

LAPORAN PELAKSANAAN

PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)



LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT. BPR NUSAMBA MANGGIS
TAHUN 2023



Jl. Raya Klungkung - Amlapura, Manggis, Karangasem, Bali
TELEPON: (0363) 4381158 / (0363) 41676

BAB I

PENJELASAN UMUM

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik di PT BPR Nusamba Manggis pada tahun 2023 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatkan kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2023 di tengah pemulihan atas dampak pandemi Covid-19 yang menekan dunia usaha perbankan.

Dengan semakin meluasnya pelayanan disertai peningkatan volume usaha, PT BPR Nusamba Manggis memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK sehingga dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di kota Karangasem. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada BPR didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi, Dewan Komisaris serta Pemegang Saham yang memiliki peranan sentral dalam penerapan Penerapan Tata Kelola di lingkungan BPR.

PT BPR Nusamba Manggis telah beroperasi lebih dari 33 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kewajaran. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai Visi, yaitu menjadi penyedia layanan perbankan yang terpercaya dan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat dengan dukungan SDM yang kompeten untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah. Dalam penerapan Tata Kelola, BPR Nusamba Manggis selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan dari pemangku kepentingan.

Di sepanjang 2023 serta untuk di tahun mendatang, PT BPR Nusamba Manggis terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola perusahaan yang baik secara konsisten dan berkelanjutan.

BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	I Ketut Wirama, SE
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	1 Terkoordinirnya semua aktivitas BPR, baik bidang operasional, kredit dan pemasaran serta SDM		
	2 Tercapainya pertumbuhan perusahaan yang optimal, sehat dan efisien		
	3 Terjaminnya pelaksanaan operasional perusahaan sesuai dengan ketentuan perbankan dan undang-undang yang berlaku		
	4		
	5 Terciptanya citra yang baik dan hubungan yang harmonis dengan lingkungan masyarakat		
	6 Tercapainya target sesuai anggaran yg telah ditetapkan		
	7 Bertanggungjawab atas seluruh penerapan dan pengawasan program APU, PPT, dan PPPSPM		
	8 Menciptakan struktur pengendalian intern dan terselenggaranya fungsi satuan pengawasan intern		
	9 Memastikan berjalannya penerapan fungsi Kepatuhan dan MR		
	10 Menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Kepatuhan dan MR secara tertulis		
	10 Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan direksi		
	11 Mengembangkan budaya Kepatuhan dan Manajemen Risiko pada seluruh jenjang Organisasi		
	12 Memastikan peningkatan kompetensi SDM yang terkait dengan Kepatuhan dan Manajemen Risiko		
	13 Memastikan bahwa fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko telah beroperasi secara independen		
	14 Bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan Kepatuhan dan Manajemen Risiko dan exposure risiko yang diambil BPR harus keseluruhan		
	15 Memiliki pemahaman yang memadai mengenai Risiko yg melekat pada seluruh aktivitas fungsional BPR dan mampu mengambil tindakan yg diperlukan sesuai dengan profil Risiko BPR		
	16 Bertanggungjawab terhadap pelaksanaan fungsi kepengurusan Bank secara efektif dan efisien		
	17 Mempertanggungjawabkan kepada Pemegang Saham atas jalannya operasional Bank		
	18 Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank		
	19 Bertanggungjawab atas pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS		
	20 Memastikan penyelenggaraan dan pengembangan Teknologi Informasi		
	21 Bertanggungjawab dalam penyusunan dan melaksanakan rencana kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan		
	22 Bertanggungjawab terhadap penerapan Budaya Kepatuhan dan Anti Fraud .		
2.	Nama	:	I Wayan Somayasa, SE
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan

Tugas dan Tanggung Jawab :

