

KATA PENGANTAR

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat, Pasal 75, Ayat 1 dan 2. dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 24/SE OJK.03/2020 Tambahan Format Laporan SE OJK No. 5/SE OJK03/2016. Guna memberikan gambaran terhadap pelaksanaan Penerapan Tata Kelola di PT.BPR Nusamba Plered, Laporan ini memuat ruang lingkup Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) yang telah dilakukan selama Tahun 2021, yang meliputi :

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi;
2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris
3. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite
4. Penerapan 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 Bank; dan
11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan.

Kami yakin masih banyak kekurangan dalam penyajian Laporan ini, untuk itu kami mohon saran dan kritiknya serta pembinaan dari semua pihak. Semoga Laporan ini memberikan Informasi tentang pelaksanaan penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) dan dapat dipergunakan untuk perbaikan di masa yang akan datang.

Plered, 28 April 2022
PT.BPR NUSAMBA PLERED



Entis Rahayu, SE
Komisaris Utama



Rd. Nina Sundari, SE
Direktur Utama

AFTAR ISI

		<i>halaman</i>
KATA PENGANTAR		1
DAFTAR ISI		2
BAB I	PENJELASAN UMUM	3
	A. Latar Belakang	3
	B. Dasar Penyusunan	3
	C. Prinsip-Prinsip Tata Kelola	4
	D. Struktur Tata Kelola Bank Nusamba Plered	4
BAB II	TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA	6
	A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola	6
	1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Direksi	6
	2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Dewan Komisaris	9
	B. Kepemilikan Saham Direksi	
	1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR	11
	2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain	11
	C. Hubungan Keuangan dana atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dana tau Pemegang Saham	11
	D. Kemilikan Saham Dewan Komisaris	11
	1. Kepemilihan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR	11
	2. Kepemilikan Saham Anggota Komisaris pada Perusahaan Lain	12
	E. Hubungan Keuangan dana tau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Komisaris Lain, Anggota Direksi dana atau Pemegang Saham	12
	F. Paket / Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yangditetapkan berdasarkan RUPS	13
	G. Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah	13
	H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris	14
	I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)	16
	J. Jumlah Permsalahan Hukum Yang Dihadapi	16
	K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan	16
	L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politif	17
6BAB III	PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT)	21
	A. Hasil Penilaian Sendiri (Self Asesment)	20
	B. Kesimpulan Umum Hasil Penerapan Tata Kelola	21

BAB I

PENJELASAN UMUM

A. Latar Belakang

Dengan semakin meluasnya pelayanan disertai peningkatan volume usaha Bank Perkreditan Rakyat (BPR), maka semakin meningkat pula risiko BPR sehingga mendorong kebutuhan terhadap penerapan tata kelola oleh BPR.

PT BPR Nusamba Plered (yang selanjutnya disebut “Bank Nusamba Plered”) adalah salah satu BPR yang memandang penting penerapan tata kelola dalam rangka meningkatkan kinerja Bank Nusamba Plered, melindungi pemangku kepentingan (*stakeholder*) dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan, serta nilai-nilai etika yang berlaku.

Bank Nusamba Plered terus berupaya untuk meningkatkan pencapaian kinerja perbankan, dan Bank Nusamba Plered juga terus memperkuat komitmen untuk selalu meningkatkan serta menerapkan prinsip-prinsip tata kelola dalam setiap kegiatan usaha pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi agar tetap terjaga dengan baik meskipun dalam masa pandemic COVID-19.

Melalui penerapan prinsip-prinsip tata kelola secara konsisten dan berkesinambungan diharapkan dapat memaksimalkan nilai perusahaan dan kepercayaan *stakeholders*, baik intern maupun ekstern.

B. Dasar Penyusunan

Dasar penyusunan Laporan Penerapan Tata Kelola yaitu :

1. Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, sebagaimana telah diubah terakhir dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998;
2. Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas;
3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat;
4. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat;

5. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24/SEOJK.03/2021 tentang Perubahan Atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat.
6. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 62/POJK.03/2021 tentang Bank Perkreditan Rakyat;

C. Prinsip-Prinsip Tata Kelola

Pelaksanaan tata kelola Bank Nusamba Plered memperhatikan 5 (lima) prinsip dasar, sebagai berikut :

1. Keterbukaan (*Transparncy*) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan;
2. Akuntabilitas (*Accountability*) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ BPR sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif;
3. Pertanggungjawaban (*Responsibility*) yaitu kesesuaian pengelolaan BPR dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan BPR yang sehat;
4. Independensi (*Independency*) yaitu pengelolaan BPR secara professional tanpa pengaruh atau tekanan dari pihak manapun;
5. Kewajaran (*Fairness*) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak pemangku kepentingan (*stakeholders*) yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

D. Struktur Tata Kelola Bank Nusamba Plered

Struktur Tata Kelola Bank Nusamba Plered dibuat untuk penerapan *check* dan *balance*, sistem pengendalian intern yang baik serta pembagian tugas dan tanggung jawab yang jelas.

