

**LAPORAN TRANSPARANSI
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT BPR CITRA DANA MANDIRI
TAHUN 2024**



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

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.

LAPORAN TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

A. Ringkasan Hasil Penilaian (*Self Assessment*) Atas Penerapan Tata Kelola

Nama BPR	PT BPR Citra Dana Mandiri
Alamat	JL. Pangeran Antasari Perum Villa Citra Blok RC No.2
Nomor Telepon	0721242711
Posisi Laporan	31 Desember 2024
Peringkat Komposit	2
Predikat Komposit	Baik
Kesimpulan / Penjelasan	Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR.

B. 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 :		
	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 dan Kantor Cabang dengan mengedepankan asas dan tujuan pelayanan perbankan yang sehat.		
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 :		
	<p>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.</p>		
	Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :		
	<p>Selama tahun 2024, Direksi telah menindaklanjuti arahan Dewan Komisaris sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Mempersiapkan Bank dalam transisi ke KU-3 dengan memastikan permodalan dan SDM yang mendukung. 2. Mempersiapkan Bank dalam transisi ke SAK EP dengan membentuk Task Force CKPN yang bertugas menyusun rencana aksi dan target waktu serta mengidentifikasi agunan yang memiliki potensi risiko kerugian dan membentuk cadangan kerugian. 3. Meningkatkan kapasitas Kepatuhan dan Manajemen Risiko dengan menambah petugas. 4. Mengkinikan Kebijakan Manajemen Risiko sehingga relevan dan mendukung strategi bisnis kedepan. 5. Menggiatkan transaksi keuangan, identifikasi nasabah pada saat pembukaan rekening dan pengkinian data nasabah dalam penerapan APU, PPT dan PPSPM 6. Memastikan anggaran pelatihan dilaksanakan sesuai dengan ketentuan OJK. 7. Memastikan keputusan strategis telah dituangkan ke Rencana Bisnis tahun 2024, dan 		

melakukan revisi Rencana Bisnis untuk menyesuaikan perubahan-perubahan. 8. Mengembangkan kompetensi SDM melalui pelatihan yang relevan dengan seluruh karyawan. 9. Membangun sistem penilaian kompetensi karyawan.
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. 6. Memastikan penerapan manajemen risiko sesuai kebijakan yang berlaku.		
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. 5. Memastikan penerapan manajemen risiko sesuai kebijakan yang berlaku.		
Rekomendasi Kepada Direksi :			
Selama Semester 2 Tahun 2024, Dewan Komisaris telah memberikan rekomendasi kepada Direksi sebagai berikut : 1. Direksi untuk memperhatikan Kredit Kurang Lancar, bukan saja NPL, dan mengambil Tindakan untuk menekan Kredit Kurang Lancar serta NPL sesuai dengan Rencana Bisnis. 2. Anggaran pelatihan untuk digunakan secara optimal dan tepat sasaran setiap tahunnya 3. Direksi untuk membangun kapabilitas sistem SDM untuk mendukung pertumbuhan Bank 4. Direksi untuk menciptakan sistem punish & reward dalam mendukung pencapaian Rencana Bisnis serta meningkatkan akuntabilitas. 5. Direksi untuk membangun Tata Kelola yang lebih baik dengan pengkinian kebijakan kebijakan yang ada dan membuat kajian untuk setiap keputusan strategis, serta memastikan tidak adanya transaksi yang mengandung benturan kepentingan. 6. Direksi untuk membentuk Task Force CKPN dan menyusun rencana yang selaras dengan Rencana Tindak dari OJK dalam transisi ke SAK EP, dan memberikan update kepada Dewan Komisaris dan OJK setiap bulannya. 7. Direksi untuk membentuk cadangan yang sesuai dan mencukupi guna memastikan laporan keuangan yang sehat. 8. Direksi untuk membangun kapasitas Kepatuhan dan Manajemen Risiko guna menerapkan Manajemen Risiko dengan efektif.			

