

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT.BPR CITRA DARIAN
TAHUN 2023**



**Jl.Utama Timur No.125 Weleri - Kendal
TELEPON: 0294643267**



BAB I

PENJELASAN UMUM

Bank merupakan lembaga intermediasi yang berfungsi menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank, dan untuk melindungi kepentingan stakeholders dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada industri perbankan, Bank wajib melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip GCG sebagaimana disebut didalam POJK No 4/ POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR yang pelaksanaannya diatur dalam SEOJK No 24/ SEOJK.03/2020 tentang perubahan atas SEOJK No 5/SEOJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR. Dimana mewajibkan semua Bank melaksanakan prinsip-prinsip GCG dalam setiap kegiatan usahanya pada seluruh jenjang tingkatan atau jenjang organisasi meliputi seluruh pengurus dan karyawan Bank, mulai dari Dewan Komisaris, Direksi sampai dengan pegawai tingkat pelaksana.

GCG adalah suatu tata kelola Bank yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi, kewajaran.

Pelaksanaan GCG bagi BPR menyebutkan bahwa pelaksanaan GCG merupakan salah satu faktor dalam melakukan penilaian sendiri. Memastikan penerapan 5 prinsip dasar GCG, setiap Bank harus melakukan penilaian sendiri secara berkala yang paling kurang meliputi 11 Faktor Penilaian Pelaksanaan GCG yaitu :

1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris.
2. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi.
3. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas komite.
4. Penanganan benturan kepentingan.
5. Penerapan fungsi kepatuhan.
6. Penerapan fungsi audit intern.
7. Penerapan fungsi audit ekstern.
8. Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern.
9. Batas Maksimum Pemberian Kredit.
10. Rencana Bisnis.
11. Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.



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	:	PARWANTI,SH,MM
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<ol style="list-style-type: none">1. Melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya dalam mengelola Bank sesuai dengan kewenangan, Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;2. Melaksanakan prinsip-prinsip Good Corporate Governance dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh jenjang organisasi Bank;3. Menindaklanjuti rekomendasi audit intern dan supervisory concern dari Auditor Eksternal, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK dan/atau hasil pengawasan Otoritas lain;4. Mengevaluasi dan memantau tindak lanjut hasil audit yang dilakukan oleh PE Audit Intern;5. Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan Fungsi Audit Intern, Fungsi Manajemen Risiko dan Fungsi Kepatuhan dan petugas yang bertanggung jawab APU PPT;6. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris;7. Mengungkapkan kebijakan yang bersifat strategis bidang kepegawaian kepada pegawai;8. Mengungkapkan fakta yang material tentang kondisi Bank agar tidak menyesatkan informasi tentang keadaan atau kondisi Bank;9. Menyelenggarakan RUPS tahunan dan RUPS lainnya sesuai UU dan Anggaran Dasar;10. Tidak menggunakan penasihat perorangan dan/ atau jasa konsultan kecuali memenuhi persyaratan sebagai berikut :<ol style="list-style-type: none">a. proyek bersifat khusus;b. didasari oleh kontrak kerja yang jelas; danc. konsultan adalah Pihak Independen dan memiliki kualifikasi untuk mengerjakan proyek yang bersifat khusus.11. Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya Direksi telah memiliki pedoman dan tata tertib kerja yang bersifat mengikat bagi setiap Anggota Direksi yang mengatur tentang :<ol style="list-style-type: none">a. Pengaturan etika kerja.b. Waktu kerja.c. Pengaturan rapat.		
2.	Nama	:	ELI NUR IDA,SE,MM,AKT
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<ol style="list-style-type: none">a. Menerapkan Tata Kelola BPR pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh tingkatan		



