

LAPORAN TRANSPARANSI

**PENERAPAN TATA
KELOLA**

**PT. BPR NUSAMBA TEGALLALANG
TAHUN 2024**

1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPR	
Nama BPR/BPRS	PT. BPR Nusamba Tegallalang
Alamat	Jalan Raya Tegallalang, Gianyar
Nomor Telepon	(0361)980805

Penjelasan Umum:

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik di BPR Nusamba Tegallalang pada tahun 2024 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2024 di tengah kondisi perekonomian dan sektor usaha yang sebelumnya pulih.

BPR Nusamba Tegallalang memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK sehingga BPR Nusamba Tegallalang dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di Gianyar. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada BPR Nusamba Tegallalang didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral serta signifikan dalam penerapan Penerapan Tata Kelola Perusahaan di lingkungan BPR Nusamba Tegallalang.

BPR Nusamba Tegallalang telah beroperasi lebih dari 30 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 Kesetaraan. 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 Tegallalang selalu mengacu pada 3 aspek Tata Kelola yaitu Struktur & Infrastruktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan.

Di sepanjang 2024 dan untuk di tahun mendatang, BPR Nusamba Tegallalang terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik secara konsisten dan berkelanjutan.

Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri atas Penerapan Tata Kelola	
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	2. Baik

Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola:

Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1.	Nama	Made Suwitrayasa, SE
	<p>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Terkoordinirnya semua aktivitas BPR, baik bidang operasional, kredit dan pemasaran serta Sumber Daya Manusia dengan sebaik-baiknya 2. Tercapainya pertumbuhan perusahaan yang optimal, sehat dan efisien. 3. Terjaminnya pelaksanaan operasional perusahaan sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku. 4. Terciptanya citra yang 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 Anti Pencucian Uang (APU) dan pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT) 7. Menciptakan struktur pengendalian intern dan terselenggaranya fungsi satuan pengawasan intern. 8. Memastikan berjalannya penerapan fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko. 9. Bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan Kepatuhan dan Manajemen Risiko dan exposure risiko yang diambil BPR harus keseluruhan. 10. Bertanggungjawab terhadap pelaksanaan fungsi kepengurusan Bank secara efektif dan efisien. 11. Mempertanggungjawabkan kepada Pemegang Saham atas jalannya operasional Bank. 12. Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank. 13. Bertanggungjawab terhadap penyelenggaraan dan pengembangan Teknologi Informasi. 14. Bertanggung Jawab dalam penyusunan dan melaksanakan rencana kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan. 15. Bertanggungjawab terhadap penerapan Budaya Kepatuhan dan Anti Fraud 16. Melaporkan kepada perseroan tentang saham yang dimilikinya dan/ atau keluarganya dalam perseroan dan perseroan lain untuk selanjutnya dicatat dalam daftar khusus. 17. Menyusun Rencana Bisnis Bank sesuai ketentuan dan mengkomunikasikan kepada Pemegang Saham. 18. Memastikan penerapandan pelaksanaan tentang Perlindungan Konsumen 19 Memastikan terselenggaranya pelaksanaan Good Corporate Governance dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang operasional berdasarkan dengan prinsip kehati – hatian. 	
2.	Nama	I Nyoman Suarjana, SH
	<p>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Terkoordinirnya semua aktivitas BPR khususnya Tata Kelola, Kepatuhan dan Manajemen Risiko secara optimal. 2. Tercapainya pertumbuhan perusahaan yang optimal, sehat dan efisien . 3. Terjaminnya pelaksanaan operasional perusahaan sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku. 4. Tercapainya target sesuai anggaran yang telah ditetapkan. 	