- 1 Terkoordinirnya semua aktivitas BPR khususnya Tata Kelola, Kepatuhan dan MR secara optimal
- 2 Tercapainya pertumbuhan perusahaan yg optimal, sehat dan efisien
- 3 Terjaminnya pelaksanaan operasional perusahaan sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang- undangan yg berlaku
- 4 Terciptanya citra yg baik dan hubungan yang harmonis dengan lingkungan masyarakat
- 5 Tercapainya target sesuai anggaran yang telah ditetapkan
- 6 Bertanggung jawab atas seluruh penerapan dan pengawasan program APU dan PPT
- 7 Menciptakan struktur pengendalian intern dan terselenggaranya fungsi satuan pengawasan intern
- 8 Memastikan berjalannya penerapan fungsi Kepatuhan dan MR
- 9 Menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Kepatuhan dan MR secara tertulis
- 10 Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yg memerlukan persetujuan direksi
- 11 Mengembangkan budaya Kepatuhan dan MR pada seluruh jenjang organisasi
- 12 Memastikan peningkatan kompetensi SDM yang terkait dengan Kepatuhan dan MR
- 13 Memastikan bahwa fungsi Kepatuhan dan MR telah beroperasi secara independen
- 14 Bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan Kepatuhan dan MR dan exposure risiko yang diambil BPR harus keseluruhan
- 15 Memiliki pemahaman yang memadai mengenai Risiko yg melekat pada seluruh aktivitas fungsional BPR dan mampu mengambil tindakan yang diperlukan
- 16 Bertanggungjawab terhadap pelaksanaan fungsi kepengurusan Bank secara efektif dan efisien
- 17 Bersama-sama Direktur Utama mempertanggungjawabkan kepada Pemegang Saham atas jalannya operasional Bank, penerapan Tata Kelola Perusahaan, Kepatuhan dan MR
- 18 Bersama- sama Direktur Utama bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank kepada pemegang saham melalui RUPS
- 19 Memastikan penyelenggaraan dan pengembangan Teknologi Informasi
- 20 Bersama- sama Direktur Utama bertanggungjawab terhadap penyusunan dan melaksanakan rencana kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan
- 21 Bertanggungjawab terhadap penerapan Budaya Kepatuhan dan Anti Fraud.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :

Tindak Lanjut atas Rekomendasi Dewan Komisaris

1. Evaluasi Forcast 2022 telah dilakukan dengan menetapkan strategi perubahan dalam RBB 2023
2. Eksekusi atas seluruh perencanaan penyelesaian kredit relaksasi covid'19 berdasarkan action plan dilakukan secara bertahap sebagaimana action plan namun berdasarkan assesment ulang terdapat perubahan skema penyelesaian dan telah dituangkan kembali dalam action plan bulan berikutnya
3. Proses rekrutment SDM masih berjalan, dan sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
4. Kerjasama penyaluran kredit P2P dgn PT Komunal telah berjalan sejak Mei 2023
5. Telah dilakukan assesment ulang dan action plan baru dengan target penyelesaian hingga Desember 2023
6. Memaksimalkan dan meningkatkan efektivitas team Harmoni (pemasaran kredit) dengan pemanfaatan database yang dimiliki dalam menyusun kebijakan kredit / produk kredit
7. Direksi telah melakukan evaluasi rutin setiap awal bulan atas kebijakan kredit konvensional dalam rapat Koordinasi Direksi dan Pejabat
8. Semua debitur telah di assesment dan action plan telah disampaikan ke Direksi dan di evaluasi setiap bulan
9. Direksi telah melakukan evaluasi dan pemantauan kerjasama penyelesaian NPL dengan Lowyer dan team P2K
10. FGD telah dilakukan dengan dikeluarkannya kebijakan kredit jangka pendek dengan SK

