

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT BPR RUDO INDOBANK
TAHUN 2023**



**Jl. Brigjend Katamso No 52 C-D SEMARANG
TELEPON: (024) 76440998**

BAB I

PENJELASAN UMUM

Tahun 2023 adalah tahun harapan bagi PT. BPR Rudo Indobank dalam memperbaiki dari seluruh sisi penerapan Tata Kelola yang baik. PT. BPR Rudo Indobank berpedoman pada prinsip tata kelola (Good Corporate Governance) yang baik. Prinsip-prinsip Tata Kelola diantaranya adalah keterbukaan (transparency), akuntabilitas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), independensi (independency), dan kewajaran (fairness). Aspek transparansi penerapan Tata Kelola BPR ini merupakan salah satu cakupan dari kewajiban pelaporan penerapan Tata Kelola. Penerapan Tata Kelola paling sedikit harus diwujudkan dalam bentuk sebagai berikut:

- a. pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi;
- b. pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris;
- c. kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite;
- d. penanganan benturan kepentingan;
- e. penerapan fungsi kepatuhan, audit intern, dan audit ekstern;
- f. penerapan manajemen risiko, termasuk sistem pengendalian intern;
- g. batas maksimum pemberian kredit;
- h. rencana bisnis BPR;
- i. transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.

Hasil penerapan Tata Kelola tahun ini menjadikan cerminan sehingga melakukan evaluasi agar ke depan dapat semakin baik. Semoga keberadaan BPR Rudo Indobank di tengah masyarakat Kota Semarang dan sekitarnya dapat memberikan kontribusi nyata dalam mendukung keberhasilan peningkatan perekonomian. Berikut hasil penerapan Tata Kelola PT. BPR Rudo Indobank untuk tahun 2023.

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 | : | Nihil |
| | Jabatan | : | Direktur Utama |
| | Tugas dan Tanggung Jawab : | | |
| | a. Bertanggung jawab penuh melaksanakan kepengurusan BPR. | | |
| | b. Bertindak untuk dan atas nama Direksi serta mewakili perseroan | | |
| 2. | c. Memastikan budaya kepatuhan, sadar risiko dan penerapan tata kelola terlaksana dengan baik. | | |
| | d. Memastikan tindaklanjut atas temuan terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. | | |
| | e. Bertanggung jawab dalam pemberian putusan pada penghimpunan Dana. | | |
| | Nama | : | Muchamad Isa Gautama |
| | Jabatan | : | Direktur |
| | Tugas dan Tanggung Jawab : | | |
| | a. Bertanggung jawab terhadap kelancaran operasional perusahaan sesuai dengan Rencana Bisnis BPR yang disusun Direksi dan disetujui Dewan Komisaris. | | |
| | b. Menjalankan strategi operasional Bank dengan mengindahkan limit risiko internal dan terbatas pada toleransi risiko. | | |
| | c. Bertanggung jawab atas pengarahan, perencanaan, pengkoordinasian, pengawasan dan pengendalian dalam bidang operasional Bank(bisnis bank) penyaluran kredit berikut pengelolaan risiko yang mengikuti. | | |
| | d. Memberikan putusan dan memastikan bahwa penyaluran kredit Bank berpegang pada prinsip kehati-hatian. | | |
| e. Memastikan budaya kepatuhan, sadar risiko dan penerapan tata kelola terlaksana dengan baik. | | | |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris : | | | |
| a. Telah dilaksanakan dalam pemberian arahan dan pelatihan agar memperkuat Tim Bisnis/Kredit sehingga dapat mengelola seluruh risiko dengan baik. | | | |
| b. Meningkatkan promosi khususnya di kegiatan pelaku UMKM, agar dapat mendukung pemenuhan target RBB yang telah ditentukan. | | | |
| c. Fokus melakukan daftar prioritas penyelesaian kredit bermasalah agar NPL tidak meningkat. | | | |
| d. Penerapan program APU, PPT dan PPPSPM dengan memberikan pelatihan berkala tahunan untuk seluruh lini organisasi. | | | |
| e. Memastikan bahwa tindak lanjut atas seluruh hasil temuan Audit Internal telah sepenuhnya dilaksanakan. | | | |
| f. Seluruh Risiko melekat dalam pelaksanaan operasional perbankan senantiasa dilaksanakan secara optimal. | | | |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | |
| Nihil | | | |

