

Kepada Yang Terhormat,  
**KETUA UMUM PERBARINDO**  
Di Tempat

Perihal : LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR TAHUN 2022

Nomor : 017/PLD/DIR/I/2023  
Tanggal : 30 Januari 2022  
Periode Laporan : Tahun 2022 (Januari sd Desember)

Dengan hormat,


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.

Berkenaan dengan peraturan di atas, berikut kami laporkan Penerapan Tata Kelola PT. BPR Nusamba Plered selama tahun 2022 (Januari sd Desember) yang memuat :

1. Transoransi Penerapan Tata Kelola
2. Hasil penilaian sendiri (*Self Assesment*) penerapan tata kelola dan kesimpulan umum hasil penerapan tata kelola.

Demikian laporan penerapan tata kelola kami sampaikan. Atas pembinaan dan pengawasan yang telah dilakukan Otoritas Jasa Keuangan kami sampaikan terima kasih.

Menyetujui,



Hj. Entis Rahayu, SE  
Komisaris Utama



Pembuat Laporan



Rd. Nina Sundari, SE  
Direktur Utama



Kepada Yang Terhormat,  
**Pimpinan Redaksi Majalah Media BPR**  
Di Tempat

Perihal : LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR TAHUN 2022

Nomor : 018/PLD/DIR/I/2023  
Tanggal : 30 Januari 2023  
Periode Laporan : Tahun 2022 (Januari sd Desember)

Dengan hormat,

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.

Berkenaan dengan peraturan di atas, berikut kami laporkan Penerapan Tata Kelola PT. BPR Nusamba Plered selama tahun 2022 (Januari sd Desember) yang memuat :

1. Transoransi Penerapan Tata Kelola
2. Hasil penilaian sendiri (*Self Assesment*) penerapan tata kelola dan kesimpulan umum hasil penerapan tata kelola.

Demikian laporan penerapan tata kelola kami sampaikan. Atas pembinaan dan pengawasan yang telah dilakukan Otoritas Jasa Keuangan kami sampaikan terima kasih.

Menyetujui,



Hj. Entis Rahayu, SE  
Komisaris Utama



Pembuat Laporan



Rd. Nina Sundari, SE  
Direktur Utama



## **HASIL PENILAIAN SENDIRI** *(SELF ASESMENT)*

Pada Tahun 2022, 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 :

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.

Hasil penilaian sendiri (*self assessment*) atas penerapan tata kelola tahun 2022 diperoleh nilai komposit **1,80** dengan peringkat komposit adalah **“Sangat Baik”**, sebagaimana tercermin dalam table di bawah ini :

No	Faktor yang dinilai	Bobot (D) (%)	Peringkat	Nilai
1	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	2,30	0,23
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2,5	1,00	0,03
8	Penerapan Manajemen Risiko, Termasuk Sistem Pengendalian Intern	10	2,01	0,20
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	7,5	2,00	0,15
10	Rencana Bisnis BPR	7,5	1,57	0,12
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	7,5	1,42	0,14
	<b>Nilai Komposit</b>	100		<b>1,80</b>
	Peringkat Komposit			Sangat Baik

#### N. KESIMPULAN UMUM HASIL PENERAPAN TATA KELOLA

Nama BPR : PT BANK NUSAMBA PLERED

Posisi : Tahun 2022

Hasil Penilaian Sendiri ( <i>Self Assement</i> ) Penerapan Tata Kelola	
Nilai Komposit	Peringkat Komposit
<b>1,80</b>	<b>Sangat Baik</b>
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 2022 diperoleh nilai komposit <b>1,80</b> dengan peringkat komposit adalah "<b>Sangat Baik</b>".</p>	



Nomor : 009/PLD/DIR/I/2023

Perihal : Laporan Profil Risiko Semester II Tahun 2022

Kepada Yang Terhormat  
Kepala Kantor Regional 2 Otoritas Jasa Keuangan (OJK)  
Jalan Ir. H. Juanda  
BANDUNG

Dengan Hormat,

Mengacu pada POJK No.13/POJK.03/2015 Tentang Penerapan Manajemen Risiko BPR DAN Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 1/SEOJK.03/2019 tentang Manajemen Risiko BPR. Pasal 22 ayat 1, bahwa BPR Wajib melaporkan Profil Risiko setiap semester kepada Otoritas Jasa Keuangan.