nomor 135/SK/MGS/DIR/XI/2023 tentang SK Promo Kredit Akhir Tahun
11. Penyesuaian dan penyelesaian telah dilakukan setiap bulan sesuai action plan
12. Meningkatkan intensitas GKL dan evaluasi di dalam penguatan Team PPK, dalam upaya menekan dan memperbaiki kualitas kredit agar risiko yang muncul dari kredit yang diberikan bisa ditanggulangi.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Drs I Gede Budiasa
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	1 Memastikan Operasional BPR, berjalan sesuai dengan ketentuan yg berlaku 2 Melakukan Pengawasan atas kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan pada umumnya, baik mengenai perseroan maupun usaha perseroan. 3 Memastikan berjalannya penerapan fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko 4 Memastikan penerapan Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko oleh Direksi 5 Mengevaluasi pertanggungjawaban direksi atas pelaksanaan kebijakan Kepatuhan dan Manajemen Risiko 6 Mengevaluasi dan memutuskan permohonan direksi yg berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan dewan komisaris dalam hal pemberian kredit kepada pihak terkait 7 Bertanggungjawab sesuai ketentuan atau Undang- undang yang berlaku dan anggaran dasar Bank 8 Bertanggungjawab terhadap pelaksanaan pengawasan secara efektif dan efisien serta terpeliharanya komunikasi yang baik dengan Direksi, Auditor Eksternal dan Otoritas Jasa Keuangan 9 Memastikan Direksi memiliki rencana dan melaksanakan kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan 10 Mengawasi kebijakan Direksi 11 Melakukan pengawasan aktif terhadap pelaksanaan penerapan Program Anti Pencucian Uang (APU), Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT) dan PPPSPM 12 Menyetujui seluruh Standar Operasional Prosedur yang dibuat oleh Direksi 13 Menyetujui Rencana Bisnis Bank yang telah dibuat oleh Direksi dan mengkomunikasikan kepada pemegang saham 14 Melakukan Pengawasan aktif terhadap pelaksanaan kebijakan perkreditan 15 Memberikan nasehat/saran kepada Direksi 16 Mengadakan rapat bulanan dan triwulan dan membuat risalah rapat 17 Mengevaluasi Pelaksanaan Rencana Bisnis Bank 18 Menyampaikan laporan hasil pengawasan kepada Instansi yang berwenang setiap semester 19 Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi terkait penyelenggaraan dan pengembangan Teknologi Informasi BPR 20 Memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank 21 Memastikan bahwa BPR telah menerapkan Budaya Kepatuhan dan Anti Fraud		
2.	Nama	:	I Made Artana, SE
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		

- 1 Bersama- sama Komisaris Utama memastikan Operasional BPR, berjalan sesuai dengan ketentuan yg berlaku
- 2 Bersama-sama Komisaris Utama melakukan Pengawasan atas kebijakan pengurusan
- 3 Bersama- sama Komisaris Utama memastikan berjalannya penerapan Fungsi Kepatuhan dan MR
- 4 Bersama- sama Komisaris Utama menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Kepatuhan dan MR
- 5 Bersama- sama Komisaris Utama memastikan penerapan fungsi Kepatuhan dan MR oleh Direksi
- 6 Bersama- sama Komisaris Utama mengevaluasi pertanggungjawaban direksi atas pelaksanaan kebijakan Kepatuhan dan MR
- 7 Bersama-sama Komisaris Utama mengevaluasi dan memutuskan permohonan direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris dalam hal pemberian kredit kepada pihak terkait
- 8 Bersama- sama Komisaris Utama memastikan Direksi memiliki rencana dan melaksanakan kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan
- 9 Bersama-sama Komisaris Utama mengawasi kebijakan Direksi
- 10 Bersama-sama Komisaris Utama melakukan pengawasan aktif terhadap pelaksanaan penerapan APU, PPT dan PPPSPM
- 11 Bersama – sama Komisaris Utama menyetujui seluruh Standar Operasional Prosedur yang dibuat dibuat oleh Direksi
- 12 Bersama- sama Komisaris Utama menyetujui Rencana Bisnis Bank yang telah dibuat oleh Direksi dan mengkomunikasikan kepada Pemegang Saham
- 13 Bersama-sama Komisaris Utama melakukan Pengawasan aktif terhadap pelaksanaan kebijakan perkreditan dan melaporkan hasil pengawasan kepada Instansi yang berwenang secara semesteran
- 14 Bersama-sama Komisaris Utama memberikan saran kepada Direksi
- 15 Bersama- sama Komisaris Utama mengadakan rapat bulanan dan triwulan dan membuat risalah rapat
- 16 Bersama-sama Komisaris Utama mengevaluasi Pelaksanaan RBB
- 17 Melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan prinsip GCG
- 18 Memastikan penyelenggaraan dan pengembangan Teknologi Informasi.
- 19 Memastikan bahwa BPR telah menerapkan Budaya Kepatuhan dan Anti Fraud.

