlah Pegawai Usia >25-35	40 orang
Jumlah Pegawai Usia >35-45	17 orang
Jumlah Pegawai Usia >45-55	5 orang



Jumlah Pegawai Usia >55

1 orang

2. Pengembangan Sumber Daya Manusia

Kegiatan Pengembangan Sumber Daya Manusia di BPR/BPRS	
1.	<p>Nama Kegiatan Pengembangan: Sosialisasi Ketentuan BPR & BPRS</p> <p>Tanggal Pelaksanaan: 03 Januari 2024</p> <p>Jumlah Peserta: 1 orang</p> <p>Pihak Pelaksana: 02. Eksternal BPR</p> <p>Kategori Peserta: 03. Pejabat Eksekutif</p> <p>Uraian Kegiatan: Sosialisasi Ketentuan BPR & BPRS</p>
2.	<p>Nama Kegiatan Pengembangan: Undangan Pembahasan Terkait Kas Keliling Kepada Masyarakat</p> <p>Tanggal Pelaksanaan: 11 Januari 2024</p> <p>Jumlah Peserta: 2 orang</p> <p>Pihak Pelaksana: 02. Eksternal BPR</p> <p>Kategori Peserta: 03. Pejabat Eksekutif</p> <p>Uraian Kegiatan: Undangan Pembahasan Terkait Kas Keliling Kepada Masyarakat</p>
3.	<p>Nama Kegiatan Pengembangan: Sosialisasi POJK No 22 Tahun 2023</p> <p>Tanggal Pelaksanaan: 01 Februari 2024</p> <p>Jumlah Peserta: 2 orang</p> <p>Pihak Pelaksana: 02. Eksternal BPR</p> <p>Kategori Peserta: 02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris</p> <p>Uraian Kegiatan: Sosialisasi POJK No 22 Tahun 2023</p>
4.	<p>Nama Kegiatan Pengembangan: Penilaian Dokumen Risiko TPPU, TPPT dan/atau PPSPM</p> <p>Tanggal Pelaksanaan: 20 Februari 2024</p> <p>Jumlah Peserta: 1 orang</p> <p>Pihak Pelaksana: 02. Eksternal BPR</p> <p>Kategori Peserta: 03. Pejabat Eksekutif</p> <p>Uraian Kegiatan: Penilaian Dokumen Risiko TPPU, TPPT dan/atau PPSPM</p>
5.	<p>Nama Kegiatan Pengembangan: Pertemuan Tahunan Dengan FJLKJ Kalsel</p> <p>Tanggal Pelaksanaan: 26 Februari 2024</p> <p>Jumlah Peserta: 1 orang</p> <p>Pihak Pelaksana: 02. Eksternal BPR</p> <p>Kategori Peserta: 02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris</p> <p>Uraian Kegiatan: Pertemuan Tahunan Dengan FJLKJ Kalsel</p>
6.	<p>Nama Kegiatan Pengembangan: Sosialisasi Pialang Asuransi</p> <p>Tanggal Pelaksanaan: 28 Februari 2024</p> <p>Jumlah Peserta: 2 orang</p>



	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Pialang Asuransi
7.	Nama Kegiatan Pengembangan	Rapat Koordinasi
	Tanggal Pelaksanaan	28 Februari 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Rapat Koordinasi
8.	Nama Kegiatan Pengembangan	Seminar Nasional Perlindungan Data Pribadi
	Tanggal Pelaksanaan	06 Maret 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Seminar Nasional Perlindungan Data Pribadi
9.	Nama Kegiatan Pengembangan	Strategi Anti Fraud di BPR/BPRS
	Tanggal Pelaksanaan	21 Maret 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Strategi Anti Fraud di BPR/BPRS
10.	Nama Kegiatan Pengembangan	Panduan Praktis Merancang Strategi Untuk Pemenuhan UU PDP
	Tanggal Pelaksanaan	27 Maret 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Panduan Praktis Merancang Strategi Untuk Pemenuhan UU PDP
11.	Nama Kegiatan Pengembangan	Training Online SIP APU PPT & PPPSPM
	Tanggal Pelaksanaan	02 April 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Training Online SIP APU PPT & PPPSPM
12.	Nama Kegiatan Pengembangan	Undangan Rapat Dengan Pendapat RPOJK APOLO
	Tanggal Pelaksanaan	23 April 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR



	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Undangan Rapat Dengan Pendapat RPOJK APOLO
13.	Nama Kegiatan Pengembangan	Undangan Sosialisasi Dan Pemutakhiran Data Badan Usaha
	Tanggal Pelaksanaan	24 April 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Undangan Sosialisasi Dan Pemutakhiran Data Badan Usaha
14.	Nama Kegiatan Pengembangan	Survailen Direktur TK I
	Tanggal Pelaksanaan	06 Mei 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Survailen Direktur TK I
15.	Nama Kegiatan Pengembangan	Rapat Koordinasi
	Tanggal Pelaksanaan	07 Mei 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Rapat Koordinasi
16.	Nama Kegiatan Pengembangan	Penanganan Kredit Bermasalah
	Tanggal Pelaksanaan	08 Mei 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Penanganan Kredit Bermasalah
17.	Nama Kegiatan Pengembangan	Undangan Hari jadi BPR/BPRS
	Tanggal Pelaksanaan	16 Mei 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Undangan Hari jadi BPR/BPRS
18.	Nama Kegiatan Pengembangan	Rapat Dengar Pendapat Atas Rancangan POJK tentang Kegiatan Usaha Bank
	Tanggal Pelaksanaan	21 Mei 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris



	Uraian Kegiatan	Rapat Dengar Pendapat Atas Rancangan POJK tentang Kegiatan Usaha Bank
19.	Nama Kegiatan Pengembangan	Undangan Literari Asuransi
	Tanggal Pelaksanaan	21 Mei 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Undangan Literari Asuransi
20.	Nama Kegiatan Pengembangan	Inhouse Training Motivasi Kerja
	Tanggal Pelaksanaan	25 Mei 2024
	Jumlah Peserta	10 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Inhouse Training Motivasi Kerja
21.	Nama Kegiatan Pengembangan	E Learning Go AML
	Tanggal Pelaksanaan	01 Juni 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	E Learning Go AML
22.	Nama Kegiatan Pengembangan	Seminar Pengisian Quesioner Data SCV BPR
	Tanggal Pelaksanaan	04 Juni 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Seminar Pengisian Quesioner Data SCV BPR
23.	Nama Kegiatan Pengembangan	Workshop SAK EP
	Tanggal Pelaksanaan	07 Juni 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Workshop SAK EP
24.	Nama Kegiatan Pengembangan	Forum Penguatan Fungsi GRC : Sinergi Dan Kolaborasi Dengan Kementerian /Lembaga Dan Stakeholders dalam rangka Diseminasi Standar Audit Internal terkini
	Tanggal Pelaksanaan	07 Juni 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif





	Uraian Kegiatan	Forum Penguatan Fungsi GRC: Sinergi Dan Kolaborasi Dengan Kementerian / Lembaga Dan Stakeholders dalam rangka Diseminasi Standar Audit Internal terkini
25.	Nama Kegiatan Pengembangan	Bimbingan Teknis Penghapusan Fidusia Guna Terwujudnya Kepastian Hukum
	Tanggal Pelaksanaan	10 Juni 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Bimbingan Teknis Penghapusan Fidusia Guna Terwujudnya Kepastian Hukum
26.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Ketentuan BPR : Sosialisasi POJK BPR/BPRS
	Tanggal Pelaksanaan	11 Juni 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Ketentuan BPR : Sosialisasi POJK BPR/BPRS
27.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Ketentuan BPR : Sosialisasi POJK Tata Kelola BPR/BPRS
	Tanggal Pelaksanaan	13 Juni 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Ketentuan BPR : Sosialisasi POJK Tata Kelola BPR/BPRS
28.	Nama Kegiatan Pengembangan	Seminar Transformasi dan Roadmap Pengembangan BPR
	Tanggal Pelaksanaan	21 Juni 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Seminar Transformasi dan Roadmap Pengembangan BPR
29.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Pemanfaatan NIB
	Tanggal Pelaksanaan	21 Juni 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Pemanfaatan NIB
30.	Nama Kegiatan Pengembangan	Workshop Standart Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP)
	Tanggal Pelaksanaan	22 Juni 2024



	Jumlah Peserta	5 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Workshop Standart Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP)
31.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi SPRINT Modul PKK BPR/BPRS
	Tanggal Pelaksanaan	25 Juni 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi SPRINT Modul PKK BPR/BPRS
32.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Pelaporan Rencana Dan Realisasi Kegiatan Literasi Serta Inklusi Keuangan Melalui Sistem SIPEDULI
	Tanggal Pelaksanaan	25 Juni 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Pelaporan Rencana Dan Realisasi Kegiatan Literasi Serta Inklusi Keuangan Melalui Sistem SIPEDULI
33.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar dengan tema "Peran Innovative Credit Scoring (ICS) Dalam Meningkatkan Akses Pendanaan" dalam rangka meningkatkan pemahaman tentang ICS dan potensinya bagi sektor keuangan, serta merumuskan strategi untuk mendorong pengembangan Innovative Credit Scoring (ICS) di Indonesia
	Tanggal Pelaksanaan	26 Juni 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Webinar dengan tema "Peran Innovative Credit Scoring (ICS) Dalam Meningkatkan Akses Pendanaan" dalam rangka meningkatkan pemahaman tentang ICS dan potensinya bagi sektor keuangan, serta merumuskan strategi untuk mendorong pengembangan Innovative Credit Scoring (ICS) di Indonesia
34.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Ketentuan POJK Strategi Anti Fraud
	Tanggal Pelaksanaan	27 Juni 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Ketentuan POJK Strategi Anti Fraud
35.	Nama Kegiatan Pengembangan	Workshop Go Public Dan Sosialisasi Program Perlindungan Sosial
	Tanggal Pelaksanaan	28 Juni 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR



	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Workshop Go Public Dan Sosialisasi Program Perlindungan Sosial
36.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi SPRINT Modul PKK BPR/BPRS
	Tanggal Pelaksanaan	02 Juli 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi SPRINT Modul PKK BPR/BPRS
37.	Nama Kegiatan Pengembangan	Undangan Pelaksanaan Kick Off Meeting Survey Penilaian Indeks Efektivitas Kinerja PPATK Tahun 2024 kepada Penyedia Jasa Keuangan
	Tanggal Pelaksanaan	04 Juli 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Undangan Pelaksanaan Kick Off Meeting Survey Penilaian Indeks Efektivitas Kinerja PPATK Tahun 2024 kepada Penyedia Jasa Keuangan
38.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Penghapusan Jaminan Fidusia
	Tanggal Pelaksanaan	15 Juli 2024
	Jumlah Peserta	5 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Penghapusan Jaminan Fidusia
39.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Pelaporan Penilaian Sendiri (Self Assesment) melalui SIPEFULI
	Tanggal Pelaksanaan	16 Juli 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Pelaporan Penilaian Sendiri (Self Assesment) melalui SIPEFULI
40.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar Penanganan Kejahatan Siber termasuk Perjudian Daring sebagai Tindak Pidana Pencucian Uang
	Tanggal Pelaksanaan	17 Juli 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Webinar Penanganan Kejahatan Siber termasuk Perjudian Daring sebagai Tindak Pidana Pencucian Uang
41.	Nama Kegiatan Pengembangan	Evaluasi Kinerja BPR/S Semester I Th 2024 Dan Workshop Implementasi SAKEP
	Tanggal Pelaksanaan	17 Juli 2024



	Jumlah Peserta	5 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Evaluasi Kinerja BPR/S Semester I Th 2024 Dan Workshop Implementasi SAKEP
42.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pemeliharaan Sertifikat Kompetensi BMSR Level II
	Tanggal Pelaksanaan	23 Juli 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Pemeliharaan Sertifikat Kompetensi BMSR Level II
43.	Nama Kegiatan Pengembangan	Leadership
	Tanggal Pelaksanaan	31 Juli 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Leadership
44.	Nama Kegiatan Pengembangan	Service Excellent
	Tanggal Pelaksanaan	07 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	8 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Service Excellent
45.	Nama Kegiatan Pengembangan	Talkshow "Kuat Integritas, Kaya Kreativitas"
	Tanggal Pelaksanaan	12 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Talkshow "Kuat Integritas, Kaya Kreativitas"
46.	Nama Kegiatan Pengembangan	Undangan Peluncuran FIR on ML/TF
	Tanggal Pelaksanaan	20 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Undangan Peluncuran FIR on ML/TF
47.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar Gerakan Nasional Cerdas Keuangan (GENCARKAN)
	Tanggal Pelaksanaan	22 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	1 orang



	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Webinar Gerakan Nasional Cerdas Keuangan (GENCARKAN)
48.	Nama Kegiatan Pengembangan	Service-Crafting Memorable Customer Journey
	Tanggal Pelaksanaan	22 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	6 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Service-Crafting Memorable Customer Journey
49.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Penguatan Kelembagaan BPR/BPRS
	Tanggal Pelaksanaan	28 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Penguatan Kelembagaan BPR/BPRS
50.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar Dunia Tanpa Privasi : Bagaimana PR Menghadapi Kemajuan Digital
	Tanggal Pelaksanaan	29 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Webinar Dunia Tanpa Privasi : Bagaimana PR Menghadapi Kemajuan Digital
51.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Dan Pelaksanaan Kegiatan Bulan Inklusi Tahun 2024
	Tanggal Pelaksanaan	29 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Dan Pelaksanaan Kegiatan Bulan Inklusi Tahun 2024
52.	Nama Kegiatan Pengembangan	How to Prevent Money Laundering and Terrorism Financing
	Tanggal Pelaksanaan	05 September 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	How to Prevent Money Laundering and Terrorism Financing
53.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar Aspek Legal BPR
	Tanggal Pelaksanaan	06 September 2024
	Jumlah Peserta	2 orang



	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Webinar Aspek Legal BPR
54.	Nama Kegiatan Pengembangan	Undangan Green Seminar
	Tanggal Pelaksanaan	10 September 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Undangan Green Seminar
55.	Nama Kegiatan Pengembangan	Seminar "Journey Toward The Adoption Of IFRS S1 and S2 In Indonesia"
	Tanggal Pelaksanaan	12 September 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Seminar "Journey Toward The Adoption Of IFRS S1 and S2 in Indonesia"
56.	Nama Kegiatan Pengembangan	APU PPT & PPPSPM Motivasi
	Tanggal Pelaksanaan	21 September 2024
	Jumlah Peserta	100 orang
	Pihak Pelaksana	01. Internal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	APU PPT & PPPSPM Motivasi
57.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pemaparan Dampak Perubahan Ketentuan terhadap Laporan Bulanan
	Tanggal Pelaksanaan	25 September 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Pemaparan Dampak Perubahan Ketentuan terhadap Laporan Bulanan
58.	Nama Kegiatan Pengembangan	Analisa Penghasilan Debitur Non Fixed
	Tanggal Pelaksanaan	02 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	6 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Analisa Penghasilan Debitur Non Fixed
59.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Program Premi Penjaminan LPS
	Tanggal Pelaksanaan	03 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR



	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Program Premi Penjaminan LPS
60.	Nama Kegiatan Pengembangan	Evaluasi Kinerja BPR/BPRS Kalimantan Selatan
	Tanggal Pelaksanaan	08 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Evaluasi Kinerja BPR/BPRS Kalimantan Selatan
61.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Pencegahan Tindak Pidana di Sektor Jasa Keuangan di Provinsi Kalsel
	Tanggal Pelaksanaan	10 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Pencegahan Tindak Pidana di Sektor Jasa Keuangan di Provinsi Kalsel
62.	Nama Kegiatan Pengembangan	Rapat Kerja Daerah
	Tanggal Pelaksanaan	17 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Rapat Kerja Daerah
63.	Nama Kegiatan Pengembangan	Audit APU PPT Berbasis Risiko Dengan Mengacu 5 C Audit
	Tanggal Pelaksanaan	23 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Audit APU PPT Berbasis Risiko Dengan Mengacu 5 C Audit
64.	Nama Kegiatan Pengembangan	Workshop Mudah Menagih Hutang
	Tanggal Pelaksanaan	23 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Workshop Mudah Menagih Hutang
65.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi APOLO Modul Laporan Strategi Anti Fraud
	Tanggal Pelaksanaan	28 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR



	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi APOLO Modul Laporan Strategi Anti Fraud
66.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Keaslian STNK & BPKB
	Tanggal Pelaksanaan	28 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	100 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Keaslian STNK & BPKB
67.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Ketentuan Perbankan
	Tanggal Pelaksanaan	07 November 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Ketentuan Perbankan
68.	Nama Kegiatan Pengembangan	Perhitungan CKPN Dan Modal Inti BPR
	Tanggal Pelaksanaan	11 November 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Perhitungan CKPN Dan Modal Inti BPR
69.	Nama Kegiatan Pengembangan	Problematika Pajak Terkini & Solusinya Bagi BPR/BPRS
	Tanggal Pelaksanaan	12 November 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Problematika Pajak Terkini & Solusinya Bagi BPR/BPRS
70.	Nama Kegiatan Pengembangan	Laporan APOLO
	Tanggal Pelaksanaan	13 November 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Laporan APOLO
71.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Sistem Indonesia Anti Scam Center
	Tanggal Pelaksanaan	15 November 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif



	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Sistem Indonesia Anti Scam Center
72.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sertifikasi Direktur TK I
	Tanggal Pelaksanaan	18 November 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sertifikasi Direktur TK I
73.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sertifikasi Direktur TK I
	Tanggal Pelaksanaan	27 November 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Sertifikasi Direktur TK I
74.	Nama Kegiatan Pengembangan	RBB 2025
	Tanggal Pelaksanaan	28 November 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	RBB 2025
75.	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Ketentuan BPR
	Tanggal Pelaksanaan	28 November 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Ketentuan BPR
76.	Nama Kegiatan Pengembangan	Pertemuan Tahunan Bank Indonesia 2024 Strategi memperkuat stabilitas dan transformasi ekonomi nasional
	Tanggal Pelaksanaan	29 November 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Pertemuan Tahunan Bank Indonesia 2024 Strategi memperkuat stabilitas dan transformasi ekonomi nasional
77.	Nama Kegiatan Pengembangan	Webinar Security Awareness
	Tanggal Pelaksanaan	29 November 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif



	Uraian Kegiatan	Webinar Security Awareness
78	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Ketentuan Perbankan
	Tanggal Pelaksanaan	02 Desember 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	02. Direksi dan/atau Dewan Komisaris
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Ketentuan Perbankan
79	Nama Kegiatan Pengembangan	Strategi Lanjutan Pengendalian Internal Melalui POJK 15/2024
	Tanggal Pelaksanaan	03 Desember 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Strategi Lanjutan Pengendalian Internal Melalui POJK 15/2024
80	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi Pengembangan SIGAP Eksternal Tahun 2024
	Tanggal Pelaksanaan	04 Desember 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi Pengembangan SIGAP Eksternal Tahun 2024
81	Nama Kegiatan Pengembangan	Undangan HUT OJK ke 13 (Funwalk dan senam bersama)
	Tanggal Pelaksanaan	07 Desember 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Undangan HUT OJK ke 13 (Funwalk dan senam bersama)
82	Nama Kegiatan Pengembangan	Sosialisasi SIPEDULI
	Tanggal Pelaksanaan	18 Desember 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Sosialisasi SIPEDULI
83	Nama Kegiatan Pengembangan	Penerapan Tata Kelola BPR
	Tanggal Pelaksanaan	20 Desember 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	02. Eksternal BPR
	Kategori Peserta	03. Pejabat Eksekutif
	Uraian Kegiatan	Penerapan Tata Kelola BPR



VII. Laporan Keuangan Tahunan

1. Laporan Posisi Keuangan

Laporan Posisi Keuangan

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Kas dalam Rupiah	1.000.489	555.868
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	96.490.560	128.192.151
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Penempatan pada Bank Lain	409.214	576.034
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	244.939.976	236.023.230
Provisi yang belum diamortisasi	1.860.399	1.709.094
Biaya Transaksi Belum diamortisasi	1.154.615	1.287.351
Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	570.767	50.716
Cadangan Kerugian Restrukturisasi	4.973	3.250
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Kredit yang Diberikan	4.230.343	3.706.527
Penyertaan Modal	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Penyertaan Modal	0	0
Agunan yang diambil alih	0	0
Properti Terbengkalai	0	0
Aset Tetap dan Inventaris	11.266.178	10.925.373
Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	5.386.781	5.196.252
Aset Tidak Berwujud	0	0
Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai Aset Tidak Berwujud	0	0
Aset Antarkantor	0	0
Aset Keuangan Lainnya	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan Lainnya	0	0
Aset Lainnya	3.207.414	3.411.067
TOTAL ASET	345.596.755	369.153.167

**PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA**

JL. A.Yani KM.6,3 No.6 Kertak Hanyar Kabupaten Banjar

Telepon: 05113255874

Website: www.bankmitra.co.id, Email: kp.banjar@bankmitra.co.id

Liabilitas Segera	1.516.516	2.347.934
Tabungan	38.200.751	56.572.550
Biaya Transaksi Tabungan Belum Diamortisasi	0	0
Deposito	180.889.904	190.659.835
Biaya Transaksi Deposito Belum Diamortisasi	0	0
Simpanan dari Bank Lain	7.161.069	11.703.105
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
Pinjaman yang Diterima	0	0
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
Diskonto Belum Diamortisasi	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Antarkantor	0	0
Liabilitas Lainnya	1.913.829	2.341.609
TOTAL LIABILITAS	229.682.069	263.625.032
Modal Dasar	30.000.000	30.000.000
Modal yang Belum Disetor -/-	0	0
Tambahan Modal Disetor	0	0
Agio	0	0
Modal Sumbangan	0	0
Dana Setoran Modal - Ekuitas	0	0
Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0
Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
Ekuitas Lainnya	0	0
Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0
Cadangan	0	0
Umum	3.945.926	3.945.926
Tujuan	0	0
Laba (Rugi)	0	0
Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu	71.582.209	61.350.390
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	10.386.552	10.231.819
TOTAL EKUITAS	115.914.686	105.528.134

2. Laporan Laba Rugi

Laporan Laba Rugi

**PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA**

JL. A.Yani KM.6,3 No.6 Kertak Hanyar Kabupaten Banjar

Telepon: 05113255874

Website: www.bankmitra.co.id, Email: kp.banjar@bankmitra.co.id

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Pendapatan Operasional	39.035.110	35.044.678
1. Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual		
Surat Berharga	0	0
Giro	376.277	284.440
Tabungan	5.071	458
Deposito	4.874.728	3.295.263
Sertifikat Deposito	0	0
KYD Kepada Bank Lain	0	0
KYD Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	29.880.876	27.638.352
b. Provisi Kredit		
Kredit Kepada Bank Lain	0	0
Kredit Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	1.484.920	1.074.279
c. Biaya Transaksi -/-		
Surat Berharga	0	0
KYD Kepada Bank Lain	0	0
KYD Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	0	0
d. Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-	50.760	134.531
2. Pendapatan Lainnya		
a. Pendapatan Jasa Transaksi	1.788	2,106
b. Keuntungan Penjualan Valuta Asing	0	0
c. Keuntungan Penjualan Surat Berharga	0	0
d. Penerimaan Kredit yang Dihapusbuku	1.972	66.780
e. Pemulihan CKPN	825.246	1.175.986
f. Dividen	0	0
g. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
h. Keuntungan penjualan AYDA	0	0
i. Pendapatan Ganti Rugi Asuransi	0	0
j. Pemulihan penurunan nilai AYDA	0	0
k. Lainnya	1.634.992	1.641.545
Beban Operasional	26.117.628	22.111.104
1. Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual		

**PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA**

JL. A.Yani KM.6,3 No.6 Kertak Hanyar Kabupaten Banjar

Telepon: 05113255874

Website: www.bankmitra.co.id, Email: kp.banjar@bankmitra.co.id

Tabungan	532.560	501.241
Deposito	7.914.791	5.503.837
Simpanan dari Bank Lain	377.450	103.663
Pinjaman yang Diterima Dari Bank Indonesia	0	0
Pinjaman yang Diterima Dari Bank Lain	0	0
Pinjaman yang Diterima Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0
Pinjaman yang Diterima Berupa Pinjaman Subordinasi	0	0
Beban Bunga Lainnya	633.762	511.020
b. Biaya Transaksi		
Kepada Bank Lain	0	0
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	801.742	804.940
2. Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	4.220	10.381
3. Beban Kerugian Penurunan Nilai		
a. Surat Berharga	0	0
b. Penempatan pada Bank Lain	187.983	417.515
c. KYD Kepada Bank Lain	0	0
d. KYD Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	1.106.168	1.163.132
e. Penyertaan Modal	0	0
f. Aset Keuangan Lainnya	0	0
4. Beban Pemasaran	192.654	201.310
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
6. Beban Administrasi dan Umum		
a. Beban Tenaga Kerja		
Gaji dan Upah	8.085.324	7.621.887
Honorarium	837.325	741.589
Lainnya	17.700	17.125
b. Beban Pendidikan dan Pelatihan	346.281	404.813
c. Beban Sewa		
Gedung Kantor	308.670	221.263
Lainnya	86.389	64.074
d. Beban Penyusutan/Penghapusan atas Aset Tetap dan Inventaris	1.104.789	623.323
e. Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	0	0
f. Beban Premi Asuransi	269.247	231.164



g. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	445.519	232.564
h. Beban Barang dan Jasa	1.980.679	1.885.744
i. Beban Penyelenggaraan Teknologi Informasi	0	0
j. Kerugian terkait risiko operasional		
Kecurangan internal	0	0
Kejahatan eksternal	0	0
k. Pajak-pajak	53.570	50.777
7. Beban lainnya		
a. Kerugian Penjualan Valuta Asing	0	0
b. Kerugian Penjualan Surat Berharga	0	0
c. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
d. Kerugian penjualan AYDA	0	0
e. Kerugian penurunan nilai AYDA	0	0
f. Lainnya	831.013	799.741
Laba (Rugi) Operasional	12.917.482	12.933.574
Pendapatan Non Operasional	153.721	19.809
1. Keuntungan Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	128.355	8.825
2. Pemulihan Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	0	0
3. Pemulihan Penurunan Nilai Lainnya	0	0
4. Bunga Antar Kantor	0	0
5. Selisih Kurs	0	0
6. Lainnya	25.366	10.984
Beban Non Operasional	31.682	35.585
1. Kerugian Penjualan/Kehilangan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
2. Kerugian Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	0	0
3. Kerugian Penurunan Nilai Lainnya	0	0
4. Bunga Antar Kantor	0	0
5. Selisih Kurs	0	0
6. Lainnya	31.682	35.585
Laba (Rugi) Non Operasional	122.039	-15.776
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	13.039.521	12.917.799
Taksiran Pajak Penghasilan	2.652.969	2.685.980
Pendapatan Pajak Tangguhan	0	0
Beban Pajak Tangguhan	0	0



Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	10.386.552	10.231.819
Penghasilan Komprehensif Lain		
1. Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
2. Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak	0	0
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan		

3. Laporan Komitmen dan Kontinjensi

Laporan Rekening Administratif

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Tagihan Komitmen		
Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	0	0
Tagihan Komitmen Lainnya	0	0
Kewajiban Komitmen		
Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	0	1.192
Penerusan Kredit (Channeling)	0	0
Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
Tagihan Kontinjensi		
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian		
1) Bunga Kredit yang Diberikan	1.792.556	1.216.463
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	0	0
3) Surat Berharga	0	0
4) Lainnya	0	0
b. Aset Produktif yang dihapusbuku		
1) Kredit yang Diberikan	3.061.907	3.925.045
2) Penempatan pada Bank Lain	0	0
3) Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	680.393	1.329.010



4) Pendapatan Bunga Atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang dihapusbuku	0	0
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0
Kewajiban Kontinjensi	0	0
Rekening Administratif Lainnya	0	0

4. Laporan Perubahan Ekuitas

Laporan Perubahan Ekuitas

Dalam jutaan Rupiah

Keterangan	Modal Diserta	Cadangan Umum	Saldo Laba Belum Ditetapkan Penggunaannya	Jumlah
Saldo per 31 Des Tahun 2022	30.000	3.946	9.126	43.072
Dividen	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	0	0	0
DSM Ekuitas	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0
Revaluasi Aset 2024 tetap	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	1.106	1.106
Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0	0	0	0
Saldo per 31 Des Tahun 2023	30.000	3.946	10.232	44.178
Dividen	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	0	0	0
DSM Ekuitas	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0
Revaluasi Aset 2024 tetap	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	-123	-123
Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0	0	0	0
Saldo Akhir (per 31 Des)	30.000	3.946	10.109	44.055

5. Laporan Arus Kas

Laporan Arus Kas

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Saldo 2024	Saldo 2023
Penerimaan pendapatan bunga	35.136.952	31.218.513
Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi	1.486.708	1.076.385
Penerimaan beban klaim asuransi	0	0
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukkan	1.972	66.780
Pendapatan operasional lainnya	1.634.992	1.641.545
Pembayaran beban bunga	-10.311.065	-7.559.232
Beban gaji dan tunjangan	-8.940.349	-8.380.601

**PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA**

JL. A.Yani KM.6,3 No.6 Kertak Hanyar Kabupaten Banjar

Telepon: 05113255874

Website: www.bankmitra.co.id, Email: kp.banjar@bankmitra.co.id

Beban umum dan administrasi	-3.632.292	-3.291.709
Beban operasional lainnya	-831.013	-799.741
Pendapatan non operasional lainnya	153.721	19.809
Beban non operasional lainnya	-31.682	-35.585
Pembayaran pajak penghasilan	-172.424	-3.155.528
Penyesuaian lainnya atas pendapatan dan beban	-2.985.575	-2.702.533
Penempatan pada bank lain	30.822.894	18.806.893
Kredit yang diberikan	-8.110.931	-45.230.679
Agunan yang diambil alih	0	0
Aset lain-lain	-2.153.599	-1.156.134
Penyesuaian lainnya atas aset operasional	-1.025.962	-214.834
Liabilitas segera	-1.342.351	-1.779.559
Tabungan	-18.371.799	-48.671.193
Deposito	-9.769.930	55.298.136
Simpanan dari bank lain	-4.542.036	11.607.232
Pinjaman yang diterima	0	0
Liabilitas imbalan kerja	-278.471	159.424
Liabilitas lain-lain	2.998.211	137.305
Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas operasi	-264.028	-2.945.306
Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris	-340.805	-1.155.704
Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	-1.667	0
Pembelian/penjualan Surat Berharga	0	0
Pembelian/penjualan Penyertaan Modal	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas Investasi	-342.472	-1.155.704
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal pelengkap	0	0
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal inti tambahan	0	0
Pembayaran dividen	0	0
Penyesuaian lainnya	172.424	3.155.528
Arus Kas neto dari aktivitas Pendanaan	172.424	3.155.528
Peningkatan (Penurunan) Arus Kas	-434.076	-945.483
Kas dan setara Kas awal periode	27.704.673	28.650.156
Kas dan setara Kas akhir periode	27.270.597	27.704.673



PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA

JL. A.Yani KM.6,3 No.6 Kertak Hanyar Kabupaten Banjar

Telepon: 05113255874

Website: www.bankmitra.co.id, Email: kp.banjar@bankmitra.co.id

VIII. Laporan dan Opini Akuntan Publik

Ringkasan Opini Akuntan Publik

Laporan Tahunan kami sampaikan sesuai dengan data hasil pemeriksaan Auditor Independent Akuntan Publik Ir. Lilik Hartatik, CPA, CA, BKP, yang diterbitkan tanggal 18 Maret 2025 dengan opini Laporan Keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, Posisi keuangan PT. BPR Mitratama Arthabuana per tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia. Laporan Akuntan Publik tersedia pada lampiran Laporan Tahunan ini.



**PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2024
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT MITRATAMA ARTHABUANA**

Kami yang bertandatangan dibawah ini:

1. Nama : Anton Purwanto
Alamat kantor : Jl. A.Yani Km 6,3 No. 6, Kertak Hanyar Kabupaten Banjar, Kalimantan Selatan
Alamat rumah sesuai KTP : Jl. Manggis Gg. Delima Ujung No. 119 RT.020 RW.002, Kecamatan Banjarmasin, Kota Banjarmasin, Kalimantan Selatan
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : Kahar Muzaqir, SH
Alamat kantor : Jl. A.Yani Km 6,3 No. 6, Kertak Hanyar Kabupaten Banjar, Kalimantan Selatan
Alamat rumah sesuai KTP : Jl. IHSN Komplek Dasa Maya II Blok G No. 15, RT.019, RW.002, Kecamatan Banjarmasin, Kota Banjarmasin, Kalimantan Selatan
Jabatan : Direktur Operasional
3. Nama : Muhammad Hasan Basri
Alamat kantor : Jl. A.Yani Km 6,3 No. 6, Kertak Hanyar Kabupaten Banjar, Kalimantan Selatan
Alamat rumah sesuai KTP : Jl. Ramin I No.10 RT.14 RW.02 Komplek Banjar Indah Permai, Kecamatan Banjarmasin, Kota Banjarmasin, Kalimantan Selatan
Jabatan : Direktur Kepatuhan

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT MITRATAMA ARTHABUANA ("Bank").
2. Laporan keuangan Bank telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR).
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Bank telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan Bank tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Bank.

PT BPR MITRATAMA ARTHABUANA
Jl. A. Yani Km. 6,3 No. 6 Kertak Hanyar Kab. Banjar
Telp : 0511-3255873/3255874
kp.banjarr@bprmitra.co.id
www.bankmitra.co.id



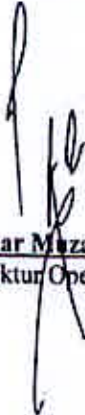



Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Banjarmasin, 18 Maret 2025



Anton Purwanto
Direktur Utama


Kahar Mazagir, SH
Direktur Operasional


Muhammed Hasan Basri
Direktur Kepatuhan



IX. Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola

1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPR

Nama BPR/BPRS

PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA

Alamat

JL. A.Yani KM.6,3 No.6 Kertak Hanyar Kabupaten Banjar

Nomor Telepon

05113255874

Penjelasan Umum:

Penilaian Tata Kelola (Penerapan Good Corporate Governance) PT. BPR Mitratama Arthabuana secara umum adalah Baik, dengan uraian sebagai berikut:

1. Jumlah Direksi tahun 2024 adalah tiga (3) orang, yang salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur Kepatuhan. Seluruh Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank atau Perusahaan Non Bank lainnya, serta tidak mempunyai hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi atau Dewan Komisaris.
2. Jumlah Dewan Komisaris tahun 2024 adalah empat (4) orang, yang didalamnya terdapat dua (2) orang atau sebanyak 50%(lima puluh persen) dari Dewan Komisaris yang bertindak sebagai Komisaris Independen. Seluruh Dewan Komisaris telah diangkat melalui RUPS dan telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan.
3. Kekurangan satu (1) orang Direktur Utama yang Proses Uji Kemampuan dan Kepatutan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
4. Pemenuhan struktur organisasi yang sudah dipenuhi yaitu Pihak Independen, pemenuhannya pada tanggal 25 November 2024.
5. Peran aktif Dewan Komisaris akan terus dilakukan dalam hal memonitoring update Peraturan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) maupun Standar Operasional Prosedur (SOP) BPR
6. Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait, sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR (dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan)
7. Dalam hal penerapan GCG, terutama dalam Manajemen Risiko akan menjadi fokus kami mempertahankan kualitas kredit NPL, dan sektor ekonomi yang terfokus pada sektor tertentu, sehingga diperlukan perbaikan, review, dan evaluasi dalam hal manajemen risiko. Kami terus berusaha untuk meningkatkan dalam penerapan Good Corporate Governance semakin baik lagi, mulai dari pemenuhan struktur organisasi, infrastruktur, update SOP dan kebijakan serta dalam hal aplikasi dan implementasi untuk menerapkan prinsip Good Corporate Governance.

Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri atas Penerapan Tata Kelola

Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola **3. Cukup Baik**

Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola:

Tata Kelola BPR termasuk dalam peringkat 3 (Cukup Baik) dan memiliki karakteristik antara lain sebagai berikut :

- a. Jumlah Direksi Semester II tahun 2024 adalah 3 (tiga) orang, yang salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur Kepatuhan. Seluruh Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank atau Perusahaan Non Bank lainnya, serta tidak mempunyai hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi atau Dewan Komisaris.
- b. Jumlah Dewan Komisaris adalah 4 (empat) orang, yang 50% anggota Dewan Komisaris bertindak sebagai Komisaris Independen. Seluruh Dewan Komisaris telah diangkat melalui RUPS dan telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan.
- c. Semester II tahun 2024 pemenuhan struktur organisasi yang belum kami penuhi adalah Direktur Utama dan PE Manajemen Risiko.
- d. Peran aktif Dewan Komisaris akan terus dilakukan dalam hal me-monitoring update Peraturan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) maupun Standar Operasional Prosedur (SOP) BPR.
- e. Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait, sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR (dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan).
- f. Dalam hal penerapan GCG, terutama dalam Manajemen Risiko akan menjadi fokus kami mempertahankan kualitas kredit NPL, dan sektor ekonomi yang terfokus pada sektor tertentu, sehingga diperlukan perbaikan, review, dan evaluasi dalam hal manajemen risiko.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1. Nama

Anton Purwanto

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

1. Direktur Bisnis mempunyai tugas menyusun perencanaan, melakukan koordinasi baik perseorangan maupun Group dalam rangka pengembangan bisnis bank, yaitu penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Penyaluran Kredit.
2. Bersama-sama dengan Direktur Utama melakukan pencapaian Bisnis Bank penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK), Penyaluran Kredit dan Menjaga kualitas Aktifa, khususnya Kualitas Kredit.
3. Mengadakan kerjasama dengan pihak lain dalam upaya pengembangan Bisnis PT. BPR Mitratama Arthabuana baik Penghimpunan DPK maupun penyaluran Kredit.
4. Melaksanakan kebijaksanaan umum yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar, Corporate plan dan Rencana Bisnis bank (RBB) PT. BPR



Mitratama Arthabuana

5. Menyusun dan menyampaikan rencana kerja tahunan dan jangka panjang PT. BPR Mitratama Arthabuana kepada pemilik melalui RUPS atas persetujuan Dewan Komisaris yang meliputi :
 - a. Kebijakan Bisnis (DPK dan Kredit)
 - b. Perencanaan dan Recruitmen Team Bisnis
 - c. Penyaluran Kredit (segmen, jenis)
 - d. Kualitas Aktifa
 - e. Budgeting
6. Penyusunan Target Bisnis (Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Penyaluran Kredit) baik jangka pendek-tahunan maupun jangka panjang sesuai dengan corporate plan yang sudah ditentukan.
7. Mencapai Target Bisnis (penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Penyaluran Kredit) baik jangka pendek maupun jangka panjang dengan corporate plan yang sudah ditentukan.
8. Penyusunan dan penyampalan laporan penyampalan laporan pencapaian Target Bisnis berbentuk Key Performance Indikator Utama Bank kepada Dewan Komisaris secara bulanan.
9. Memberikan Usulan kepada Direktur Kepatuhan dan Satuan Kerja Kepatuhan & Manajemen Risiko untuk penyusunan, revisi dan updating tentang SOP dan Kebijakan yang berhubungan dengan Bisnis.
10. Memberikan Usulan kepada Direktur Kepatuhan dan PE Kepatuhan & Manajemen Risiko tentang revisi dan updating tentang persyaratan & dokumen kredit, penetapan suku bunga, penetapan deviasi, form analisa dan skema kredit sesuai dengan segmen dan jenis kredit.

2. Nama

Kahar Muzaqir

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

1. Menetapkan susunan organisasi dan tata kerja PT. BPR Mitratama Arthabuana bersama-sama dengan Direktur Utama dengan persetujuan Dewan Komisaris.
2. Mempunyai tugas melaksanakan Rencana Kerja serta melaksanakan koordinasi dalam pelaksanaan tugas Operasional sehari-hari serta melakukan pembinaan kepada Pegawai.
3. Direktur Operasional mempunyai tugas secara langsung untuk melakukan pembinaan, pengawasan dan pengendalian atas unit kerja yang berhubungan dengan pihak eksternal.
4. Membuat Laporan keuangan secara berkala berkaitan dengan perkembangan PT. BPR Mitratama Arthabuana
5. Melaksanakan Fungsi Pengawasan terhadap jalannya Operasional PT. BPR Mitratama Arthabuana.
6. Melaksanakan Koordinasi dengan Pihak terkait yang berhubungan dengan jalannya Operasional.
7. Melaksanakan Pemeliharaan aset milik PT. BPR Mitratama Arthabuana.
8. Melaksanakan pengawasan dan pengendalian atas unit kerja PT. BPR Mitratama Arthabuana.
9. Menyampaikan Informasi yang diperlukan untuk penyusunan RKAT kepada Direktur Utama
10. Mengawasi serta mengarahkan dan membina pegawai demi jalannya Operasional PT. BPR Mitratama Arthabuana
11. Membuat dan mengusulkan Kebijakan yang bersifat temporer demi kelancaran Operasional Bank kepada Direktur Utama
12. Menjadi anggota Komite Kredit
13. Mengangkat, memberhentikan, memberikan sanksi dan atau melakukan mutasi pegawai berdasarkan peraturan kepegawalan PT. BPR Mitratama Arthabuana bersama-sama dengan Direktur Utama
14. Menerima usulan atas temuan SPI dan dikoordinasikan dengan unit kerja terkait
15. Membentuk/Mengangkat/memberhentikan Anggota Komite Kredit
16. Membuat keputusan yang berkaitan dengan jalannya Operasional PT. BPR Mitratama Arthabuana sesuai dengan kewenangannya serta melaporkannya secara tertulis kepada Direktur Utama
17. Mengajukan pembukaan kantor cabang atau kantor kas pelayanan berdasarkan hasil analisa.

3. Nama

Muhammad Hasan Basri

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

1. Wajib mengetahui, mengerti dan memahami seluruh Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) dan peraturan perundangan-undangan yang berkaitan dengan perbankan
2. Mampu bekerja secara mandiri dan independen
3. Bertanggung jawab terhadap terlaksananya fungsi kepatuhan di seluruh unit kerja BPR
4. Bertanggung jawab terhadap terlaksananya penerapan tata kelola perusahaan yang baik (GCG) dengan menerapkan prinsip-prinsip: Transparency, Accountability, Responsibility, Independency dan Fairness (TARIF)
5. Memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh BPR telah sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) dan peraturan perundang-undangan yang berlaku
6. Memastikan kepatuhan BPR terhadap komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan/ atau otoritas lain seperti Bank Indonesia, PPATK, LPS, Pajak dan lain-lain.
7. Me-review dan merevisi semua SOP, Buku Kebijakan dan peraturan-peraturan yang ada di BPR agar sesuai dengan POJK, aturan, ketentuan dan undang-undang yang berlaku saat ini.
8. Menatausahakan semua SOP, Buku Kebijakan, POJK, SEOJK, dan aturan-aturan lainnya yang berhubungan dengan kegiatan usaha BPR.
9. Membuat Laporan Pokok-Pokok Pelaksanaan Tugas Direksi Kepatuhan kepada OJK
10. Membuat Laporan Pokok-Pokok Pelaksanaan Tugas Direksi Kepatuhan dan rekomendasi yang berisi informasi umum BPR serta kondisi terkini BPR diantaranya: Pemenuhan Struktur Organisasi, formasi Sumber Daya Manusia, ketentuan, SOP yang telah dimiliki di setiap unit kerja
11. Membuat Laporan dan rekomendasi yang berisi informasi mengenai pelaksanaan fungsi kepatuhan, diantaranya: pelaksanaan sosialisasi dan pelatihan yang berkelanjutan kepada seluruh unit kerja, termasuk rencana penyesuaian ketentuan internal yang belum sesuai dengan ketentuan yang terbaru dan pemenuhan struktur organisasi/sumber daya manusia; pelaksanaan komitmen terhadap OJK, BI, PPATK, LPS dan Pajak.



Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

1. Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS
 2. Anggota Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya
 3. Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.
-
1. Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.
 2. Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1.	Nama	Pandu Setia Sukmajaya
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:	
	Tugas dan Tanggung Jawab:	
	a. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat dan masukan kepada Direksi	
	b. Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR Mitratama Arthabuana.	
	c. Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR Mitratama Arthabuana, kecuali terkait dengan:	
	1. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR Mitratama Arthabuana;	
	2. Hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan	
	d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Eksternal dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Institusi lainnya	
	e. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan;	
	3. Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau	
	4. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR Mitratama Arthabuana	
2.	Nama	Yuliana Tanzil
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:	
	Tugas dan Tanggung Jawab:	
	a. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat dan masukan kepada Direksi	
	b. Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR Mitratama Arthabuana.	
	c. Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR Mitratama Arthabuana, kecuali terkait dengan:	
	1. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR Mitratama Arthabuana;	
	2. Hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan	
	d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Eksternal dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Institusi lainnya	
	e. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan;	
	3. Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau	
	4. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR Mitratama Arthabuana	
3.	Nama	Yoseph Jaya
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:	
	Tugas dan Tanggung Jawab:	
	a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab direksi	
	b. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR Dalam Mitratama Arthabuana di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi	
	c. melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR Mitratama Arthabuana	
	d. Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR Mitratama Arthabuana, kecuali terkait dengan:	
	1. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR Mitratama Arthabuana;	
	2. Hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan	
	e. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Eksternal dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Institusi lainnya	
	f. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan;	



3. Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau
4. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR Mitratama Arthabuana

Nama

Anwari

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Tugas dan Tanggung Jawab:

- a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab direksi
 - b. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR Dalam Mitratama Arthabuana di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi
 - c. melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR Mitratama Arthabuana
 - d. Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR Mitratama Arthabuana, kecuali terkait dengan:
 1. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR Mitratama Arthabuana;
 2. Hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan
 - e. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Eksternal dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Institusi lainnya.
 - f. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan:
3. Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau
 4. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR Mitratama Arthabuana

Rekomendasi Kepada Direksi:

Rekomendasi kepada Direksi:

- a. Mempercepat atau Follow Up progres hasil Uji Kompetensi dan Keputusan Direktur Utama
- b. Pemenuhan Kelengkapan Struktur Organisasi yaitu Direktur Bisnis pada tahun 2025
- c. Pemenuhan satu orang PE Manajemen Risiko
- d. Menyetujui penunjukan Akuntan Publik (AP) Ibu Ir. Lilik Hartatik, CA, CPA, BKP dan Kantor Akuntan Publik (KAP) Hendrawinata Hanny Erwin & Sumargo sebagai Audit Laporan Keuangan PT BPR Mitratama Arthabuana tahun 2024.

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

Komite

01. Komite Audit

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab

- a. Komite Audit memberikan rekomendasi mengenai penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham.
- b. Evaluasi Kebijakan SKAI dan Akuntansi
- c. Komite Audit 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. Dalam rangka melaksanakan tugas tersebut diatas, tugas dan tanggung jawab masing-masing anggota adalah sebagai berikut :
 - 1) Anggota yang berasal dari Komisaris Independen (sebagai Ketua) paling kurang melakukan pemantauan dan evaluasi untuk :
 - i. Memastikan bahwa komite menjalankan tugasnya secara efektif
 - ii. Memberikan masukan yang relevan pada komite
 - 2) Hal-hal tersebut di atas dapat dilakukan sendiri dan/atau bekerja sama dengan para Anggota lainnya yang berasal dari Pihak Independen.
 - d. Anggota yang berasal dari Pihak Independen yang memiliki keahlian di bidang keuangan atau akuntansi paling kurang melakukan pemantauan dan evaluasi dari aspek keuangan dan/atau akuntansi terhadap:
 - 1) Pelaksanaan tugas Satuan Kerja Audit Intern;
 - 2) Kesesuaian pelaksanaan audit oleh Kantor Akuntan Publik dengan standar yang berlaku;
 - 3) Kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku;
 - 4) Pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan Satuan Kerja Audit Intern, akuntan publik, dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan.
 - 5) Menyusun Laporan Komite sesuai dengan yang ditentukan
 - e. Anggota yang berasal dari Pihak Independen yang memiliki keahlian di bidang hukum dan perbankan paling kurang melakukan pemantauan dan evaluasi dari aspek hukum dan/ atau perbankan terhadap:
 - 1) Pelaksanaan tugas Satuan Kerja Audit Intern;



Jumlah Rapat

5

Program Kerja Komite:

- a. Penunjukan Akuntan Publik (AP) dan Kantor Akuntan Publik (KAP) untuk tahun 2024
- b. Rencana Bisnis Bank dan Revisi Rencana Bisnis Bank 2024
- c. Revisi Rencana Bisnis Bank dan Revisi Rencana Bisnis Bank 2024
- d. Monitoring dan Evaluasi hasil audit team SKAI di Cabang KPO dan KPM bulan Februari sampai Desember 2024
- e. Monitoring dan evaluasi oleh komite Audit atas tindak lanjut rekomendasi OJK dan monitoring atas kelemahan Sistem Informasi Manajemen dalam menerapkan program APU, PPT dan PPPSPM
- f. Evaluasi terhadap temuan SKAI dan Monitoring terhadap rekomendasi temuan laporan hasil pemeriksaan SKAI.

Realisasi Program Kerja Komite:

- a. Telah di tunjuk Akuntan Publik (AP) Ibu Ir. Lilik Hartatik, CA, CPA, BKP dan Kantor Akuntan Publik (KAP) Hendrawinata Hanny Erwin & Sumargo tahun 2024
- b. Rencana Bisnis Bank dan Revisi Rencana Bisnis Bank tahun 2024
- c. Terpenuhi unit kerja khusus APU, PPT dan PPPSPM dengan pengangkatan staf APU, PPT dan PPPSPM.
- d. Sudah ada registrasi dan tanda terima penanganan keluhan Nasabah dan sudah disetujui terkait validasi laporan hasil penilaian sendiri Perlindungan Konsumen
- e. Tindak lanjut dengan perbaikan atas hasil audit team SKAI di Cabang KPO dan KPM bulan Februari sampai Desember 2024
- f. Sudah diselesaikan perbaikan atas rekomendasi OJK dan monitoring atas kelemahan Sistem Informasi Manajemen dalam menerapkan program APU, PPT dan PPPSPM
- g. Temuan SKAI dan Monitoring sudah diselesaikan perbaikan atas rekomendasi temuan laporan hasil pemeriksaan SKAI.

2

Komite

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab

02. Komite Pemantau Risiko

a. Komite Pemantau Risiko melakukan:

- 1) Evaluasi tentang kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut;
- 2) Pemantauan dan evaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko;
- 3) Review laporan posisi profil risiko secara berkala dan upaya peningkatan mitigasi risiko;

b. Dalam rangka melaksanakan tugas tersebut diatas, tugas dan tanggung jawab masing-masing anggota Komite Pemantau Risiko adalah sebagai berikut:

1) Anggota yang berasal dari Komisaris Independen (sebagai Ketua) paling kurang melakukan pemantauan untuk:

- i. Memastikan bahwa tugas dan tanggung jawab Komite dijalankan dengan semestinya;
- ii. Memberikan masukan yang relevan kepada Komite.

Hal-hal tersebut di atas dapat dilakukan sendiri dan/ atau bekerja sama dengan para Anggota lainnya yang berasal dari Pihak Independen.

2) Anggota yang berasal dari Pihak Independen yang memiliki keahlian pada bidang keuangan paling kurang melakukan pemantauan dan evaluasi dari aspek keuangan terhadap:

- a. Kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut;
- b. Pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko;
- c. Memberikan masukan atas pelaksanaan Fungsi dan Tugas Komite dari sudut pandang keahliannya di bidang keuangan.