5. Bertanggung jawab atas seluruh penerapan dan pengawasan program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT)
6. Menciptakan struktur pengendalian intern dan terselenggaranya fungsi satuan pengawasan intern.
7. Memastikan berjalannya penerapan fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko
8. Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan direksi.
9. Mengembangkan budaya Kepatuhan dan Manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi
10. Bersama- sama Direktur Utama mempertanggungjawabkan kepada Pemegang Saham atas jalannya operasional Bank, penerapan Tata Kelola Perusahaan, Kepatuhan dan Manajemen Risiko.
11. Bersama- sama Direktur Utama bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank.
12. Bersama-sama Direktur Utama bertanggungjawab terhadap penyelenggaraan dan pengembangan Teknologi Informasi.
13. Bersama- sama Direktur Utama bertanggungjawab terhadap penyusunan dan melaksanakan rencana kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan.
14. Bertanggungjawab terhadap penerapan Budaya Kepatuhan dan Anti Fraud
15. Bersama-sama Direktur Utama menyusun Rencana Bisnis Bank sesuai ketentuan dan mengkomunikasikan kepada Pemegang Saham.
16. Memastikan penerapan dan pelaksanaan tentang Perlindungan Konsumen
17. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan Good Corporate Governance dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang operasional berdasarkan dengan prinsip kehati – hatian.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

1. Direksi telah membuat Google form untuk perolehan database, monitoring dan kunjungan ke nasabah
2. Direksi telah membuat Action plan penyelesaian NPL yang digunakan sebagai acuan proses penyelesaian NPL dan di bahas dalam rapat GKL
3. PPKA khusus kredit macet telah dipenuhi
4. Direksi telah melaksanakan rapat evaluasi bulanan dengan seluruh pejabat eksekutif mengenai target kredit, membuat SK produk kredit sesuai dengan potensi pasar
5. Seluruh kredit relaksasi Covid'19 telah dilakukan penyesuaian mengacu pada POJK 1 tahun 2024 pada akhir Maret 2024
6. Direksi terus melakukan efisiensi, diantaranya dengan menekan pertumbuhan dana mahal dan meningkatkan dana murah
7. Setiap bulan bank telah menghitung kebutuhan PPKA sampai dengan Desember 2024 dan telah dilakukan pembentukan secara bertahap terhadap PPKA kredit macet yg akan berulang tahun di bulan Desember 2024
8. Untuk mencegah kenaikan LAR direksi telah merancang strategi untuk memberdayakan CS dan Teller untuk melakukan pembinaan melalui telepon (Desk Collection)
9. Direksi telah memberikan arahan untuk mapping data WO dan bunga dibawah tangan untuk dilakukan penagihan, utk Penyelesaian kredit NPL sudah melakukan kerjasama dg lawyer dan melakukan appraisal independent thdp jaminan npl untuk mengetahui potensi harga jual jaminan
10. Direksi bersama team SKAI dan Kepatuhan telah memastikan proses rekruturisasi kredit
11. Simulasi perhitungan CKPN telah dilakukan dan dibahas secara rutin dalam rapat

koordinasi bulanan

12. Direksi melalui tim SKAI telah membuat kajian/analisa terhadap kebutuhan PPKA dan pemenuhan telah dilakukan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
13. Direksi telah melakukan FGD untuk menyusun strategi dan persamaan frekwensi untuk pengembangan dan pertumbuhan kredit
14. Direksi telah membuat Action Plan NPL dan telah dilakukan evaluasi setiap bulannya sedangkan AYDA masih dalam proses penjualan

