

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT BPR CITRA DANA MANDIRI
TAHUN 2022**



**JL. Pangeran Antasari Perum Villa Citra Blok RC No.2
TELEPON: 0721242711**



BAB I

PENJELASAN UMUM

Penerapan tata kelola merupakan faktor penting dalam memelihara kepercayaan para pemegang saham dan para pemangku kepentingan terhadap PT. BPR Citra Dana Mandiri. Hal ini dilakukan untuk terus berupaya meningkatkan implementasi prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku sehingga dapat mempertahankan kelangsungan usaha yang sehat dan kompetitif. Penilaian atas penerapan tata kelola dilakukan dengan metode self assessment berdasarkan laporan-laporan dan bukti dokumen pendukung. PT. BPR Citra Dana Mandiri secara konsisten akan terus menerus melaksanakan, memperbaiki, dan mengembangkan prinsip tata kelola di seluruh jenjang tingkatan mulai dari Pemegang Saham, Dewan Komisaris, Direksi, Pejabat Eksekutif, sampai seluruh tingkatan pegawai, sehingga diperoleh:

1. Tercapainya kelangsungan perusahaan perbankan dengan tata kelola yang menerapkan prinsip: transparency, accountability, responsibility, independency, dan fairness.
2. Pemberdayaan fungsi masing-masing organ perusahaan yang terdiri atas RUPS, Dewan Komisaris, dan Direksi.
3. Kebijakan dan keputusan dalam pengelolaan perusahaan dilandasi oleh nilai moral yang tinggi dan kepatuhan kepada ketentuan dan perundang-undangan.
4. Pendapatan nilai yang optimal bagi pemegang saham, Stakeholder, dan untuk lingkungannya.
5. Dapat bersaing di tingkat daerah, regional, dan nasional.



BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	Irawan Edyson
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<p>1. Menyusun strategi jangka panjang 5 tahun ke depan dan dituangkan dalam strategi jangka pendek tahunan (Business Plan) untuk departemen yang berada di bawah kewenangannya. 2. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab dalam mengelola Bank Citra Dana Mandiri sesuai dengan kewenangan, anggaran dasar perseroan dan perundang-undangan yang berlaku. 3. Membuat SOP yang terkait dengan bagian yang berada di bawah kewenangannya dan memastikan prosedur tersebut mendukung pencapaian target organisasi yang telah ditetapkan sebelumnya. 4. Melakukan pengawasan dan pengendalian kinerja demi terselenggaranya kegiatan BPR yang sesuai regulasi dan ketentuan baik oleh OJK, BI, maupun stakeholder, termasuk pemilik. 5. Melakukan koordinasi internal departemen dan menjaga hubungan lintas divisi agar dapat bekerjasama dalam mencapai target perusahaan yang telah ditetapkan. 6. Menetapkan rencana kebutuhan biaya yang dibutuhkan oleh bagian yang berada di bawah kewenangannya dan dituangkan dalam budget tahunan. 7. Memberikan evaluasi atas kinerja pejabat BPR dan karyawan dalam operasional BPR baik dalam pemasaran maupun operasional layanan perbankan agar sesuai dengan visi dan misi BPR. 8. Bersama-sama Direktur dalam melaksanakan control internal demi terselenggaranya kegiatan BPR yang sesuai dengan kebijakan dan prosedur serta peraturan perusahaan yang ada di internal BPR. 9. Bertanggung jawab terhadap penyelenggaraan operasional Kantor Pusat, Kantor Cabang, dan Kantor Kas dengan mengedepankan asas dan tujuan pelayanan perbankan yang sehat.</p>			
2.	Nama	:	Darwin Tamim
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<p>1. Direktur Kepatuhan membantu Direktur Utama menyusun strategi jangka panjang 5 tahun ke depan dan dituangkan dalam strategi jangka pendek tahunan (Business Plan) untuk departemen yang berada di bawah kewenangannya. 2. Memberikan evaluasi atas kinerja pejabat BPR dan karyawan dalam operasional BPR baik dalam pemasaran maupun operasional layanan perbankan agar sesuai dengan visi dan misi BPR. 3. Membuat SOP yang terkait dengan bagian yang berada di bawah kewenangannya dan memastikan prosedur tersebut mendukung pencapaian target organisasi yang sudah ditetapkan sebelumnya.</p>			
3.	Nama	:	Faizar Rahman
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		