Struktur Tata Kelola Bank Nusamba Plered terdiri atas :

1. Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS);
2. Dewan Komisaris;
3. Direksi;
4. PE Kepatuhan merangkap PE Manajemen Risiko dan UKK
5. PE Audit Intren

Seluruh bagian pada struktur tata kelola Bank Nusamba Plered memiliki tugas, kewenangan, serta tanggung jawab yang disahkan melalui Surat Keputusan Direksi, serta masing-masing bagian telah menjalankan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

A. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1	Nama : Rd. Nina Sundari,SE
	NIK : 3214016203660002
	Jabatan : : Direktur Utama
	<p>Tugas dan Tanggung Jawab</p> <ul style="list-style-type: none">a. Mewakili BPR di dalam dan di luar Pengadilan tentang segala hal dan dalam segala kejadian, menjalin kerja sama dengan pihak ketiga serta menjalankan segala tindakan kepengurusan maupun kepemilikan dengan batasan-batasan yang jelas.b. Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank Nusamba Plered;c. Mengelola Bank sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar Bank Nusamba Plered;d. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha Bank Nusamba Plered di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi;e. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Intern (SKAI), auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dan/atau otoritas lainnya;f. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya:g. Pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional;m. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) sesuai dengan peraturan perundang-undangan;n. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai;o. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris;p. Melakukan pengawasan aktif terkait penerapan program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);q. Menetapkan Kebijakan dan Prosedur Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);r. Menetapkan Kebijakan dan Pedoman Penerapan Manajemen Risiko.

2	Nama	:	Dedi Suhendar,SE
	NIK	:	3212250903670001
	Jabatan	:	Direktur yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan
	<p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Mewakili BPR di dalam dan di luar Pengadilan tentang segala hal dan dalam segala kejadian, menjalin kerja sama dengan pihak ketiga serta menjalankan segala tindakan kepengurusan maupun kepemilikan dengan batasan-batasan yang jelas. b. Melaporkan kepada perseroan tentang saham yang dimilikinya dan/atau keluarganya dalam perseroan dan perseroan lain untuk selanjutnya dicatat dalam daftar khusus. c. Membuat daftar pemegang saham, daftar khusus, risalah RUPS dan risalah rapat Direksi. d. Membuat laporan tahunan dan dokumen keuangan BPR. e. Memastikan bahwa pejabat dan karyawan memiliki pengetahuan dan keahlian yang dibutuhkan BPR dalam penerapan APU dan PPT. f. Membantu Direktur Utama dalam pengelolaan dan pengawasan operasional Bank Nusamba Plered; g. Menyusun rencana kerja bidang keuangan untuk diajukan dan mendapatkan persetujuan RUPS; h. Melaksanakan penerapan manajemen risiko dalam pelaksanaan operasional bidang keuangan; i. Melaksanakan monitoring pelaksanaan Rencana Bisnis Bank (RBB) dalam bidang keuangan; j. Melaksanakan pengendalian keuangan secara menyeluruh; k. Melaksanakan Tata Kelola penyelenggaraan <i>linkage</i>/kerja sama dengan mitra bank umum; l. Memastikan bahwa proses manajemen risiko pada aktivitas fungsional usaha bank dilakukan secara terintegrasi pada unit jenjang organisasi; m. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur serta kegiatan usaha sesuai dengan peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan lainnya; n. Memastikan terhadap pemenuhan komitmen BPR terdapat otoritas o. Memastikan laporan keuangan tepat waktu dan benar. 		