- atau jenjang organisasi.
- b. Melakukan pengawasan secara menyeluruh atas semua kegiatan oleh semua unit kerja.
 - c. Memantau seluruh laporan yang disampaikan ke OJK yang berhubungan dengan seluruh tugas dan laporan yang menjadi kewajiban BPR.
 - d. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran dasar dan peraturan perundang-undangan.
 - e. Memberikan saran dan masukan kepada Direktur Utama dalam rangka pengambilan keputusan dalam pelaksanaan tugas yang bersifat operasional yang berhubungan erat dengan pelaksanaan Tata Kelola.
 - f. Mengkoordinasikan semua kegiatan unit kerja yang berada dibawah koordinasinya dalam rangka optimalisasi dalam menjalankan Tata Kelola secara menyeluruh.
 - g. Melakukan pengawasan dan mengkoordinasikan semua unit kerja terkait dalam melaksanakan semua kebijakan yang telah ditetapkan manajemen yang berhubungan langsung dengan Tata Kelola.
 - h. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan dan Otoritas lain;
 - i. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan;
 - j. Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR; dan
 - k. Melapor kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh Direksi BPR.
 - l. Merumuskan strategi guna mendorong terciptanya budaya kepatuhan.
 - m. Menyusun ketentuan dan pedoman internal bank.
 - n. meminimalkan risiko kepatuhan bank.
 - o. melakukan tindakan pencegahan agar kebijakan atau keputusan yang diambil tidak menyimpang dari ketentuan OJK dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :

1. Direksi telah melakukan evaluasi kinerja lap keu bank thn 2022
2. Direksi telah melakukan evaluasi thdp lap SPI dg melihat rencana kerja, serta menindaklanjuti temuan lap SPI.
3. Direksi telah melakukan pengawasan thdp kelengkapan perj kredit serta analisis usaha, potensi risiko kredit, pemantauan thdp kredit sesuai dg tujuan penggunaannya.
4. Direksi telah melakukan evaluasi thdp kinerja lap keu bln Mei 2023.
5. Direksi telah menindaklanjuti PPBL dan pengawasan thdp sk bunga dan jk waktu simpanan.
6. Direksi telah menindaklanjuti perbaikan lap SPI sesuai dengan srt OJK No : S-180/KR.0311/2023 tgl 12 Mei 2023 ttg Lap pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern.
7. Direksi telah melakukan pengawasan kelengkapan berkas deposito dlm rangka penerapan APU PPT.
8. Direksi telah melakukan evaluasi thdp lap keu bln Juli 2023, meningkatkan dana pihak ketiga dg bunga lebih rendah.
9. Direksi telah menindaklanjuti seluruh komitmen pemeriksaan OJK.
10. Direksi telah menindaklanjuti pengecekan thdp kelengkapan berkas Deposito dlm rangka APU PPT.
11. Direksi telah melakukan pengawasan thdp kredit terbesar, memastikan pengikatan jaminan mll proses notaris, meningkatkan arahan kpd team pemasaran agar sesuai target dan tetap mjd NPL tetap terkendali.
12. Direksi telah melakukan negosiasi by sewa kantor kas klw dg harga dibawah Rp 20.000.000,-
13. Direksi telah membuat Action plan SAKEP yang dimasukkan ke dlm RBB tahun 2024.



14. Direksi telah melakukan evaluasi pencapaian RBB bulan Nov 2023.
15. Direksi telah melakukan pengawasan dan kehati-hatian thdp kelengkapan dok simpanan pihak ketiga dlm rangka penerapan APU PPT
16. Direksi telah melakukan pengawasan thdp pengajuan kredit yg berkategori tinggi, mencermati berkas kelengkapan proses analisis kredit dg memperhatikan perkiraan nilai pasar, status kepemilikan dan perikatan agunan secara notariil.
17. Direksi telah membuat lap RBB thn 2024 dilaporkan sebelum 15 Des 2023.

Penjelasan Lebih Lanjut :