9. Direksi untuk meningkatkan monitoring debitur dengan lebih intensif 10. Direksi untuk mencari vendor dalam pengembangan Teknologi Informasi 11. Direksi agar lebih lagi memperhatikan penerapan Program APU PPT dan PPSPM, dan meningkatkan pemahaman SDM bank terhadap ketentuan penerapan program APU, PPT dan PPSPM lewat pelatihan pelatihan.
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 belum memiliki Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, serta Komite Remunerasi dan Nominasi.	

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 belum memiliki Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, serta Komite Remunerasi dan Nominasi.	

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 belum memiliki Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, serta Komite Remunerasi dan Nominasi.			

C. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Irawan Edyson	Rp0	0%
2.	Darwin Tamim	Rp0	0%
3.	Faizar Rahman	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Direksi tidak memiliki saham di BPR Citra Dana Mandiri.			

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.				

D. 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.				

E. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Stephanie Wijaya	Rp0	0%
2.	Yok Silado	Rp0	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.				

F. 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 Silado tidak 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.				

G. 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	Rp1.350.720.000	2	Rp511.200.000
2.	Tunjangan	3	Rp672.060.792	2	Rp155.064.816
3.	Tantiem	3	Rp375.000.000	2	Rp25.000.000
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0
Total			Rp2.397.780.792		Rp691.264.816
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 dinas (3)	Mobil dinas (1)
3.	Asuransi Kesehatan	Asuransi kesehatan (3)	Asuransi kesehatan (2)
4.	Fasilitas Lainnya	Reimbursement kesehatan (3)	Reimbursement kesehatan (1)
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas lainnya dalam bentuk natura/non-natura yang penghasilan tidak tetap lainnya, yang dapat dimiliki maupun tidak dapat dimiliki.			

H. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	7.79 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.48 : 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)	1.71 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1.82 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Sudah sesuai dengan SE OJK Nomor 12/SEOJK.03/2024 tanggal 18 Oktober 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR.	

I. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	03 Januari 2024	2	(1) Evaluasi KPI, (2) Evaluasi SOP dan SK Dir pada masing-masing bagian, (3) Biaya terkait administrasi kredit.
2.	06 Januari 2024	2	Sosialisasi Peraturan Perusahaan dan Sistem Operasional Prosedur SDM Revisi 4 Cabang Pringsewu.
3.	09 Januari 2024	2	Tunggakan kredit, analisa kredit pinjaman baru.
4.	10 Januari 2024	2	Sosialisasi Peraturan Perusahaan dan Sistem Operasional Prosedur SDM Revisi 4 Kantor Pusat.
5.	15 Januari 2024	2	Risiko Hukum Pada klaim agunan kendaraan hilang.
6.	16 Januari 2024	2	Sosialisasi Peraturan Perusahaan dan Sistem Operasional Prosedur SDM Revisi 4 Cabang Bandar Jaya.
7.	22 Januari 2024	2	(1) Penyelesaian AYDA, (2) Eksekusi Pengosongan Jaminan, (3) Lelang jaminan.
8.	24 Januari 2024	2	Evaluasi Penggantian Core Banking System.
9.	25 Januari 2024	2	(1) Laporan hasil pemeriksaan SPI periode Juli sampai September 2023 pada bagian operasional Kantor Pusat dan Kantor Cabang, (2) Laporan on the