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1.	Nama	I Ketut Komplit, SH
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:	
	<ol style="list-style-type: none"> 1. Memastikan Operasional BPR, berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. 2. Melakukan Pengawasan atas kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan pada umumnya, baik mengenai perseroan maupun usaha perseroan, dan memberi nasehat kepada Direksi. 3. Memastikan berjalannya penerapan fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko. 4. Mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris dalam hal pemberian kredit kepada pihak terkait. 5. Bertanggungjawab terhadap pelaksanaan pengawasan secara efektif dan efisien serta terpeliharanya komunikasi yang baik dengan Direksi, Auditor Eksternal dan Otoritas Jasa Keuangan 6. Memastikan penyelenggaraan dan pengembangan Teknologi Informasi. 7. Memastikan Direksi memiliki rencana dan melaksanakan kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan. 8. Memastikan bahwa BPR telah menerapkan Budaya Kepatuhan dan Anti Fraud 9. Mengawasi kebijakan Direksi. 10. Melakukan pengawasan aktif terhadap pelaksanaan penerapan Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT) 11. Menyetujui seluruh Standar Operasional Prosedur yang dibuat oleh Direksi. 12. Menyetujui Rencana Bisnis Bank yang telah dibuat oleh Direksi dan mengkomunikasikan kepada Pemegang Saham. 13. Melakukan pengawasan aktif terhadap pelaksanaan kebijakan perkreditan dan melaporkan hasil pengawasan kepada Instansi yang berwenang secara semesteran. 14. Memberikan nasehat / saran kepada Direksi. 15. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan prinsip- prinsip Good Corporate Governance (GCG) 16. Melakukan pengawasan atas terselenggaranya pelaksanaan GCG dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi 	
2.	Nama	I Made Artana, SE
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:	
	<ol style="list-style-type: none"> 1. Bersama- sama Komisaris Utama memastikan Operasional BPR, berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. 2. Bersama- sama Komisaris Utama melakukan Pengawasan atas kebijakan 	

- pengurusan, jalannya pengurusan pada umumnya, baik mengenai perseroan maupun usaha perseroan, dan memberi nasehat kepada Direksi.
3. Bersama- sama Komisaris Utama memastikan berjalannya penerapan fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko.
 4. 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.
 5. Bersama- sama Komisaris Utama memastikan Direksi memiliki rencana dan melaksanakan kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan.
 6. Bersama- sama Komisaris Utama memastikan penyelenggaraan dan pengembangan Teknologi Informasi.
 7. Memastikan bahwa BPR telah menerapkan Budaya Kepatuhan dan Anti Fraud
 8. Bersama-sama Komisaris Utama mengawasi kebijakan Direksi.
 9. Bersama- sama Komisaris Utama melakukan pengawasan aktif terhadap pelaksanaan penerapan Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT)
 10. Bersama – sama Komisaris Utama menyetujui seluruh Standar Operasional Prosedur yang dibuat oleh Direksi.
 11. Bersama- sama Komisaris Utama menyetujui Rencana Bisnis Bank yang telah dibuat oleh Direksi dan mengkomunikasikan kepada Pemegang Saham.
 12. Bersama- sama Komisaris Utama melakukan Pengawasan aktif terhadap pelaksanaan kebijakan perkreditan dan melaporkan hasil pengawasan kepada Instansi yang berwenang secara semesteran.
 13. Bersama-sama Komisaris Utama memberikan nasehat / saran kepada Direksi.
 14. Bersama- sama Komisaris Utama memberikan arahan dan melakukan pemantauan terhadap penyelenggaraan dan pengembangan Teknologi Informasi yang bersifat mendasar
 15. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan prinsip- prinsip Good Corporate Governance (GCG).

Rekomendasi Kepada Direksi:

1. Transformasi manajemen database dengan mempercepat penambahan data usaha turunan yang melibatkan seluruh sumber daya BPR khususnya team bisnis
2. Prioritas penyelesaian kredit pada kredit macet
3. Memenuhi kebutuhan PPAP sesuai ketentuan
4. Melakukan evaluasi kebijakan kredit dalam FDG dan mensosialisasikan kepada seluruh team untuk mempercepat pengembangan pasar khususnya KYD
5. Prioritas penyelesaian kredit macet dan kredit relaksasi covid'19 yang berakhir pada maret 2024
6. Mengedepankan efisiensi untuk meningkatkan kemampulabaan sesuai RBB 2024
7. Segera melakukan FGD seluruh team dalam peningkatan produktivitas SDM khususnya pertumbuhan kredit dengan persamaan frekwensi / satu pemahaman akan kebutuhan pertumbuhan dan kepedulian terhadap pencapaian target KYD mengacu konsep full marketing (rebut bola)
8. Membuat action plan penyelesaian NPL, AYDA jatuh tempo dengan menerapkan Disiplin eksekusi dan evaluasi berkesinambungan
9. Membuat kajian / analisa kebutuhan PPKA tahun 2024 dan melakukan pemenuhan secara bertahap / bulanan sehingga saat jatuh waktu tidak berdampak pada kondisi keuangan / laba BPR