NIHIL

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	DR.ARDIANI IKA S,SE,MM,AKT
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<ol style="list-style-type: none">1. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan GCG dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi;2. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, yaitu dengan mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank, serta memberikan nasihat kepada Direksi, Dewan Komisaris tidak terlibat dalam mengambil keputusan kegiatan operasional kecuali :<ol style="list-style-type: none">a. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit.b. Hal-hal lain yang diterapkan dalam Anggaran Dasar bank atau peraturan perundang-undangan yang berlaku.3. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari auditor internal (PEAI), auditor eksternal, Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas lainnya;4. Memberikan persetujuan atas sejumlah hal yang disepakati dengan Direksi sepanjang tidak bertentangan dengan Anggaran Dasar Bank dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;5. Dalam kondisi tertentu, wajib menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham sesuai Undang-Undang dan Anggaran Dasar;6. Memberitahukan kepada pihak otoritas paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja sejak ditemukannya :<ol style="list-style-type: none">a. Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; danb. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank.7. Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, Dewan Komisaris telah memiliki pedoman dan tata tertib kerja yang bersifat mengikat bagi setiap anggota Dewan Komisaris yang mengatur tentang :<ol style="list-style-type: none">a. Pengaturan etika kerja.b. Waktu kerja.c. Pengaturan rapat.			
2.	Nama	:	WINARNO HADIREDDJO,SE,AKT
	Jabatan	:	Komisaris



Tugas dan Tanggung Jawab :

1. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan GCG dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi;
2. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, yaitu dengan mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank, serta memberikan nasihat kepada Direksi, Dewan Komisaris tidak terlibat dalam mengambil keputusan kegiatan operasional kecuali :
 - a. Penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit.
 - b. Hal-hal lain yang diterapkan dalam Anggaran Dasar bank atau peraturan perundang-undangan yang berlaku.
3. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari auditor internal (PEAI), auditor eksternal, Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas lainnya;
4. Memberikan persetujuan atas sejumlah hal yang disepakati dengan Direksi sepanjang tidak bertentangan dengan Anggaran Dasar Bank dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;
5. Dalam kondisi tertentu, wajib menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham sesuai Undang-Undang dan Anggaran Dasar;
6. Memberitahukan kepada pihak otoritas paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja sejak ditemukannya :
 - a. Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan
 - b. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank.
7. Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, Dewan Komisaris telah memiliki pedoman dan tata tertib kerja yang bersifat mengikat bagi setiap anggota Dewan Komisaris yang mengatur tentang :
 - a. Pengaturan etika kerja.
 - b. Waktu kerja.
 - c. Pengaturan rapat.

Rekomendasi Kepada Direksi :

1. Direksi melakukan evaluasi kinerja lap keu bank thn 2022
2. Direksi melakukan evaluasi thdp lap SPI dg melihat rencana kerja, serta menindaklanjuti temuan lap SPI.
3. Direksi melakukan pengawasan thdp kelengkapan perj kredit serta analisis usaha, potensi risiko kredit, pemantauan thdp kredit sesuai dengan tujuan penggunaannya.
4. Direksi melakukan evaluasi thdp kinerja lap keu bln Mei 2023.
5. Direksi menindaklanjuti PPBL dan perlu melakukan pengawasan thdp sk bunga dan jk waktu simpanan.
6. Direksi menindaklanjuti perbaikan lap SPI sesuai dengan srt OJK No : S-180/KR.0311/2023 tgl 12 Mei 2023 ttg Lap pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern.
7. Direksi melakukan pengawasan cek dan ricek kelengkapan berkas deposito dlm rangka penerapan APU PPT.
8. Direksi melakukan evaluasi thdp lap keu bulan Juli 2023, meningkatkan dana pihak ketiga dg bunga lebih rendah.
9. Direksi menindaklanjuti komitmen pemeriksaan OJK, memantau dan memastikan komitmen dipenuhi sesuai ketentuan.
10. Direksi menindaklanjuti pengecekan thdp kelengkapan berkas Deposito dlm rangka APU PPT.
11. Direksi melakukan pengawasan thdp kredit terbesar, memastikan pengikatan jaminan ml proses notaris, meningkatkan arahan kpd team pemasaran agar sesuai target dan tetap mjg



NPL tetap terkendali.

12. Direksi melakukan negosiasi by sewa kantor kas klw dg harga dibawah Rp 20.000.000,-

13. Direksi membuat Action plan SAKEP yang dimasukkan ke dalam RBB tahun 2024.

14. Direksi melakukan evaluasi pencapaian RBB bln Nov 2023.

15. Direksi melakukan pengawasan dan kehati-hatian thdp kelengkapan dokumen simpanan pihak ketiga dlm rangka penerapan APU PPT

16. Direksi melakukan pengawasan thdp pengajuan kredit yg berkategori tinggi, mencermati berkas kelengkapan proses analisis kredit dg memperhatikan perkiraan nilai pasar, status kepemilikan dan perikatan agunan secara notariil.