Tambahan Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Membawahknan Fungsi Kepatuhan

	<p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <ul style="list-style-type: none">a. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan Bank Nusamba Plered telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan, otoritas lainnya, dan peraturan perundangan-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip-prinsip kehati-hatian termasuk memberikan pendapat yang berbeda (<i>dissenting opinion</i>) apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau perundang-undangan lain;b. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha Bank Nusamba Plered tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan;c. Memantau dan menjaga kepatuhan Bank Nusamba Plered terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh Bank Nusamba kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya;d. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan;e. Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewam Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh karyawan Bank Nusamba Pleredf. Melaporkan kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh Direksi Bank Nusamba Plered;g. Melakukan pengawasan aktif terkait penerapan program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);h. Menetapkan Kebijakan dan Prosedur Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);i. Menetapkan Kebijakan dan Pedoman Penerapan Manajemen Risiko;j. Bersama Direksi lain menyusun Kebijakan Sumber Daya Manusia;k. Melaksanakan penerapan manajemen risiko dalam pelaksanaan dan pengembangan sumber daya manusia;l. Melaksanakan Rencana Bisnis Bank dalam bidang sumber daya manusia;m. Melaksanakan monitoring pelaksanaan Rencana Bisnis Bank dalam bidang sumber daya manusia
	<p>Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :</p> <p>Dewan Komisaris telah memberikan beberapa rekomendasi kepada Direksi terkait</p> <ul style="list-style-type: none">1. Kebijakan Manajemen Risiko;2. APU-PPT;3. Laporan Hasil Pemeriksaan (LHP) dan Laporan Hasil Audit (LHA) SKAI.4. Direksi telah menindaklanjuti dengan baik atas rekomendasi Dewan Komisaris

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No	Nama	:	Hj.Entis Rahayu,SE
	NIK	:	3212016605680001
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	<p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR Nusamba Plered di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi; b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi; c. Menyetujui Pedoman Kebijakan Perkreditan Bank (PKPB) dan mengawasi Direksi dalam menjalankan PKPB yaitu mengenai debitur inti, debitur terkait, dan debitur bermasalah; d. Melakukan pengawasan aktif terkait penerapan program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT); e. Menyetujui Kebijakan dan Prosedur Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT); f. Menyetujui dan mengevaluasi Kebijakan dan Pedoman Penerapan Manajemen Risiko; g. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya; h. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan : <ul style="list-style-type: none"> 1) Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau 2) Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR. i. Memastikan bahwa Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko menjalankan tugasnya secara efektif; j. Melakukan <i>review</i> dan menyetujui Rencana Bisnis dan Laporan Tahunan 		

No	Nama	: Ahmad Ropik,S.TP
	NIK	: 3674061005800006
	Jabatan	: Komisaris
	<p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR Nusamba Plered di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi; b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi; c. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaaris, Otoritas, dan/atau otoritas lainnya; d. Melakukan pengawasn aktif terkait penerapan Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT) e. Menyetujui Kebijakan dan Prosedur Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT); f. Menyetujui dan mengevaluasi Kebijakan dan Pedoman Penerapan Manajemen Risiko; g. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan : <ol style="list-style-type: none"> 1) Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan;dan/atau 2) Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR Nusamba Plered h. Melakukan evaluasi dan pengawasan pelaksanaan kebijakan strategis dan menyiapkan materi serta agenda rapat Dewan Komisaris; i. Merumuskan konsep rekomendasi kepada Direksi untuk diputuskan dalam rapat Dewan Komisaris. 	

	<p>Rekomendasi kepada Direksi :</p> <p>Dewan Komisaris telah memberikan beberapa rekomendasi kepada Direksi terkait:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kebijakan Manajemen Risiko; 2. APU-PPT; 3. Laporan Hasil Pemeriksaan (LHP) dan Laporan Hasil Audit (LHA) SKAI. <p>Direksi telah menindaklanjuti dengan baik atas rekomendasi Dewan Komisaris</p>
--	--

B. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Rd. Nina Sundari,SE	3214016203660002	-	-
2	Dedi Suhendar,SE	3212250903670001	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Sandi Bank	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Rd. Nina Sundari,SE	3214016203660002		-	-
2	Dedi Suhendar,SE	3212250903670001		-	-

C. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGORA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DIREKSI LAIN, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Rd. Nina Sundari,SE	3214016203660002	Tidak Ada		
2	Dedi Suhendar,SE	3212250903670001	Tidak Ada		