3) Anggota yang berasal dari Pihak Independen yang memiliki keahlian di bidang manajemen risiko atau hukum paling kurang melakukan pemantauan dan evaluasi dari aspek manajemen risiko terhadap:

- a. Kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko dengan pelaksanaan kebijakan tersebut;
- b. Pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko;
- c. Melakukan review atas laporan posisi risiko secara berkala dan upaya peningkatan mitigasi risiko yang dilakukan oleh Bagian Manajemen Risiko maupun bagian/seksi yang menangani pengelolaan jenis risiko secara spesifik;



Jumlah Rapat

4

Program Kerja Komite:

- a. Pemantauan limit risiko:
- Risk Appetite
 - Risk Tolerance
- b. Pemantauan kredit pihak terkait
- c. Evaluasi kinerja dari Direksi
- d. Evaluasi dan Monitoring Penerapan APU, PPT dan PPPSPM dengan Pemberlakuan POJK No. 8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU, PPT dan PPPSPM dan Wajib menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT) dan Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (LTKM)
- e. Monitoring dan Evaluasi Perkembangan Pemenuhan Izin MIMO dengan beberapa persyaratan yang sudah diselesaikan.
- f. Monitoring dan Evaluasi mengenai Manajemen Risiko oleh komite pemantau risiko
- g. Monitoring dan Evaluasi mengenai Tindak lanjut perbaikan temuan OJK mengenai Pelaporan yang dikirim ke OJK dan Penerapan Basic Operasional serta Monitoring Laporan Event Data (LED)
- h. Monitoring dan Evaluasi oleh Komite Pemantau Risiko mengenai tindak lanjut atas laporan FIR on ML/TF (Financial Integrity Rating On Money Laundering and Terrorism Financing) terkait pemenuhan unit kerja khusus APU, PPT dan PPPSPM.

Realisasi Program Kerja Komite:

- a. Pemantauan limit risiko:
- Risk Appetite
 - Risk Tolerance
- b. Persetujuan kredit pihak terkait
- c. Evaluasi kinerja Bank
- d. Evaluasi Penerapan APU, PPT dan PPPSPM dengan Pemberlakuan POJK No. 8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU, PPT dan PPPSPM dan sudah menyampaikan Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT) dan Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (LTKM).
- e. Evaluasi Perkembangan Pemenuhan Izin MIMO dengan beberapa persyaratan yang sudah diselesaikan.
- f. Sudah dilakukan pemantauan mengenai Manajemen Risiko oleh komite pemantau risiko
- g. Sudah dilakukan perbaikan Tindak lanjut dari temuan OJK mengenai Pelaporan yang dikirim ke OJK dan Penerapan Basic Operasional serta Monitoring Laporan Event Data (LED).
- h. Evaluasi dengan melaksanakan tindak lanjut atas laporan FIR on ML/TF (Financial Integrity Rating On Money Laundering and Terrorism Financing) dengan pemenuhan unit kerja khusus APU, PPT dan PPPSPM.

3.

Komite

03. Komite Remunerasi dan Nominasi

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab

- a. Komite Remunerasi dan Nominasi memiliki tugas dan tanggung jawab berikut:
1. Komite Remunerasi dan Nominasi wajib melakukan evaluasi terhadap kebijakan dan sistem remunerasi.
 2. Komite Remunerasi dan Nominasi wajib memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai:
 - a. Kebijakan dan sistem remunerasi bagi Dewan Komisaris dan Direksi, untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham;
 - b. Kebijakan dan sistem remunerasi bagi Pejabat Eksekutif dan pegawai secara keseluruhan untuk disampaikan kepada Direksi;
 - c. Struktur remunerasi dapat berupa gaji, honorarium, insentif dan/ atau tunjangan yang bersifat tetap dan/atau variable.
 3. Komite Remunerasi dan Nominasi wajib memastikan bahwa kebijakan remunerasi paling kurang sesuai dengan:
 - a. Kinerja keuangan dan pemenuhan cadangan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku;
 - b. Prestasi kerja individual;
 - c. Kewajaran dengan peer group;
 - d. Pertimbangan sasaran dan strategi jangka panjang Bank.
- b. Terkait dengan tugas nominasi, Komite Remunerasi dan Nominasi memiliki tugas dan tanggung jawab berikut:
1. Komite Remunerasi dan Nominasi wajib menyusun dan memberikan rekomendasi mengenai sistem serta prosedur pemilihan dan/ atau penggantian anggota Dewan Komisaris dan Direksi kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham.
 2. Komite Remunerasi dan Nominasi wajib memberikan rekomendasi:
 - a. Mengenai calon anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada Rapat Umum Pemegang Saham.
 - b. Memberikan rekomendasi mengenai Pihak Independen yang akan menjadi anggota Komite Audit atau Komite Pemantau Risiko kepada Dewan Komisaris.
 3. Komite Remunerasi dan Nominasi melakukan penilaian terhadap calon anggota Dewan Komisaris, atau calon Direksi, atau calon Pihak Independen.



Jumlah Rapat

2

Program Kerja Komite:

- Monitoring tindak lanjut rekomendasi DJK mengenai pemenuhan Pegawai Satuan Kerja Manajemen Risiko (SMR) dan Pihak Independen (PI).
- Monitoring dan Evaluasi oleh Komite Remunerasi dan Nominasi mengenai tindak lanjut atas laporan FIR on ML/TF (Financial Integrity Rating On Money Laundering and Terrorism Financing) terkait pemenuhan unit kerja khusus APU, PPT dan PPSPM, melakukan update kebijakan Perbaikan Sistem pemantauan transaksi keuangan.

Realisasi Program Kerja Komite:

Terpenuhi unit kerja khusus Manajemen Risiko (SMR) dan Pihak Independen (PI).

Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite:

- Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.
- Dewan Komisaris secara periodik (tahunan) melakukan penilaian atas efektivitas kinerja komite-komite yang di bawah Komisaris yaitu Komite audit, komite pemantau risiko dan komite remunerasi dan nominasi telah menjalankan tugas dan tanggung jawabnya selama tahun 2024.

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

Daftar Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

1.	Nama Anggota Komite	Pandu Setia Sukmajaya
	Keahlian	Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat dan masukan kepada Direksi
	Jabatan Dalam Komite Audit	02. Anggota Komite Audit
	Jabatan Dalam Komite Pemantau Risiko	02. Anggota Komite Pemantau Risiko
	Jabatan Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi	02. Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi
	Jabatan Dalam Komite Manajemen Risiko	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko
	Jabatan Dalam Komite Lainnya	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Lainnya
	Apakah Merupakan Pihak Independen?	2. Tidak
2.	Nama Anggota Komite	Yuliana Tanzil
	Keahlian	Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat dan masukan kepada Direksi
	Jabatan Dalam Komite Audit	02. Anggota Komite Audit
	Jabatan Dalam Komite Pemantau Risiko	02. Anggota Komite Pemantau Risiko
	Jabatan Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi	02. Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi
	Jabatan Dalam Komite Manajemen Risiko	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko
	Jabatan Dalam Komite Lainnya	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Lainnya
	Apakah Merupakan Pihak Independen?	2. Tidak
3.	Nama Anggota Komite	Yoseph Jaya
	Keahlian	Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat dan masukan kepada Direksi
	Jabatan Dalam Komite Audit	01. Ketua Komite Audit
	Jabatan Dalam Komite Pemantau Risiko	02. Anggota Komite Pemantau Risiko
	Jabatan Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi	01. Ketua Komite Remunerasi dan Nominasi
	Jabatan Dalam Komite Manajemen Risiko	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko
	Jabatan Dalam Komite Lainnya	01. Ketua Komite Lainnya



Apakah Merupakan Pihak Independen?	1. Ya
4. Nama Anggota Komite	Anwari
Keahlian	Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat dan masukan kepada Direksi
Jabatan Dalam Komite Audit	02. Anggota Komite Audit
Jabatan Dalam Komite Pemantau Risiko	01. Ketua Komite Pemantau Risiko
Jabatan Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi	02. Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi
Jabatan Dalam Komite Manajemen Risiko	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko
Jabatan Dalam Komite Lainnya	01. Ketua Komite Lainnya
Apakah Merupakan Pihak Independen?	1. Ya

Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite:

Tindak lanjut dari struktur keanggotaan komite ini adalah akan melengkapi komisaris independen sebagai ketua komite remunerasi dan nominasi

6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

1. Nama	Anton Purwanto
Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2. Nama	Kahar Muzaqir
Persentase Kepemilikan (%)	0,00
3. Nama	Muhammad Hasan Basri
Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1. Nama	Pandu Setia Sukmajaya
Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2. Nama	Yuliana Tanzil
Persentase Kepemilikan (%)	0,00
3. Nama	Yoseph Jaya
Persentase Kepemilikan (%)	0,00
4. Nama	Anwari
Persentase Kepemilikan (%)	0,00

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

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

1. Nama	Anton Purwanto
Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
Persentase Kepemilikan (%)	0,00



PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA

JL. A.Yani KM.6,3 No.6 Kertak Hanyar Kabupaten Banjar

Telepon: 05113255874

Website: www.bankmitra.co.id, Email: kp.banjar@bankmitra.co.id

1	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2	Nama	Kahar Muzaqir
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
3	Nama	Muhammad Hasan Basri
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

1	Nama	Pandu Setia Sukmajaya
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2	Nama	Yuliana Tanzil
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
3	Nama	Yoseph Jaya
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
4	Nama	Anwari
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

Kepemilikan Saham Pemegang Saham BPR/BPRS

Anggota Direksi PT. BPR Mitratama Arthabuana tidak memiliki saham pada kelompok usaha BPR.
Dewan Komisaris PT. BPR Mitratama Arthabuana tidak ada memiliki saham pada kelompok usaha BPR.

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

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Anton Purwanto
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00



2	Nama	Kahar Muzaqir
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
3	Nama	Muhammad Hasan Basri
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

1	Nama	Pandu Setla Sukmajaya
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2	Nama	Yuliana Tanzil
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
3	Nama	Yoseph Jaya
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
4	Nama	Anwari
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Anggota Direksi PT. BPR Mitratama Arthabuana tidak memiliki saham pada perusahaan lain
Dewan Komisaris PT. BPR Mitratama Arthabuana tidak ada memiliki saham pada perusahaan lain

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

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

1	Nama	Anton Purwanto
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2	Nama	Kahar Muzaqir
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
3	Nama	Muhammad Hasan Basri
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain	Tidak ada



	di BPR	
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1	Nama	Pandu Setia Sukmajaya
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2	Nama	Yuliana Tanzil
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Luman Andy - Suami
3	Nama	Yoseph Jaya
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
4	Nama	Anwari
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan keuangan Anggota Direksi pada PT. BPR Mitratama Arthabuana tidak mempunyai hubungan keuangan dengan Anggota Direksi lainnya. Salah satu Dewan Komisaris mempunyai hubungan keuangan dengan pemegang saham karena merupakan istri dari pemegang saham PT. BPR Mitratama Arthabuana

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

Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

1	Nama	Anton Purwanto
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2	Nama	Kahar Muzaqir
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada



2.	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
3.	Nama	Muhammad Hasan Basri
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Pandu Setia Sukmajaya
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Yuliana Tanzil
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Rudy Tanzil - Orang Tua, Luman Andy - Suami
3.	Nama	Yoseph Jaya
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
4.	Nama	Anwari
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

Anggota Direksi pada PT. BPR Mitratama Arthabuana tidak ada yang mempunyai hubungan dengan Anggota Direksi lain maupun dengan dewan Komisaris salah satu Dewan Komisaris mempunyai hubungan keluarga yakni anak dari pemegang saham dan bersuami dengan pemegang saham PT. BPR Mitratama Arthabuana

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

1.1. Gaji Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Gaji	4 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Rp768.019.500
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	4 orang



Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp) **Rp834.000.000**

1.2. Tunjangan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan **4 orang**
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp) **Rp415.794.000**
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan **0 orang**
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp) **Rp0**

1.3. Tantiem Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tantiem **4 orang**
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp) **Rp342.554.316**
Jumlah Komisaris Penerima Tantiem **4 orang**
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp) **Rp129.352.731**

1.4. Kompensasi berbasis saham Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham **0 orang**
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp) **Rp0**
Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham **0 orang**
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp) **Rp0**

1.5. Remunerasi lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

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

2.1. Perumahan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

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



2.2. Transportasi Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

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

2.3. Asuransi Kesehatan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

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

2.4. Fasilitas Lain-Lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

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

Remunerasi telah sesuai dengan hasil RUPS.

12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

1. Rasio (a) gaji pegawai yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang terendah

Rasio (a/b) 2,76 : 1

2. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Direksi yang terendah

Rasio (a/b) 2,06 : 1

3. Rasio (a) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah

Rasio (a/b) 1,22 : 1

4. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi

Rasio (a/b) 1,20 : 1

5. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang tertinggi

Rasio (a/b) 3,04 : 1



Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji terendah dalam perbandingan.

13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

1	Tanggal Rapat	05 Januari 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
	Monitoring dan Evaluasi Komite Audit mengenai :	
	a. Memastikan semua karyawan melakukan tugas dan tanggung jawab sesuai ketentuan agar tidak terjadi lagi temuan atau kesalahan yang berulang (triple finding).	
	b. Selalu melakukan dualcontrol dalam melakukan transaksi keuangan.	
	c. Leader rutin melakukan evaluasi terhadap kinerja team minimal secara mingguan.	
	d. Update terhadap semua ketentuan yang berlaku di Bank Mitra.	
2	Tanggal Rapat	10 Januari 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
	Monitoring dan Evaluasi Komite Pemantau Risiko mengenai:	
	a. Melakukan perbaikan atas keterbatasan Core Banking System MSD.	
	b. Melakukan Revisi SOP APUPPT/PPSPM	
	c. Membentuk Unit Kerja Khusus (UKK) untuk menangani APU PPT dan PPPSPM serta tersedianya analis TKM yang kompeten sehingga fungsi pemantauan, analisis, dan pelaporan berjalan efektif.	
3	Tanggal Rapat	18 April 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
	Rekomendasi Komite Audit dalam penunjukan Akuntan Publik (AP) Ibu Ir. Lilik Hartatik, CA, CPA, BKP dan Kantor Akuntan Publik (KAP) Hendrawinata Hanny Erwin & Sumargo Tahun 2024.	
4	Tanggal Rapat	18 April 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
	Evaluasi oleh Komite Audit terhadap pelaksanaan pemberian jasa audit atas informasi keuangan dari Akuntan Publik (AP) Ibu Ir. Lilik Hartatik, CA, CPA, BKP dan Kantor Akuntan Publik (KAP) Hendrawinata Hanny Erwin & Sumargo Tahun 2023	
5	Tanggal Rapat	04 Juli 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
	Monitoring dan Evaluasi Komite Audit mengenai:	
	a. Memastikan semua karyawan melakukan tugas dan tanggung jawab sesuai ketentuan agar tidak terjadi lagi temuan atau kesalahan yang berulang.	
	b. Selalu melakukan dualcontrol dalam melakukan transaksi keuangan.	
	c. Melakukan evaluasi terhadap kinerja minimal secara mingguan.	
	d. Temuan SKAI harus ditindaklanjuti untuk diselesaikan segera	
6	Tanggal Rapat	17 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
	Monitoring dan Evaluasi terkait Kredit dan Operasional mengenai :	
	a. Membuat action plan pemberlakuan formulir aplikasi rekening nasabah perorangan dengan memperhatikan risiko terkait pembukaan rekening in dan out branch terhadap ketentuan APU PPT dan PPPSPM.	
	b. Revisi atas SOP Tabungan berkenaan pembaharuan implementasi formulir aplikasi pembukaan rekening nasabah perorangan.	
	c. Direksi beserta jajarannya agar proaktif dan presisi dalam menurunkan NPL dan meningkatkan DPK.	



