

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 2023, 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, 31 Januari 2024
PT.BPR NUSAMBA PLERED



Entis Rahayu, SE
Komisaris Utama



Rd. Nina Sundari, SE
Direktur Utama

DAFTAR ISI

		halaman
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	5
	A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola	5
	1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung jawab Direksi	5
	2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung jawab Dewan Komisaris	8
	B. Kepemilikan Saham Direksi	
	1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR	10
	2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain	10
	C. Hubungan Keuangan dana atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan atau Pemegang Saham	10
	D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris	10
	1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR	10
	2. Kepemilikan Saham Anggota Komisaris pada Perusahaan Lain	11
	E. Hubungan Keuangan dan atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan atau Pemegang Saham	11
	F. Paket / Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan berdasarkan RUPS	12
	G. Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah	12
	H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris	13
	I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)	14
	J. Jumlah Permasalahan Hukum Yang Dihadapi	14
	K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan	15
	L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik	15
BAB III	PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESMENT)	20
	A. Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment)	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 pasca 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 Interen

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> <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. 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;h. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) sesuai dengan peraturan perundang-undangan;i. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai;j. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris;k. Melakukan pengawasan aktif terkait penerapan program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT); PPP SPMl. Menetapkan Kebijakan dan Prosedur Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT); PPP SPMm. 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- PPT. PPP SPM 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/kerja</i> 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 terhadap otoritas o. Memastikan laporan keuangan tepat waktu dan benar. 		

Tambahan Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Membawahkan Fungsi Kepatuhan

	<p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <ul style="list-style-type: none">p. 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;q. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha Bank Nusamba Plered tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan;r. Memantau dan menjaga kepatuhan Bank Nusamba Plered terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh Bank Nusamba kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya;s. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan;t. Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewam Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh karyawan Bank Nusamba Pleredu. Melaporkan kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh Direksi Bank Nusamba Plered;v. Melakukan pengawasan aktif terkait penerapan program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT) PPP SPMw. Menetapkan Kebijakan dan Prosedur Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT) PPP SPMx. Menetapkan Kebijakan dan Pedoman Penerapan Manajemen Risiko;y. Bersama Direksi lain menyusun Kebijakan Sumber Daya Manusia;z. Melaksanakan penerapan manajemen risiko dalam pelaksanaan dan pengembangan sumber daya manusia;aa. Melaksanakan Rencana Bisnis Bank dalam bidang sumber daya manusia;bb. 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,PPP SPM3. 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
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<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); PPP SPMe. Menyetujui Kebijakan dan Prosedur Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT); PPP SPMf. 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/atau2) 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) PPP SPM e. Menyetujui Kebijakan dan Prosedur Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT); PPP SPM 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 PPP SPM 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	458.400.000	2	237.600.000
2	Tunjangan	2	164.400.000	2	73.200.000
3	Tantiem				
4	Kompensasi berbasis saham				
5	Remunerasi lainnya				
Total			622.800.000		310.800.000

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	1,79 : 1
Rasio gaji Komisaris tertinggi dan terendah	3,89 : 1
Rasio gaji Direksi tertinggi dan Komisaris tertinggi	1,62 : 1
Rasio gaji Direksi tertinggi dan Pegawai tertinggi	2,33 : 1