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Rd. Nina Sundari,SE	3214016203660002	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Dedi Suhendar,SE	3212250903670001	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Hj.Entis Rahayu,SE	3212016605680001	-	-
2	Ahmad Ropik, S.TP	3674061005800006	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain		Persentase Kepemilikan (%)
				a	b	
1	Hj.Entis Rahayu,SE	3212016605680001		a	-	-
				b	-	-
				c	-	-
2	Ahmad Ropik, S.TP	3674061005800006		-		-

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 Anggota Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Hj.Entis Rahayu,SE	3212016605680001	Tidak Ada		
2	Ahmad Ropik, S.TP	3674061005800006	Tidak Ada		

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Hj.Entis Rahayu,SE	3212016605680001	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Ahmad Ropik, S.TP	3674061005800006	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

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	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	427.950.000	2	226.800.000
2	Tunjangan	2	150.000.000	2	66.000.000
3	Tantiem				
4	Kompensasi berbasis saham				
5	Remunerasi lainnya				
Total			577.950.000		292.800.000

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	Dirut Rumah pribadi, Direktur Rumah Dinas	Komut dan Komisaris rumah pribadi
2	Transportasi	Mobil Dinas	Mobil Dinas
3	Asuransi Kesehatan	BPJS	BPJS
4	Fasilitas	-	-

G. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Keterangan	Perbandingan
Rasio gaji Pegawai tertinggi dan terendah	4,00 : 1
Rasio gaji Direksi tertinggi dan terendah	1,88 : 1
Rasio gaji Komisaris tertinggi dan terendah	3,80 : 1
Rasio gaji Direksi tertinggi dan Komisaris tertinggi	1,50 : 1
Rasio gaji Direksi tertinggi dan Pegawai tertinggi	2,50 : 1

H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	07 Jan 2021	4	Rapat TIM SKAI
2	13 Jan 2021	3	Rapat Triwulan IV Tahun 2020
3	15 Jan 2021	10	Rapat Koordinasi: 1) Evaluasi kinerja triwulan, 2) Pengembangan prospek bisnis ke depan, 3) Tindaklanjut temuan hasil audit, 4) Isu- isu strategis/ penetapan kebijakan strategis.
4	24 Feb 2021	10	Rapat Koordinasi: 1) Evaluasi kinerja triwulan, 2) Pengembangan prospek bisnis ke depan, 3) Tindaklanjut temuan hasil audit, 4) Isu- isu strategis/ penetapan kebijakan strategis.
5	09 Maret 2021	4	Rapat TIM SKAI
6	15 Maret 2021	10	Rapat Koordinasi : 1. Evaluasi Kinerja, 2. Pengembangan prospek bisnis ke depan, 3) Tindaklanjut temuan hasil audit, 4) Isu- isu strategis/ penetapan kebijakan strategis.
7	15 April 2021	6	RAPAT RUPS Tahun 2020
8	22 April 2021	3	Rapat Triwulan I Tahun 2021 dan Rapat TIM SKAI
9	28 April 2021	10	Rapat Bulanan (Rapat Evaluasi dan Kordinasi Antar Kantor: 1) Evaluasi kinerja bulanan, 2) Rencana kerja & pengembangan 1 bulan kedepan 3) Tindaklanjut temuan hasil audit, 4) Isu- isu strategis/ penetapan kebijakan strategis.
10	19 Mei 2021	4	Rapat TIM SKAI
11	28 Mei	10	Rapat Bulanan (Rapat Evaluasi dan Kordinasi Antar Kantor: 1) Evaluasi kinerja bulanan, 2) Rencana kerja & pengembangan 1 bulan kedepan 3) Tindaklanjut temuan hasil audit, 4) Isu- isu strategis/ penetapan kebijakan strategis.
12	08 Juni 2021	4	Rapat Bulanan (Rapat Evaluasi dan Kordinasi Antar Kantor: 1) Evaluasi kinerja bulanan, 2) Rencana kerja & pengembangan 1 bulan kedepan 3) Tindaklanjut temuan hasil audit, 4) Isu- isu strategis/ penetapan kebijakan strategis.
13	15 Juni 2021	10	Rapat Bulanan (Rapat Evaluasi dan Kordinasi Antar Kantor: 1) Evaluasi kinerja bulanan, 2) Rencana kerja & pengembangan 1 bulan kedepan 3) Tindaklanjut temuan hasil audit, 4) Isu- isu strategis/ penetapan kebijakan strategis.
14	12 Juli 2021	3	Rapat Triwulan II Tahun 2021
15	15 Juli 2021	4	Rapat TIM SKAI
16	22 Juli 2021	10	Rapat Bulanan (Rapat Evaluasi dan Kordinasi Antar Kantor: 1) Evaluasi kinerja bulanan, 2) Rencana kerja & pengembangan 1 bulan kedepan 3) Tindaklanjut temuan hasil audit, 4) Isu- isu strategis/ penetapan kebijakan strategis.