1. Direktur Bisnis membantu Direktur Utama menyusun target dan strategi jangka panjang dalam 5 tahun ke depan dan dituangkan dalam target dan strategi jangka pendek tahunan (Business Plan) untuk departemen yang berada di bawah kewenangannya sesuai dengan data-data yang ada. 2. Ikut serta memberikan usulan kepada Direktur Kepatuhan dalam membuat SOP yang terkait dengan bagian yang berada di bawah kewenangannya dan memastikan prosedur tersebut mendukung pencapaian target organisasi yang sudah ditetapkan sebelumnya. 3. Melakukan pengawasan dan pengendalian kinerja yang berkaitan dengan pelaksanaan bisnis BPR sesuai dengan target yang sudah ditentukan, terutama berkaitan dengan penghimpunan sumber dana dan penyaluran kredit yang aman dan sehat. 4. Melakukan koordinasi internal departemen dan menjaga hubungan lintas divisi agar dapat bekerjasama dalam mencapai target perusahaan yang sudah ditetapkan. 5. Menjaga dan menjalin hubungan hubungan baik dengan pihak eksternal (nasabah, pihak yang berwajib, dll) agar dapat mendukung pelaksanaan dan peningkatan bisnis BPR agar terus tumbuh dan berkembang. 6. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab dalam mengelola pengembangan bisnis Bank Citra Dana Mandiri sesuai dengan kewenangan, anggaran dasar perseroan dan perundang-undangan yang berlaku. 7. Ikut membantu membuat rencana kebutuhan biaya yang dibutuhkan oleh bagian yang berada di bawah kewenangannya dan dituangkan dalam budget tahunan. 8. Membuat pengajuan biaya operasional yang berkaitan dengan pelaksanaan tugas di bidang bisnis BPR dan memastikan efisiensi biaya, pemanfaatan biaya yang sudah diberikan sesuai dengan kebijakan otorisasi dan sistem budgeting. 9. Membuat proposal biaya yang di luar kebijakan otorisasi dan budget dengan melampirkan evaluasi pendukung. 10. Bertindak sebagai anggota Kredit Komite dalam memberikan persetujuan atau penolakan usulan kredit baik yang berasal dari usulan Kantor Pusat maupun Kantor Cabang.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :

1. Self Investigation atas kredit PT. Sarana Panca Usaha dilakukan Direktur Utama bersama dengan Kabag Analisa Kredit dan Appraisal, (2) Direksi melakukan kunjungan kepada Vendor CBS - USSI dan study banding pengguna CBS USSI, (3) Akan melakukan analisa anggaran peralihan CBS. (4) Akan melakukan kajian pertimbangan perubahan atau peralihan Core Banking System dari sisi Kepatuhan, (5) Pembagian tugas dan tanggung jawab antara Direktur Utama dan Direktur Bisnis.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Stephanie Wijaya
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
1. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi. 2. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank. 3. Memberikan saran kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan. 4. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern, dan hasil pemeriksaan pengawas OJK dan instansi lainnya. 5. Mengkoordinir pembagian tugas Dewan Komisaris.			
2.	Nama	:	Yok Silado
	Jabatan	:	Komisaris



Tugas dan Tanggung Jawab :
1. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi. 2. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank. 3. Memberikan saran kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan. 4. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern, dan hasil pemeriksaan pengawas OJK dan instansi lainnya.
Rekomendasi Kepada Direksi :
Berdasarkan hasil meeting Dewan Komisaris, ada beberapa poin rekomendasi kepada Direksi, yaitu : (1). (1) Dewan Komisaris meminta untuk dilakukan perbandingan (keunggulan dan kelemahan) Core Banking System yang akan digunakan dengan Core Banking System eksisting, (2) Perlu dilakukan kajian analisa anggaran biaya perpindahan Core Banking System yang akan dilakukan di tahun 2023, (3) Perlu dibuatkan kajian pertimbangan perubahan atau peralihan Core Banking System dari sisi Kepatuhan (4) Pengkinian pedoman kebijakan APU PPT, (5) Dewan Komisaris akan meminta laporan tindak lanjut dari Direksi perihal status dan rencana penyelesaian NPL tahun 2022. (6) Pemberian BWMK kepada Direktur Bisnis. (7) . Self Investigation atas kredit PT. Sarana Panca Usaha.
Penjelasan Lebih Lanjut :
Nihil