Rekomendasi Kepada Direksi :

Rekomendasi Dewan Komisaris Kepada Direksi

1. Melakukan control yang efektif atas pelaksanaan seluruh strategi kebijakan pertumbuhan kredit pencapaian RRB 2022 dan RBB 2023
2. Melakukan eksekusi atas seluruh perencanaan penyelesaian kredit relaksasi covid'19 berdasarkan action plan yang telah dibuat dan assesment secara aktif untuk mengetahui tingkat risiko yang akan dihadapi khususnya terhadap debitur yang berpotensi tinggi tidak bertahan dalam hal nilai jaminan
3. Melakukan pemenuhan kebutuhan SDM baik kuantitas dan kualitas untuk mendukung pencapaian target 2023
4. Direksi segera mengadakan komunikasi dengan lembaga fintech / komunal dalam penyaluran kredit sehingga dapat meningkatkan produktivitas
5. Melakukan eksekusi yang baik atas penyelesaian kredit relaksasi covid'19 sesuai RBB 2023
6. Melakukan pemanfaatan database yang dimiliki dalam menyusun kebijakan kredit / produk kredit
7. Melakukan evaluasi dengan seksama atas kebijakan kredit konvensional dengan meningkatkan efektivitas team Harmoni
8. Melakukan assesment secara sistematis dan memantau pelaksanaan action plan penyelesaian kredit relaksasi covid'19
9. Melakukan evaluasi dan pemantauan kerjasama penyelesaian NPL dengan Lowyer dan

team P2K 10. Melakukan FGD team Bisnis atas kebijakan kredit konvensional 11. Disiplin Eksekusi pelaksanaan action plan penyelesaian kredit relaksasi covid'19 12. Penguatan team PPK dalam upaya menurunkan NPL.
Penjelasan Lebih Lanjut :
Nihil

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite	
NIHIL	

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

No.	Nama	Keahlian	Jabatan di Komite	Pihak Independen
1.				
2.				
3.				
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite		:	NIHIL	

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite		
1.	Komite Audit		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-

2.	Komite Pemantau Risiko		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program	:	-
	Realisasi	:	-
	Jumlah Rapat	:	-
Penjelasan Lebih Lanjut			
NIHIL			

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I KETUT WIRAMA, SE	Rp0	0%
2.	I WAYAN SOMAYASA, SE	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Kedua Direksi pada PT. BPR Nusamba Manggis tidak mempunyai kepemilikan Saham pada BPR.			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I Ketut Wirama, SE	-	-	0%
2.	I Wayan Somayasa, SE	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Kedua Direksi PT. BPR Nusamba Manggis tidak mempunyai kepemilikan saham pada perusahaan lain.				

C. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/ atau Pemegang Saham

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	I KETUT WIRAMA, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	I WAYAN SOMAYASA, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Ada Hubungan Keuangan Anggota Direksi PT BPR Nusamba Manggis pada BPR.				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	I KETUT WIRAMA, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	I WAYAN SOMAYASA, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Ada Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada PT BPR Nusamba Manggis.				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Drs I Gede Budiasa	Rp0	0%
2.	I Made Artana, SE	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Dewan Komisaris pada PT BPR Nusamba Manggis tidak mempunyai kepemilikan saham pada BPR.			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Drs I Gede Budiasa	-	-	0%
2.	I Made Artana, SE	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak Ada Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris PT BPR Nusamba Manggis pada perusahaan lain.				

E. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/ atau Pemegang Saham BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Drs I Gede Budiasa	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	I Made Artana, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada hubungan keuangan Anggota Dewan Komisaris pada PT BPR Nusamba Manggis.				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Drs I Gede Budiasa	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	I Made Artana, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada hubungan keluarga antara Anggota Dewan Komisaris pada PT. BPR Nusamba Manggis.				