7	Tanggal Rapat	14 November 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
		Rapat oleh Komite Remunerasi dan Nominasi mengenai Kandidat Pihak Independen yang di interview atas nama Sdr. Ali Mas'ud. Hasil interview diperoleh bahwa semua penguji menyarankan Sdr Ali Mas'ud dapat diproses lebih lanjut menjadi Pihak Independen. Selain itu juga dibahas Job Description, Salary, dan jam kerja Pihak Independen. Pada kesempatan ini juga telah dilakukan review Pedoman Kerja Komite Audit, Pedoman Kerja Komite Remunerasi dan Nominasi dan Pedoman Kerja Pemantau Risiko.
8	Tanggal Rapat	21 November 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
		Rapat oleh Komite Remunerasi dan Nominasi mengenai telah dilaksanakan interview terakhir kandidat Pihak Independen atas nama Sdr. Ali Mas'ud dan Dewan Komisaris menyetujui pengangkatan Pihak Independen atas nama Ali Mas'ud yang akan efektif bekerja mulai Tanggal 25 November 2024. Sedangkan untuk kandidat Direktur Bisnis atas nama Sdr. Petrus Selamat Sugianto telah dilakukan interview oleh Dewan Komisaris dan Direksi.
9	Tanggal Rapat	28 November 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
		Monitoring dan Evaluasi Komite Pemantau Risiko terkait kewajiban Direksi berkaitan Pelaksanaan Manajemen Risiko sesuai SOP. Manajemen Risiko yang harus dilaksanakan: a. Direksi melaporkan kepada Dewan Komisaris tentang pelaksanaan kebijakan manajemen risiko paling sedikit setiap 6 (enam) bulan sekali. b. Direksi menyampaikan laporan kepada Dewan Komisaris paling sedikit setiap 6 (enam) bulan sekali atau lebih sering tergantung adanya perubahan operasional, penerbitan produk baru, dan/atau pelaksanaan aktivitas baru. c. Direksi memastikan satuan kerja atau pegawai yang menangani fungsi operasional menginformasikan eksposur risiko yang melekat pada satuan kerja yang bersangkutan kepada PE Manajemen Risiko paling sedikit setiap 6 (enam) bulan sekali atau lebih sering tergantung adanya perubahan operasional, penerbitan produk baru, dan/atau pelaksanaan aktivitas baru. d. Direksi memastikan PE MR menyusun laporan mengenai perkembangan Risiko Kredit secara berkala termasuk faktor penyebab yang disampaikan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi Manajemen Risiko dan Komite Manajemen Risiko.
10	Tanggal Rapat	05 Desember 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
		Monitoring dan Evaluasi Komite Pemantau Risiko mengenai: a. Terdapat kredit yang telah lunas namun jaminan masih belum diambil dengan posisi November 2024 jumlah 224 buah. Hal ini bisa berdampak meningkatkan Fraud apabila tidak ditugasi dengan baik. b. Mengingat semua nasabah kelolaan Cabang, diharapkan Branch Manager atau Kepala Cabang aktif mengembalikan jaminan kredit lunas yang masih ada dan membuat action plan penyelesaian serta selalu berkoordinasi dengan custody di KPO. c. Diharapkan membuat ketentuan pengambilan jaminan kredit yang telah lunas.
11	Tanggal Rapat	19 Desember 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
		Monitoring dan Evaluasi Komite Pemantau Risiko Membahas SOP Integritas Pelaporan Keuangan ke OJK dan Ketentuan membuat Laporan Keuangan dengan benar dan transparan.
12	Tanggal Rapat	19 Desember 2024
	Jumlah Peserta	4 orang
	Topik/Materi Pembahasan:	
		Monitoring dan Evaluasi Komite Audit mengenai : a. Atasan langsung (Leader) memastikan semua bawahan melakukan tugas dan tanggung jawabnya sesuai ketentuan agar tidak terjadi lagi temuan atau kesalahan yang berulang (triple finding). b. Selalu melakukan dualcontrol dalam melakukan transaksi keuangan. c. Leader rutin melakukan evaluasi terhadap kinerja team minimal secara mingguan. d. Temuan SKAI harus ditindaklanjuti untuk diselesaikan segera dan menjadi acuan kerja selanjutnya.





e. Diharapkan Direksi melakukan evaluasi terhadap hasil pekerjaan karyawannya dan mengingatkan disetiap kesempatan agar bekerja sesuai ketentuan.

13.	Tanggal Rapat	19 Desember 2024
	Jumlah Peserta	4 orang

Topik/Materi Pembahasan:

Rapat Direksi dan Dewan Komisaris mengenai Laporan FIR on ML/TF (Financial Integrity Rating On Money Laundering and Terrorism Financing) Tahun 2024 dan kebijakan mekanisme Mitigasi Risiko masuknya aliran dana terindikasi hasil TPPU, TPPT, dan PPSPM :

- Melakukan update SOP APUPPT PPPSPM.
- Membuat mekanisme pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris serta ditingkatkan intensitas dan kualitas pengawasan terkait kebijakan mitigasi risiko masuknya aliran dana terindikasi hasil TPA dan TPPU/TPPT.
- Perbaikan pada sistem seperti memiliki system identifikasi Transaksi keuangan Tunai (TKT) secara otomatis dan system dapat menghasilkan alert transaksi keuangan yang terindikasi mencurigakan.

Dewan Komisaris telah melaksanakan rapat 13 (tiga belas) kali dalam setahun di sepanjang tahun 2024.

14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dalam Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

1.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Pandu Setia Sukmajaya
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	12 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir
2.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Yuliana Tanzil
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	12 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir
3.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Yoseph Jaya
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	13 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir
4.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Anwari
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	13 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir

Semua rapat Dewan Komisaris dihadiri lengkap oleh anggota Dewan Komisaris.

15. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

1.1. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Direksi

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus



Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.2. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Dewan Komisaris

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.3. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.4. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tidak Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus



Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

Tidak ada fraud pada PT. BPR Mitratama Arthabuana

16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

1.1. Permasalahan Hukum yang Telah Selesai

Permasalahan Hukum Perdata yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	2 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus

1.2. Permasalahan Hukum yang Dalam Proses Penyelesaian

Permasalahan Hukum Perdata yang Dalam Proses Penyelesaian	1 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus

17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

1.	Nama Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Anton Purwanto
	Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Direktur Bisnis
	Nama Pengambil Keputusan	Pandu Setia Sukmajaya
	Jabatan Pengambil Keputusan	Komisaris Utama
	Jenis Transaksi	Perjanjian Kredit tanggal 12 Desember 2024
	Nilai Transaksi	Rp0
	Keterangan:	
		Kredit Konsumtif Khusus Karyawan dengan jaminan tanah dan bangunan dengan bukti kepemilikan sertifikat hak milik No. 1032 dan 01858
2.	Nama Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Kahar Muzaqir
	Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Direktur Operasional
	Nama Pengambil Keputusan	Anton Purwanto
	Jabatan Pengambil Keputusan	Direktur Bisnis
	Jenis Transaksi	Perjanjian Kredit tanggal 16 Oktober 2024
	Nilai Transaksi	Rp0
	Keterangan:	
		Kredit Konsumtif Khusus Karyawan dengan jaminan tanah dan bangunan dengan bukti kepemilikan Sertifikat Hak Milik No. 319
3.	Nama Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Tri Mulyani



Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Kepala SKAI
Nama Pengambil Keputusan	Yana Saptiyana
Jabatan Pengambil Keputusan	Direktur Utama
Jenis Transaksi	Perjanjian Kredit tanggal 17 Mei 2024
Nilai Transaksi	Rp0
Keterangan:	
	Kredit Konsumtif Khusus Karyawan Jaminan berupa Deposito dengan No. 01.205.00095
4 Nama Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Nana Prihatynah Djauhari
Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Kepala Divisi Operasional
Nama Pengambil Keputusan	Yana Saptiyana
Jabatan Pengambil Keputusan	Direktur Utama
Jenis Transaksi	Perjanjian Kredit tanggal 25/03/2024
Nilai Transaksi	Rp0
Keterangan:	
	Kredit Konsumtif dengan jaminan tanah dan bangunan dengan bukti kepemilikan Sertifikat Hak Milik No.1134
5 Nama Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Nurul Yuda
Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Kepala Cabang
Nama Pengambil Keputusan	Yana Saptiyana
Jabatan Pengambil Keputusan	Direktur Utama
Jenis Transaksi	Perjanjian Kredit tanggal 08 Januari 2024
Nilai Transaksi	Rp0
Keterangan:	
	Kredit Konsumtif Khusus Karyawan dengan jaminan Kendaraan bermotor dengan bukti kepemilikan BPKB

Ada benturan kepentingan karena pihak pengurus PT. BPR Mitratama Arthabuana yang mempunyai transaksi pinjaman kredit

18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik		
1.	Tanggal Pelaksanaan	10 Januari 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Musholla Nurul Kamal
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Untuk Kegiatan Isra Miraj Musholla Nurul Kamal
	Jumlah (Rp)	Rp150.000
2.	Tanggal Pelaksanaan	05 Februari 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Dicky Handika
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Melahirkan Untuk Istri Dari Karyawan An. Dicky Handika
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000



3	Tanggal Pelaksanaan	07 Februari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Muhammad Azimal
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Duka Cita Untuk Ayah Dari Karyawan An. Muhammad Azimal
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
4	Tanggal Pelaksanaan	21 Februari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Hairiah
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Pernikahan Karyawan An. Hairiah
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
5	Tanggal Pelaksanaan	05 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Pemuda Pancasila Banjarmasin
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Untuk Pemuda Pancasila Banjarmasin
	Jumlah (Rp)	Rp200.000
6	Tanggal Pelaksanaan	06 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Dwi Rizki Pazriatun
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Melahirkan Untuk Karyawan An. Dwi Rizki Pazriatun
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
7	Tanggal Pelaksanaan	15 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Langgar Darul Muhtadin
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Untuk Kegiatan Bulan Ramadhan Langgar Darul Muhtadin
	Jumlah (Rp)	Rp200.000
8	Tanggal Pelaksanaan	25 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Masyarakat Martapura
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Pembelian Takjil Untuk Kegiatan Ramadhan Martapura 2024
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
9	Tanggal Pelaksanaan	25 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Masyarakat Batulicin
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Pembelian Takjil untuk Kegiatan Ramadhan Batulicin 2024
	Jumlah (Rp)	Rp576.000
10	Tanggal Pelaksanaan	03 April 2024



10	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) Penerima Dana Penjelasan Kegiatan Jumlah (Rp)	01. Kegiatan Sosial Masyarakat Tanjung Biaya Pembelian Takjil Untuk Kegiatan Ramadhan Tanjung 2024 Rp1.000.000
11	Tanggal Pelaksanaan Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) Penerima Dana Penjelasan Kegiatan Jumlah (Rp)	04 April 2024 01. Kegiatan Sosial Karyawan Bank Mitra Biaya Kegiatan Buka Puasa Bersama 2024 Rp36.037.000
12	Tanggal Pelaksanaan Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) Penerima Dana Penjelasan Kegiatan Jumlah (Rp)	04 April 2024 01. Kegiatan Sosial Masyarakat Handil Bakti Biaya Pembelian Takjil Untuk Kegiatan Ramadhan Handil Bakti 2024 Rp800.000
13	Tanggal Pelaksanaan Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) Penerima Dana Penjelasan Kegiatan Jumlah (Rp)	05 April 2024 01. Kegiatan Sosial Nurul Yuda Biaya Sumbangan Melahirkan Untuk Istri Dari Karyawan An. Nurul Yuda Rp1.500.000
14	Tanggal Pelaksanaan Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) Penerima Dana Penjelasan Kegiatan Jumlah (Rp)	05 April 2024 01. Kegiatan Sosial BPK Handil Bakti Biaya Sumbangan Untuk BPK Handil Bakti Rp50.000
15	Tanggal Pelaksanaan Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) Penerima Dana Penjelasan Kegiatan Jumlah (Rp)	17 April 2024 01. Kegiatan Sosial Fauji Rahman Biaya Sumbangan Melahirkan Untuk Istri Dari Karyawan An. Fauji Rahman Rp1.000.000
16	Tanggal Pelaksanaan Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) Penerima Dana Penjelasan Kegiatan Jumlah (Rp)	26 April 2024 01. Kegiatan Sosial M Ahdlat Akbar Biaya Sumbangan Pernikahan Karyawan An. M Ahdlat Akbar Rp1.000.000
17	Tanggal Pelaksanaan Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	13 Mei 2024 01. Kegiatan Sosial



17.	Penerima Dana	Defie Damayanti
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Duka Cita Untuk Ayah Dari Karyawan An. Defie Damayanti
	Jumlah (Rp)	Rp1.500.000
18.	Tanggal Pelaksanaan	16 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Keluarga Artinah
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Duka Cita Untuk Nasabah An. Artinah
	Jumlah (Rp)	Rp350.000
19.	Tanggal Pelaksanaan	21 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BPK Griya Permata
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Untuk BPK Griya Permata RT 06 Handil Bakti
	Jumlah (Rp)	Rp100.000
20.	Tanggal Pelaksanaan	30 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Riska Ananda
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Duka Cita Untuk Orang Tua Dari Karyawan An. Riska Ananda
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
21.	Tanggal Pelaksanaan	14 Juni 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Polri
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Untuk Acara Purnawirawan Polri
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
22.	Tanggal Pelaksanaan	29 Juni 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Rizka Annisa Falmelia
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Pernikahan Karyawan An. Rizka Annisa Falmelia
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
23.	Tanggal Pelaksanaan	01 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Masyarakat Tanjung
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Untuk Bencana Kebakaran di Gg Mawar Kel Tungkaran Pangeran Kab Tanah Bumbu
	Jumlah (Rp)	Rp5.234.200
24.	Tanggal Pelaksanaan	22 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Fajar Pratama



PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA

JL. A.Yani KM.6,3 No.6 Kertak Hanyar Kabupaten Banjar

Telepon: 05113255874

Website: www.bankmitra.co.id, Email: kp.banjar@bankmitra.co.id

	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Melahirkan Untuk Istri Dari Karyawan An. Fajar Pratama
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
25	Tanggal Pelaksanaan	26 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	BPK Iranugraha Ton III
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Untuk BPK Iranugraha Ton III
	Jumlah (Rp)	Rp100.000
26	Tanggal Pelaksanaan	30 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Masyarakat Umum
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Untuk HUT RI ke 79 & HUT Kabupaten Banjar
	Jumlah (Rp)	Rp200.000
27	Tanggal Pelaksanaan	16 Agustus 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Nasabah Bank Mitra & Masyarakat Umum
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Untuk HUT Bank Mitra ke 29 Tahun (Donor Darah & Hadiah)
	Jumlah (Rp)	Rp9.972.900
28	Tanggal Pelaksanaan	27 Agustus 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Masjid Darul Istiqamah
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Untuk Masjid Darul Istiqamah
	Jumlah (Rp)	Rp100.000
29	Tanggal Pelaksanaan	02 Oktober 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Khairullah
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Pernikahan Karyawan An. Khairullah
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
30	Tanggal Pelaksanaan	28 Oktober 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Febri Andrianova
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Pernikahan Karyawan An. Febri Andrianova
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
31	Tanggal Pelaksanaan	04 November 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	SMK Negeri 3 Banjarmasin
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Untuk HUT SMK Negeri 3 Banjarmasin
	Jumlah (Rp)	Rp500.000



32	Tanggal Pelaksanaan	04 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Pemuda Pancasila Banjarmasin
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Untuk Kegiatan Pergantian Tahun Pemuda Pancasila Kota Banjarmasin
	Jumlah (Rp)	Rp200.000
33	Tanggal Pelaksanaan	09 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Muhammad Bais Maulana
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Melahirkan Untuk Istri Dari Karyawan An. Muhammad Bais Maulana
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
34	Tanggal Pelaksanaan	16 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Karisssha Winna Sunata
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Duka Cita Untuk Ayah Dari Karyawan An. Karisssha Winna Sunata
	Jumlah (Rp)	Rp1.250.000
35	Tanggal Pelaksanaan	23 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Gusna Alawiyah
	Penjelasan Kegiatan	Biaya Sumbangan Pernikahan Karyawan An. Gusna Alawiyah
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000

Pemberian Dana Sosial di Tahun 2024:



LAPORAN HASIL PENGUJIAN ATAS
POS-POS LAPORAN KEUANGAN
PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA
Posisi 31 Desember 2024

Nama BPR : PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA
Alamat : JL. A.Yani KM.6,3 No.6 Kertak Hanyar Kabupaten Banjar
Nomor Telepon : 05113255874
Posisi Keuangan : 31 Desember 2024
Modal Inti : Rp110.582.492.222
Total Aset : Rp345.596.754.949

1. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Posisi Keuangan (Neraca)

1.1. Pengujian Atas Pos-pos Aset pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 1. Aset pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Kas dalam Rupiah	555.868.300	1.000.489.000	444.620.700	79,99%
Penempatan pada Bank Lain	128.192.150.721	96.490.560.056	-31.701.590.665	-24,73%
-/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain	576.033.596	409.213.566	-166.820.030	-28,96%
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	236.023.230.372	244.939.975.796	8.916.745.424	3,78%
-/- Provisi Belum Diamortisasi	1.709.094.176	1.860.398.829	151.304.653	8,85%
Blaya Transaksi Kredit Belum Diamortisasi	1.287.350.945	1.154.614.593	-132.736.352	-10,31%
-/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	50.715.992	570.766.716	520.050.724	1.025,42%
-/- Cadangan Kerugian Restrukturisasi	3.250.166	4.973.018	1.722.852	53,01%
-/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan	3.706.527.057	4.230.342.962	523.815.905	14,13%
Aset Tetap dan Inventaris	10.925.372.758	11.266.177.693	340.804.935	3,12%
-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris	5.196.252.360	5.386.780.758	190.528.398	3,67%
Aset Lainnya	3.411.067.054	3.207.413.661	-203.653.393	-5,97%
TOTAL ASET	369.153.166.803	345.596.754.950	-23.556.411.853	-6,38%

1. Kas dalam Rupiah

Kas dalam Rupiah di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.000.489.000, tumbuh sebesar Rp444.620.700 atau 79,99%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp555.868.300 pada 31 Desember 2023.



2. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada Bank Lain di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp96.490.560.056, turun sebesar -Rp31.701.590.665 atau -24,73%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp128.192.150.721 pada 31 Desember 2023.

3. -/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain

-/- CKPN/PPKA Penempatan pada Bank Lain di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp409.213.566, turun sebesar -Rp166.820.030 atau -28,96%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp576.033.596 pada 31 Desember 2023.

4. Kredit yang Diberikan (Baki Debet)

Kredit yang Diberikan (Baki Debet) di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp244.939.975.796, tumbuh sebesar Rp8.916.745.424 atau 3,78%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp236.023.230.372 pada 31 Desember 2023.

5. -/- Provisi Belum Diamortisasi

-/- Provisi Belum Diamortisasi di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.860.398.829, tumbuh sebesar Rp151.304.653 atau 8,85%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.709.094.176 pada 31 Desember 2023.

6. Biaya Transaksi Kredit Belum Diamortisasi

Biaya Transaksi Kredit Belum Diamortisasi di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.154.614.593, turun sebesar -Rp132.736.352 atau -10,31%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.287.350.945 pada 31 Desember 2023.

7. -/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi

-/- Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp570.766.716, tumbuh sebesar Rp520.050.724 atau 1.025,42%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp50.715.992 pada 31 Desember 2023.

8. -/- Cadangan Kerugian Restrukturisasi

-/- Cadangan Kerugian Restrukturisasi di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp4.973.018, tumbuh sebesar Rp1.722.852 atau 53,01%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.250.166 pada 31 Desember 2023.