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite	
BPR tidak memiliki komite	



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

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.				
2.				
3.				
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite		:	BPR tidak memiliki komite	

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

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

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Irawan Edyson	Rp0,00	0%
2.	Darwin Tamim	Rp0,00	0%
3.	Faizar Rahman	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			



Direksi tidak memiliki saham di BPR

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Irawan Edyson	-	-	0%
2.	Darwin Tamim	-	-	0%
3.	Faizar Rahman	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain				

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Irawan Edyson	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Darwin Tamim	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Faizar Rahman	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Direksi lainnya, anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham.				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Irawan Edyson	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Darwin Tamim	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Faizar Rahman	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Direksi lainnya, anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham.				



D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Stephanie Wijaya	Rp0,00	0%
2.	Yok Silado	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Dewan Komisaris tidak memiliki saham di BPR			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Stephanie Wijaya	-	-	0%
2.	Yok Silado	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Dewan Komisaris tidak memiliki saham pada perusahaan lain.				

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Stephanie Wijaya	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Yok Silado	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Dewan Komisaris maupun anggota Direksi.				



2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Stephanie Wijaya	Tidak ada	Tidak ada	Franky Wijaya - Ayah Kandung
2.	Yok Silado	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Salah satu anggota Dewan Komisaris atas nama Yok Siladotidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, anggota Direksi, dan Pemegang Saham. Begitu pula dengan anggota Dewan Komisaris atas nama Stephanie Wijaya tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lainnya, dan anggota Direksi, tetapi memiliki hubungan keluarga dengan Pemegang Saham Pengendali.				

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

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

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	3	Rp1.105.170.000,00	2	Rp479.090.000,00
2.	Tunjangan	3	Rp499.645.000,00	2	Rp138.475.000,00
3.	Tantiem	3	Rp276.000.000,00	2	Rp14.863.136,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	3	Rp1.112.040.000,00	2	Rp479.880.000,00
Total			Rp2.992.855.000,00		Rp1.112.308.136,00
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Remunerasi dalam bentuk non natura, termasuk gaji dan penghasilan tetap lainnya, antara lain tunjangan, tantiem, kompensasi berbasis saham dan bentuk remunerasi lainnya.					



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

No.	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1.	Perumahan	Tidak ada	Tidak ada
2.	Transportasi	Mobil Toyota Innova Tahun 2022 (3)	Mobil Daihatsu Terios Tahun 2018 (1)
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan dan Asuransi Prudential (3)	BPJS Kesehatan dan Asuransi Prudential (2)
4.	Fasilitas Lainnya	Berobat rawat jalan dengan plafond Rp.10.000.000,-/thn (3)	Berobat rawat jalan dengan plafond Rp.10.000.000,-/thn (1)
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas lainnya dalam bentuk natura/non-natura yang penghasilan tidak tetap lainnya, yang dapat dimiliki maupun tidak dapat dimiliki.			

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	11.14 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.43 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.52 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.48 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1.62 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Sudah sesuai dengan SE OJK No.5/SEOJK.05/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR.	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	19 Januari 2022	2	1. Kinerja Keuangan (Aktual vs Budget) 2021. 2. Penetapan KAP.