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

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

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	2	Rp602.400.000	2	Rp289.800.000
2.	Tunjangan	2	Rp292.800.000	2	Rp129.100.000
3.	Tantiem	2	Rp17.500.000	2	Rp7.500.000
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	2	Rp18.400.000	2	Rp8.000.000
Total			Rp931.100.000		Rp434.400.000
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Dasar perhitungan Gaji bagi Direksi dan Dewan Komisaris ditetapkan berdasarkan Keputusan Para Pemegang Saham Yang Diambil Diluar Rapat Umum Pemegang Saham PT. Bank Perkreditan Rakyat Nusamba Manggis,					

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	Rumah Dinas (1)	Tidak ada
2.	Transportasi	Mobil Dinas (2)	Mobil Dinas (2)
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan (2)	BPJS Kesehatan (2)
4.	Fasilitas Lainnya	Pulsa, DPLK, BPJS Ketenagakerjaan, Asuransi Jiwa (2)	Pulsa, DPLK, BPJS Ketenagakerjaan, Asuransi Jiwa (2)
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas Lain Bagi Direksi dan Dewan Komisaris sudah Ditetapkan Berdasarkan Keputusan Para Pemegang Saham Yang Diambil Diluar Rapat Umum Pemegang Saham PT. BPR Nusamba Manggis.			

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	6 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.53 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.92 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.96 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2.92 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Pemberian Gaji untuk seluruh karyawan sudah ditentukan melalui Surat Keputusan Salary Grading dan Surat Keputusan Para Pemegang Saham yang diambil diluar Rapat Umum Pemegang Saham PT. BPR Nusamba Manggis untuk Dewan Komisaris dan Direksi.	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	20 Maret 2023	2	Materi Pembahasan 1. Kinerja s/d Pebruari 2022 2. Evaluasi tindaklanjut Direksi atas rekomendasi Dewan Komisaris Triwulan IV th 2022 3. Evaluasi kebijakan Manajemen Risiko dan APU PPT 4. Isu-isu Strategis pengembangan 5. Rekomendasi Dewan Komisaris untuk Pengembangan dan Perbaikan Kinerja kepada Direksi.
2.	19 Juni 2023	2	Materi Pembahasan 1. Kinerja s/d Mei 2023 2. Evaluasi tindaklanjut Direksi atas rekomendasi Dewan Komisaris Triwulan I th 2023 3. Evaluasi kebijakan Manajemen Risiko dan APU PPT 4. Isu-isu Strategis pengembangan 5. Rekomendasi Dewan Komisaris untuk Pengembangan dan Perbaikan Kinerja kepada Direksi.

3.	25 September 2023	2	Materi Pembahasan 1. Kinerja s/d Agustus 2023 2. Evaluasi tindaklanjut Direksi atas rekomendasi Dewan Komisaris Triwulan II th 2023 3. Evaluasi kebijakan Manajemen Risiko dan APU PPT 4. Isu-isu Strategis pengembangan 5. Rekomendasi Dewan Komisaris untuk Pengembangan dan Perbaikan Kinerja kepada Direksi.
4.	18 Desember 2023	2	Materi Pembahasan 1. Kinerja s/d Nopember 2023 2. Evaluasi tindaklanjut Direksi atas rekomendasi Dewan Komisaris Triwulan III th 2023 3. Evaluasi kebijakan Manajemen Risiko dan APU PPT 4. Isu-isu Strategis pengembangan 5. Rekomendasi Dewan Komisaris untuk Pengembangan dan Perbaikan Kinerja kepada Direksi.
5.	11 Desember 2023	2	Persetujuan Rencana Bisnis PT. BPR Nusamba Manggis Tahun 2024
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Pelaksanaan Rapat dalam Dewan Komisaris dilakukan sebanyak 5 kali dalam 1 tahun selama tahun 2023			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Drs I Gede Budiasa	5	0	100%
2.	I Made Artana, SE	5	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Rapat Anggota Dewan Komisaris dihadiri oleh seluruh Anggota Dewan Komisaris PT BPR Nusamba Manggis.				