17	10 Agust 2021	4	Rapat TIM SKAI
18	19 Agustus 2021	10	Rapat Bulanan (Rapat Evaluasi dan Kordinasi Antar Kantor: 1) Evaluasi kinerja bulanan, 2) Rencana kerja & pengembangan 1 bulan kedepan 3) Tindaklanjut temuan hasil audit, 4) Isu- isu strategis/ penetapan kebijakan strategis.
19	09 Sept 2021	4	Rapat TIM SKAI
20	16 Sept	10	Rapat Bulanan (Rapat Evaluasi dan Kordinasi Antar Kantor: 1) Evaluasi kinerja bulanan, 2) Rencana kerja & pengembangan 1 bulan kedepan 3) Tindaklanjut temuan hasil audit, 4) Isu- isu strategis/ penetapan kebijakan strategis.
21	12 Okt 2021	4	Rapat Triwulan III Tahun 2021 dan TIM SKAI
22	15 Okt 2021	7	Rapat Bulanan (Rapat Evaluasi dan Kordinasi Antar Kantor: 1) Evaluasi kinerja bulanan, 2) Rencana kerja & pengembangan 1 bulan kedepan 3) Tindaklanjut temuan hasil audit, 4) Isu- isu strategis/ penetapan kebijakan strategis.
22	05 Nov 2021	4	Rapat TIM SKAI
24	19 Nov 2021	10	Rapat Bulanan (Rapat Evaluasi dan Kordinasi Antar Kantor: 1) Evaluasi kinerja bulanan, 2) Rencana kerja & pengembangan 1 bulan kedepan 3) Tindaklanjut temuan hasil audit, 4) Isu- isu strategis/ penetapan kebijakan strategis.
25	1 Des 2021	3	RAPAT Penetapan dan Persetujuan RBB
26	09 Des 2021	4	Rapat TIM SKAI
27	17 Des 2021	10	Rapat Bulanan (Rapat Evaluasi dan Kordinasi Antar Kantor: 1) Evaluasi kinerja bulanan, 2) Rencana kerja & pengembangan 1 bulan kedepan 3) Tindaklanjut temuan hasil audit, 4) Isu- isu strategis/ penetapan kebijakan strategis.

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (100%)
			Fisik	Telekonfrensi	
1	Entis Rahayu,SE	3212016605680001	21	6	100%
2	Ahmad Ropik, S.TP	3674061005800006	4	23	100%

I. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (*INTERNAL FRAUD*)

Dalam tahun 2021, tidak terdapat penyimpangan internal (*internal fraud*) yang dilakukan oleh pengurus dan/atau karyawan Bank Nusamba Plered.

Jumlah penyimpangan internal sebagaimana tercermin dalam daftar table sebagai berikut :

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Total Fraud	nihil	nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Telah Diselesaikan		Nihil		Nihil		Nihil		Nihil
Dalam proses penyelesaian	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Belum diupayakan penyelesaiannya	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Telah ditindaklanjuti proses hukum		Nihil		Nihil		Nihil		nihil

J. JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan hukum yang dihadapi oleh Bank Nusamba Plered selama tahun 2021 adalah tidak ada kasus pidana yang telah diselesaikan yaitu terkait dugaan tindak pidana perbankan, dengan rincian sebagaimana table berikut :

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	Nihil	Nihil
Dalam proses penyelesaian	Nihil	Nihil
Total	Nihil	Nihil

K. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

Selama tahun 2021, tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan.