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris | | |
|-----|---|---|-------------------|
| 1. | Nama | : | Wahyu Mustikasari |
| | Jabatan | : | Komisaris Utama |
| | Tugas dan Tanggung Jawab : | | |
| | a. Melaksanakan tugas sesuai dengan peraturan perundang – undangan, anggaran dasar, dan keputusan RUPS serta bertanggung jawab penuh kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) atas pelaksanaan pengawasan perseroan. b. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi | | |

| | | | |
|--|---|---|---------------|
| | c. Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi dan mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis perseroan. | | |
| 2. | Nama | : | Yulli Irawati |
| | Jabatan | : | Komisaris |
| | Tugas dan Tanggung Jawab : | | |
| | a. Melaksanakan tugas sesuai dengan peraturan perundang – undangan, anggaran dasar, dan keputusan RUPS serta bertanggung jawab penuh kepada Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) atas pelaksanaan pengawasan perseroan. b. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi c. Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi dan mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis perseroan. | | |
| Rekomendasi Kepada Direksi : | | | |
| a. Agar dapat diberikan arahan dan pelatihan untuk Tim Bisnis/Kredit agar lebih kuat sehingga dapat mengelola seluruh risiko dengan baik. b. Melaksanakan kegiatan promosi khususnya di kegiatan pelaku UMKM, agar dapat mendukung pemenuhan target RBB yang telah ditentukan. c. Membuat daftar prioritas penyelesaian kredit bermasalah agar NPL tidak meningkat. d. Pemberian pelatihan dalam rangka Penerapan program APU, PPT dan PPPSPM untuk seluruh pegawai. e. Seluruh hasil temuan Audit Internal agar wajib dilakukan tindak lanjut. f. Agar pelaksanaan operasional perbankan wajib senantiasa mempertimbangkan seluruh risiko. | | | |
| 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. | Nihil | Rp0 | 0% |
| 2. | Muchamad Isa Gautama | Rp0 | 0% |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | |
| Nihil | | | |

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

| No. | Nama Direksi | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|---------------------------|----------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| 1. | Nihil | - | - | 0% |
| 2. | Muchamad Isa Gautama | - | - | 0% |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| Nihil | | | | |

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. | Nihil | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| 2. | Muchamad Isa Gautama | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| Nihil | | | | |

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

| No. | Nama Direksi | Hubungan Keluarga | | |
|---------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|----------------|
| | | Anggota Direksi Lain | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1. | Nihil | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| 2. | Muchamad Isa Gautama | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| Nihil | | | | |

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris**1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR**

| No. | Nama Dewan Komisaris | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) |
|---------------------------|----------------------|--------------|----------------------------|
| 1. | Wahyu Mustikasari | Rp0 | 0% |
| 2. | Yulli Irawati | Rp0 | 0% |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | |
| Nihil | | | |

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

| No. | Nama Dewan Komisaris | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|---------------------------|----------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| 1. | Wahyu Mustikasari | - | - | 0% |
| 2. | Yulli Irawati | - | - | 0% |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| Nihil | | | | |

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. | Wahyu Mustikasari | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| 2. | Yulli Irawati | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| Nihil | | | | |

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No. | Nama Dewan Komisaris | Hubungan Keluarga | | |
|---------------------------|----------------------|-------------------|------------------------------|----------------|
| | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris Lain | Pemegang Saham |
| 1. | Wahyu Mustikasari | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| 2. | Yulli Irawati | Tidak ada | Tidak ada | Tidak ada |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| Nihil | | | | |