17. Direksi membuat lap RBB thn 2024 dilaporkan paling lambat 15 Des 2023.

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	
NIHIL	

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		:	NIHIL	

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			
NIHIL			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	PARWANTI,SH,MM	Rp0	0%
2.	ELI NUR IDA,SE,MM,AKT	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Parwanti (Direktur Utama) dan Eli Nur Ida (Direktur) tidak memiliki saham di PT.BPR Citra Darian.			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	PARWANTI,SH,MM	-	-	0%
2.	ELI NUR IDA,SE,MM,AKT	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Anggota Direksi tidak memiliki saham diperusahaan 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.	PARWANTI,SH,MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	ELI NUR IDA,SE,MM,AKT	Tidak ada	Tidak ada	Arief Himmawan Dwi Nugroho, SE,MM,Akt - Suami
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Parwanti (Direktur Utama) tidak memiliki hubungan keuangan dengan Eli Nur Ida (Direktur), Dewan Komisaris dan Pemegang Saham. Eli Nur Ida (Direktur) tidak memiliki hubungan keuangan dengan Dewan Komisaris tetapi memiliki hubungan keuangan dengan Arief Himmawan Dwi Nugroho (Pemegang Saham).				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	PARWANTI,SH,MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	ELI NUR IDA,SE,MM,AKT	Tidak ada	DR. Ardiani Ika Sulistyawati,SE,MM, Akt - Saudara Ipar	Arief Himmawan Dwi Nugroho,SE,MM,Akt - Suami, DR. Ardiani Ika Sulistyawati,SE,MM, Akt - Saudara Ipar, Dra. Sri Marwati, MM - Mertua, Dr. Tri Kartika Sulistyorini, SpA - Saudara Ipar, Teguh Imam Prabowo,ST,MM - Saudara Ipar
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Eli Nur Ida (Direktur) memiliki hubungan keluarga dengan Ardiani Ika Sulistyawati (Komisaris Utama) dan memiliki hubungan keluarga dengan Sri Marwati (Pemegang Saham) mertua, Ardiani Ika Sulistyawati (Pemegang Saham Pengendali) saudara ipar, Arief Himmawan Dwi Nugroho (Pemegang Saham) suami, Tri Kartika Sulistyorini (Pemegang Saham) saudara ipar, Teguh Imam Prabowo (Pemegang Saham) saudara ipar.				



D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	DR.ARDIANI IKA S,SE,MM,AKT	Rp500.000.000	25%
2.	WINARNO HADIREDDJO,SE,AKT	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Ardiani ika Sulistyawati menjabat sebagai Komisaris Utama dan Pemegang saham Pengendali di PT.BPR Citra Darian.			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	DR.ARDIANI IKA S,SE,MM,AKT	601446	PT. BPR Dhana Adiwerna	17.5%
2.	DR.ARDIANI IKA S,SE,MM,AKT	600587	PT. BPR Arthanugraha Makmursejahtera	22.29%
3.	DR.ARDIANI IKA S,SE,MM,AKT	600575	PT. BPR Weleri Jayapersada	6.51%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Ardiani Ika Sulistyawati selain Komisaris Utama dan Pemegang Saham Pengendali PT.BPR Citra Darian, mempunyai Saham di PT.BPR Dhana Adiwerna (17,50%), PT.BPR Arthanugraha Makmursejahtera (22,29%) dan PT.BPR Weleri Jaya Persada (6,51%).				

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.	DR.ARDIANI IKA S,SE,MM,AKT	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	WINARNO HADIREDDJO,SE,AKT	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				



Ardiani Ika Sulistyawati (Komisaris Utama) dan Winarno Hadiredjo (Komisaris) tidak memiliki hubungan keuangan dengan Direksi dan Pemegang Saham PT.BPR Citra Darian.