No	Nama dan Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan	Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Juta Rupiah)	Keterangan
-	-	-	-	-	-

L. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

Pemberian dana untuk kegiatan social selama Tahun 2021 sebesar Rp. **14.569.270** dengan rincian sebagai berikut :

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
1	5-01-2021	sosial	SUMBANGAN DANA MAKAM	Masyarakat	50.000
2	13-01-2021	sosial	SUMB UNDANGAN KEL RONI (OB)	Office boy	100.000
3	27-01-2021	sosial	BANSOS BENCANA -IJK PEDULI	Masyarakat	300.000
4	27-01-2021	sosial	SUMBANGAN KE REALSI YG SAKIT	Nasabah	500.000
5	27-01-2021	sosial	AKP KPO-BANSOS BANTUAN BENCNA	Masyaraka	200.000
6	27-01-2021	sosial	SUMBANGAN"IJK PEDULI BENCANA"	Masyaraka	500.000
7	28-01-2021	sosial	SUMBANGAN PARTISIPASI-GIBAS	LSM Gibas	25.000
8	30-01-2021	sosial	KARBUNG-PRNIKHAN ANAK NSBH/YYT	Anak nasabah	500.000
9	2-02-2021	sosial	SUMBANGAN TAKZIAH	Masyarakat	50.000
10	10-02-2021	sosial	SUMB.NENGOK KARY.(RICKY H)	Karyawan	100.000
11	17-02-2021	sosial	PARCEL BUAH (JENGUK P AJANG)	Karyawan	100.000
12	22-02-2021	sosial	NENGOK OB SAKIT(RONI)	Office Boy	125.000
13	22-02-2021	sosial	SUMBANGAN BENCANA BANJIR-KPMP	Masyarakat	50.000
14	27-02-2021	sosial	NENGOK OB SAKIT - RONI	Office Boy	76.500
15	2-03-2021	sosial	PONPES MIFTAHUL YAMIN&CIRANGKO	Pelajar	200.000
16	3-03-2021	sosial	SUMBANGAN LSM GNBI	LSM	25.000
17	8-03-2021	sosial	SANTUNAN ANAK YTM-DS KRTMLYA	Anak Yatim	250.000
18	9-03-2021	sosial	PERNIKAHAN - RELASI	Nasabah	100.000
19	12-03-2021	sosial	UNDANGAN RELASI, PHBI,BANGUN	Lingkungan	400.000
20	12-03-2021	sosial	PHBI (ISRO MI'RAJ)CIBOGOHIR	Mushola	50.000
21	12-03-2021	sosial	SUMBANGAN LSM	LSM	25.000
22	19-03-2021	sosial	NENGOK SATPAM SAKIT(AGI)	Karyawan	150.000
23	26-03-2021	sosial	UNDANGAN KE DEBITUR	Debitur	50.000
24	9-04-2021	sosial	SUMBANGAN DUKA CITA	Masyarakat	100.000
25	26-04-2021	sosial	SUMBANGAN	Umum	100.000
26	28-04-2021	sosial	SUMBANGN PARTISIPAS-KOPLING	Umum	50.000
27	4-05-2021	sosial	PARTISIPASI BAGI2 TAKJIL-GIBAS	Masyarakat	50.000
28	5-05-2021	sosial	SUMBANGAN MASYARAKAT	Masyarakat	264.000
28	6-05-2021	sosial	SUMBANGAN LSM	LSM	25.000
30	7-05-2021	sosial	PEMBANGUNAN PONPES MIFTAHUL Y	Yayasan	50.000
31	7-05-2021	sosial	SUMB THR RW 05 DS KERTAMULYA	Pengurus RT	150.000
32	7-05-2021	sosial	SUMBANGAN/GIBAS	LSM Gibas	25.000
33	11-05-2021	sosial	ALAS AL-QUR'AN(MESJID ALBAROKA	DKM Mesjid	200.000
34	11-05-2021	sosial	SUMB THR KEBERSIHAN SAMPAH	Pemerintah	100.000