10. Melakukan assesment yang cepat terhadap seluruh kredit restrukturisasi dan DPK secara dini untuk penurunan risiko LAR
 11. Membuat strategi peningkatan pendapatan dengan melihat pundi - pundi yang ada seperti kredit WO, Bunga Dibawah tangan dan NPL untuk mendukung percepatan pencapaian perolehan Laba
 12. Direksi memastikan proses dan pemberlakuan restrukturisasi memenuhi ketentuan POJK 1 Tahun 2024 dan melakukan pemantauan terhadap seluruh kredit restrukturisasi
 13. Direksi melakukan analisa terhadap simulasi perhitungan CKPN secara berkesinambungan sebelum diterapkannya SAK-EP
 14. Membuat kajian / analisa kebutuhan PPKA tahun 2024 dan melakukan pemenuhan secara bertahap / bulanan sehingga saat jatuh waktu tidak berdampak pada kondisi keuangan / laba BPR
4. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite: BPR tidak memiliki komite/nihil
5. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite: Nihil
6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Made Suwitrayasa, SE
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	I Nyoman Suarjana, SH
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	I Ketut Komplit, SH
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	I Made Artana, SE
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris tidak memiliki saham pada BPR

7. Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

Kepemilikan Saham Pemegang Saham BPR/BPRS

1.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT. BPR Mita Harmoni Indramayu
	Persentase Kepemilikan (%)	78,92
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	78,92
2.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Sukaraja
	Persentase Kepemilikan (%)	78,01
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	78,01
3.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Singaparna
	Persentase Kepemilikan (%)	85,79
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	85,79
4.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Plered
	Persentase Kepemilikan (%)	66,99
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	66,99
5.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Tanjungsari
	Persentase Kepemilikan (%)	78,59

	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	78,59
6.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Adiwerna
	Persentase Kepemilikan (%)	79,06
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	79,06
7.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Ampel
	Persentase Kepemilikan (%)	83,87
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	83,87
8.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Banguntapan
	Persentase Kepemilikan (%)	79,17
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	79,17
9.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Cepiring
	Persentase Kepemilikan (%)	89,02
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	89,02
10.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Temon
	Persentase Kepemilikan (%)	83,86
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	83,86
11.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Pecangaan
	Persentase Kepemilikan (%)	85,91

	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	85,91
12.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Brondong
	Persentase Kepemilikan (%)	90,19
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	90,19
13.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Wlingi
	Persentase Kepemilikan (%)	88,71
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	88,71
14.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Ngunut
	Persentase Kepemilikan (%)	84,10
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	84,10
15.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Rambipuji
	Persentase Kepemilikan (%)	68,63
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	68,63
16.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Genteng
	Persentase Kepemilikan (%)	86,36
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	86,36
17.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Mengwi
	Persentase Kepemilikan (%)	85,04

	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	85,04
18.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Manggis
	Persentase Kepemilikan (%)	86,80
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	86,80
19.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Nusamba Kubutambahan
	Persentase Kepemilikan (%)	89,23
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	89,23
20.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Mitra Harmoni Mataram
	Persentase Kepemilikan (%)	99,32
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	99,32
21.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPRS Mitra Harmoni Semarang
	Persentase Kepemilikan (%)	99,93
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	99,93
22.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPRS Mitra Harmoni Malang
	Persentase Kepemilikan (%)	99,93
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	99,93
23.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta
	Persentase Kepemilikan (%)	99,93