H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1 (satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	20230120	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Desember 2022
2	20230120	5	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APU-PPT bulan Desember 2022
3	20230120	10	Rapat Evaluasi kinerja bulan Desember 2022
4	20230220	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Januari 2023
5	20230220	5	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APU-PPT bulan Januari 2023
6	20230220	10	Rapat Evaluasi kinerja bulan Januari 2023
7	20230314	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Februari 2023
8	20230314	5	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APU-PPT bulan Februari 2023
9	20230314	10	Rapat Evaluasi kinerja bulan Februari 2023
10	20230417	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Maret 2023
11	20230417	5	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APU-PPT bulan Maret 2023
12	20230417	10	Rapat Evaluasi kinerja bulan Maret 2023
13	20230410	4	Rapat Evaluasi Kinerja Triwulan I tahun 2023
14	20230515	6	RUPS
15	20230525	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan April 2023
16	20230525	5	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APU-PPT bulan April 2023
17	20230525	10	Rapat Evaluasi kinerja bulan April 2023
18	20230615	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Mei 2023
19	20230615	5	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APU-PPT bulan Mei 2023
20	20230615	10	Rapat Evaluasi kinerja bulan Mei 2023
21	20230725	6	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Juni 2023
22	20230725	4	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APU-PPT bulan Juni 2023
23	20230725	9	Rapat Evaluasi kinerja bulan Juni 2023
24	20230710	4	Rapat Evaluasi Kinerja Triwulan II tahun 2023
25	20230825	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Juli 2023
26	20230825	5	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APU-PPT bulan Juli 2023
27	20230825	10	Rapat Evaluasi kinerja bulan Juli 2023
28	20230922	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Agustus 2023
29	20230922	5	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APU-PPT bulan Agustus2023
30	20230922	10	Rapat Evaluasi kinerja bulan Agustus 2023
31	20231021	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan September 2023
32	20231021	5	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APU-PPT bulan September 2023
33	20231021	10	Rapat Evaluasi kinerja bulan September 2023
34	20231010	4	Rapat Evaluasi Kinerja Triwulan III tahun 2023
35	20231127	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan Oktober 2023
36	20231127	5	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APU-PPT bulan Oktober 2023
37	20231127	10	Rapat Evaluasi kinerja bulan Oktober 2023
38	20231124	4	Rapat RBB Tahun 2024
39	20231207	6	RBB Tahun 2024 di Solo
40	20231222	7	Rapat Koordinasi bulanan SKAI bulan november 2023
41	20231222	5	Rapat Koordinasi bulanan Kepatuhan,MR dan APU-PPT bulan November 2023
42	20231222	10	Rapat Evaluasi kinerja bulan November 2023

1. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (100%)
			Fisik	Telekonferensi	
1	Entis Rahayu,SE	3212016605680001	42	-	100%
2	Ahmad Ropik, S.TP	3674061005800006	32	10	100%

I. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (*INTERNAL FRAUD*)

Dalam tahun 2023, 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	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
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 2023 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 2023, 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 2023 sebesar Rp. 28,176,014 dengan rincian sebagai berikut :

No	Kode Komponen	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	120100000000	20230124	01	PEMB.MESJID AL BAROKAH	MESJID ALBAROKAH	150,000
2	120100000000	20230113	01	PARTISIPASI KOMUNITAS NUSAMBA	KOMUNITAS NUSAMBA	500,000
3	120100000000	20230113	01	PERNIKAHAN ANAK DR RELASI	RELASI	1,000,000
4	120100000000	20230126	01	BY KARBUNG&DUKA CITA RELASI	NASABAH	583,333
5	120100000000	20230127	01	KARBUNG&SUMBANGAN(ORTU RELASI)	RELASI	1,083,333
6	120100000000	20230130	01	SUMB PERNIKAHAN ANK RELASI	RELASI	100,000
7	120100000000	20230131	01	JK 27/1/23- KARBUNG	KOREKSI	(1,083,333)
8	120100000000	20230131	01	KARBUNG - RELASI MENINGGAL	RELASI	83,333
9	120100000000	20230131	01	KARBUNG - MENINGALNYA RELASI	RELASI	100,000
10	120100000000	20230203	01	PERNIKAHAN ANAK DR RELASI	RELASI	1,000,000
11	120100000000	20230206	01	BY RONDA RUTIN/JAN - FEB 2023	LINGKUNGAN	50,000
12	120100000000	20230206	01	SUMBAGN ISRA MI'RAJ PS.SIMPANG	DKM MESJID	50,000
13	120100000000	20230209	01	PERNIKAHAN RELASI	RELASI	500,000
14	120100000000	20230209	01	SUMB FESTVL RAMADHAN- ASTHA	REMAJA MESJID	100,000
15	120100000000	20230210	01	JENGUK RELASI (SAKIT)	RELASI	317,000