Berdasarkan kebijakan di atas, kami melaporkan sebagai berikut :

- Nama BPR : PT.BPR NUSAMBA LERED
- Alamat Kantor Pusat BPR : Jalan Raya Warungkandang- Desa Sindangsari.  
Kec. Plered Kabupaten Purwakarta
- Total Aset Periode laporan : Rp. 72.253.074.753,-
- Modal Inti : Rp. 13.080.964.947,-
- Kantor Cabang : 2 ( dua ) Kantor
- ATM/Kantor Debet : Tidak ada/Tidak menerbitkan

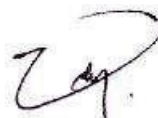
Selanjutnya bersamaan dengan laporan ini, dilampirkan dokument pendukung sebagai dasar melakukan penilaian tingkat risiko Inheren Kredit, Operasional, Kepatuhan dan Likuiditas.

Demikian Laporan ini kami sampaikan, atas segala perhatian dan pembinaan yang diberikan dihaturkan terima kasih.

Hormat kami,  
Plered, 30 Januari 2023



Rd. Nina Sundari, SE  
Direktur Utama



Dedi Suhendar, SE  
Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan

Cc : - Dewan Komisaris PT.BPR Nusamba Plered  
- Arsip

# Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

**PT. BPR Nusamba Plered**

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

505506-1-TKBPRKA-R-A-20221231-010201-600181-01022023100254

Periode Data

2022

User ID Petugas Pelaporan

bpr\_nsbplered@yahoo.co.id

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2023-02-01 10:02:54



Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.



**LAPORAN**  
**PENERAPAN TATA KELOLA**  
**PT BANK NUSAMBA PLERED**  
**(PT BANK PERKREDITAN RAKYAT NUSAMBA PLERED)**  
**TAHUN 2023**

---

*Mitra Tumbuh Berkembang*

## 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 2022, 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, 30 Januari 2023  
PT.BPR NUSAMBA PLERED



**Entis Rahayu, SE**  
Komisaris Utama



**Rd. Nina Sundari, SE**  
Direktur Utama



## DAFTAR ISI

		<i>halaman</i>
<b>KATA PENGANTAR</b>		1
<b>DAFTAR ISI</b>		2
<b>BAB I</b>	<b>PENJELASAN UMUM</b>	3
	A. Latar Belakang.....	3
	B. Dasar Penyusunan .....	3
	C. Prinsip-Prinsip Tata Kelola .....	4
	D. Struktur Tata Kelola Bank Nusamba Plered.....	4
<b>BAB II</b>	<b>TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA</b>	5
	<b>A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola</b>	5
	1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Direksi	5
	2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Dewan Komisaris	8
	<b>B. Kepemilikan Saham Direksi</b>	
	1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR	10
	2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain	10
	<b>C. Hubungan Keuangan dana atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dana tau Pemegang Saham</b>	10
	<b>D. Kemilikan Saham Dewan Komisaris</b>	10
	1. Kepemilihan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR	10
	2. Kepemilikan Saham Anggota Komisaris pada Perusahaan Lain	11
	<b>E. Hubungan Keuangan dana tau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Komisaris Lain, Anggota Direksi dana atau Pemegang Saham</b>	11
	<b>F. Paket / Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yangditetapkan berdasarkan RUPS</b>	12
	<b>G. Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah</b>	12
	<b>H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris</b>	13
	<b>I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)</b>	14
	<b>J. Jumlah Permasalahan Hukum Yang Dihadapi</b>	14
	<b>K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan</b>	15
	<b>L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politif</b>	15
<b>6BAB III</b>	<b>PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESMENT)</b>	19
	A. Hasil Penilaian Sendiri (Self Asesment)	19
	B. Kesimpulan Umum Hasil Penerapan Tata Kelola	20