2.	21 Januari 2022	2	Laporan Monitoring Tindak Lanjut Audit SPI Bulanan
3.	10 Februari 2022	2	Pertanggungjawaban Realisasi Rencana Bisnis 2021
4.	16 Februari 2022	2	1. Penetapan Remunerasi Direksi dan Komisaris. 2. Laporan Monitoring Tindak Lanjut Audit SPI Bulanan. 3. Laporan Penilaian Manajemen Risiko Bulanan.
5.	16 Maret 2022	2	1. Laporan Monitoring Tindak Lanjut Audit SPI Bulanan. 2. Laporan Penilaian Manajemen Risiko Bulanan.
6.	25 Maret 2022	2	1. Penyelesaian NPL. 2. Pengajuan Perpanjangan Masa Jabatan Komisaris Utama Kepada Pemegang Saham. 3. Laporan Monitoring Tindak Lanjut Audit SPI Bulanan. 4. Pembagian Bonus Di Bulan April 2022.
7.	08 April 2022	2	Penyelesaian NPL dan Pelaksanaan Hapus Buku Kredit Bermasalah.
8.	20 April 2022	2	1. Kinerja Keuangan (Aktual vs Budget) Q1-2022. 2. Laporan Penilaian Kepatuhan Q1-2022. 3. Laporan Penilaian Manajemen Risiko Bulanan.
9.	22 April 2022	2	Laporan Monitoring Tindak Lanjut Audit SPI Bulanan.
10.	09 Mei 2022	2	Penyelesaian NPL.
11.	18 Mei 2022	2	1. Laporan Monitoring Tindak Lanjut Audit SPI Bulanan. 2. Laporan Penilaian Manajemen Risiko Bulanan. 3. Laporan Penerapan Tata Kelola 2021. 4. Pembaharuan Kebijakan dan Prosedur Penerapan Program APU dan PPT. 5. Pengawasan Atas Pelaksanaan Tanggung Jawab Direksi Terhadap Penerapan Program APU dan PPT.
12.	07 Juni 2022	2	Pemberian BWMK Kepada Direktur Bisnis.
13.	10 Juni 2022	2	1. Penyelesaian NPL. 2. Pengajuan Skema Insentif Tambahan AO.
14.	15 Juni 2022	2	1. Persetujuan Revisi Budget 2022. 2. Laporan Monitoring Tindak Lanjut Audit SPI Bulanan. 3. Laporan Penilaian Manajemen Risiko Bulanan.
15.	17 Juni 2022	2	Tindak Lanjut Manajemen Letter Dari Kantor Akuntan Publik.
16.	15 Juli 2022	2	1. Penyelesaian NPL. 2. Review Meeting Dengan USSI (Vendor Core Banking System).
17.	20 Juli 2022	2	1. Pengawasan Atas Pelaksanaan Tanggung Jawab Direksi Terhadap Penerapan Program APU dan PPT. 2. Laporan Penilaian Kepatuhan Q2-2022. 3. Kinerja Keuangan (Aktual vs Budget) Q2-2022. 4. Laporan Monitoring Tindak lanjut Audit SPI Bulanan.
18.	19 Agustus 2022	2	1. Pengawasan Atas Pelaksanaan Tanggung Jawab Direksi Terhadap Penerapan Program APU dan PPT. 2. Laporan Monitoring Tindak Lanjut Audit SPI Bulanan.
19.	21 September 2022	2	1. Laporan Monitoring Tindak Lanjut Audit SPI



			Bulanan. 2. Laporan Penilaian Manajemen Risiko Bulanan.
20.	19 Oktober 2022	2	1. Kinerja Keuangan (Aktual vs Budget) Q3-2022. 2. Laporan Penilaian Kepatuhan Q3-2022. 3. Laporan Penilaian Manajemen Risiko Bulanan. 4. Laporan Monitoring Tindak Lanjut Audit SPI Bulanan.
21.	16 November 2022	2	1. Pengawasan Atas Pelaksanaan Tanggung Jawab Direksi Terhadap Penerapan Program APU dan PPT. 2. Laporan Monitoring Tindak Lanjut Audit SPI Bulanan. 3. Laporan Penilaian Manajemen Risiko Bulanan.
22.	22 November 2022	2	Rencana Pergantian Core Banking System
23.	21 Desember 2022	2	1. Rencana Kerja 2023. 2. Laporan Penilaian Manajemen Risiko Bulanan. 3. Laporan Monitoring Tindak Lanjut Audit SPI Bulanan.
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Agenda Rapat Dewan Komisaris dilaksanakan secara rutin setiap bulan.			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Stephanie Wijaya	0	23	100%
2.	Yok Silado	23	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dilaksanakan secara telekonferensi dan fisik selama tahun 2022				



I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	1	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
Tidak Terjadi Penyimpangan Internal Selama Periode Tahun 2022.								