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 | Rp278.000.000 | 2 | Rp362.700.000 |
| 2. | Tunjangan | 2 | Rp146.050.000 | 2 | Rp42.000.000 |
| 3. | Tantiem | 0 | Rp0 | 0 | Rp0 |
| 4. | Kompensasi Berbasis Saham | 0 | Rp0 | 0 | Rp0 |
| 5. | Remunerasi Lainnya | 0 | Rp0 | 0 | Rp0 |
| Total | | | Rp424.050.000 | | Rp404.700.000 |

Penjelasan Lebih Lanjut :

Remunerasi telah sesuai dengan ketentuan pemberian remunerasi berdasarkan RUPS. Jumlah remunerasi Direksi. Data nominal di atas menyesuaikan jumlah Direksi di tahun 2023 terdapat pengunduran diri anggota Direksi pada bulan September 2023.

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 | Tidak ada | Tidak ada |
| 3. | Asuransi Kesehatan | BPJS KESEHATAN DAN KETENAGAKERJAAN (2) | BPJS KESEHATAN DAN KETENAGAKERJAAN (2) |
| 4. | Fasilitas Lainnya | Tidak ada | Tidak ada |

Penjelasan Lebih Lanjut :

Fasilitas lain yang diberikan hanya terbatas pada asuransi kesehatan dan ketenagakerjaan. Data untuk Direksi kami isikan 2 (dua) karena pengunduran diri anggota direksi di bulan September 2023.

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

| Keterangan | Perbandingan |
|--|--------------|
| | (a/b) : 1 |
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b) | 3.2 : 1 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b) | 1.2 : 1 |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b) | 1.06 : 1 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b) | 1.35 : 1 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b) | 2.4 : 1 |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | |
| nihil | |

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

| No. | Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan |
|--|-----------------|----------------|---|
| 1. | 10 April 2023 | 2 | Pencapaian Kinerja, Pencapaian kinerja triwulan I dibandingkan dengan RBB 2023. Pengawasan terhadap pelaksanaan RBB 2023 triwulan I tahun 2023, terdapat penurunan aset. Pemberian saran kepada Direksi terkait optimalisasi dana idle ke penyaluran kredit. Sampai dengan Triwulan I 2023 BPR Rudo Indobank dinyatakan tidak terdapat pelampuan BMPK, serta terpantau tingkat kesehatan bank dalam posisi sehat. |
| 2. | 12 Juli 2023 | 2 | Pencapaian kinerja Triwulan II dibandingkan target RBB 2023. Hasil penerapan APU & PPT serta pengelolaan risiko bank yang masih terus dioptimalkan. Hasil pemantauan PE Manrisk dan hasil temuan Audit Internal dihimbau dapat ditindaklanjuti dengan penuh tanggung jawab. |
| 3. | 10 Oktober 2022 | 2 | Pencapaian kinerja Triwulan III dan pencapaian target RBB 2023. Saran untuk peningkatan kondisi pencapaian target serta kondisi bank, diantaranya adalah perlunya optimalisasi kelebihan dana untuk disalurkan pada kredit dengan tetap memegang prinsip kehati-hatian. |
| 4. | 09 Januari 2024 | 2 | Pengawasan terhadap pelaksanaan RBB 2023 triwulan IV tahun 2023 . Hasil penyusunan RBB 2024 dan strategi pelaksanaannya. |
| Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun : | | | |
| Rapat seluruhnya dilaksanakan dengan tatap muka, dan dihadiri seluruh anggota Dewan Komisaris. | | | |

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

| No. | Nama Dewan Komisaris | Frekuensi Kehadiran | | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|--|----------------------|---------------------|----------------|-----------------------------|
| | | Fisik | Telekonferensi | |
| 1. | Wahyu Mustikasari | 4 | 0 | 100% |
| 2. | Yulli Irawati | 4 | 0 | 100% |
| Penjelasan Lebih Lanjut : | | | | |
| Anggota Dewan Komisaris melaksanakan rapat secara tatap muka seluruhnya. | | | | |