## 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><b>Tugas dan Tanggung Jawab</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>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.</li><li>b. Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank Nusamba Plered;</li><li>c. Mengelola Bank sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar Bank Nusamba Plered;</li><li>d. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha Bank Nusamba Plered di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi;</li><li>e. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Satuan Kerja Audit Intern (SKAI), auditor ekstern, hasil pengawalan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dan/atau otoritas lainnya;</li><li>f. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya:</li><li>g. Pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional;</li><li>m. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) sesuai dengan peraturan perundang-undangan;</li><li>n. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai;</li><li>o. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris;</li><li>p. Melakukan pengawasan aktif terkait penerapan program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);</li><li>q. Menetapkan Kebijakan dan Prosedur Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);</li><li>r. Menetapkan Kebijakan dan Pedoman Penerapan Manajemen Risiko.</li></ul>

2	<b>Nama</b>	:	Dedi Suhendar,SE
	<b>NIK</b>	:	3212250903670001
	<b>Jabatan</b>	:	Direktur yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan
	<p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>b. Melaporkan kepada perseroan tentang saham yang dimilikinya dan/atau keluarganya dalam perseroan dan perseroan lain untuk selanjutnya dicatat dalam daftar khusus.</li> <li>c. Membuat daftar pemegang saham, daftar khusus, risalah RUPS dan risalah rapat Direksi.</li> <li>d. Membuat laporan tahunan dan dokumen keuangan BPR.</li> <li>e. Memastikan bahwa pejabat dan karyawan memiliki pengetahuan dan keahlian yang dibutuhkan BPR dalam penerapan APU dan PPT.</li> <li>f. Membantu Direktur Utama dalam pengelolaan dan pengawasan operasional Bank Nusamba Plered;</li> <li>g. Menyusun rencana kerja bidang keuangan untuk diajukan dan mendapatkan persetujuan RUPS;</li> <li>h. Melaksanakan penerapan manajemen risiko dalam pelaksanaan operasional bidang keuangan;</li> <li>i. Melaksanakan monitoring pelaksanaan Rencana Bisnis Bank (RBB) dalam bidang keuangan;</li> <li>j. Melaksanakan pengendalian keuangan secara menyeluruh;</li> <li>k. Melaksanakan Tata Kelola penyelenggaraan <i>linkage</i>/kerja sama dengan mitra bank umum;</li> <li>l. Memastikan bahwa proses manajemen risiko pada aktivitas fungsional usaha bank dilakukan secara terintegrasi pada unit jenjang organisasi;</li> <li>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;</li> <li>n. Memastikan terhadap pemenuhan komitmen BPR terdapat otoritas</li> <li>o. Memastikan laporan keuangan tepat waktu dan benar.</li> </ol>		

## Tambahan Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Membawahknan Fungsi Kepatuhan

	<p><b>Tugas dan Tanggung Jawab :</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>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;</li><li>b. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha Bank Nusamba Plered tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan;</li><li>c. Memantau dan menjaga kepatuhan Bank Nusamba Plered terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh Bank Nusamba kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya;</li><li>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;</li><li>e. Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewam Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh karyawan Bank Nusamba Plered</li><li>f. Melaporkan kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh Direksi Bank Nusamba Plered;</li><li>g. Melakukan pengawasan aktif terkait penerapan program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);</li><li>h. Menetapkan Kebijakan dan Prosedur Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);</li><li>i. Menetapkan Kebijakan dan Pedoman Penerapan Manajemen Risiko;</li><li>j. Bersama Direksi lain menyusun Kebijakan Sumber Daya Manusia;</li><li>k. Melaksanakan penerapan manajemen risiko dalam pelaksanaan dan pengembangan sumber daya manusia;</li><li>l. Melaksanakan Rencana Bisnis Bank dalam bidang sumber daya manusia;</li><li>m. Melaksanakan monitoring pelaksanaan Rencana Bisnis Bank dalam bidang sumber daya manusia</li></ul>
	<p>Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :</p> <p>Dewan Komisaris telah memberikan beberapa rekomendasi kepada Direksi terkait</p> <ul style="list-style-type: none"><li>1. Kebijakan Manajemen Risiko;</li><li>2. APU-PPT;</li><li>3. Laporan Hasil Pemeriksaan (LHP) dan Laporan Hasil Audit (LHA) SKAI.</li><li>4. Direksi telah menindaklanjuti dengan baik atas rekomendasi Dewan Komisaris</li></ul>