35	11-05-2021	sosial	SUMB THR PARKIR WIL KTR	Masyarakat	400.000
36	31-05-2021	sosial	PERNIKAHAN PUTRI RELASI	Nasabah	100.000
37	31-05-2021	sosial	SUMB KEL KARY(P'ALEP&P'HERLAN)	Karyawan	200.000
38	7-06-2021	sosial	KARBUNG U/RELASI(ANISA & AJI)	Nasabah	500.000
39	7-06-2021	sosial	NENGOK KARY. AN. WINDRA	Karyawan	100.000
40	11-06-2021	sosial	SUMB KHITANAN ANK KARY(AGUS)	Karyawan	100.000
41	14-06-2021	sosial	TABLIG AKBAR -DS CIBOGO HILIR	DKM Mesjid	25.000
42	17-06-2021	sosial	PARCEL BUAH (JENGUK PA AJANG)	Karyawan	100.000
43	23-06-2021	sosial	PARCEL-JENGUK KARY - SEPTIKHA	Karyawan	100.000
44	30-06-2021	sosial	JENGUK PA IYEP SAKIT	Karyawan	92.137
45	9-07-2021	sosial	UNDANGAN(KHITANAN ANAK KARY)	Anak Karyawan	100.000
46	9-07-2021	sosial	KARBUNG-RELASI AN. BPK AWAN	Karyawan	83.300
47	14-07-2021	sosial	SUMB NIKAH ADK KARY(RICKY)	Karyawan	100.000
48	15-07-2021	sosial	SUMB JENGUK KARY (OKI)	Karyawan	100.000
49	2-08-2021	sosial	SUMB PERBAIKAN JLN WIL KTR	Masyarakat	250.000
50	3-08-2021	sosial	SUMBANGAN ORMAS-BPPKB	LSM BPPKB	100.000
51	10-08-2021	sosial	KARBUNG - RELASI	Relasi	83.333
52	10-08-2021	sosial	SUMB.PERBAIKN JLN MSJD NURUL H	DKM Mesjid	100.000
53	10-08-2021	sosial	PARTISIPASI HUT RI	Masyarakat	50.000
54	12-08-2021	sosial	SUMBANGAN-GIBAS	LSM Gibas	100.000
55	13-08-2021	sosial	PEMB BY HUT RI DI WIL KTR	Masyarakat	200.000
56	16-08-2021	sosial	SUMB HUT RI WIL KTR CLLN	Masyarakat	100.000
57	16-08-2021	sosial	SUMBANGAN-KOPLING	Umum	50.000
58	16-08-2021	sosial	SUMBANGAN-GIBAS	LSM Gibas	25.000
59	20-08-2021	sosial	SUMBANGAN HUT RI-RW 002	Pengurus RT	50.000
60	27-08-2021	sosial	SUMB-GELAR VAKSIN KEC WIL KTR	Pengurus RT	100.000
61	30-08-2021	sosial	SUMBANGAN RELASI	Relasi	100.000
62	30-08-2021	sosial	KARBUNG-PERNIKAHAN KRY RINO	Karyawan	550.000
63	8-09-2021	sosial	SUMB. FORUM OSIS MPK PWK	Sekolah MPK	100.000
64	16-09-2021	sosial	PEMB PARCEL-MENJENGUK KRY SKT	Kayawan	150.000
65	16-09-2021	sosial	SUMBANGAN-CULTURE&ART FESTI	Pemerintah	100.000
66	29-09-2021	sosial	SUMBANGAN-TABLIGH AKBAR	DKM Mesjid	100.000
67	6-10-2021	sosial	SUMBANGAN/STAFPROTKOLBUPATIPWK	Pemerintah	300.000
68	8-10-2021	sosial	BAKSOS HUT TNI 76 - GMBI	LSN GMBI	50.000
69	11-10-2021	sosial	KARBUNG-PERNIKHAN PUTRA RELASI	Nasabah	500.000
70	12-10-2021	sosial	SUMBANGAN-GIBAS	LSM Gibas	50.000
71	11-10-2021	sosial	KARBUNG- NIKAH PUTRA RELASI	Nasabah	500.000
72	12-10-2021	sosial	PERNIKAHAN PUTRA RELASI	Nasabah	300.000
73	12-10-2021	sosial	SUMB SANTUNAN ANK YTM WIL KTR	Anak Yatim	100.000
74	26-10-2021	sosial	UNDANGAN RELASI(PERNIKAHAN NAS	Nasabah	100.000
75	26-10-2021	sosial	SUMBANGAN BNTUAN DANA(ORMAS	ORMAS	100.000
76	8-11-2021	sosial	UNDANGAN(KHITANAN ANAK RELASI)	Anak Nasabah	100.000
77	11-11-2021	sosial	SUMBANGAN/ MAULID NABI	Karyawan	100.000
78	17-11-2021	sosial	PHBI-MAULID NABI-CISERANG	DKM Mesjid	50.000
79	23-11-2021	sosial	SUMBANGAN POSYANDU SINKAS	Pemerintah	100.000
80	25-11-2021	sosial	PHBI-MAULID NABI-ALBAROKAH	DKM Mesjid	150.000