9. -/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan

-/- CKPN/PPKA Kredit yang Diberikan di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp4.230.342.962, tumbuh sebesar Rp523.815.905 atau 14,13%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.706.527.057 pada 31 Desember 2023.

10. Aset Tetap dan Inventaris

Aset Tetap dan Inventaris di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp11.266.177.693, tumbuh sebesar Rp340.804.935 atau 3,12%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp10.925.372.758 pada 31 Desember 2023.

11. -/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris

-/- Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp5.386.780.758, tumbuh sebesar Rp190.528.398 atau 3,67%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp5.196.252.360 pada 31 Desember 2023.



12. Aset Lainnya

Aset Lainnya di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp3.207.413.661, turun sebesar -Rp203.653.393 atau -5,97%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.411.067.054 pada 31 Desember 2023.

13. TOTAL ASET

TOTAL ASET di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp345.596.754.950, turun sebesar -Rp23.556.411.853 atau -6,38%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp369.153.166.803 pada 31 Desember 2023.

1.2. Pengujian Atas Pos-pos Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 2. Liabilitas pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Liabilitas Segera	2.347.934.185	1.516.516.247	-831.417.938	-35,41%
Tabungan	56.572.549.894	38.200.750.917	-18.371.798.977	-32,47%
Deposito	190.659.834.555	180.889.904.218	-9.769.930.337	-5,12%
Simpanan dari Bank Lain	11.703.104.808	7.161.068.727	-4.542.036.081	-38,81%
Liabilitas Lainnya	2.341.608.899	1.913.828.687	-427.780.212	-18,27%
TOTAL LIABILITAS	263.625.032.341	229.682.068.796	-33.942.963.545	-12,88%

1. Liabilitas Segera

Liabilitas Segera di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.516.516.247, turun sebesar -Rp831.417.938 atau -35,41%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.347.934.185 pada 31 Desember 2023.

2. Tabungan

Tabungan di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp38.200.750.917, turun sebesar -Rp18.371.798.977 atau -32,47%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp56.572.549.894 pada 31 Desember 2023.

3. Deposito

Deposito di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp180.889.904.218, turun sebesar -Rp9.769.930.337 atau -5,12%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp190.659.834.555 pada 31 Desember 2023.

4. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari Bank Lain di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp7.161.068.727, turun sebesar -Rp4.542.036.081 atau -38,81%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp11.703.104.808 pada 31 Desember 2023.

5. Liabilitas Lainnya

Liabilitas Lainnya di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.913.828.687, turun sebesar -Rp427.780.212 atau -18,27%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.341.608.899 pada 31 Desember 2023.



6. TOTAL LIABILITAS

TOTAL LIABILITAS di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp229.682.068.796, turun sebesar -Rp33.942.963.545 atau -12,88%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp263.625.032.341 pada 31 Desember 2023.

1.3. Pengujian Atas Pos-pos Ekuitas pada Laporan Posisi Keuangan

Tabel 3. Ekuitas pada Laporan Posisi Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Modal Dasar	30.000.000.000	30.000.000.000	0	0,00%
Cadangan Umum	3.945.925.935	3.945.925.935	0	0,00%
Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu	61.350.389.707	71.582.208.527	10.231.818.820	16,68%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	10.231.818.820	10.386.551.692	154.732.872	1,51%
TOTAL EKUITAS	105.528.134.462	115.914.686.154	10.386.551.692	9,84%

1. Modal Dasar

Modal Dasar di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp30.000.000.000, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp30.000.000.000 pada 31 Desember 2023.

2. Cadangan Umum

Cadangan Umum di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp3.945.925.935, tumbuh sebesar Rp0 atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.945.925.935 pada 31 Desember 2023.

3. Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu

Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp71.582.208.527, tumbuh sebesar Rp10.231.818.820 atau 16,68%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp61.350.389.707 pada 31 Desember 2023.

4. Laba (Rugi) Tahun Berjalan

Laba (Rugi) Tahun Berjalan di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp10.386.551.692, tumbuh sebesar Rp154.732.872 atau 1,51%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp10.231.818.820 pada 31 Desember 2023.

5. TOTAL EKUITAS

TOTAL EKUITAS di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp115.914.686.154, tumbuh sebesar Rp10.386.551.692 atau 9,84%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp105.528.134.462 pada 31 Desember 2023.

2. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Laba Rugi

Tabel 4. Laporan Laba Rugi

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)



Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain	3.580.161.083	5.256.075.496	1.675.914.413	46,81%
Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan	27.638.352.017	29.880.876.474	2.242.524.457	8,11%
Pendapatan Provisi Kredit	1.074.279.170	1.484.919.861	410.640.691	38,22%
Pendapatan Lainnya	2.886.417.091	2.463.997.940	-422.419.151	-14,63%
Total Pendapatan Operasional	35.044.678.032	39.035.110.185	3.990.432.153	11,39%
Beban Bunga Kontraktual	6.108.740.631	8.824.800.774	2.716.060.143	44,46%
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	10.381.455	4.220.228	-6.161.227	-59,35%
Beban Kerugian Penurunan Nilai	1.580.647.746	1.486.804.729	-93.843.017	-5,94%
Beban Pemasaran	201.310.222	192.653.502	-8.656.720	-4,30%
Beban Lainnya	799.740.889	831.013.423	31.272.534	3,91%
Total Beban Operasional	22.111.103.568	26.117.628.269	4.006.524.701	18,12%
Laba (Rugi) Operasional	12.933.574.464	12.917.481.916	-16.092.548	-0,12%
Total Pendapatan Non Operasional	19.809.291	153.721.224	133.911.933	676,01%
Total Beban Non Operasional	35.585.001	31.681.969	-3.903.032	-10,97%
Laba (Rugi) Non Operasional	15.775.710	122.039.255	106.263.545	673,59%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	12.917.798.754	13.039.521.171	121.722.417	0,94%
Taksiran Pajak Penghasilan	2.685.979.934	2.652.969.479	-33.010.455	-1,23%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak)	10.231.818.820	10.386.551.692	154.732.872	1,51%

1. Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain

Pendapatan Bunga Kontraktual Penempatan Pada Bank Lain di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp5.256.075.496, tumbuh sebesar Rp1.675.914.413 atau 46,81%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp3.580.161.083 pada 31 Desember 2023.

2. Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan

Pendapatan Bunga Kontraktual Kredit yang Diberikan di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp29.880.876.474, tumbuh sebesar Rp2.242.524.457 atau 8,11%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp27.638.352.017 pada 31 Desember 2023.

3. Pendapatan Provisi Kredit

Pendapatan Provisi Kredit di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.484.919.861, tumbuh sebesar Rp410.640.691 atau 38,22%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.074.279.170 pada 31 Desember 2023.

4. Pendapatan Lainnya

Pendapatan Lainnya di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp2.463.997.940, turun sebesar -Rp422.419.151 atau -14,63%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.886.417.091 pada 31 Desember 2023.

5. Total Pendapatan Operasional

Total Pendapatan Operasional di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp39.035.110.185, tumbuh sebesar Rp3.990.432.153 atau 11,39%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp35.044.678.032 pada 31 Desember 2023.





6. Beban Bunga Kontraktual

Beban Bunga Kontraktual di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp8.824.800.774, tumbuh sebesar Rp2.716.060.143 atau 44,46%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp6.108.740.631 pada 31 Desember 2023.

7. Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit

Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp4.220.228, turun sebesar -Rp6.161.227 atau -59,35%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp10.381.455 pada 31 Desember 2023.

8. Beban Kerugian Penurunan Nilai

Beban Kerugian Penurunan Nilai di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.486.804.729, turun sebesar -Rp93.843.017 atau -5,94%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.580.647.746 pada 31 Desember 2023.

9. Beban Pemasaran

Beban Pemasaran di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp192.653.502, turun sebesar -Rp8.656.720 atau -4,30%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp201.310.222 pada 31 Desember 2023.

10. Beban Lainnya

Beban Lainnya di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp831.013.423, tumbuh sebesar Rp31.272.534 atau 3,91%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp799.740.889 pada 31 Desember 2023.

11. Total Beban Operasional

Total Beban Operasional di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp26.117.628.269, tumbuh sebesar Rp4.006.524.701 atau 18,12%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp22.111.103.568 pada 31 Desember 2023.

12. Laba (Rugi) Operasional

Laba (Rugi) Operasional di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp12.917.481.916, turun sebesar -Rp16.092.548 atau -0,12%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp12.933.574.464 pada 31 Desember 2023.

13. Total Pendapatan Non Operasional

Total Pendapatan Non Operasional di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp153.721.224, tumbuh sebesar Rp133.911.933 atau 676,01%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp19.809.291 pada 31 Desember 2023.

14. Total Beban Non Operasional

Total Beban Non Operasional di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp31.681.969, turun sebesar -Rp3.903.032 atau -10,97%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp35.585.001 pada 31 Desember 2023.

15. Laba (Rugi) Non Operasional

Laba (Rugi) Non Operasional di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp122.039.255, tumbuh sebesar Rp106.263.545 atau 673,59%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp15.775.710 pada 31 Desember 2023.



16. Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak

Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp13.039.521.171, tumbuh sebesar Rp121.722.417 atau 0,94%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp12.917.798.754 pada 31 Desember 2023.

17. Taksiran Pajak Penghasilan

Taksiran Pajak Penghasilan di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp2.652.969.479, turun sebesar - Rp33.010.455 atau -1,23%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp2.685.979.934 pada 31 Desember 2023.

18. Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak)

Laba (Rugi) Tahun Berjalan (Setelah Pajak) di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp10.386.551.692, tumbuh sebesar Rp154.732.872 atau 1,51%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp10.231.818.820 pada 31 Desember 2023.



3. Pengujian Atas Pos-pos Laporan Rekening Administratif

Tabel 5. Laporan Rekening Administratif

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (Rp)	Des 2024 (Rp)	Mutasi (Rp)	YoY
Kewajiban Komitmen	1.191.627	0	-1.191.627	-100,00%
Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	1.216.463.015	1.792.555.667	576.092.652	47,36%
Aset Produktif yang dihapusbuku	5.254.055.048	3.742.299.614	-1.511.755.434	-28,77%

1. Kewajiban Komitmen

Kewajiban Komitmen di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp0, turun sebesar -Rp1.191.627 atau -100,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.191.627 pada 31 Desember 2023.

2. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian

Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp1.792.555.667, tumbuh sebesar Rp576.092.652 atau 47,36%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp1.216.463.015 pada 31 Desember 2023.

3. Aset Produktif yang dihapusbuku

Aset Produktif yang dihapusbuku di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp3.742.299.614, turun sebesar -Rp1.511.755.434 atau -28,77%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar Rp5.254.055.048 pada 31 Desember 2023.

4. Pengujian Atas Pos-pos Data Fluktuasi Rasio-rasio Keuangan

Tabel 6. Data Fluktuasi Rasio-rasio Keuangan

(Nominal Disajikan Dalam Satuan Rupiah Penuh)

Keterangan	Des 2023 (%)	Des 2024 (%)	Mutasi (%)	YoY
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	53,49%	59,95%	6,46%	12,08%
Rasio Cadangan Terhadap PPKA	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%
Non Performing Loan (NPL) Neto	2,66%	2,44%	-0,22%	-8,27%
Non Performing Loan (NPL) Gross	3,76%	3,66%	-0,10%	-2,66%
Return on Assets (ROA)	4,54%	4,00%	-0,54%	-11,89%
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	61,00%	65,62%	4,62%	7,57%
Net Interest Margin (NIM)	8,86%	8,23%	-0,63%	-7,11%
Loan to Deposit Ratio (LDR)	95,47%	111,80%	16,33%	17,10%
Cash Ratio (CR)	10,94%	12,20%	1,26%	11,52%

1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)

Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 59,95%, tumbuh sebesar 6,46% atau 12,08%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 53,49% pada 31 Desember 2023.



2. Rasio Cadangan Terhadap PPKA

Rasio Cadangan Terhadap PPKA di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 100,00%, tumbuh sebesar 0,00% atau 0,00%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 100,00% pada 31 Desember 2023.

3. Non Performing Loan (NPL) Neto

Non Performing Loan (NPL) Neto di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 2,44%, turun sebesar -0,22% atau -8,27%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 2,66% pada 31 Desember 2023.

4. Non Performing Loan (NPL) Gross

Non Performing Loan (NPL) Gross di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 3,66%, turun sebesar -0,10% atau -2,66%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 3,76% pada 31 Desember 2023.

5. Return on Assets (ROA)

Return on Assets (ROA) di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 4,00%, turun sebesar -0,54% atau -11,89%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 4,54% pada 31 Desember 2023.

6. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 65,62%, tumbuh sebesar 4,62% atau 7,57%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 61,00% pada 31 Desember 2023.

7. Net Interest Margin (NIM)

Net Interest Margin (NIM) di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 8,23%, turun sebesar -0,63% atau -7,11%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 8,86% pada 31 Desember 2023.

8. Loan to Deposit Ratio (LDR)

Loan to Deposit Ratio (LDR) di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 111,80%, tumbuh sebesar 16,33% atau 17,10%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 95,47% pada 31 Desember 2023.

9. Cash Ratio (CR)

Cash Ratio (CR) di PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA posisi 31 Desember 2024 adalah sebesar 12,20%, tumbuh sebesar 1,26% atau 11,52%, dibandingkan posisi sebelumnya yaitu sebesar 10,94% pada 31 Desember 2023.

Analisa dan Kesimpulan Akhir Hasil Pengujian Atas Pos-pos Laporan Keuangan

PT. BPR Mitratama Arthabuana mengalami tekanan pada kinerja keuangannya di periode ini, yang tercermin dari beberapa indikator utama. Rasio Non-Performing Loan (NPL) mencatatkan peningkatan seiring dengan berakhirnya kebijakan restrukturisasi kredit terkait pandemi COVID-19. Kondisi ini mengindikasikan adanya sejumlah debitur yang masih menghadapi tantangan dalam memenuhi kewajiban pembayaran mereka pasca berakhirnya relaksasi kebijakan tersebut. Sebagai dampak dari meningkatnya NPL, bank perlu mengalokasikan dana lebih besar untuk Penyisihan Penghapusan Kredit Aktiva (PPKA) guna mengantisipasi potensi kerugian kredit. Peningkatan beban pencadangan ini berkontribusi pada tekanan terhadap profitabilitas bank.

Di sisi pendapatan, bank mengalami penurunan pada pendapatan bunga yang turut mempengaruhi kinerja keuangan secara keseluruhan. Kombinasi dari ketiga faktor tersebut - kenaikan NPL, peningkatan beban PPKA, dan penurunan pendapatan bunga - mengakibatkan penurunan signifikan pada laba bank. Meski demikian, penurunan ini masih dapat dikategorikan



wajar mengingat kondisi dan tantangan yang dihadapi.

Struktur permodalan pada saat ini bank telah mempunyai modal sebesar Rp 30 miliar, sehingga diharapkan dapat meningkatkan kapasitas bank dalam menghadapi berbagai risiko dan mendukung pertumbuhan bisnis ke depan.

Secara umum pengujian atas pos-pos laporan keuangan menunjukkan kondisi yang wajar dan dapat dipertanggung jawabkan.



LAPORAN PENGENDALIAN INTERNAL UNTUK MENINGKATKAN INTEGRITAS PELAPORAN KEUANGAN BANK

Posisi Keuangan : 31 Desember 2024
Nama BPR : PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA
Alamat : JL. A.Yani KM.6,3 No.6 Kertak Hanyar Kabupaten Banjar
Nomor Telepon : 05113255874
Modal Inti : Rp110.582.492.222
Total Aset : Rp345.596.754.949

PT BPR Mitratama Arthabuana melaksanakan sistem pengendalian internal dalam proses Pelaporan Keuangan Bank untuk meningkatkan integritas pelaporan keuangan Bank sebagaimana yang diamanatkan dalam POJK No. 15 Tahun 2024. Pengendalian Internal dalam Prose Pelaporan Keuangan BPR PT BPR Mitratama Arthabuana : (1) memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; (2). Meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; (3). Memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan (4) .Memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan.

Pengendalian Internal dalam Pelaporan Keuangan (PIPKu) dilaksanakan agar Informasi Keuangan dan/ Laporan Keuangan semakin berintegritas. Terselenggaranya sistem pengendalian internal Bank yang handal dan efektif menjadi tanggung jawab Direksi. Selain itu, manajemen Bank juga berkewajiban untuk meningkatkan budaya sadar risiko yang efektif pada organisasi Bank dan memastikan hal tersebut melekat di setiap jenjang organisasi serta melaksanakan penilaian terhadap pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank sesuai dengan pasal 8 ayat (3) B POJK NO. 15 Tahun 2024.

Dasar Penetapan

Bank mengimplementasikan sistem pengendalian intern yang ditetapkan dengan mengacu pada regulasi yang berlaku antara lain sebagai berikut:

1. POJK No. 15 Tahun 2024 tanggal 09 Oktober 2024 tentang Integritas Pelaporan Keuangan Bank
2. POJK No. 9 Tahun 2024 tanggal 01 Juli 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
3. SEOJK No. 1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2024 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perekonomian Rakyat

I. Pendahuluan

PT BPR Mitratama Arthabuana melaksanakan penilaian sendiri terhadap efektivitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank menggunakan Kerangka Kerja COSO dengan 5



(lima) Komponen Pengendalian Internal sesuai informasi sebagai berikut:

1. Metodologi

COSO framework adalah kerangka kerja yang dapat membantu perusahaan menghubungkan pengendalian internal dengan proses bisnis mereka. Caranya yaitu dengan menanamkan pengendalian internal pada aktivitas sehari-hari. Jika digunakan secara efektif, COSO mampu menjamin pemenuhan standar etika dan keamanan bagi para pemegang saham serta dewan direksi perusahaan

2. Kerangka

Penilaian sendiri terhadap 5 (lima) prinsip komponen pengendalian COSO yaitu: (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Aktivitas Pengendalian; (4) Informasi dan Komunikasi; dan (5) Pemantauan.