## 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"> <li>a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR Nusamba Plered di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi;</li> <li>b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi;</li> <li>c. Menyetujui Pedoman Kebijakan Perkreditan Bank (PKPB) dan mengawasi Direksi dalam menjalankan PKPB yaitu mengenai debitur inti, debitur terkait, dan debitur bermasalah;</li> <li>d. Melakukan pengawasan aktif terkait penerapan program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);</li> <li>e. Menyetujui Kebijakan dan Prosedur Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT);</li> <li>f. Menyetujui dan mengevaluasi Kebijakan dan Pedoman Penerapan Manajemen Risiko;</li> <li>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;</li> <li>h. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan : <ul style="list-style-type: none"> <li>1) Pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau</li> <li>2) Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR.</li> </ul> </li> <li>i. Memastikan bahwa Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko menjalankan tugasnya secara efektif;</li> <li>j. Melakukan <i>review</i> dan menyetujui Rencana Bisnis dan Laporan Tahunan</li> </ul>		

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

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

**B. KKEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI****1. K 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. K 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. HHUBUNGAN KEUANGAN DAN//ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DIREKSI LAIN, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN//ATAU PEMEGANG SAHAM BPR****1. HHubungan 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. HHubungan 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. KKEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS****1. K 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 (%)	
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	440.550.000	2	230.700.000
2	Tunjangan	2	157.200.000	2	69.600.000
3	Tantiem	2	17.500.000	2	7.500.000
4	Kompensasi berbasis saham				
5	Remunerasi lainnya				
Total			615.250.000		307.800.000

**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	4,77 : 1
Rasio gaji Direksi tertinggi dan terendah	1,80 : 1
Rasio gaji Komisaris tertinggi dan terendah	3,79: 1
Rasio gaji Direksi tertinggi dan Komisaris tertinggi	1,62 : 1
Rasio gaji Direksi tertinggi dan Pegawai tertinggi	2,28: 1

## H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

### 1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	17 Januari 2022	8	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Desember 2021
2	21 Januari 2022	4	Rapat Koordinasi Triwulan IV Tahun 2021
3	11 Februari 2022	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Januari 2022
4	15 Februari 2022	7	Rapat Evaluasi kinerja bulan Januari 2022
5	11 Maret 2022	8	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APUPPT bulan Februari 2022
6	11 Maret 2022	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Februari 2022
7	17 Maret 2022	7	Rapat Evaluasi kinerja bulan Februari 2022
8	05 April 2022	7	Rapat Antar Dewan Komisaris bulan Maret 2022
9	19 April 2022	8	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APUPPT bulan Maret 2022
10	19 April 2022	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Maret 2022
11	17 Mei 2022	8	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APUPPT bulan April 2022
12	17 Mei 2022	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan April 2022
13	23 Mei 2022	7	Rapat Evaluasi kinerja bulan April 2022
14	06 Juni 2022	7	Rapat Koordinasi Bulanan SKAI bulan Mei 2022
15	28 Juni 2022	7	Rapat Evaluasi kinerja bulan Mei 2022
16	14 Juli 2022	8	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APUPPT bulan Juni 2022
17	14 Juli 2022	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Juni 2022
18	23 Agustus 2022	8	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APUPPT bulan Juli 2022
19	25 Agustus 2022	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Juli 2022
20	25 Agustus 2022	7	Rapat Evaluasi kinerja bulan Juli 2022
21	14 Sept 2022	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Agustus 2022
22	14 Sept 2022	8	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APUPPT bulan Agustus 2022
23	10 Oktober 2022	4	Rapat Evaluasi Kinerja Triwulan III Tahun 2022
24	11 Oktober 2022	4	Rapat Evaluasi Kinerja Triwulan III Tahun 2022
25	25 Oktober 2022	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan September 2022
26	25 Oktober 2022	8	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APUPPT bulan September 2022
27	15 Nov 2022	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Oktober 2022
28	15 Nov 2022	8	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APUPPT bulan Oktober 2022
29	17 Nov 2022	4	FGD POJK No. 17/POJK.03/2020 dan Pembahasan RBB tahun 2023
30	17 Nov 2022	4	Rapat Pra RBB tahun 2023
31	14 Des 2022	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan November 2022
32	14 Des 2022	8	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APUPPT bulan November 2022
33	14 Des 2022	7	Rapat Evaluasi kinerja bulan November 2022