16	120100000000	20230210	01	PARTSIPSI ISRA MI'RAJ PSR SENN	DKM MESJID	250,000
17	120100000000	20230213	01	BY KARBUNG & DUKA CITA RELASI	RELASI	66,666
18	120100000000	20230216	01	TAKZIAH-MENINGGAL RELASI-SLAME	RELASI	1,509,591
19	120100000000	20230220	01	BY DUKA CITA RELASI (BP.DOYO)	RELASI	1,475,000
20	120100000000	20230221	01	BY SUMBANGAN ISRA MIKRAJ	RELASI	50,000
21	120100000000	20230221	01	JK 16/2/2023	KOREKSI	(1,509,591)
22	120100000000	20230221	01	BY TAKZIAH BP.H SLAMET RIF'AN	NASABAH	1,509,591
23	120100000000	20230223	01	KARBUNG PERNIKAHAN ANAK RELASI	RELASI	100,000
24	120100000000	20230303	01	UNDANGAN KE RELASI-NASABAH	RELASI	500,000
25	120100000000	20230310	01	PHBI-ISRO MI'RAJ&NISFU SYA'BAN	DKM MESJID	100,000
26	120100000000	20230313	01	PHBI-ISRO MI'RAJ-KP NANGGORAK	DKM MESJID	100,000
27	120100000000	20230313	01	SUMB PROGRM KRJ PPAD JABAR	KOMUNITAS	100,000
28	120100000000	20230316	01	PEMB.PARCEL JENGUK RELASI SKT	RELASI	150,000
29	120100000000	20230317	01	PHBI-ISRO MI'RAJ(ALBAROKAH)	DKM MESJID	250,000
30	120100000000	20230320	01	SUMB KEG.RAMADHAN MESJ.ALHIKAM	DKM MESJID	100,000
31	120100000000	20230320	01	PEMB KARBUNG DKACITA U/RELASI	RELASI	600,000.00
32	120100000000	20230329	01	UANG DUKA&KARBUNG-AYAH DIR MHI	KARAYWAN	1,089,791
33	120100000000	20230406	01	SUMB RENOV MESJID WIL CPTT	DKM MESJID	100,000
34	120100000000	20230410	01	BUKBER ANK YATIM-GARDA PASUNDN	ANAK YATIM	50,000
35	120100000000	20230410	01	BY SUMB KHITANAN ANK KARY	ANAK YATIM	100,000
36	120100000000	20230413	01	SANTUNAN ANAK YATIM-AT TAQWA	ANAK YATIM	100,000
37	120100000000	20230417	01	PEMBANGUAN MESJID AL-HUDA	DKM AL HUDA	100,000
38	120100000000	20230417	01	PARTISIPASI BUKBER ANK YATIM	ANAK YATIM	500,000
39	120100000000	20230418	01	PARTISIPASI KRG TARUNA RAMADAN	KARANG TARUNA	50,000
40	120100000000	20230418	01	PARTISPASI BUKBER LSM GMPI	LSM	50,000

41	120100000000	20230428	01	BY PARCEL JENGUK DIREKTUR	PENGURUS	163,000
42	120100000000	20230430	01	BY NENGOK ANAK KARYAWAN SAKIT	KARYAWAN	85,000
43	120100000000	20230509	01	JK UMB-SUMBANGAN JENGUK RELASI	KARYAWAN	1,000,000
44	120100000000	20230530	01	KARBUNG NSB PECANGAAN	MITRA GROUP	1,066,667
45	120100000000	20230621	01	PARTISIPASI KE MI PAGELARAN	SEKOLAH	100,000
46	120100000000	20230623	01	PEMBERIAN U/NSBAH AN TATANG	RELASI	100,000
47	120100000000	20230623	01	SUMBANGAN PHBI	LINGKUNGAN	50,000
48	120100000000	20230626	01	SUMB REHAB MASJID WIL KTR	MESJID	100,000
49	120100000000	20230627	01	KARBUNG-MENINGGAL BP AKHMAD	RELASI	116,666
50	120100000000	20230627	01	MESJID AT TAQWA	DKM MUSHOLA	150,000
51	120100000000	20230703	01	SUMB.HUT KBB-KEC.CILILIN	KARANG TARUNA	100,000
52	120100000000	20230704	01	SUMB MUI KBB-TAHN BARU ISLAM	DKM CILILIN	100,000
53	120100000000	20230707	01	BY SUMB PERNIKAHAN KARY	KARYAWAN	250,000
54	120100000000	20230707	01	BY SUMB PERNIKAHAN KARY-PWK	KARYAWAN	250,000
55	120100000000	20230710	01	PEMB KARBUNG KRY	KARYAWAN	550,000
56	120100000000	20230714	01	SUMB PERNIKAHAN KARY-KPO	KARYAWAN	250,000
57	120100000000	20230717	01	PARTISIPASI - PERLOMBAAN CATUR	KOMUNITAS	50,000
58	120100000000	20230720	01	BANTUAN U/RELASI SAKIT	RELASI	500,000
59	120100000000	20230724	01	SUM ACARA 17 AGUSTSAN DS SAWIT	KARANG TARUNA	100,000
60	120100000000	20230725	01	PHBN HUT RI KE 78	KARANG TARUNA	50,000
61	120100000000	20230726	01	SUMBANGAN NIKAH KRY	KARYAWAN	250,000
62	120100000000	20230726	01	BANTUAN LSTRIK AL BAROKAH	MESJID	100,000
63	120100000000	20230728	01	SUMB KE MESJID AT TAQWA	MESJID	150,000
64	120100000000	20230731	01	SUMBANGAN DPC PEPABRI	PEPABRI	50,000
65	120100000000	20230731	01	BY PARTISIPASI PENGAJIAN	PENGAJIAN	200,000
66	120100000000	20230801	01	SUMBANGAN PHBN 17 AGUSTUS	KARANG TARUNA	150,000
67	120100000000	20230801	01	UDW DAN KARBUNG U/RELASI	RELASI	566,667.00