I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	Tahun Laporan	Tahun Sebelum nya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
Tidak ada penyimpangan Internal (Internal Fraud) dalam kegiatan Bisnis PT BPR Nusamba Manggis baik dalam tahun pelaporan maupun pelaporan tahun sebelumnya								

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	9	1
Total	9	1
Penjelasan Lebih Lanjut		
Kasus Hukum yang di hadapi oleh BPR pada tahun 2023 bersumber dari adanya Risiko Kredit dari Debitur yang gagal bayar yang masuk ke dalam Kreditt NPL dan Kredit yang sudah Hapuas Buku.		

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			

1.							
2.							
3.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
Tidak Ada Transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan pada PT. BPR Nusamba Manggis selama tahun 2023.							

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	17 Februari 2023	Sosial	Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial pada tahun 2023 dilakukan dalam rangka perayaan menyambut hari Ulang tahun PT. BPR Nusamba Manggis dengan kegiatan Sosial pembagian sembako terhadap para penyandang Disabilitas yang berada di wilayah kantor pusat PT. BPR Nusamba Manggis.	Penyandang Disabilitas	Rp16.337.300
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial pada tahun 2023 dilakukan dalam rangka perayaan menyambut hari Ulang tahun PT. BPR Nusamba Manggis dengan kegiatan Sosial pembagian sembako terhadap para penyandang Disabilitas yang berada di wilayah kantor pusat PT. BPR Nusamba Manggis.					

BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUMPENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT. BPR NUSAMBA MANGGIS
Alamat	: Jl. Raya Klungkung - Amlapura, Manggis, Karangasem, Bali
Nomor Telepon	: (0363) 4381158 / (0363) 41676
Posisi Laporan	: Desember 2023
Modal Inti	: Rp13.661.464.670
Total Aset	: Rp140.619.588.666

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

- Nilai komposit GCG sebesar 1.9 dengan predikat Baik (2)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.19	0.238
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.61	0.242
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1.60	0.160
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.39	0.239
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.33	0.233
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2.00	0.050
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	3.12	0.312
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.90	0.143
10	Rencana Bisnis BPR	2.00	0.150
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.90	0.143
Nilai Komposit			1.900
Predikat Komposit			Baik

B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

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

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.19)

Dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi pada PT. BPR Nusamba Manggis dilihat dari modal inti dibawah Rp.50.000.000.000 telah memenuhi jumlah kecukupan, komposisi, dan kompetensi serta telah lulus uji Fit & Proper Test, sesuai dengan ketentuan POJK No 4/ POJK.03/2015 tentang penerapan tata kelola bagi Bank Perkreditan rakyat.

Sehingga dalam pelaksanaannya Direksi mampu bertanggung jawab serta mengambil keputusan secara Profesional dan independen sesuai dengan prinsip- prinsip Good Coverage Governance (GCG). Proses penerapan tata kelola pada PT BPR Nusamba Manggis sudah dilakukan dengan baik dan konsisten dan seluruh pengambilan keputusan dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat.

Seluruh hasil rapat Direksi beserta dengan jajarannya dilakukan setiap bulan untuk mengevaluasi kinerja dari semua bagian serta pembahasan isu-isu dan strategi didalam pencapaian target dari Rencana Bisnis Bank yang telah disepakati bersama, hasil rapat tersebut selalu dituangkan kedalam risalah rapat dan di dokumentasikan dengan baik dan jelas.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.61)

Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris sesuai dengan ketentuan dari POJK No 4/ POJK.03.2015 tentang Penerapan tata kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat pada PT. BPR Nusamba Manggis berdasarkan Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola, Jumlah dan komposisi Dewan Komisaris sudah memadai dengan ukuran dan kompleksitas usaha Bank.

Dewan Komisaris telah lulus uji kemampuan dan diangkat melalui RUPS sehingga integritas dan reputasi yang dimilikinya mampu bertanggung jawab kepada Pemegang Saham serta stakeholders secara independen. Dewan Komisaris juga memiliki pedoman dan tata tertib dalam menjalankan tugas, sehingga mampu mengontrol, memberikan saran dan menjalankan fungsi pengawasan terhadap Direksi.