1. K Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (100%)
			Fisik	Telekonfrensi	
1	Entis Rahayu,SE	3212016605680001	33	0	100%
2	Ahmad Ropik, S.TP	3674061005800006	28	5	100%

I. J JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (~~INTERNAL FRAUD~~)

Dalam tahun 2022, tidak terdapat penyimpangan internal (*internal fraud*) yang dilakukan oleh pengurus dan/atau karyawan Bank Nusamba Plered.

Jumlah penyimpang 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	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
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. J JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan hukum yang dihadapi oleh Bank Nusamba Plered selama tahun 2022 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. T TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

Selama tahun 2022, 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. P PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

Pemberian dana untuk kegiatan social selama Tahun 2022 sebesar Rp.**22.690.933**dengan rincian sebagai berikut :

No	Kode Komponen	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	120100000000	20220106	01	Karbung anak relasi menikah	Nasabah	600,000
2	120100000000	20220107	01	Khitanan anak karyawan	Karyawan	250,000
3	120100000000	20220111	01	Turnamen Bulutangkis Cililin	Komunitas Bulutangkis	310,000
4	120100000000	20220114	01	Sumbangan anak Karyawan	Anak Karyawan	150,000
5	120100000000	20220127	01	PHBI desa Citeko	Desa Citeko	50,000
6	120100000000	20220201	01	Biaya Sumbangan lainnya	lainnya	100,000
7	120100000000	20220203	01	Kegiatan Baksos	Masyarakat setempat	100,000
8	120100000000	20220204	01	Partisipasi Seni HAPMI	Hapmi	1,000,000
9	120100000000	20220209	01	Partisipasi Isra Miraj Kel Munjul	Kelurahan Munjul	100,000
10	120100000000	20220209	01	Sumbangan anak karyawan ( Endra )	Anak karyawan	151,000
11	120100000000	20220210	01	Partisipasi Futsal Pegelaran	Komunitas Futsal	300,000
12	120100000000	20220211	01	Nikah adik karyawan ( AEP )	Adik Karyawan	100,000
13	120100000000	20220211	01	Sumbangan Khitanan anak nasabah	Nasabah	50,000
14	120100000000	20220215	01	Sumbangan ke relasi	Nasabah	500,000
15	120100000000	20220215	01	PHBI Majelis Talim AR-Romli	Majlis Taklim Ar Romli	50,000
16	120100000000	20220222	01	Karbung relasi dan Sumbangan LSM	Relasi/LSM	550,000
17	120100000000	20220223	01	Sumbangan Renoc Mesjid	Mesjid	100,000
18	120100000000	20220228	01	Nikahan anak pa Endang KPO	Karyawan	100,000