2.1. Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*)

Dalam lingkungan pengendalian, perusahaan perlu memverifikasi proses bisnis yang memenuhi standar risiko dengan pengujian. Dengan begitu, Anda dapat memastikan semua aktivitas dilakukan secara bertanggung jawab.

2.2. Penilaian Risiko

Perusahaan dapat meminimalkan kemungkinan kerugian dengan menilai risiko yang saat ini dihadapi. Serta menyusun rencana untuk mengelola dan memitigasi risiko tersebut. Proses ini haruslah berkelanjutan atau otomatis, sehingga perusahaan dapat mengidentifikasi risiko yang baru muncul.

2.3. Aktivitas Pengendalian

Adanya aktivitas kontrol dapat memastikan jika semua aktivitas bisnis terkait dengan pengendalian internal. Pengendalian tersebut harus mendukung kinerja bisnis dan mengurangi paparan risiko perusahaan.

2.4. Informasi dan Komunikasi

Komunikasi internal dan eksternal memiliki berbagai standar hukum dan etika yang berlaku. Sedangkan kebijakan privasi dan pengendalian aplikasi lainnya dapat menjadi contoh bagaimana perusahaan dapat menerapkan pengendalian proses komunikasi.

2.5. Pemantauan

Monitoring atau pemantauan akan memastikan bahwa perubahan tidak akan membuat perusahaan terkena risiko. Auditor internal umumnya akan bertanggung jawab terkait hal ini.

II. Profil BPR

No	Informasi	Deskripsi / Keterangan
1	Dasar Hukum Pendirian BPR dan Ijin Operasional dari Regulator	Bank Perkreditan Rakyat Mitratama Arthabuana (Bank Mitra) merupakan salah satu Bank Perkreditan Rakyat yang ada di Kalimantan Selatan, dan telah beroperasi sejak Tanggal 01 Maret 1991 sampai sekarang berdasarkan keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No : KEP-038/KM.13/1991 Tahun 1991 dan Surat Keputusan Menteri Keuangan No : KEP-252/



		KM.17/1995 Tahun 1995 tentang perubahan nama. Dimana saat mulai beroperasi Tahun 1991 dengan nama PT. BPR Taufiq Artha Buana yang kemudian diubah menjadi PT. BPR Mitratama Arthabuana (Bank Mitra).
2	Pemegang Saham	1. Chelsea Halim (35%) - Pemegang Saham Pengendali (PSP) 2. Rudy Tanzil (35%) - Pemegang Saham Pengendali (PSP) 3. Luman Andy (30%) - Non PSP
3	Dewan Komisaris	1. Pandu Setia Sukmajaya, SE (Komisaris Utama) 2. Yuliana Tanzil, MBA (Komisaris) 3. Yoseph Jaya, SE (Komisaris Independen) 4. Anwari, SE, MM (Komisaris Independen)
4	Direksi	1. Anton Purwanto (Direktur Bisnis) 2. Kahar Muzaqir (Direktur Operasional) 3. M. Hasan Basri (Direktur Kepatuhan)
5	Jumlah Pegawai	1. Kantor Pusat : 37 orang 2. Cabang : 43 orang 3. Kantor Kas : 5 orang
6	Jaringan Kantor	1. Kantor Pusat 2. 4 (empat) Kantor Cabang: Batulicin, Martapura, Tanjung, dan Handil Bakti 3. 1 (Satu) Kantor Kas

III. Hasil Penilaian Sendiri *Self Assessment* Pengendalian Internal Pelaporan Keuangan

No	Informasi	Deskripsi / Keterangan
1	Periode Self Assessment	01 Januari 2024 s/d 31 Desember 2024
2	Total Nilai	74
3	Jumlah Indikator	37
4	Rata-rata Nilai	2
5	Peringkat Self Assessment	2
6	Predikat Self Assessment	Peringkat 2 (Cukup Memadai)

Analisa dan Penjelasan

Kualitas 5 (lima) Komponen COSO pengendalian internal yaitu (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Kegiatan Pengendalian; (4) Informasi & Komunikasi; (5) Pemantauan, secara umum PT BPR Mitratama Arthabuana melakukan penilaian cukup memadai dan membutuhkan perbaikan agar



dapat memberikan kontribusi secara berkesinambungan terhadap peningkatan kualitas pengendalian internal pada level yang dapat diterima.

IV. Analisa dan Mitigasi Risiko

Mitigasi Risiko perlu dibangun agar mencegah kegagalan bayar.

V. Kesimpulan dan Tindak Lanjut

Peringkat Pengendalian Internal PT. BPR Mitratama Arthabuana berada pada peringkat 2 (Cukup Memadai). PT. BPR Mitratama Arthabuana ingin memperkuat pengendalian internal agar berada pada Peringkat 1 (Sangat Memadai) dengan melakukan perbaikan pada komponen 5 (lima) COSO dengan tindak lanjut:

1. Direksi dan Dewan Komisaris konsisten untuk meningkatkan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.
2. Memastikan konsistensi pelaksanaan prosedur pencatatan transaksi keuangan sehingga Laporan Keuangan dapat dipersiapkan sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan;
3. Meningkatkan peran bagian Manajemen Risiko untuk membantu Direksi mengawasi penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank agar Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan merepresentasikan secara tepat kondisi Bank.

Penutup

Demikianlah Laporan Pengendalian Internal atas Pelaporan Keuangan BPR Mitratama Arthabuana dibuat sebagai pemenuhan atas POJK 15 tahun 2024.



Lampiran 1. Self Assessment

**HASIL PENILAIAN SENDIRI
PENGENDALIAN INTERNAL PELAPORAN KEUANGAN**

Nama BPR : PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA
Alamat : JL. A.Yani KM.6,3 No.6 Kertak Hanyar Kabupaten Banjar
Nomor Telepon : 05113255874
Periode : 01 Januari 2024 sampai 31 Desember 2024
Modal Inti : Rp110.582.492.222
Total Aset : Rp345.596.754.949

Komponen 1. Lingkungan Pengendalian (*Control Environment*)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Menunjukkan Komitmen terhadap Nilai Integritas dan Etika			
1	K1.LPP01.01 Komitmen terhadap Integritas Manajemen BPR/S menjadi role model (teladan) dengan menerapkan integritas dan memiliki komitmen yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat dan menerapkan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Hasil penilaian menunjukkan bahwa Manajemen BPR Mitratama Arthabuana menjadi role model (teladan) dengan menerapkan integritas dan memiliki komitmen yang tinggi terhadap pengembangan Bank yang sehat dan menerapkan prinsip-prinsip kehati-hatian Bank, BPR Mitratama Arthabuana tergolong nilai 2 (cukup memadai).
2	K1.LPP01.02 Sosialisasi Meningkatkan Kepatuhan BPR/S melaksanakan sosialisasi yang memadai tentang kewajiban untuk patuh terhadap ketentuan dan tidak melakukan manipulasi, pencatatan palsu, atau perubahan catatan akuntansi atau dokumentasi pendukung yang digunakan sebagai dasar penyusunan Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR Mitratama Arthabuana memiliki indikator telah melaksanakan sosialisasi yang memadai tentang kewajiban untuk patuh terhadap ketentuan dan tidak melakukan manipulasi, pencatatan palsu, atau perubahan catatan akuntansi atau dokumentasi pendukung yang digunakan sebagai dasar penyusunan Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank, dengan pencapaian nilai 2 (cukup memadai).



No	Indikator	Penilaian	Keterangan
3	K1.LPP01.03 Pengenaan sanksi atas pelanggaran Direksi / Pimpinan Unit Kerja memberikan sanksi kepada Pegawai yang melanggar peraturan perusahaan dan kode etik dan/ atau aturan perilaku lainnya termasuk tindakan pelanggaran yang mengaburkan, menyembunyikan, menghapus, menghilangkan, atau merusak pencatatan suatu transaksi atau informasi dalam pembukuan, dan dokumen Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR Mitratama Arthabuana memiliki indikator Direksi / Pimpinan Unit Kerja memberikan sanksi kepada Pegawai yang melanggar peraturan perusahaan dan kode etik dan/atau aturan perilaku lainnya termasuk tindakan pelanggaran yang mengaburkan, menyembunyikan, menghapus, menghilangkan, atau merusak pencatatan suatu transaksi atau informasi dalam pembukuan, dan dokumen Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan Bank, dengan pencapaian nilai 2 (cukup memadai).
4	K1.LPP01.04 Pemegang Saham yang Berintegritas Pemegang saham mendukung proses pelaporan keuangan Bank yang berkualitas dan andal serta tidak melakukan intervensi yang dapat menyebabkan kesalahan saji dalam Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/ atau kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Implementasi indikator Pemegang saham mendukung proses pelaporan keuangan Bank yang berkualitas dan andal serta tidak melakukan intervensi yang dapat menyebabkan kesalahan saji dalam Informasi Keuangan atau Laporan Keuangan Bank dan/ atau kelemahan signifikan dalam proses pelaporan keuangan Bank, di BPR Mitratama Arthabuana menunjukkan kondisi nilai 2 (cukup memadai).
5	K1.LPP01.05 Pihak Terafiliasi Pihak Terafiliasi mengetahui bahwa dilarang melakukan intervensi kepada Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, dan/ atau Pejabat Eksekutif dalam proses pelaporan keuangan Bank. Dan Pihak Terafiliasi mematuhi dan tidak melakukan intervensi dimaksud.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Hasil evaluasi menunjukkan Pihak Terafiliasi mengetahui bahwa dilarang melakukan intervensi kepada Direksi, Dewan Komisaris Bank, Dewan Komisaris BPR, Pemegang Saham Pengendali, dan/ atau Pejabat Eksekutif dalam proses pelaporan keuangan Bank, dan Pihak Terafiliasi mematuhi dan tidak melakukan intervensi dimaksud, pada BPR Mitratama Arthabuana berada dalam kondisi nilai 2 (cukup memadai).
B. Tanggung Jawab Pengawasan			
6	K1.LPP02.01 Pengawasan Direksi Direksi bertanggung jawab memastikan kesesuaian penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan ketentuan serta penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan Direksi bertanggung jawab memastikan kesesuaian penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku dan ketentuan serta penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, dengan penilaian nilai 2 (cukup memadai).



No	Indikator	Penilaian	Keterangan
7	K1.LPP02.02 Pengawasan Dewan Komisaris Dewan Komisaris BPR/S melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Dewan Komisaris BPR Mitratama Arthabuana melakukan pengawasan atas penerapan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank, di BPR Mitratama Arthabuana menunjukkan kondisi nilai 2 (cukup memadai).
C. Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab			
8	K1.LPP03.01 Menetapkan Struktur, Kewenangan, dan Tanggung Jawab BPR/ S memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang memadai dan mencerminkan tugas dan tanggung jawab yang tidak terbatas pada pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank di masing-masing individu pegawai.	Nilai 3 (Tidak Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, indikator BPR memiliki dan menetapkan struktur organisasi yang tidak memadai dikarenakan masih kekurangan Direksi 1 (satu) orang, pada BPR dinilai nilai 3 (tidak memadai).
9	K1.LPP03.02 Kecukupan SDM Jumlah Direksi, Pejabat dan Pegawai sudah memadai dalam menegakkan Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank sesuai dengan kompleksitas usaha BPR/S dan memenuhi struktur dalam penerapan Tata Kelola BPR/BPRS sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR/S.	Nilai 3 (Tidak Memadai)	Indikator Jumlah Direksi hanya berjumlah 3 orang, tidak sesuai dengan struktur dalam penerapan Tata Kelola BPR/BPRS sesuai dengan POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR, pada BPR saat ini dinilai nilai 3 (tidak memadai).
D. Komitmen Terhadap Kompetensi			
10	K1.LPP04.01 Komitmen Terhadap Kompetensi Manajemen BPR/S memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tuntutan jabatan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana memastikan bahwa penugasan Pegawai yang terpilih untuk menduduki suatu jabatan telah memiliki kompetensi di bidang pengendalian internal dan kapasitas sesuai dengan tuntutan jabatan dengan nilai 2 (cukup memadai).
11	K1.LPP04.02 Komitmen Terhadap Kompetensi BPR/ BPRS menyelenggarakan pelatihan dan mentoring untuk meningkatkan kompetensi di bidang pengendalian internal Pelaporan Keuangan Bank bagi Pegawai terkait.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana menyelenggarakan pelatihan dan mentoring untuk meningkatkan kompetensi di bidang pengendalian internal Pelaporan Keuangan Bank bagi Pegawai terkait, yang dimiliki BPR Mitratama Arthabuana dinilai 2 (cukup memadai).
E. Menegakkan Akuntabilitas			
12	K1.LPP05.01 Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Pengendalian Internal Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Direksi, Pejabat Eksekutif, dan Pegawai BPR Mitratama Arthabuana telah mengetahui dan melaksanakan tugas, wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal dalam pelaksanaan transaksi dan proses pelaporan keuangan Bank, dengan penilaian nilai 2 (cukup memadai).



No	Indikator	Penilaian	Keterangan
13	K1.LPP05.02 Komitmen Terhadap Kompetensi Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan BPR/S.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Hasil evaluasi menunjukkan Wewenang pengendalian internal yang diberikan kepada pegawai telah tepat sesuai dengan tingkat tanggung jawabnya dalam rangka pencapaian tujuan Bank, pada BPR Mitratama Arthabuana berada dalam kondisi nilai 2 (cukup memadai).
Total Nilai Komponen		28	
Banyaknya Indikator		13	
Rata-rata Nilai		2.15	
Predikat Komponen		Nilai 2 (Cukup Memadai)	



Komponen 2. Penilaian Risiko (Risk Assessment)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Menentukan Tujuan yang Cocok			
1	K2.PR.P06.01 Tujuan Penyusunan Kebijakan dan Prosedur Pengendalian Internal dalam Proses Penyusunan Laporan Keuangan BPR/ BPRS telah menyusun dan menetapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk a. memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; b. meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; c. memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana telah menyusun dan menetapkan kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank yang bertujuan untuk a. memastikan kebenaran, keakuratan, dan transparansi atas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan; b. meningkatkan efisiensi dan efektivitas operasional dalam proses pelaporan keuangan; c. memastikan kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan dalam proses pelaporan keuangan; dan d. memastikan Laporan Keuangan telah disusun sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan yang dinilai 2 (cukup memadai).
B. Mengidentifikasi dan Menganalisa Risiko			
2	K2.PR.P07.01 Identifikasi Risiko BPR/ S telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelembungan pencatatan dll)	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana telah mengidentifikasi dan menganalisa risiko kesalahan atau penyalahgunaan dalam proses pelaporan keuangan (antara lain salah saji, kecurangan atau manipulasi laporan, window dressing, penggelembungan pencatatan dll), pada BPR Mitratama Arthabuana dalam kondisi nilai 2 (cukup memadai).
C. Menilai Risiko Fraud			
3	K2.PR.P08.01 Penilaian Risiko Fraud dalam Pelaporan Keuangan BPR/ S telah melakukan penilaian yang terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan BPR.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana telah melakukan penilaian terhadap risiko fraud (kecurangan) atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan BPR, dengan pencapaian nilai 2 (cukup memadai).
4	K2.PR.P08.02 Pengujian yang dilakukan Audit Internal Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal melakukan pengujian terhadap efektifitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal BPR Mitratama Arthabuana telah melakukan pengujian terhadap efektifitas pengendalian internal dalam memastikan tidak terdapat fraud (kecurangan) dalam pelaporan keuangan Bank dengan nilai 2 (cukup memadai).
D. Mengidentifikasi dan Menganalisis Perubahan yang Signifikan			



No	Indikator	Penilaian	Keterangan
5	K2.PR.P09.01 Identifikasi dan Analisis Perubahan Signifikan BPR/ BPRS telah mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang signifikan yang dapat menimbulkan atau mengubah risiko antara lain misalnya perubahan sistem informasi, perubahan regulasi, terjadinya penggabungan usaha (merger) / akuisisi / konsolidasi, perubahan dalam sistem akuntansi yang berdampak pada integritas pelaporan keuangan Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana telah mengidentifikasi dan menganalisis perubahan yang signifikan yang dapat menimbulkan atau mengubah risiko antara lain misalnya perubahan sistem informasi, perubahan regulasi, terjadinya penggabungan usaha (merger) / akuisisi / konsolidasi, perubahan dalam sistem akuntansi yang berdampak pada integritas pelaporan keuangan Bank, pada BPR Mitratama Arthabuana berada dalam kondisi nilai 2 (cukup memadai).
Total Nilai Komponen		10	
Banyaknya Indikator		5	
Rata-rata Nilai		2	
Predikat Komponen		Nilai 2 (Cukup Memadai)	