68	120100000000	20230803	01	SUMBANGAN HUT RI POLSEK PLD	POLSEK	200,000
69	120100000000	20230807	01	BY SUMB HUT RI WIL KTR	KARANG TARUNA	100,000
70	120100000000	20230810	01	PARTISIPASI 17 AUGS PS.REBO	PASAR REBO	100,000
71	120100000000	20230810	01	BY SUMB HUT RI WIL KTR CPTT	KARANG TARUNA	100,000
72	120100000000	20230811	01	PHBN PASAR SENEN	PASAR SENEN	100,000
73	120100000000	20230811	01	SUMB HUT RI WIL KTR CLLN	LINGKUNGAN CILILIN	100,000
74	120100000000	20230814	01	PARTISIPASI 17 AUGS CIKOPO	LINGKUNGAN CIKOPO	100,000
75	120100000000	20230815	01	SUMBANGAN PHBI KEC PLERED	KARANG TARUNA	250,000
76	120100000000	20230815	01	SUMBANGAN ANK YATIM PAC GRIB	ANAK YATIM	50,000
77	120100000000	20230816	01	SUMBANGAN HUT RI KRNG TRN	KARANG TARUNA	100,000
78	120100000000	20230816	01	SUMBANGAN HUT RI KEL SINDANGKSH	LINGKUNGAN	200,000
79	120100000000	20230816	01	SUMB HUT RI RW.09 WIL KTR CLLN	LINGKUNGAN	100,000
80	120100000000	20230818	01	SUMBG HUT RI KR TRN	KARANG TARUNA	50,000
81	120100000000	20230822	01	SUMBANGAN DUKA CITA KEL KRY	KARYAWAN	200,000.00
82	120100000000	20230829	01	KARBUNG RELASI (MERTUA P ASEP)	RELASI	100,000
83	120100000000	20230829	01	KARBUNG & UDW RELASI(P ADE)	RELASI	1,083,300
84	120100000000	20230829	01	SUMB. PEMB. MASJID AT-TAQWA	MESJID	150,000
85	120100000000	20230906	01	SUMBANGAN TAHLIL AKBAR CITEKO	KARANG TARUNA	50,000
86	120100000000	20230906	01	SUMBANGAN YG SAKIT (KARMA)	PEKERJA	150,000
87	120100000000	20230907	01	BANTUAN LISTRIK AL BAROKAH	DKM MESJID	200,000
88	120100000000	20230907	01	SUMBANGAN MADRASAH ASSAADAH	MADRASAH	200,000
89	120100000000	20230925	01	SUMBANGAN MAULID NABI	PANITIA MESJID	100,000
90	120100000000	20230927	01	SUMBANGAN ACARA PHBI KRGRN	KARANG TARUNA	100,000
91	120100000000	20230929	01	SUMBANGAN PHBI PESANTREN WK	POESANTREN	100,000
91	120100000000	20230929	01	SUMB.KE MESJID AT TAQWA	DKM MESJID	150,000
93	120100000000	20231002	01	SUMBANGAN PHBI AL BAROKAH	DKM MESJID	250,000