	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	99,93
24.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPRS Mitra Harmoni Bandung
	Persentase Kepemilikan (%)	99,95
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	99,95
25.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT Mitra Harmoni Insurance Broker
	Persentase Kepemilikan (%)	98,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	98,00
26.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT Sarana Sulteng Ventura
	Persentase Kepemilikan (%)	1,11
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	1,11
27.	Nama	PT. Sentra Modal Harmoni
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT Mediatama Binakreasi
	Persentase Kepemilikan (%)	55,90
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	55,90

8. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Made Suwitrayasa, SE
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	I Nyoman Suarjana, SH
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham

	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
--	----------------------------	------

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

1.	Nama	I Ketut Komplit, SH
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	I Made Artana, SE
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris tidak memiliki saham di perusahaan lain

9. Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Made Suwitrayasa, SE
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	I Nyoman Suarjana, SH
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	I Ketut Komplit, SH
----	------	---------------------

	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	I Made Artana, SE
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

Seluruh anggota Direksi tidak ada hubungan keuangan dengan anggota Direksi lainnya, Dewan Komisaris, atau dengan Pemegang Saham
Seluruh Anggota Dewan Komisaris tidak ada hubungan keuangan pada BPR

10. Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Made Suwitrayasa, SE
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	I Nyoman Suarjana, SH
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota	Tidak ada

Dewan Komisaris Lain di BPR	
Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	I Ketut Komplit, SH
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	I Made Artana, SE
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

Seluruh anggota Direksi tidak ada hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris maupun dengan Pemegang Saham

Seluruh Anggota Dewan Komisaris tidak ada hubungan keluarga pada BPR

11. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris

1.1. Gaji Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Rp481.000.000
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	Rp251.800.000

1.2. Tunjangan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	Rp286.350.000
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)	Rp129.025.000

1.3. Tantiem Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tantiem	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)	Rp0

1.4. Kompensasi berbasis saham Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp)	Rp0

1.5. Remunerasi lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan	Rp0

Remunerasi lainnya Direksi (Rp)	
Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp)	Rp0

2.1. Perumahan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Perumahan (Orang)	1 orang
Jumlah Nominal Perumahan Direksi (Rp)	Rp15.000.000
Jumlah Komisaris Penerima Perumahan (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Perumahan Komisaris (Rp)	Rp0

2.2. Transportasi Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Transportasi (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Transportasi Direksi (Rp)	Rp155.254.481
Jumlah Komisaris Penerima Transportasi (Orang)	1 orang
Jumlah Nominal Transportasi Komisaris (Rp)	Rp53.280.000

2.3. Asuransi Kesehatan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Direksi (Rp)	Rp11.520.000
Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	1 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan	Rp1.920.000

Komisaris (Rp)	
2.4. Fasilitas Lain-Lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun	
Jumlah Direksi Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain- Lainnya Direksi (Rp)	Rp132.584.486
Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain- Lainnya Komisaris (Rp)	Rp65.482.616

Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris sesuai dengan hasil RUPS

12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

1. Rasio (a) gaji pegawai yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang terendah	
Rasio (a/b)	4,38 : 1
2. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Direksi yang terendah	
Rasio (a/b)	1,44 : 1
3. Rasio (a) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah	
Rasio (a/b)	1,95 : 1
4. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi	
Rasio (a/b)	1,79 : 1
5. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang tertinggi	
Rasio (a/b)	2,50 : 1

Rasio gaji tertinggi dan terendah sudah sesuai dengan surat keputusan para pemegang saham diluar RUPS BPR