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 | 2 | 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 : | | | | | | | | |
| Tahun 2023 Nihil | | | | | | | | |

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

| Permasalahan Hukum | Jumlah (Satuan) | |
|--------------------------------------|-----------------|--------|
| | Perdata | Pidana |
| Telah Selesai | 0 | 0 |
| Dalam Proses Penyelesaian | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 |
| Penjelasan Lebih Lanjut | | |
| Tahun 2023 Nihil permasalahan hukum. | | |

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 : | | | | | | | |
| Dipastikan tidak terdapat Transaksi yang megandung Benturan Kepentingan, Nihil. | | | | | | | |

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

| No. | Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik) | Penjelasan Kegiatan | Penerima Dana | Jumlah (Rp) |
|--|---------------------|----------------------------------|---|--|--------------|
| 1. | 17 Januari 2022 | Sosial | Sumbangan pembelian lampion untuk Klentheng | klenteng Hwie wie Kiong Semarang | Rp1.250.000 |
| 2. | 25 Februari 2022 | Sosial | Sumbangan pelaksanaan acara Isra Miraj dan Harlah NU 99 | Kelurahan Tlogosari Wetan Kota Semarang | Rp200.000 |
| 3. | 23 Maret 2022 | Sosial | Sumbangan pembelian lilin klentheng. | Klenteng Tri Noto Buko Bawono | Rp2.700.000 |
| 4. | 25 Maret 2022 | Sosial | Sumbangan pembelian Tropy untuk lomba hari Paskah. | TK Sola Gratia | Rp140.000 |
| 5. | 22 April 2022 | Sosial | Rudo berbagi Berkah ramadhan, berupa sembako beras. | Warga Lingkungan Kantor Kas, Kantor Pusat, dan kantor cabang | Rp6.390.000 |
| 6. | 29 Juni 2022 | Sosial | Sumbangan berupa sembako. | Yayasan Soegijapranoto | Rp1.914.900 |
| 7. | 04 Juli 2022 | Sosial | Bakti Sosial dengan pemberian Sembako | Panti Asuhan Cacat Ganda Bhakti Asih | Rp3.000.000 |
| 8. | 07 Juli 2022 | Sosial | Memperingati Hari Raya Qurban dengan melakukan penyaluran hewan Qurban sejumlah 4 ekor Kambing. | Warga lingkungan sekitar Ngaliyan, Jl Wolter Munginsidi | Rp14.250.000 |
| 9. | 08 Juli 2022 | Sosial | Sumbangan untuk peresmian Gereja GKPII | Gereja GKPII Kidron Kota Semarang | Rp300.000 |
| 10. | 11 Agustus 2022 | Sosial | Partisipasi perayaan HUT RI ke 77 | Warga Kelurahan Tlogosari Wetan | Rp250.000 |
| 11. | 11 Agustus 2022 | Sosial | Kegiatan dalam rangka HUT RI ke 77 | Karang Taruna Kel Brumbungan | Rp200.000 |
| 12. | 09 Desember 2022 | Sosial | Sumbangan untuk klentheng | Klenteng Ling Hok Bio | Rp3.002.000 |
| Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik | | | | | |
| Seluruh pemberian dana bertujuan untuk kegiatan sosial, sampai dengan akhir tahun 2023 PT. BPR Rudo Indobank tidak memberikan dana untuk kegiatan politik. | | | | | |

BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM

PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

| | |
|----------------|---|
| Nama BPR | : PT BPR RUDO INDOBANK |
| Alamat | : Jl. Brigjend Katamso No 52 C-D SEMARANG |
| Nomor Telepon | : (024) 76440998 |
| Posisi Laporan | : Desember 2023 |
| Modal Inti | : Rp28.450.837.303 |
| Total Aset | : Rp165.138.252.595 |