94	120100000000	20231005	01	SUMBANGAN JENGUK DIR TJSR	MITRA GROUP	500,000
95	120100000000	20231006	01	BY SUMBANGAN MAULID NABI	DKM MESJID	150,000
96	120100000000	20231009	01	SUMBANGAN BENCANA ALAM (ANGIN)	MASYARAKAT	100,000
97	120100000000	20231013	01	CSR AL BAROKAH & PHBI CIBOGO	KARANG TARUNA	150,000
98	120100000000	20231019	01	PARTISIPASI MEDIA PURNA POLRI	POLRI	100,000
99	120100000000	20231023	01	PEMB KARBUNG NSBH-AAN	RELASI	500,000
100	120100000000	20231026	01	SUMBANGAN NIKAH SDR KRY	KARYAWAN	100,000
101	120100000000	20231027	01	SUMB. KE MESJID AT TAQWA	MESJID	150,000
102	120100000000	20231107	01	BY PARTISIPASTI LEGIUN	VETERAN	100,000
103	120100000000	20231110	01	CSR AL BAROKAH	MESJID	100,000
104	120100000000	20231110	01	PARTISIPASI-KOMUNITAS PENGAJIA	KOMUNITAS PENGAJIAN	500,000
105	120100000000	20231113	01	SANTUNAN ANAK YATIM	ANAK YATIM	1,000,000
106	120100000000	20231115	01	SUMBANGAN LEGIUN VETERAN	VETERAN	50,000
107	120100000000	20231121	01	TAKZIAH KE DEBITUR AN SUDARYAT	DEBITUR	50,000
108	120100000000	20231124	01	SUMB. KE MESJID AT TAQWA	MESJID	150,000
109	120100000000	20231124	01	UNDANGAN RELASI	RELASI	200,000
110	120100000000	20231204	01	SUMBANGAN MAJLIS RYADHATUL HK	MAJLIS TAKLIM	100,000
111	120100000000	20231205	01	BY SUMBANAGAN VETERAN	VETERAN	50,000
112	120100000000	20231214	01	BY SUMBANGAN JENGUK RELASI	RELASI	510,000
113	120100000000	20231219	01	SUMBANGAN KOORDINASI DG POLSEK	POLSEK	200,000
114	120100000000	20231228	01	MENJENGUK KRY SAKIT	KARYAWAN	100,000
115	120100000000	20231228	01	KEGIATAN PHBI 1445 H DI BJK	KARANG TARUNA	50,000
116	120100000000	20231228	01	SUMB KARBUNG BPRS MALANG	RELASI	110,000.00
117	120100000000	20231229	01	BY SUMBANGAN MESJID AT TAQWA	DKM MESJID	150,000
TOTAL						28,176,014

Dalam tahun 2023, tidak ada pemberian dana untuk kegiatan politik.

BAB III

PENILAIAN SENDIRI

A. HASIL PENILAIAN SENDIRI (*SELF ASESSMENT*)

Pada tahun 2023, 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 2023 diperoleh nilai komposit **1,81** dengan peringkat komposit adalah “ **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	1,52	0,23
3	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	10	2,50	0,25
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	10	2,08	0,21
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	10	2,18	0,22
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2,5	1,00	0,03
8	Penerapan Manajemen Risiko, Termasuk Sistem Pengendalian Intern	10	2,06	0,21
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	7,5	1,40	0,11
10	Rencana Bisnis BPR	7,5	1,57	0,12
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	10	1,69	0,17
	Nilai Komposit	100		1,81
	Peringkat Komposit			Baik

B. KESIMPULAN UMUM HASIL PENERAPAN TATA KELOLA

Nama BPR : **PT BANK NUSAMBA PLERED**

Posisi : **Tahun 2023**

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assement) Penerapan Tata Kelola	
Nilai Komposit	Peringkat Komposit
1,81	" BAIK "
Analisis	
<p>1. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola</p> <p>Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola Bank Nusamba Plered 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 2023 diperoleh nilai komposit 1,81 dengan peringkat komposit adalah "Baik".</p>	