81	25-11-2021	sosial	SUMBANGAN KE RELASI	Nasabah	100.000
82	30-11-2021	sosial	SUMBANGAN KE RELASI	Nasabah	150.000
83	2-12-2021	sosial	PHBI-MESJID MATLABULHUDA-EMPAS	DKM Mesjid	100.000
84	2-12-2021	sosial	JENGUK KEL.KARY P YEDI & UYUNG	Karyawan	170.000
85	6-12-2021	sosial	SUMBANGAN KE REKANAN	Rekanan	50.000
86	6-12-2021	sosial	SUMBANGAN/ PENGECATAN JALAN	Masyarakat	100.000
87	9-12-2021	sosial	PARTISIPASI PEDULI GN.SEMERU	Masyarakat	500.000
88	15-12-2021	sosial	SUMBANGAN-DPC PWRI	PWRI	50.000
89	20-12-2021	sosial	KARBUNG-HUT BANK SUBANG	Relasi	600.000
90	22-12-2021	sosial	PARTISIPASI LOMBA PAGELARANPWK	Pemerintah	500.000
91	23-12-2021	sosial	SUMBANGAN-LSM LASKAR NKRI PWK	LSN NKRI	50.000
92	29-12-2021	sosial	IBU NYAI(RUMAH ROBOH)-WARKAN	Masyarakat	250.000
Total					14.569.270

Dalam tahun 2021, tidak ada pemberian dana untuk kegiatan politik.

BAB III PENILAIAN SENDIRI

M. HASIL PENILAIAN SENDIRI (*SELF ASESMENT*)

Pada tahun 2021, Bank Nusamba Plered melakukan penilaian sendiri (*self assessment*) atas penerapan tata kelola sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK/03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR.

Penilaian tersebut mencakup 3 (tiga) aspek tata kelola, yaitu :

1. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola;
2. Proses Penerapan Tata Kelola;
3. Hasil Penerapan Tata Kelola.

Aspek tata kelola di atas, diterapkan pada 11 (sebelas) factor penilaian yaitu :

12. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi;
13. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris
14. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite
15. Penerapan Benturan Kepentingan;
16. Penerapan Fungsi Kepatuhan;
17. Penerapan Fungsi Audit Intern;
18. Penerapan Fungsi Audit Ekstern;
19. Penerapan Manajemen Risiko, Termasuk Sistem Pengendalian Intern;
20. Batas Maksimum Pemberian Kredit;
21. Rencana Bisnis Bank; dan
22. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan.

Hasil penilaian sendiri (*self assessment*) atas penerapan tata kelola tahun 2021 diperoleh nilai komposit **1,81** dengan peringkat komposit adalah **“Sangat Baik”**, sebagaimana tercermin dalam table di bawah ini :

No	Faktor yang dinilai	Bobot (D) (%)	Peringkat	Nilai
91	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	20	1,43	0,29
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	15	1,56	0,23
3	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	10	2,00	0,20
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	10	2,16	0,22
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	10	2,50	0,25
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2,5	1,00	0,03
8	Penerapan Manajemen Risiko, Termasuk Sistem Pengendalian Intern	10	2,11	0,21
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	7,5	2,00	0,15

No	Faktor yang dinilai	Bobot (D) (%)	Peringkat	Nilai
10	Rencana Bisnis BPR	7,5	1,57	0,12
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	7,5	1,55	0,12
	Nilai Komposit	100		1,81
	Peringkat Komposit			Sangat Baik

N. KESIMPULAN UMUM HASIL PENERAPAN TATA KELOLA

Nama BPR : PT BANK NUSAMBA PLERED

Posisi : Tahun 2021

Hasil Penilaian Sendiri (<i>Self Assement</i>) Penerapan Tata Kelola	
Nilai Komposit	Peringkat Komposit
1,81	Sangat Baik
Analisis	
<p>1. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola</p> <p>Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola Bank Mesion telah memadai sesuai dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).</p> <p>2. Proses Tata Kelola</p> <p>Proses tata kelola atas struktur dan infrastruktur telah berjalan dengan efektif, namun masih terdapat beberapa temuan dalam pemeriksaan OJK hal ini sebagian besar karena <i>human error</i>.</p> <p>3. Hasil Tata Kelola</p> <p>Laporan transparansi sangat memadai, kepatuhan terhadap peraturan telah dilaksanakan dengan baik dan permasalahan yang terjadi telah ditindaklanjuti dengan baik.</p> <p>Berdasarkan hasil penilaian sendiri (<i>self assessment</i>) penerapan tata kelola tahun 2021 diperoleh nilai komposit 1,81 dengan peringkat komposit adalah "Sangat Baik".</p>	