19	120100000000	20220302	01	Renovasi mesjid dekat kantor	Mesjid	100,000
20	120100000000	20220310	01	Sumbangan Pekan olahraga dan seni	MI	100,000
21	120100000000	20220314	01	Pembangunan Majelis Bojong Koneng	Majlis Taklim Ar Romli	50,000
22	120100000000	20220314	01	Undangan relasi ( Notaris )	Karyawan notaris	200,000
23	120100000000	20220323	01	Undangan relasi	Relasi	200,000
24	120100000000	20220324	01	Partisipasi Sponsorsip Jersey	Relasi	500,000
25	120100000000	20220328	01	Partisipasi Tabloid Purna Polri	Tabloid Purna Polri	50,000
26	120100000000	20220331	01	Nengok Karyawan sakit	Karyawan	104,000
27	120100000000	20220401	01	Nengok Karyawan sakit ( agi)	Karyawan	87,600
28	120100000000	20220411	01	Sumbangan THR Parkir wilayah Kantor	Tukang Parkir	400,000
29	120100000000	20220413	01	Sumbangan Pantai Jompo GMBI	LSM GMBI	50,000
30	120100000000	20220418	01	Sumbangan LSM GNRI	LSM GNRI	50,000
31	120100000000	20220418	01	Sumbangan LSM Gibas	LSM Gibas	100,000
32	120100000000	20220419	01	Partisipasi Bukber anak yatim	anak yatim	500,000
33	120100000000	20220420	01	Sumbangan BPPKB	BPPKB	50,000
34	120100000000	20220422	01	Bukber Anak Yatim Garda Pasundan	Garda Pasundan	50,000
35	120100000000	20220425	01	Sumbangan THR Kebersihan sampah	Petugas kebersihan	100,000
36	120100000000	20220426	01	Sumbangan Desa Sindangsari	Desa Sindangsari	250,000
37	120100000000	20220427	01	Biaya Sumbangan LSM GRIB PWK	LSM GRIB	50,000
38	120100000000	20220427	01	Sumbangan THR RW wilayah Kantor	RW Wilayah Kantor	150,000
39	120100000000	20220509	01	Karbung Pernikahan Dandi	Karyawan	600,000
40	120100000000	20220517	01	Karbung dukacita	Karywan	500,000
41	120100000000	20220524	01	Sumbangan Makam Umum Sindangkasih	Kel Sindangkasih	100,000
42	120100000000	20220527	01	Partisipasi Kejuaraan Bulutangkis	Komunitas Bulutangkis	2,000,000
43	120100000000	20220530	01	JK Partisipasi Kejuaraan Bulutangkis	Komunitas Bulutangkis	2,000,000
44	120100000000	20220603	01	Partisipasi Pelerek Wanayasa	Desa Wanayasa	25,000
45	120100000000	20220607	01	Tablig Kbar AL Badar	Al Badar	50,000
46	120100000000	20220617	01	Sumbangan LSM KOLPING	LSM Kopling	50,000
47	120100000000	20220708	01	Tablig Akbar Desa Cibogo Girang	Desa Cibogogirang	50,000
48	120100000000	20220713	01	Sumbangan MUI tahu baru islam	MUI	200,000

49	120100000000	20220715	01	Partisipasi Kegiatan Hipmi	HIPMI	500,000
50	120100000000	20220719	01	Undangan Nasabah a.n Odik	Nasabah ODIK	100,000
51	120100000000	20220720	01	Karbung Dukacita	Nasabah	500,000
52	120100000000	20220725	01	Sum partisipasi desa darangdan	Desa Darangdan	50,000
53	120100000000	20220727	01	Sumbangan PHBN HUT RI sindangkasih	Kel. Sindangkasih	150,000
54	120100000000	20220728	01	Pengurangan pemakaman Wilayah kantor	Pengelola makam	150,000
55	120100000000	20220801	01	HUT RI Desa Citeko	Desa Citeko	450,000
56	120100000000	20220804	01	HUT RI Wilayah Kantor Cililin	Panitia HUR RI Cililin	100,000
57	120100000000	20220805	01	Santunan anak Yatim Wilayah Kantor	Panti asuhan	100,000
58	120100000000	20220809	01	Sumbangan Relasi ( Putrinya sakit )	Nasabah	1,000,000
59	120100000000	20220810	01	HUT RI Wilayah Kantor	Panitia HUT RI	100,000
60	120100000000	20220812	01	HUT RI 77 Desa Empanagsari	Desa Empangsari	100,000
61	120100000000	20220815	01	Sumbangan PHBN HUT RI sindangkasih	Kel. Sindangkasih	50,000
62	120100000000	20220816	01	Sumbangan Agustusan	Desa Sindangsari	50,000
63	120100000000	20220816	01	Sumbangan PHBN HUT RI sindangkasih	Kel. Sindangkasih	200,000
64	120100000000	20220818	01	Sumbangan HUR RI Kantor Lembang	Panitia HUT RI	100,000
65	120100000000	20220826	01	Tablig Akbar Desa Sindangsari	Desa Sindangsari	200,000
66	120100000000	20220826	01	Karbung Pernikahan Karyawan	Cyntia	500,000
67	120100000000	20220826	01	Sumbangan anak yatim	Anak Yatim	50,000
68	120100000000	20220826	01	Biaya Ronda Bulan Sep-Okt	RT setempat	50,000
69	120100000000	20220829	01	Milangkala desa Cililin	Desa Cililin	100,000
70	120100000000	20220831	01	Partisipasi HUR RI ( Voly)	Desa Plered	500,000
71	120100000000	20220908	01	Partisipasi Tour Voly	Panitia Tournament	300,000
72	120100000000	20220915	01	Partisipasi Munas Perbarindo	Perbarindo	1,000,000
73	120100000000	20220921	01	Pembangunan Mesjid Al Kausar	Mesjid Al Kausar Cibodas	50,000
74	120100000000	20220926	01	Madrasah Alfaatihah Cibogo	Madrasah	100,000
75	120100000000	20220928	01	PHBI Komunitas Pahala Sempur	Komunitas Pahala	30,000
76	120100000000	20220929	01	Sumbangan maulid nabi	RT setempat	100,000
77	120100000000	20221004	01	PHBI Maulid Nabi Al Huda	Mesjid Alhuda	100,000