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	DR.ARDIANI IKA S,SE,MM,AKT	ELI NUR IDA,SE,MM,AKT - SAUDARA IPAR	Tidak ada	Dra.SRI MARWATI,MM - ORANG TUA, ARIEF HIMMAWAN DWI NUGROHO,SE,M M,AKT - SAUDARA KANDUNG, Dr.TRI KARTIKA SULISTYORINI - SAUDARA KANDUNG, TEGUH IMAM PRABOWO,ST,M M - SAUDARA KANDUNG
2.	WINARNO HADIREDDJO,SE,AKT	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut :

Ardiani Ika Sulistyowati (Komisaris Utama) memiliki hubungan saudara ipar dengan Eli Nur Ida (Direktur) namun tidak mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen. Keberadaan Komisaris bersifat independen ini dapat menciptakan Check and Balance, menghindari benturan kepentingan (conflict of interest) dalam pelaksanaan tugasnya serta melindungi kepentingan stakeholders.



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

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

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	2	Rp513.600.000	2	Rp303.600.000
2.	Tunjangan	2	Rp106.943.712	2	Rp41.220.000
3.	Tantiem	2	Rp21.400.000	2	Rp12.650.000
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0
Total			Rp641.943.712		Rp357.470.000
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Remunerasi yang diterima Dewan Komisaris dan Direksi sesuai ketentuan RUPS.					

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

No.	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1.	Perumahan	Tidak ada	Tidak ada
2.	Transportasi	MOBIL (1)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS KESEHATAN (1)	BPJS KESEHATAN (1)
4.	Fasilitas Lainnya	HAND PHONE (1)	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
NIHIL			



G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2.26 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.24 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.2 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.72 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.59 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Gaji yang diperbandingkan dalam rasio gaji adalah imbalan yang diterima oleh anggota Dewan Komisaris, Direksi dan pegawai perbulan dengan ketentuan bahwa pegawai yang dimaksud adalah pegawai tetap.	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	17 Maret 2023	2	1. Evaluasi Pencapaian Rencana Bisnis Bank tahun 2022 2. Evaluasi Laporan PEAI 2. Evaluasi kelengkapan perjanjian kredit
2.	23 Juni 2023	2	1. Evaluasi Laporan Pencapaian Rencana Bisnis Bank bulan Mei tahun 2023. 2. Evaluasi Laporan PEAI. 3. Evaluasi kelengkapan Deposito.
3.	21 September 2023	2	1. Evaluasi pencapaian RBB bulan Juli 2023 2. Mamastikan Komitmen pemeriksaan OJK 3. Evaluasi Aplikasi Deposito dan Tabungan 4. Evaluasi Pencairan Kredit Bulan Agustus 2023 5. Penawaran Kantor Kas di Kaliwungu 6. Action Plan SAKEP
4.	11 Desember 2023	2	1. Evaluasi Laporan Pencapaian RBB Bulan November 2023. 2. Evaluasi kelengkapan dokumen Deposito 3. Evaluasi proses analisis pengajuan kredit 4. Pengajuan RBB tahun 2024 ke OJK
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			



NIHIL

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	DR.ARDIANI IKA S,SE,MM,AKT	4	0	100%
2.	WINARNO HADIREDDJO,SE,AKT	4	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
NIHIL				

I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

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



J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	1	0
Total	1	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Gugatan atas Lelang an, Ririn Puji Lestari.		

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.							
2.							
3.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
NIHIL							

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.					
2.					
3.					
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
NIHIL					



BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT.BPR Citra Darian
Alamat	: Jl.Utama Timur No.125 Weleri - Kendal
Nomor Telepon	: 0294643267
Posisi Laporan	: Desember 2023
Modal Inti	: Rp7.448.149.559
Total Aset	: Rp40.866.598.988

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT.BPR Citra Darian Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 2.7 dengan predikat Cukup Baik (3)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	2.41	0.482
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	2.72	0.408
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	3.00	0.300
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.70	0.270
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.78	0.278
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.60	0.040
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.90	0.290
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.95	0.221
10	Rencana Bisnis BPR	2.57	0.193
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.70	0.203
Nilai Komposit			2.700
Predikat Komposit			Cukup Baik



B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 2.41)

Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi pada posisi 31 Desember 2023 sudah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan yaitu jumlah direksi 2 orang. 1 orang Direktur Utama dan 1 orang direktur yang bertindak sebagai direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan, dan seluruh anggota direksi telah lulus dalam penilaian fit and proper test dengan mengacu pada peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 2.72)

Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris pada Posisi 31 Desember 2023 jumlah komisaris sudah sesuai dengan ketentuan yaitu 2 orang, dalam melaksanakan tugas dan wewenangnya komisaris bertindak secara independen, Ardiani Ika Sulistyawati (Komisaris Utama) memiliki hubungan saudara ipar dengan Eli Nur Ida (Direktur), seluruh dewan komisaris telah lulus fit and proper test dengan mengacu pada peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

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

Tidak menjalankan.

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 3)

Pada posisi 31 Desember 2023 bank telah memiliki Pedoman Kebijakan Benturan Kepentingan dengan SK No : 008/DIR-CD/IV/2019 tanggal 29 April 2019, selama periode tahun 2023 tidak ada transaksi benturan kepentingan.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2.7)

Bank telah memiliki Pedoman Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan sesuai SK No : 011/DIR-CD/VI/2022 tanggal 30 Juni 2022.

Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan No : S-2/KR.0313/2018 tanggal 03 Januari 2018 dan PE Fungsi Kepatuhan telah disetujui Otoritas Jasa Keuangan No : S-268/KR.0311/2021 tanggal 14 April 2021.

Laporan Pokok-Pokok Pelaksanaan Tugas Kepatuhan Anggota Direksi Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan dikirim sebelum batas waktu yang telah ditentukan oleh Otoritas Jasa Keuangan.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.78)

Bank telah memiliki pedoman Pelaksanaan Audit Intern dengan SK No : 010/DIR-CD/VI/2022 tanggal 30 Juni 2022.

Bank telah mempunyai Pejabat Eksekutif Audit Intern yang independen yang disetujui Otoritas Jasa Keuangan dengan surat No : S-162/KR.411/2015 tanggal 29 Juni 2015.

PE Audit Intern posisi 31 Desember 2023 membuat Hasil Audit Intern dan Laporan Audit terhadap penyelenggaraan Teknologi Informasi, laporan dikirim ke Otoritas Jasa Keuangan sebelum batas waktu yang ditentukan.

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.6)



Dalam menunjuk Kantor Akuntan Publik tahun buku 2023, bank menunjuk Kantor Akuntan Publik Suratman yang telah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan sesuai rekomendasi Dewan Komisaris dan memenuhi aspek-aspek legalitas dan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.9)

Bank telah memiliki Pedoman Pelaksanaan Manajemen Risiko dengan SK No : 012/BPRCD/IV/2019 tanggal 28 Juni 2019.

Bank telah menunjuk Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko sdr. Novi Eliyawati dan telah disetujui Otoritas Jasa Keuangan.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.95)

bank telah memiliki Pedoman Kebijakan dan Prosedur Batas Minimum Pemberian Kredit sesuai SK No : 02/DIR-CD/III/2023 tanggal 20 Maret 2023 dan proses pemberian kredit kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan OJK.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2.57)

Laporan Rencana Bisnis bank telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris. Laporan Rencana Bisnis telah dikirim melalui Apollo sebelum batas waktu yang telah ditentukan oleh Otoritas Jasa Keuangan, Laporan Rencana Bisnis bank telah menjelaskan rencana strategis jangka pendek, jangka menengah dan jangka panjang.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2.7)

Bank telah menyusun Laporan Publikasi, Laporan tahunan, Laporan Penanganan Pengaduan dan penyelesaian pengaduan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

C. Kesimpulan Umum

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

Dari hasil penilaian sendiri atas pelaksanaan GCG Bank, kesimpulan bahwa pelaksanaan GCG Bank memperoleh peringkat 3 (tiga) atau "CUKUP BAIK". Adapun dasar perhitungannya adalah karena pelaksanaan prinsip-prinsip Good Corporate Governance secara umum telah

1. Ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang persyaratan Jumlah, Komposisi, Kriteria dan Independensi serta Integritas, Kompetensi dan Reputasi Keuangan Direksi dan Dewan Komisaris dapat dipenuhi oleh Bank. dilaksanakan sebagai berikut :

2. Pembentukan Fungsi Audit telah sesuai dengan persyaratan yang telah ditentukan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Fungsi Audit Intern telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya dengan cukup baik, yakni membantu Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan dan pengambil putusan perusahaan yang bersifat strategic.