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	5	0
Total	5	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Permasalahan hukum baik hukum perdata maupun pidana yang dihadapi BPR selama periode tahun laporan dan telah diajukan melalui proses hukum serta upaya penyelesaian yang paling sedikit meliputi : Jumlah permasalahan hukum perdata dan pidana yang dihadapi dan masih dalam proses penyelesaian sebanyak 5 kasus.		

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

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



1.	Franky Wijaya	Pemegang Saham	Yok Silado	Komisaris	Perpanjangan Fasilitas Kredit PDRS	3.000 juta rupiah	Sesuai dengan SOP dan terdapat jaminan berupa Bilyet Deposito yang disertai dengan surat kuasa pencairan.
2.	Ardansyah Prima Putra NS	PE Kepatuhan, Manajemen Risiko, & APU PPT	Yok Silado	Komisaris	Kredit Pegawai	190 juta rupiah	Sesuai dengan SK Dir No.007/CDM/SK/VIII/2020 tanggal 18 Agustus 2020 tentang Kredit Pegawai dan terdapat agunan berupa SHM.
3.	Budiman Simanullang	Kabag Analisa Kredit & Appraisal	Yok Silado	Komisaris	Kredit Pegawai	150 juta rupiah	Sesuai dengan SK Dir No.007/CDM/SK/VIII/2020 tanggal 18 Agustus 2020 tentang Kredit Pegawai dan terdapat agunan berupa SHM.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, dan Pejabat Eksekutif dilarang mengambil tindakan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR dan wajib mengungkapkan benturan kepentingan yang dimaksud dalam setiap keputusan.



L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	02 Juli 2022	Sosial	Pelaksanaan Bakti Sosial dalam rangka HUT ke 18 Bank Citra Dana Mandiri kepada POTADS (Persatuan Orang Tua Dengan Down Syndrom) Lampung.	POTADS Lampung	Rp8.862.740,00
2.	25 November 2022	Sosial	Penggalangan dana bencana gempa bumi di Cianjur, Jawa Barat, yang bekerja sama dengan Forum Komunikasi Industri Jasa Keuangan (FK-IJK) Provinsi Lampung	korban gempa bumi di Cianjur	Rp2.000.000,00
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
PT. BPR Citra Dana Mandiri melakukan kegiatan sosial selama tahun 2022 sebagai usaha untuk memaksimalkan fungsi program sosial perusahaan atau Corporate Social Responsibility (CSR), dan wujud apresiasi terhadap kontribusi dan dukungan masyarakat kepada perkembangan PT. BPR Citra Dana Mandiri selama ini.					



BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT BPR Citra Dana Mandiri
Alamat	: JL. Pangeran Antasari Perum Villa Citra Blok RC No.2
Nomor Telepon	: 0721242711
Posisi Laporan	: Desember 2022
Modal Inti	: Rp41.449.120.184,00
Total Aset	: Rp297.545.572.069,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR Citra Dana Mandiri Tahun 2022, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.2 dengan predikat Sangat Baik (1)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.06	0.212
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.26	0.189
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1.20	0.120
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.63	0.163
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.25	0.125
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.00	0.025
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.55	0.155
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.00	0.075
10	Rencana Bisnis BPR	1.20	0.090
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.00	0.075
Nilai Komposit			1.200
Predikat Komposit			Sangat Baik



B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2022 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.06)

Sebagian besar kriteria/ indikator penilaiannya Sangat Baik (sudah sepenuhnya diterapkan/ dipenuhi). Hanya ada beberapa kriteria/ indikator yang penilaiannya Baik (sebagian besar telah diterapkan), yaitu Direksi tidak selalu mengkomunikasikan kebijakan strategis di bidang kepegawaian, dll.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.26)

Sebagian besar kriteria/ indikator penilaiannya Sangat Baik (sudah sepenuhnya diterapkan/ dipenuhi). Hanya ada beberapa kriteria/ indikator yang penilaiannya Baik (sebagian besar telah diterapkan), yaitu belum ada Komisaris Independen karena modal inti kurang dari Rp. 50 milyar, pengawasan dan pemberian rekomendasi/nasehat tidak selalu tertulis.