13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

1.	Tanggal Rapat	21 Maret 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pembukaan 2. Kinerja s/d Pebruari 2024 3. Evaluasi tindak lanjut Direksi atas rekomendasi Dewan Komisaris Triwulan IV tahun 2023 4. Evaluasi kebijakan Manajemen Risiko dan APU PPT 5. Isu-isu strategis pengembangan 6. Rekomendasi Dewan Komisaris untuk pengembangan dan perbaikan kinerja kepada Direksi 7. Penutup 		
2.	Tanggal Rapat	22 Juni 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pembukaan 2. Kinerja s/d Mei 2024 3. Evaluasi tindak lanjut Direksi atas rekomendasi Dewan Komisaris Triwulan I tahun 2024 4. Evaluasi kebijakan Manajemen Risiko dan APU PPT 5. Isu-isu strategis pengembangan 6. Rekomendasi Dewan Komisaris untuk pengembangan dan perbaikan kinerja kepada Direksi 7. Penutup 		
3.	Tanggal Rapat	18 September 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
<p>Topik/Materi Pembahasan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pembukaan 2. Kinerja s/d Agustus 2024 3. Evaluasi tindak lanjut Direksi atas rekomendasi Dewan Komisaris Triwulan II tahun 2024 4. Evaluasi kebijakan Manajemen Risiko dan APU PPT 5. Isu-isu strategis pengembangan 6. Rekomendasi Dewan Komisaris untuk pengembangan dan perbaikan kinerja kepada Direksi 7. Penutup 		
4.	Tanggal Rapat	18 Desember 2024
	Jumlah Peserta	2 orang

Topik/Materi Pembahasan:

1. Pembukaan
2. Kinerja s/d Nopember 2024
3. Evaluasi tindak lanjut Direksi atas rekomendasi Dewan Komisaris Triwulan III tahun 2024
4. Evaluasi kebijakan Manajemen Risiko dan APU PPT
5. Isu-isu strategis pengembangan
6. Rekomendasi Dewan Komisaris untuk pengembangan dan perbaikan kinerja kepada Direksi
7. Penutup

5.	Tanggal Rapat	10 Desember 2024
----	---------------	------------------

	Jumlah Peserta	2 orang
--	----------------	---------

Topik/Materi Pembahasan:

Persetujuan Rencana Bisnis PT. BPR Nusamba Tegallalang tahun 2024

Dewan Komisaris telah melaksanakan rapat sebanyak 5 kali dalam tahun 2024

14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dalam Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

1.	Nama Anggota Dewan Komisaris	I Ketut Komplit, SH
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	5 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir
2.	Nama Anggota Dewan Komisaris	I Made Artana, SE
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	5 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir

Rapat Dewan Komisaris dilaksanakan secara langsung di ruang rapat PT. BPR Nusamba Tegallalang

15. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

1.1. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Direksi

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus

Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.2. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Dewan Komisaris

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.3. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus

Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.4. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tidak Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

Selama periode tahun 2024 (tahun laporan) tidak terdapat penyimpangan atau kecurangan internal (internal fraud) yg dilakukan oleh anggota Dewan Komisaris, anggota Dewan Direksi, Pegawai tetap dan Pegawai tidak tetap pada BPR Nusamba Tegallalang

16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

1.1. Permasalahan Hukum yang Telah Selesai	
Permasalahan Hukum Perdata yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus
1.2. Permasalahan Hukum yang Dalam Proses Penyelesaian	
Permasalahan Hukum Perdata yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus

Pada tahun 2024 BPR Nusamba Tegallalang tidak ada menghadapi permasalahan hukum.

17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

PT. BPR Nusamba Tegallalang tidak memiliki transaksi yang mengandung benturan kepentingan

18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik		
1.	Tanggal Pelaksanaan	06 November 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Yayasan Rumah Bayi Indonesia
	Penjelasan Kegiatan	Program Kerja Perbarindo DPK Gianyar2024 Tentang Corporate Social Responsibility (CSR)
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi transparansi PT. BPR Nusamba Tegallalang untuk tahun 2024.
Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Gianyar, 25 April 2025

PT. BPR Nusamba Tegallalang



Made Suwitrayasa, SE
Direktur Utama



I Ketut Komplit, SH
Komisaris Utama