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR RUDO INDOBANK Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 2.3 dengan predikat Baik (2)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

| No. | Faktor yang Dinilai | Nilai (S + P + H) | Nilai (Dibobot) |
|--------------------------|--|--------------------------|------------------------|
| 1 | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi | 2.51 | 0.502 |
| 2 | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris | 2.05 | 0.308 |
| 3 | Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite | 0.00 | 0.000 |
| 4 | Penanganan Benturan Kepentingan | 2.00 | 0.200 |
| 5 | Penerapan Fungsi Kepatuhan | 2.87 | 0.287 |
| 6 | Penerapan Fungsi Audit Intern | 2.33 | 0.233 |
| 7 | Penerapan Fungsi Audit Ekstern | 2.00 | 0.050 |
| 8 | Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern | 2.45 | 0.245 |
| 9 | Batas Maksimum Pemberian Kredit | 2.20 | 0.165 |
| 10 | Rencana Bisnis BPR | 2.50 | 0.188 |
| 11 | Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan | 2.00 | 0.150 |
| Nilai Komposit | | | 2.300 |
| Predikat Komposit | | | 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 : 2.51)

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi, Direksi BPR Rudo dapat dinilai telah melakukan secara optimal meskipun posisi menjelang akhir tahun 2023 hanya memiliki 1 (satu) anggota Direksi saja. Secara operasional serta pelaksanaan pengelolaan risiko secara komprehensif tetap menjadi komitmen.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 2.05)

Dewan Komisaris BPR Rudo Indobank telah melaksanakan tugas dan tanggung jawab dengan baik, memegang prinsip pengawasan bank secara optimal.

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

Nihil

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2)

BPR Rudo Indobank telah memiliki Pedoman Benturan Kepentingan, seluruh transaksi dilakukan pengukuran indikator mengandung Benturan Kepentingan, sehingga dapat dipastikan tidak mengandung Benturan Kepentingan.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2.87)

Fungsi Kepatuhan telah dilaksanakan secara optimal dan wajib terus ditingkatkan.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.33)

Fungsi Audit Intern telah berjalan secara baik dan optimal.

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 2)

Fungsi Audit Ekstern telah memberikan laporan secara independen.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.45)

Penerapan Manajemen Risiko BPR Rudo Indobank dilaksanakan di seluruh aspek operasional Bank, meskipun secara Pengendalian Intern belum dapat menunjukkan secara zero defect.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.2)

Sampai saat penilaian Tata Kelola dibuat BPR Rudo Indobank tidak terdapat pelanggaran Batas Maksimum Pemberian Kredit.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2.5)

Rencana Bisnis BPR Rudo Indobank telah disusun dengan menggunakan seluruh pertimbangan berdasarkan aspek kemampuan dan kondisi Bank.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2)

Transaparansi kondisi keuangan dan non keuangan di


C. Kesimpulan Umum

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

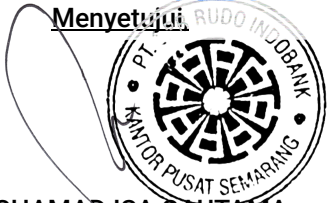
Nilai komposit hasil penilaian penerapan Tata Kelola BPR Rudo Indobank diperoleh 2.3 sehingga peringkat komposit 2 Baik yang diperoleh dari akumulasi penilaian 11 faktor. Gambaran nilai menunjukkan bahwa BPR Rudo berkomitmen menerapkan Tata Kelola secara menyeluruh dan peningkatan dukungan dari seluruh lini agar penerapan Tata Kelola Bank dapat terlaksana secara optimal dan baik. Selanjutnya dapat menjadikan refleksi agar dapat memberi gambaran bahwa masih terdapat distorsi yang perlu diperbaiki di masa mendatang.

Semarang, 23 Januari 2023

PT BPR RUDO INDOBANK


WAHYU MUSTIKASARI
KOMISARIS UTAMA

Menyetujui


MUCHAMAD ISA GAUTAMA
DIREKTUR