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)

Seluruh kriteria/ indikator penilaian 0 (nol), karena modal inti PT. BPR Citra Dana Mandiri kurang dari Rp. 50 Milyar.

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1.2)

Telah diatur dalam Pedoman Kerja serta Sistem dan Prosedur Penerapan Tata Kelola.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.63)

Sebagian besar kriteria/ indikator penilaiannya Sangat Baik (sudah sepenuhnya diterapkan/ dipenuhi).

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.25)

Sebagian besar penilaian kriteria/ indikator Sangat Baik, tetapi banyak juga dengan penilaian Baik, karena sebagian besar kriteria/ indikator telah diterapkan.

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1)

Seluruh indikator telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.55)

Sebagian besar penilaian kriteria/ indikator Baik (sebagian besar telah diterapkan).

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1)

Seluruh indikator sudah sepenuhnya diterapkan/ dipenuhi.



10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.2)

Sebagian besar indikator sudah sepenuhnya diterapkan/dipenuhi.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1)

Seluruh indikator sudah sepenuhnya diterapkan/dipenuhi.

C. Kesimpulan Umum

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa:

Kesimpulan berdasarkan masing-masing faktor penilaian Penerapan Tata Kelola sebagai berikut : 1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi : sebagian besar kriteria/ indikator penilaiannya Sangat Baik (sudah sepenuhnya diterapkan/ dipenuhi). Hanya ada beberapa kriteria/ indikator penilaiannya Baik (sebagian besar telah diterapkan), yaitu Direksi tidak selalu mengkomunikasikan kebijakan strategis di bidang kepegawaian, dll. 2. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris : sebagian besar kriteria/ indikator penilaiannya Sangat Baik (sudah sepenuhnya diterapkan/dipenuhi). Hanya ada beberapa kriteria/indikator penilaiannya Baik (sebagian besar telah diterapkan), yaitu belum ada Komisaris Independen karena modal inti kurang dari Rp.50 milyar, pengawasan dan pemberian rekomendasi/ nasehat tidak selalu tertulis. 3. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite : seluruh kriteria/indikator penilaian 0 (nol), karena modal inti BPR Citra Dana Mandiri kurang dari Rp.50 Milyar. 4. Penanganan benturan kepentingan : Belum ada SOP Penyelesaian Benturan Kepentingan. 5. Penerapan fungsi kepatuhan : sebagian besar kriteria/ indikator penilaiannya Sangat Baik (sudah sepenuhnya diterapkan/ dipenuhi). 6. Penerapan fungsi audit intern : Sebagian besar penilaian kriteria/ indikator Sangat Baik. Tetapi banyak juga dengan penilaian Baik karena sebagian besar kriteria/ indikator telah diterapkan. 7. Penerapan fungsi audit ekstern : seluruh indikator telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan. 8. Penerapan manajemen risiko : sebagian besar penilaian kriteria/ indikator Baik (sebagian besar telah diterapkan). 9. Batas Maksimum Pemberian Kredit : seluruh indikator sudah sepenuhnya diterapkan/ dipenuhi. 10. Rencana Bisnis : sebagian besar indikator sudah sepenuhnya diterapkan/ dipenuhi. 11. Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan intern : seluruh indikator sudah sepenuhnya diterapkan/dipenuhi.



Bandar Lampung, 12 Januari 2023

PT BPR Citra Dana Mandiri

Disiapkan Oleh,

Tri Rahayu Septiningsih

Staf Kepatuhan, Manajemen Risiko & APU PPT

Ardansyah Prima Putra NS

PE Kepatuhan, Manajemen Risiko & APU PPT

Disetujui Oleh



Irawan Edyson
Direktur Utama

Darwin Tamim
Direktur Kepatuhan