			spot debitur kantor cabang.
10.	26 Januari 2024	2	(1) Evaluasi perkembangan usaha dan realisasi rencana bisnis tahun 2023. (2) Pengawasan atas BMPK semester II Tahun 2023. (3) Penetapan Rencana Bisnis Tahun 2024.
11.	26 Januari 2024	2	(1) Kesalahan penjurnalan dan alur kerja yang tidak sesuai SOP, (2) Kesalahan penginputan pada bagian Teller dan Back Office.
12.	15 Februari 2024	2	Evaluasi pemeriksaan umum OJK tahun 2023.
13.	19 Februari 2024	2	(1) Revisi RBB Semester II tahun 2024, (2) Struktur Organisasi.
14.	28 Februari 2024	2	Profil Risiko.
15.	01 Maret 2024	2	Pembahasan perubahan parameter KPI.
16.	04 Maret 2024	2	Hasil Pemeriksaan Audit Internal
17.	04 Maret 2024	2	Penyusunan Visi Misi Kebijakan Manajemen Risiko oleh Konsultan Manajemen Risiko.
18.	06 Maret 2024	2	(1) Kebutuhan persiapan BPR dalam transisi ke SAK-EP, (2) Persiapan materi RUPS.
19.	06 Maret 2024	2	Briefing AO dan Analisis Kredit Kantor Pusat.
20.	15 Maret 2024	2	(1) Rencana Bank Citra dalam mencapai BPR BUKU-3, (2) Penerapan CKPN pada awal tahun 2025
21.	15 Maret 2024	2	Evaluasi Penggantian Core Banking System.
22.	19 Maret 2024	2	(1) Progres penyelesaian kredit bermasalah, (2) Mapping kredit kolektibilitas 2, (3) Penarikan Jaminan, (4) Pemantauan kredit kolektibilitas 2.
23.	25 Maret 2024	2	Debrief RUPS pada tanggal 22 Maret 2024.
24.	18 April 2024	2	(1) Penyesuaian anggaran tahun 2024, (2) Perencanaan restrukturisasi Organisasi, (3) Progress Update tentang persiapan CKPN.
25.	18 April 2024	2	(1) Rencana perubahan RBB 2024, (2) Persiapan implementasi CKPN, (3) Pengadaan human capital konsultan manajemen, (4) Perkembangan teknologi informasi digital oleh bagian IT, (5) Jasa aktuaris untuk menghitung imbal jasa pasca kerja, (6) Pemberian label barcode pada barang inventaris.
26.	22 April 2024	2	(1) Penyelesaian AYDA, (2) Penagihan kredit hapus buku, (3) Lelang agunan kredit bermasalah, (4) Pemeriksaan dokumen pengajuan lelang agunan.
27.	18 Mei 2024	2	(1) Kinerja Keuangan Bank Citra Catur wulan 1 tahun 2024, (2) Evaluasi Risk Appetite dan Risk Tolerance, (3) Evaluasi laporan pemeriksaan audit internal, (4) Progres persiapan implementasi CKPN.
28.	18 Mei 2024	2	(1) Pembahasan kinerja pelepasan kredit s.d April 2024, (2) Kendala yang dihadapi dalam pelepasan kredit, (3) Strategi mempertahankan dan meningkatkan pasar penyaluran kredit yang akan dilakukan, (4) Evaluasi penggunaan Core Banking System baru, (5) Pertimbangan ekspansi penambahan ruko baru.