3. Pejabat Eksekutif Audit Intern, Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya dengan baik.

4. Struktur Permodalan Bank semakin kuat dengan adanya Modal Inti sebesar 7.45 Milyar.

5. Kinerja keuangan Bank tahun 2023 secara keseluruhan target belum tercapai 100% sesuai dengan Rencana Bisnis Bank.

6. Pada tahun 2023 tidak ada AYDA, NPL Gross posisi 31 Desember 2023 16,24%.



PT.BPR Citra Darian
Jl.Utama Timur No.125 Weleri - Kendal
Telepon: 0294643267

Website: www.bprcitradarian.co.id. Email: citradarian@yahoo.com

Weleri, 24 Januari 2024

PT.BPR Citra Darian



Parwanti,SH,MM
Direktur Utama

DR. Ardiani Ika Sulistyawati,SE,MM,Akt
Komisaris Utama



HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT.BPR Citra Darian
Alamat	: Jl.Utama Timur No.125 Weleri - Kendal
Nomor Telepon	: 0294643267
Posisi Laporan	: Desember 2023
Modal Inti	: Rp7.448.149.559
Total Aset	: Rp40.866.598.988

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT.BPR Citra Darian Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 2.7 dengan predikat Cukup Baik (3)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	2.41	0.482
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	2.72	0.408
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	3	0.3
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.7	0.27
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.78	0.278
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.6	0.04
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.9	0.29
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.95	0.221
10	Rencana Bisnis BPR	2.57	0.193
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	2.7	0.203
Nilai Komposit			2.7
Peringkat Komposit			3
Predikat Komposit			Cukup Baik



B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 2.41)

Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi pada posisi 31 Desember 2023 sudah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan yaitu jumlah direksi 2 orang. 1 orang Direktur Utama dan 1 orang direktur yang bertindak sebagai direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan, dan seluruh anggota direksi telah lulus dalam penilaian fit and proper test dengan mengacu pada peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 2.72)

Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris pada Posisi 31 Desember 2023 jumlah komisaris sudah sesuai dengan ketentuan yaitu 2 orang, dalam melaksanakan tugas dan wewenangnya komisaris bertindak secara independen, Ardiani Ika Sulistyawati (Komisaris Utama) memiliki hubungan saudara ipar dengan Eli Nur Ida (Direktur), seluruh dewan komisaris telah lulus fit and proper test dengan mengacu pada peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

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

Tidak menjalankan.

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 3)

Pada posisi 31 Desember 2023 bank telah memiliki Pedoman Kebijakan Benturan Kepentingan dengan SK No : 008/ DIR- CD/ IV/2019 tanggal 29 April 2019, selama periode tahun 2023 tidak ada transaksi benturan kepentingan.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2.7)

Bank telah memiliki Pedoman Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan sesuai SK No : 011/ DIR- CD/ VI/2022 tanggal 30 Juni 2022.

Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan No : S-2/ KR.0313/2018 tanggal 03 Januari 2018 dan PE Fungsi Kepatuhan telah disetujui Otoritas Jasa Keuangan No : S-268/KR.0311/2021 tanggal 14 April 2021.

Laporan Pokok- Pokok Pelaksanaan Tugas Kepatuhan Anggota Direksi Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan dikirim sebelum batas waktu yang telah ditentukan oleh Otoritas Jasa Keuangan.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.78)

Bank telah memiliki pedoman Pelaksanaan Audit Intern dengan SK No : 010/DIR-CD/VI/2022 tanggal 30 Juni 2022.

Bank telah mempunyai Pejabat Eksekutif Audit Intern yang independen yang disetujui Otoritas Jasa Keuangan dengan surat No : S-162/KR.411/2015 tanggal 29 Juni 2015.