Proses penerapan Tata Kelola Dewan Komisaris sudah dilakukan dengan baik dan konsisten, seluruh pengambilan keputusan Dewan Komisaris dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat. Seluruh hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat Dewan Komisaris dan di dokumentasikan dengan baik dan jelas.

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

PT. BPR Nusamba Manggis sampai dengan tahun 2023 tidak menerapkan Kelengkapan dan pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite, sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1.6)

Penanganan Benturan Kepentingan pada PT. BPR Nusamba Manggis telah diatur dalam Pedoman Benturan Kepentingan yang berlaku sejak 27 Desember 2016 dan juga terdapat dalam Pedoman Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris dan Pedoman Tata Tertib Direksi.

Dengan diberlakukannya Pedoman Benturan Kepentingan tersebut memungkinkan Dewan Komisaris dan Direksi dalam mengambil keputusan lebih mengutamakan kepentingan ekonomi Bank dan menghindari tindakan yang dapat merugikan Bank.

Diharapkan jika ada hal- hal yang menyangkut mengenai Benturan Kepentingan, dalam hal pengambilan kebijakan maupun keputusan harus didasarkan atas musyawarah mufakat, tanpa menimbulkan adanya kerugian pada Bank.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2.39)

Pelaksanaan tugas dan fungsi kepatuhan Bank di PT. BPR Nusamba Manggis telah diterapkan secara aktif dan independen oleh Direksi dan disertai komitmen yang tinggi dari seluruh jajaran organisasi pada Bank, maka penetapan kebijakan yang berkaitan dengan prinsip kehati-hatian di seluruh aktifitas Bank dapat berjalan efektif.

Satuan kerja operasional dalam pengelolaan usaha Bank telah dibentuk sesuai dengan perundang-undangan dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan. Untuk lebih meningkatkan kesadaran seluruh satuan kerja, perlu ditanamkan rasa kesadaran terhadap kepatuhan dan sikap kehati-hatian dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan prinsip-prinsip GCG. Perlu adanya sosialisasi secara berkesinambungan mengenai pemahaman GCG agar seluruh komponen Bank bisa membudayakan prinsip kehati-hatian dalam menjalankan tugas dan kewajiban sehari-hari.

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

Penerapan Fungsi Audit Intern pada PT. BPR Nusamba Manggis sesuai dengan SEOJK no 7/SEOJK.03/2016 tentang Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank Perkreditan Rakyat.

Pada PT. BPR Nusamba Manggis telah menunjuk Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) yang bertanggung jawab untuk menjalankan fungsi audit intern serta menjalankan fungsinya secara efektif sesuai dengan pedoman intern dan standard minimum yang ditetapkan dalam Pedoman Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern. Langkah perbaikan selalu direkomendasikan oleh bagian SKAI termasuk apabila terdapat hasil pemeriksaan yang mengindikasikan adanya penyalahgunaan oleh oknum staf melalui rekomendasi yang independen dan objektif sesuai ketentuan yang berlaku.

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

Penugasan audit Bank kepada Kantor Akuntan Publik (KAP) telah memenuhi aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, dan standar profesional akuntan publik. Dengan menunjuk KAP yang sudah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan, maka hasil cakupan audit telah sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana yang telah diatur dalam peraturan Otoritas Jasa Keuangan. Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan dan laporan keuangan BPR dengan baik.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 3.12)

PT BPR Nusamba Manggis telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol. Laporan Profil Risiko tersebut telah disampaikan pada tahun 2023.

PT. BPR Nusamba Manggis telah menunjuk 1 orang pejabat Eksekutif yang bertanggungjawab terhadap Fungsi Manajemen Risiko.

Penerapan Manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern pada PT. BPR Nusamba Manggis sudah sesuai dengan Standar Operasional Prosedur Manajemen Risiko.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.9)

BPR Nusamba Manggis telah memiliki kebijakan yang mengatur tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit kepada pihak terkait maupun pihak tidak terkait.