29.	21 Mei 2024	2	(1) Persiapan implementasi CKPN, (2) Komposisi kredit berdasarkan agunan, (3) Hasil pemeriksaan Kantor Audit Publik tahun anggaran 2024, (4) Laporan risk appetite dan risk tolerance April 2024, (5) Monitoring hasil temuan laporan audit internal April 2024, (6) Ekspansi Kantor Pusat.
30.	22 Mei 2024	2	Progres persiapan implementasi CKPN.
31.	27 Mei 2024	2	(1) Pembentukan tim task force CKPN, (2) Revisi SK Direksi Persiapan Implementasi SAK EP, (3) Rancangan Kebijakan dan Prosedur CKPN, (4) Hasil simulasi uji coba CKPN.
32.	28 Mei 2024	2	Forum diskusi manajemen risiko.
33.	30 Mei 2024	2	Monitoring dan penyelesaian kredit bermasalah melalui Pengacara.
34.	07 Juni 2024	2	Persiapan Implementasi CKPN Tahap 3.
35.	11 Juni 2024	2	Presentasi CBS.
36.	14 Juni 2024	2	Koreksi RBB tahun 2024.
37.	20 Juni 2024	2	(1) Revisi RBB Semester II tahun 2024, (2) Revisi Kebijakan Manajemen Risiko, (3) Laporan audit internal Periode Mei 2024, (4) Kredit Bermasalah
38.	21 Juni 2024	2	(1) Persiapan HUT Bank Citra tahun 2024, (2) Evaluasi kinerja mitra Bank pada semester 1 tahun 2024
39.	24 Juni 2024	2	Revisi RBB tahun 2024 (lanjutan)
40.	19 Juli 2024	2	(1) Laporan Kinerja Keuangan Juni 2024. (2) Kredit Kualitas Rendah. (3) Pembentukan Divisi Remedial. (4) Pemberian insentif kepada Kabag Marketing. (5) Persiapan Implementasi CKPN. (6) KPI. (7) Monitoring 25 debitur kredit terbesar. (8) Hapus Buku pada semester II Tahun 2024. (9) Evaluasi kredit periode 1 Juni 2023 - 31 Mei 2024. (10) Evaluasi BWK Pimpinan Cabang. (11) Risk Appetite dan Risk Tolerance.
41.	20 Juli 2024	2	(1) Sosialisasi Manajemen Risiko. (2) Kinerja Keuangan bulan Juni 2024.
42.	02 September 2024	2	Pembahasan surat dari Konsultan Manajemen Risiko.
43.	13 September 2024	2	Evaluasi kinerja bisnis
44.	20 September 2024	2	(1) Evaluasi progres kerja semester I Konsultan Manajemen Risiko. (2) Tata cara pelaksanaan kebijakan, prosedur, dan Juknis Manajemen Risiko.
45.	11 Oktober 2024	2	(1) Kinerja Keuangan Kuartal 3 Tahun 2024. (2) Penyusunan Risk Appetite Statement 2024. (3) Tindak lanjut temuan audit.
46.	12 Oktober 2024	2	(1) Penyampaian bobot uraian target KPI dari setiap bagian. (2) Pengarsipan surat untuk bagian HRD dan Sekretaris. (3) Kepatuhan SOP untuk bagian Marketing, Kepatuhan, Kepala Bagian, dan Pimpinan Cabang. (4) Penilaian atas penyelenggaraan pelatihan dan peserta pelatihan berdasarkan

			rencana program kerja HRD. (5) Mereview kebutuhan kompetensi, tabel kompetensi, dan kamus kompetensi per bagian.
47.	12 Oktober 2024	2	(1) Penyampaian rencana kerja bagian Kepatuhan, Manajemen Risiko, dan APU PPT. (2) Follow up hasil temuan OJK tahun 2024. (3) Penyampaian kerangka kebijakan dan prosedur dari bagian Kepatuhan, Manajemen Risiko, dan APU PPT. (4) Presentasi SOP Komite Manajemen Risiko.
48.	14 Oktober 2024	2	(1) Kajian perubahan suku bunga kredit. (2) Kebijakan pembelian barang dan jasa. (3) Automasi Proses Penggajian.
49.	21 Oktober 2024	2	(1) Penyusunan Risk Appetite dan Risk Tolerance. (2) Rencana Kerja Kepatuhan 2024. (3) Usulan biaya pengacara dan biaya operasional di tahun 2025. (4) Penyusunan Review Kepatuhan.
50.	23 Oktober 2024	2	(1) Kebijakan Tata Tertib Kerja Dewan Direksi dan Dewan Komisaris. (2) Review kepatuhan terhadap pengajuan berkas kredit.
51.	29 Oktober 2024	2	(1) Basic Lending Rate. (2) Presentasi ARB Plus.
52.	13 November 2024	2	Hasil pemeriksaan Audit Internal periode Oktober 2024.
53.	14 November 2024	2	Pedoman Kebijakan Pengadaan Barang dan Jasa Pada BPR Citra Dana Mandiri
54.	14 November 2024	2	(1) Kinerja Keuangan Bank Citra bulan Oktober 2024. (2) Persiapan rapat pembuatan RBB tahun 2025.
55.	04 Desember 2024	2	RBB Tahun 2025.
56.	12 Desember 2024	2	(1) Insentif karyawan (2) Implementasi strategi sumber daya manusia
57.	30 Desember 2024	2	APU PPT dan Struktur Organisasi Bank Citra.
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Agenda Rapat Dewan Komisaris dilaksanakan secara rutin.			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Stephanie Wijaya	9	49	100%
2.	Yok Silado	47	0	81.03%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dilaksanakan secara telekonferensi dan fisik selama tahun periode Januari 2024 s/d Desember 2024.				

J. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
Tidak Terjadi Penyimpangan Internal Selama Periode Tahun 2023.								

K. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	5	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	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 yang telah selesai sebanyak 5 kasus.		

L. 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.							
2.							
3.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
<p>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. Pada tahun 2024 tidak terjadi transaksi yang mengandung benturan kepentingan di PT BPR Citra Dana Mandiri.</p>							

M. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	24 Februari 2024	Sosial	Kegiatan First Gathering Sains Data (FGSD) 2024.	Kelompok Sains Data ITERA	Rp1.500.000
2.	14 Juni 2024	Sosial	Kegiatan Pemantapan dan Pendalaman Tao Muda Mudi (PPTM) ke 10.	Perkumpulan Tao Muda Mudi	Rp8.000.000
3.	23 Juni 2024	Sosial	Kegiatan Waisak Bersama.	Keluarga Buddhayana Indonesia	Rp1.000.000
4.	28 Juni 2024	Sosial	Kegiatan Kejuaraan Wilayah IV Pencak Silat NU Pagar Nusa Lampung.	Pagar Nusa Provinsi Lampung	Rp2.000.000
5.	14 Juli 2024	Sosial	Kegiatan mobil hias dalam rangka HUT Kota Bandar Lampung.	Pemerintah Kota Bandar Lampung	Rp3.000.000
6.	10 Agustus 2024	Sosial	Kegiatan Gerakan Pembagian 10 Juta Bendera Merah Putih Tahun 2024.	Pemerintah Provinsi Lampung	Rp500.000
7.	12 Agustus 2024	Sosial	Kegiatan Pekan Olahraga Kecamatan Way Halim di Bandar	Kantor Kecamatan Way Halim, Bandar Lampung	Rp1.150.000

			Lampung.		
8.	24 Agustus 2024	Sosial	Kegiatan Spirit Belumba Forum Komunikasi - Industri Jasa Keuangan (FK-IJK) di Bandar Lampung.	FK-IJK	Rp3.000.000
9.	08 November 2024	Sosial	Kegiatan Persatuan Orang Tua dan Anak dengan Down Syndrome (POTADS) Lampung.	POTADS Lampung	Rp5.000.000
10.	04 Desember 2024	Sosial	Kegiatan Malam Kasih Gereja Katedral Kristus Raja Tanjung Karang di Bandar Lampung.	Pengurus Gereja Katedral Kristus Raja Tanjung Karang	Rp3.600.000

Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

PT BPR Citra Dana Mandiri melakukan kegiatan sosial selama tahun 2024 sebagai usaha untuk memaksimalkan fungsi program sosial perusahaan atau Corporate Social Responsibility (CSR) dan wujud apresiasi terhadap kontribusi serta dukungan masyarakat kepada perkembangan PT BPR Citra Dana Mandiri

Bandar Lampung, 21 April 2025

PT BPR Citra Dana Mandiri

Disetujui Oleh



Stephanie Wijaya
Komisaris Utama



Irawan Edyson
Direktur Utama