Komponen 3. Aktivitas Pengendalian (Control Activities)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Memilih dan Mengembangkan Aktivitas Pengendalian			
1	K3.APP10.01 Pelaksanaan Kegiatan Pengendalian BPR/S melaksanakan kegiatan pengendalian yang melibatkan seluruh jenjang organisasi mulai dari perencanaan, penyusunan kebijakan dan prosedur, penerapan pengendalian serta proses verifikasi dini untuk memastikan bahwa kepatuhan terhadap proses pelaporan keuangan telah dipatuhi secara konsisten.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana telah melaksanakan kegiatan pengendalian yang melibatkan seluruh jenjang organisasi mulai dari perencanaan, penyusunan kebijakan dan prosedur, penerapan pengendalian serta proses verifikasi dini untuk memastikan bahwa kepatuhan terhadap proses pelaporan keuangan telah dipatuhi secara konsisten, pada BPR Mitratama Arthabuana saat ini dinilai nilai 2 (cukup memadai).
2	K3.APP10.02 Penjelasan kepada Direksi secara Berkala tentang Pengendalian Pelaporan Keuangan Direksi meminta penjelasan secara berkala tentang Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan dari Kepala Unit Kerja / PE terkait untuk dapat segera mendeteksi permasalahan yang berkaitan dengan kelemahan pengendalian, kesalahan penyajian atau penyimpangan lainnya.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana telah menilai bahwa indikator Direksi meminta penjelasan secara berkala tentang Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan dari PE Kepatuhan dan Manajemen Risiko terkait untuk dapat segera mendeteksi permasalahan yang berkaitan dengan kelemahan pengendalian, kesalahan penyajian atau penyimpangan lainnya dengan nilai 2 (cukup memadai).
3	K3.APP10.03 Peran UKK / PE yang Bertanggung jawab terhadap Pencegahan Kecurangan Pelaporan Keuangan Unit kerja khusus / Pejabat Eksekutif (yang menangani fungsi manajemen risiko, fungsi kepatuhan, atau fungsi anti fraud) yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, melaksanakan analisis data keuangan dan melakukan verifikasi rincian dan kegiatan transaksi dibandingkan dengan luaran (output) Laporan Keuangan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	PE Kepatuhan dan Manajemen Risiko (yang menangani fungsi manajemen risiko, fungsi kepatuhan, atau fungsi anti fraud) yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, melaksanakan analisis data keuangan dan melakukan verifikasi rincian dan kegiatan transaksi dibandingkan dengan luaran (output) Laporan Keuangan dengan nilai 2 (cukup memadai).
B. Memilih dan mengembangkan Kontrol Umum atas Teknologi			
4	K3.APP11.01 Verifikasi Transaksi BPR/S melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur otorisasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana melaksanakan verifikasi terhadap akurasi dan kelengkapan transaksi serta prosedur otorisasi dalam pelaporan keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku dengan nilai 2 (cukup memadai).
5	K3.APP11.02 Pengendalian Teknologi BPR/S melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana melakukan langkah-langkah pengendalian teknologi informasi agar sistem dan data terjaga integritas dan kerahasiaannya dengan nilai 2 (cukup memadai).



No	Indikator	Penilaian	Keterangan
6	K3.APP11.03 Audit Internal Memastikan Efektivitas Internal Kontrol Pengamanan Data Pejabat Eksekutif / Satuan Kerja Audit Internal memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Satuan Kerja Audit Internal BPR Mitratama Arthabuana memastikan bahwa pengendalian terhadap pengamanan pusat data, pengembangan dan pemeliharaan sistem telah berjalan efektif, dengan nilai 2 (cukup memadai).
C. Merinci ke dalam Kebijakan dan Prosedur			
7	K3.APP12.01 Pemisahan Fungsi BPR/ S telah mengatur pemisahan fungsi (segregation of duties) sesuai dengan kewenangan atas sistem dan aplikasi yang dimiliki dalam rangka mencegah/ mengurangi risiko terjadinya manipulasi data/ informasi dalam proses penyusunan laporan keuangan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana telah mengatur pemisahan fungsi (segregation of duties) sesuai dengan kewenangan atas sistem dan aplikasi yang dimiliki dalam rangka mencegah/ mengurangi risiko terjadinya manipulasi data/ informasi dalam proses penyusunan laporan keuangan, pada BPR Mitratama Arthabuana saat ini dinilai 2 (cukup memadai).
8	K3.APP12.02 Mekanisme Jenjang Otorisasi BPR/S telah memiliki mekanisme jenjang otorisasi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank.	Nilai 1 (Memadai)	BPR telah mengimplementasikan indikator BPR telah memiliki mekanisme jenjang otorisasi dan persetujuan (approval) atas transaksi dan kejadian penting untuk menjaga integritas pelaporan keuangan Bank, dengan penilaian nilai 1 (memadai).
9	K3.APP12.03 Ketersediaan Job Description Pengendalian Internal Pimpinan dan Pegawai BPR/ S telah memiliki uraian jabatan (job description) yang memuat fungsi, tugas dan wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal di masing-masing jabatan / posisi.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Berdasarkan hasil penilaian, indikator Pimpinan dan Pegawai BPR Mitratama Arthabuana telah memiliki uraian jabatan (job description) yang memuat fungsi, tugas dan wewenang dan tanggung jawab pengendalian internal di masing-masing jabatan / posisi, pada BPR BPR Mitratama Arthabuana dinilai 2 (cukup memadai).
Total Nilai Komponen		17	
Banyaknya Indikator		9	
Rata-rata Nilai		1.89	
Predikat Komponen		Nilai 2 (Cukup Memadai)	



Komponen 4. Informasi dan Komunikasi (Information and Communication)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Gunakan Informasi yang Relevan			
1	K4.IK.P13.01 Ketersediaan Sistem Informasi Keuangan BPR/ BPRS memiliki sistem informasi yang mampu menyediakan Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan yang lengkap, akurat, tepat guna dan tepat waktu. Informasi keuangan merupakan setiap informasi berupa angka dan rasio keuangan. Sedangkan Laporan keuangan adalah laporan mengenai posisi keuangan dan kinerja keuangan yang disusun oleh Bank.	Nilai 1 (Memadai)	Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki indikator BPR memiliki sistem informasi yang mampu menyediakan Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan yang lengkap, akurat, tepat guna dan tepat waktu. Informasi keuangan merupakan setiap informasi berupa angka dan rasio keuangan. Sedangkan Laporan keuangan adalah laporan mengenai posisi keuangan dan kinerja keuangan yang disusun oleh Bank, dengan pencapaian nilai 1 (memadai).
2	K4.IK.P13.02 Pengembangan Sistem Informasi yang menerapkan Sistem Pengendalian Internal BPR/ S dalam mengelola, mengembangkan, dan memperbarui sistem informasi dengan menerapkan pengendalian internal agar kegunaan dan keandalan informasi keuangan dan/ laporan keuangan terjaga integritasnya.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana dalam mengelola, mengembangkan, dan memperbarui sistem informasi dengan menerapkan pengendalian internal agar kegunaan dan keandalan informasi keuangan dan/ laporan keuangan terjaga integritasnya, di BPR Mitratama Arthabuana menunjukkan kondisi nilai 2 (cukup memadai).
B. Komunikasi Internal yang Efektif			
3	K4.IK.P14.01 Memiliki Sistem Komunikasi yang Efektif BPR/S memiliki sistem komunikasi yang efektif di setiap tingkatan organisasi untuk memastikan Manajemen dan pegawai memahami dan mematuhi kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana memiliki sistem komunikasi yang efektif di setiap tingkatan organisasi untuk memastikan Manajemen dan pegawai memahami dan mematuhi kebijakan dan prosedur pengendalian internal dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, pada BPR Mitratama Arthabuana dinilai 2 (cukup memadai).
4	K4.IK.P14.02 Penyelenggaraan dan Akses Komunikasi Internal BPR/ S menyelenggarakan saluran komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan / atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang berkepentingan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana menyelenggarakan saluran komunikasi yang efektif agar Informasi Keuangan dan / atau Laporan Keuangan dapat dijangkau atau diakses oleh pegawai yang berkepentingan, dengan pencapaian nilai 2 (cukup memadai).
C. Komunikasi Eksternal yang Efektif			
5	K4.IK.P15.01 Saluran Komunikasi yang Terbuka BPR/ BPRS membuka saluran komunikasi yang terbuka dan efektif dengan OJK, BPKP, Akuntan Publik / Kantor Akuntan Publik, Konsultan yang memberikan masukan yang signifikan terhadap peningkatan integritas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana membuka saluran komunikasi yang terbuka dan efektif dengan OJK, BPKP, Akuntan Publik / Kantor Akuntan Publik, Konsultan yang memberikan masukan yang signifikan terhadap peningkatan integritas Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan, pada BPR dinilai 2 (cukup memadai).



No	Indikator	Penilaian	Keterangan
	Total Nilai Komponen	9	
	Banyaknya Indikator	5	
	Rata-rata Nilai	1.8	
	Predikat Komponen	Nilai 2 (Cukup Memadai)	



Komponen 5. Pemantauan (Monitoring)

No	Indikator	Penilaian	Keterangan
A. Melakukan Evaluasi yang sedang berjalan dan/atau Terpisah			
1	K5.PM.P16.01 Evaluasi Sistem Pengendalian Pelaporan Keuangan Bank BPR/ BPRS melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana melakukan evaluasi terhadap efektivitas pelaksanaan sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang tidak terbatas pada efektivitas dan keamanan penggunaan teknologi informasi, pada BPR Mitratama Arthabuana saat ini dinilai 2 (cukup memadai).
2	K5.PM.P16.02 Integrasi Sistem Pengendalian Internal BPR/BPRS mengintegrasikan sistem pengendalian internal ke dalam kegiatan operasional dan bisnis agar mampu menyediakan laporan rutin termasuk Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan secara akurat dan benar.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana mengintegrasikan sistem pengendalian internal ke dalam kegiatan operasional dan bisnis agar mampu menyediakan laporan rutin termasuk Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan secara akurat dan benar, di BPR Mitratama Arthabuana menunjukkan kondisi nilai 2 (cukup memadai).
B. Mengevaluasi dan Mengkomunikasikan Kekurangan (defisiensi)			
3	K5.PM.P17.01 Evaluasi Kekurangan Pengendalian Internal BPR/ S melaksanakan evaluasi atas pelaksanaan pengendalian terutama pengendalian yang gagal mencegah atau mendeteksi adanya masalah yang timbul dalam penyusunan Informasi Keuangan dan/atau Laporan Keuangan Bank.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana melaksanakan evaluasi atas pelaksanaan pengendalian terutama pengendalian untuk mencegah atau mendeteksi adanya masalah yang timbul dalam penyusunan Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, pada BPR saat ini dinilai 2 (cukup memadai).
4	K5.PM.P17.02 Pelaporan Kekurangan Pengendalian Internal Kelemahan dalam sistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang diidentifikasi Unit kerja, Unit Kerja Khusus / PE yang bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, Audit Internal maupun Satuan Kerja lainnya segera dilaporkan ke Direksi. Sedangkan kelemahan pengendalian internal yang bersifat material dilaporkan ke Dewan Komisaris.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	BPR Mitratama Arthabuana dalam Kelemahan disistem pengendalian internal pelaporan keuangan Bank yang diidentifikasi oleh PE Kepatuhan dan Manajemen Risiko dan bertanggung jawab terhadap pencegahan kecurangan atau manipulasi dalam Informasi Keuangan dan/ atau Laporan Keuangan Bank, Satuan Kerja Audit Internal dapat segera melaporkan ke Direksi. Sedangkan kelemahan pengendalian internal yang bersifat material dilaporkan ke Dewan Komisaris, dengan penilaian 2 (cukup memadai).



No	Indikator	Penilaian	Keterangan
5	K5.PM.P17.03 Pelaporan ke OJK Jika Terdapat Kelemahan yang membahayakan Kondisi Bank Direksi, Dewan Komisaris BPR, Dewan Pengawas Syariah, Pemegang Saham Pengendali, Pejabat Eksekutif, dan/ atau pihak lain telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan.	Nilai 2 (Cukup Memadai)	Pada BPR Mitratama Arthabuana, Direksi, Dewan Komisaris, Pemegang Saham Pengendali, Pejabat Eksekutif, telah memahami bahwa dalam hal diketahui terdapat kelemahan yang signifikan atau kondisi yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank dalam proses pelaporan keuangan Bank, harus memberikan informasi kepada Otoritas Jasa Keuangan, di BPR Mitratama Arthabuana menunjukkan kondisi nilai 2 (cukup memadai).
	Total Nilai Komponen	10	
	Banyaknya Indikator	5	
	Rata-rata Nilai	2	
	Predikat Komponen	Nilai 2 (Cukup Memadai)	



Analisa dan Kesimpulan

No	Komponen	Nilai
1	Lingkungan Pengendalian (<i>Control Environment</i>)	Nilai 2 (<i>Cukup Memadai</i>)
2	Penilaian Risiko (<i>Risk Assessment</i>)	Nilai 2 (<i>Cukup Memadai</i>)
3	Aktivitas Pengendalian (<i>Control Activities</i>)	Nilai 2 (<i>Cukup Memadai</i>)
4	Informasi dan Komunikasi (<i>Information and Communication</i>)	Nilai 2 (<i>Cukup Memadai</i>)
5	Pemantauan (<i>Monitoring</i>)	Nilai 2 (<i>Cukup Memadai</i>)
Total Nilai Seluruh Indikator Komponen		74
Banyaknya Indikator Komponen		37
Rata-rata Nilai		2
Peringkat Self Assessment		2
Predikat Self Assessment		Peringkat 2 (<i>Cukup Memadai</i>)

Analisa dan Kesimpulan

Kualitas 5 (lima) Komponen COSO pengendalian internal yaitu (1) Lingkungan Pengendalian; (2) Penilaian Risiko; (3) Kegiatan Pengendalian; (4) Informasi & Komunikasi; (5) Pemantauan, secara umum PT BPR Mitratama Arthabuana melakukan penilaian cukup memadai dan membutuhkan perbaikan agar dapat memberikan kontribusi secara berkesinambungan terhadap peningkatan kualitas pengendalian internal pada level yang dapat diterima.

Laporan Auditor Independen

Laporan No. 00017/3.0347/AU.2/07/1069-2/1/III/2025

**Kepada Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT MITRATAMA ARTHABUANA****Opini**

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT MITRATAMA ARTHABUANA** ("Bank") terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi yang material.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Bank tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Bank berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan SAK ETAP di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Bank dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Bank atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Registered Public Accountants | License No. 724/KM.1/2017

Jl. Raya Gubeng No. 56, Surabaya 60281, Indonesia

T : 62-31 503 5046, 503 2289, 501 6879 | F : 62-31 503 5689 | Email : hhes.surabaya@kreston.co.id | www.kreston.co.id

A Member of Kreston Global | A global network of independent accounting firms

People do business with people they know, like and trust.

Halaman 2**Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan (Lanjutan)**

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Bank.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Bank.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Bank untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Bank tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

Halaman 3

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (Lanjutan)

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga: (lanjutan)

- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

HENDRAWINATA HANNY ERWIN & SUMARGO



Ir. Lilik Hartatik, CPA, CA, BKP.
No. Ijin AP. 1069

Surabaya, 18 Maret 2025



Nomor : 185/EXT/SPE/BANK-MITRA/V/2025
Tanggal : 05 Mei 2025
Lampiran : 1 (Satu) Berkas

Kepada
Kepala Kantor OJK
Provinsi Kalimantan Selatan
Jl. A. Yani No.KM 8.9, Tatah Belayung Baru, Kec. Kertak Hanyar, Kabupaten Banjar
Kalimantan Selatan 70654

Perihal : Penyampaian Laporan Tahunan PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA Tahun 2024

Referensi:

1. POJK No. 23 Tahun 2024 tanggal 29 November 2024 tentang Pelaporan Melalui Sistem Pelaporan OJK dan Transparansi Kondisi Keuangan (TKK) Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
2. SEOJK No. 16/ SEOJK 03/2024 tanggal 29 November 2024 tentang Pelaporan Melalui Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan dan Transparansi Kondisi Keuangan (TKK) Bagi Bank Perekonomian Rakyat

Menunjuk perihal dan referensi di atas, dengan ini kami sampaikan Laporan Tahunan PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA Tahun 2024 yang terdiri atas:

1. **Laporan Tahunan**
Data dan/atau informasi yang dilaporkan sesuai dengan POJK Pelaporan dan TKK BPR dan BPRS, antara lain Laporan Keuangan Tahunan dan Informasi Lainnya
2. **Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola**
Data dan/atau informasi yang dilaporkan sesuai dengan POJK mengenai penerapan tata kelola bagi BPR dan BPRS, antara lain ringkasan hasil penilaian sendiri atas tata kelola BPR, kepemilikan saham, hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris, serta paket atau kebijakan remunerasi dan fasilitas bagi Direksi dan Dewan Komisaris.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami mengucapkan terima kasih.

PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA

Disetujui



Anton Purwanto
Direktur Utama



PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA
JL. A.Yani KM.6,3 No.6 Kertak Hanyar Kabupaten Banjar
Telepon: 05113255874
Website: www.bankmitra.co.id, Email: kp.banjar@bankmitra.co.id

Lembar Pernyataan
Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris
tentang Tanggung Jawab Atas Laporan Tahunan Tahun 2024
PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa semua informasi dalam Laporan Tahunan PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA tahun 2024 telah ditinjau dan dimuat secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi Laporan Tahunan perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Kertak Hanyar, 24 April 2025

PT. BPR MITRATAMA ARTHABUANA



Disetujui

Anton Purwanto
Direktur Utama

Mengetahui

Anwari
Komisaris Independen