78	120100000000	20221010	01	Majlis Taklim Linggarsari	Majlis Taklim	50,000
79	120100000000	20221017	01	Sumbangan Maulid nabi wil. Kantor	Wilayah setempat	100,000
80	120100000000	20221027	01	Partisipasi PHBI Koramil darangdan	Koramil Darangdan	150,000
81	120100000000	20221104	01	Sumbangan Maulid Nabi	Mesjid Albarokah Plered	200,000
82	120100000000	20221108	01	Sumbangan Maulid Nabi	RT Sindangkasih	50,000
83	120100000000	20221114	01	Karbung Relasi ( Syaripudin )	Keluarga Nasabah	83,333
84	120100000000	20221114	01	Sumbangan Pembangunan Mesjid	Mesjid	100,000
85	120100000000	20221130	01	Sumbangan Gempa Bumi Cianjur	Masyarakat Cianjur	500,000
86	120100000000	20221220	01	Sumbangan Anak relasi Sakit	Anak Naasabah	1,000,000
87	120100000000	20221220	01	Buah Tangan Relasi	Relasi	200,000
88	120100000000	20221222	01	Ronda Rutin Nov-Des	Wilayah setempat	50,000
89	120100000000	20221227	01	Sumbangan Desa Sawit	Desa Sawit	150,000
<b>TOTAL AGREGAT</b>						<b>22,690,933</b>

Dalam tahun 2022, tidak ada pemberian dana untuk kegiatan politik.

### BAB III PENILAIAN SENDIRI

#### M. HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT)

Pada tahun 2022, 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 :

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.

Hasil penilaian sendiri (*self assessment*) atas penerapan tata kelola tahun 2022 diperoleh nilai komposit **1,80** dengan peringkat komposit adalah **"Sangat Baik"**, sebagaimana tercermin dalam table di bawah ini :

No	Faktor yang dinilai	Bobot (D) (%)	Peringkat	Nilai
1	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	2,30	0,23



No	Faktor yang dinilai	Bobot (D) (%)	Peringkat	Nilai
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2,5	1,00	0,03
8	Penerapan Manajemen Risiko, Termasuk Sistem Pengendalian Intern	10	2,01	0,20
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	7,5	2,00	0,15
10	Rencana Bisnis BPR	7,5	1,57	0,12
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	7,5	1,42	0,14
	Nilai Komposit	100		<b>1,80</b>
	Peringkat Komposit			Sangat Baik

## N. KESIMPULAN UMUM HASIL PENERAPAN TATA KELOLA

Nama BPR : PT BANK NUSAMBA PLERED

Posisi : Tahun 2022

Hasil Penilaian Sendiri ( <i>Self Assement</i> ) Penerapan Tata Kelola	
Nilai Komposit	Peringkat Komposit
<b>1,80</b>	<b>Sangat Baik</b>
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 2022 diperoleh nilai komposit<b>1,80</b>dengan peringkat komposit adalah“<b>Sangat Baik</b>”.</p>	