Hal tersebut tertuang dalam SK Direksi No. 174/SK/MGS/DIR/XI/2019 tertanggal 15 Nopember 2019 tentang pemberlakuan Pedoman Kebijakan dan Prosedur

Perkreditan edisi 2019.

Selama tahun 2023 tidak terdapat pelanggaran terhadap pelaksanaan ketentuan BMPK, semua kredit yang disalurkan sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2)

Rencana Bisnis Bank disusun secara realistis melalui proses kebijakan dan prosedur yang melibatkan Dewan Komisaris dan Direksi serta seluruh bagian yang terkait pada PT. BPR Nusamba Manggis sesuai dengan visi dan misi Bank, serta berlandaskan dari pencapaian target pada tahun sebelumnya termasuk selalu memperhatikan faktor eksternal, faktor internal, serta tetap menjalankan prinsip kehati-hatian dan azas perbankan yang sehat. Rencana Bisnis Bank yang telah disusun tersebut pelaksanaannya selalu dalam pengawasan Dewan Komisaris sehingga realisasi rencana yang sudah dicantumkan dalam RBB dapat dilakukan secara konsisten dan mengarah pada pencapaian keberhasilan usaha dari PT. BPR Nusamba Manggis setiap tahunnya.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.9)

Sistem penyampaian pelaporan keuangan pada PT. BPR Nusamba Manggis sudah transparan kepada publik melalui media surat kabar maupun melalui home page PT. BPR Nusamba Manggis. Informasi keuangan dan non-keuangan dapat tersedia tepat waktu, lengkap, kini dan utuh.

Produk dan jasa Bank diinformasikan transparan dengan menerapkan pengelolaan pengaduan nasabah secara efektif, termasuk memelihara data dan informasi pribadi nasabah secara memadai. Pelaporan tersebut, sudah sesuai dengan prinsip-prinsip GCG, dan tetap berpedoman kepada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang berlaku.

C. Kesimpulan Umum

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

Berdasarkan Analisa dan kesimpulan Umum terhadap seluruh hasil penilaian penerapan Tata Kelola pada PT. BPR Nusamba Manggis tahun 2023 dapat disimpulkan bahwa :

Penerapan Good Corporate Governance pada PT. BPR Nusamba Manggis tahun 2023 tergolong BAIK.

Faktor positif struktur tata kelola adalah dengan selalu berpedoman pada Visi dan Misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing-masing bagian dalam struktur organisasi telah berjalan dengan baik dan saling bekerjasama untuk mencapai target yang telah ditetapkan.

Dengan semakin meluasnya pelayanan disertai peningkatan volume usaha, PT BPR Nusamba Manggis memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK sehingga dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di Kota Karangasem Penerapan Tata Kelola yang Baik pada BPR Nusamba Manggis didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ Bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi, Dewan Komisaris dan Pemegang Saham yang memiliki peranan sentral dalam penerapan Penerapan Tata Kelola di lingkungan BPR.

Bank berpendapat kedepannya masih terdapat beberapa hal yang harus diperbaiki seiring dengan perubahan-perubahan peraturan yang terjadi agar implementasi Good Corporate Governance (GCG) pada PT. BPR Nusamba manggis dapat lebih baik lagi di tahun mendatang, dimana BPR perlu untuk senantiasa melakukan pengkajian ulang terhadap kebijakan dan Standar Operasional Prosedur yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator dan dapat selalu merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional Bank.

Kekuatan atas implementasi GCG telah terbentuk pada organisasi Bank, dimana Pemegang Saham, Manajemen dan Seluruh Karyawan memiliki komitmen untuk terus melakukan perbaikan-perbaikan

atas kelemahan yang ada sehingga implementasi GCG Bank semakin baik dari tahun ke tahun,

Karangasem, 23 Januari 2024

PT. BPR NUSAMBA MANGGIS



I KETUT WIRAMA, SE
DIREKTUR UTAMA

 **bank
nusamba**
bpr nusamba manggis



Drs. GEDE BUDI ASA
KOMISARIS UTAMA