PE Audit Intern posisi 31 Desember 2023 membuat Hasil Audit Intern dan Laporan Audit terhadap penyelenggaraan Teknologi Informasi, laporan dikirim ke Otoritas Jasa Keuangan sebelum batas waktu yang ditentukan.

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.6)



Dalam menunjuk Kantor Akuntan Publik tahun buku 2023, bank menunjuk Kantor Akuntan Publik Suratman yang telah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan sesuai rekomendasi Dewan Komisaris dan memenuhi aspek-aspek legalitas dan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.9)

Bank telah memiliki Pedoman Pelaksanaan Manajemen Risiko dengan SK No : 012/ BPRCD/ IV/2019 tanggal 28 Juni 2019.
Bank telah menunjuk Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko sdr. Novi Eliyawati dan telah disetujui Otoritas Jasa Keuangan.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.95)

bank telah memiliki Pedoman Kebijakan dan Prosedur Batas Minimum Pemberian Kredit sesuai SK No : 02/DIR-CD/III/2023 tanggal 20 Maret 2023 dan proses pemberian kredit kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan OJK.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2.57)

Laporan Rencana Bisnis bank telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris. Laporan Rencana Bisnis telah dikirim melalui Apollo sebelum batas waktu yang telah ditentukan oleh Otoritas Jasa Keuangan, Laporan Rencana Bisnis bank telah menjelaskan rencana strategis jangka pendek, jangka menengah dan jangka panjang.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2.7)

Bank telah menyusun Laporan Publikasi, Laporan tahunan, Laporan Penanganan Pengaduan dan penyelesaian pengaduan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

C. Kesimpulan Umum

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

Dari hasil penilaian sendiri atas pelaksanaan GCG Bank, kesimpulan bahwa pelaksanaan GCG Bank memperoleh peringkat 3 (tiga) atau "CUKUP BAIK". Adapun dasar perhitungannya adalah karena pelaksanaan prinsip-prinsip Good Corporate Governance secara umum telah

1. Ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang persyaratan Jumlah, Komposisi, Kriteria dan Independensi serta Integritas, Kompetensi dan Reputasi Keuangan Direksi dan Dewan Komisaris dapat dipenuhi oleh Bank.dilaksanakan sebagai berikut :
2. Pembentukan Fungsi Audit telah sesuai dengan persyaratan yang telah ditentukan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Fungsi Audit Intern telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya dengan cukup baik, yakni membantu Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan dan pengambil putusan perusahaan yang bersifat strategic.
3. Pejabat Eksekutif Audit Intern, Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko dapat melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya dengan baik.
4. Struktur Permodalan Bank semakin kuat dengan adanya Modal Inti sebesar 7.45 Milyar.
5. Kinerja keuangan Bank tahun 2023 secara keseluruhan target belum tercapai 100% sesuai dengan Rencana Bisnis Bank.
6. Pada tahun 2023 tidak ada AYDA, NPL Gross posisi 31 Desember 2023 16,24%.



PT.BPR Citra Darian
Jl.Utama Timur No.125 Weleri - Kendal
Telepon: 0294643267

Website: www.bprcitradian.co.id. Email: citradian@yahoo.com

Weleri, 24 Januari 2024

PT.BPR Citra Darian



Parwanti,SH,MM
Direktur Utama

DR. Ardiani Ika Sulistyawati,SE,MM,Akt
Komisaris Utama



LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

**Laporan Penerapan Tata Kelola
PT.BPR Citra Darian Tahun 2023**

Telah disusun sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai berikut:

- 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkonomian Rakyat tanggal 31 Maret 2015
- 2 POJK No. 03/POJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS tanggal 04 Maret 2022
- 3 Surat Edaran OJK (SEOJK) Nomor 24 / SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkonomian Rakyat tanggal 14 Desember 2020
- 4 Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkonomian Rakyat tanggal 10 Maret 2016

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT.BPR Citra Darian selama tahun 2023. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perkonomian Rakyat (BPR).

Weleri, 24 Januari 2024

PT.BPR Citra Darian



Parwanti,SH,MM
Direktur Utama



DR. Ardiani Ika Sulistyawati,SE,MM,Akt
Komisaris Utama