

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA BPR

A. Ringkasan Hasil Penilaian (Self Assesment) atas Penerapan Tata Kelola

Alamat	Jl. Raya Pulosari No. 18 Karang Tengah, Pulosari, Kecamatan Ngunut, Kabupaten Tulungagung, Jawa Timur
Nomor Telepon	(0355) 395300
Penjelasan Umum	-
Peringkat Komposit Hasil Penilaian	2 (predikat baik)
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	Hasil analisis <i>self assessment</i> menunjukkan bahwa pelaksanaan tata kelola sesuai dengan Kriteria/Indikator dengan nilai komposit 2 dan predikat komposit baik. Hal ini tercemin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata Kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip tata Kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat terselesaikan dengan Tindakan normal oleh manajemen BPR.

B. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	NIK	Nama Direksi	Jabatan	Tugas dan Tanggungjawab
1		HIDAYATUR ROFIK, S.E., S.H., M.Kn., M.H	Direktur Utama	a. terkoordinirnya semua aktivitas BPR, baik bidang operasional, bidang kredit dan pemasaran serta sumber daya manusia dengan sebaiknya b. tercapainya pertumbuhan perusahaan yang optimal, sehat, dan efisien c. terjaminnya pelaksanaan operasional perusahaan sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku d. tercapainya citra yang baik dan hubungan yang harmonis dengan lingkungan masyarakat

				e. tercapainya target sesuai anggaran yang telah diterapkan f. bertanggungjawab atas seluruh penerapan dan pengawasan APU PPT g. menciptakan struktur pengendalian intern dan terselenggaranya fungsi satuan pengawasan intern h. memastikan berjalannya penerapan fungsi kepatuhan dan manajemen risiko i. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan fungsi kepatuhan dan manajemen risiko secara tertulis j. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan direksi k. mengembangkan budaya kepatuhan dan manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi l. memastikan peningkatan kompetensi sumber daya manusia yang terkait dengan kepatuhan dan manajemen risiko m. memastikan bahwa fungsi kepatuhan dan manajemen risiko telah beroperasi secara independent n. bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan kepatuhan dan manajemen risiko dan exposure risiko yang diambil BPR harus keseluruhan o. memiliki pemahaman yang memadai mengenai risiko yang melekat pada seluruh aktivitas fungsional BPR dan mampu
--	--	--	--	---

				mengambil tindakan yang diperlukan sesuai dengan profil BPR p. bertanggungjawab terhadap pelaksanaan fungsi kepengurusan bank secara efektif dan efisien q. mempertanggungjawabkan kepada pemegang saham atas jalannya operasional bank r. bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan bank s. bertanggungjawab atas pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS"
2		ABDUL CHOLIQ, S.E	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan	a. terkoordinirnya semua aktivitas BPR, baik bidang operasional, bidang kredit dan pemasaran serta sumber daya manusia dengan sebaiknya b. tercapainya pertumbuhan perusahaan yang optimal, sehat, dan efisien c. terjaminnya pelaksanaan operasional perusahaan sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang-undangan yang berlaku d. tercapainya citra yang baik dan hubungan yang harmonis dengan lingkungan masyarakat e. tercapainya target sesuai anggaran yang telah diterapkan f. bertanggungjawab atas seluruh penerapan dan pengawasan APU PPT

				g. menciptakan struktur pengendalian intern dan terselenggaranya fungsi satuan pengawasan intern h. memastikan berjalannya penerapan fungsi kepatuhan dan manajemen risiko i. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan fungsi kepatuhan dan manajemen risiko secara tertulis j. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan direksi k. mengembangkan budaya kepatuhan dan manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi l. memastikan peningkatan kompetensi sumber daya manusia yang terkait dengan kepatuhan dan manajemen risiko m. memastikan bahwa fungsi kepatuhan dan manajemen risiko telah beroperasi secara independent n. bertanggung jawab atas pelaksanaan kebijakan kepatuhan dan manajemen risiko dan exposure risiko yang diambil BPR harus keseluruhan o. memiliki pemahaman yang memadai mengenai risiko yang melekat pada seluruh aktivitas fungsional BPR dan mampu mengambil tindakan yang diperlukan sesuai dengan profil BPR
--	--	--	--	---

				p. bertanggungjawab terhadap pelaksanaan fungsi kepengurusan bank secara efektif dan efisien q. mempertanggungjawabkan kepada pemegang saham atas jalannya operasional bank r. bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan bank s. bertanggungjawab atas pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS"
--	--	--	--	---

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Jabatan	Tugas dan Tanggung jawab
1		SUPRIYANTO, S.E	Komisaris Utama	a. Memastikan operasional BPR, berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku b. Dewan Komisaris wajib memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh tingkatan atau jenjang organisasi c. Melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan pada umumnya, baik mengenai perseroan maupun usaha perseroan, dan memberi nasehat kepada direksi d. Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR e. memastikan berjalannya penerapan fungsi kepatuhan dan manajemen risiko f. memastikan penerapan fungsi kepatuhan dan manajemen risiko oleh direksi g. Mengevaluasi pertanggungjawabandireksi atas pelaksanaan kebijakan kepatuhan dan manajemen risiko

				h. Mengevaluasi dan memutuskan permohonan direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan dewan komisaris dalam hal pemberian kredit kepada pihak terkait i. Bertanggungjawab sesuai ketentuan atau undang-undang yang berlaku dan anggaran dasar bank j. Bertanggungjawab terhadap pelaksanaan pengawasan secara efektif dan efisien serta terpeliharanya komunikasi yang baik dengan direksi, audit eksternal, dan otoritas jasa keuangan
2		NUR SALIM, S.E	Komisaris	a. Memastikan operasional BPR, berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku b. Dewan Komisaris wajib memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh tingkatan atau jenjang organisasi c. Melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan pada umumnya, baik mengenai perseroan maupun usaha perseroan, dan memberi nasehat kepada direksi d. Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR e. memastikan berjalannya penerapan fungsi kepatuhan dan manajemen risiko f. memastikan penerapan fungsi kepatuhan dan manajemen risiko oleh direksi g. Mengevaluasi pertanggungjawabandireksi atas pelaksanaan kebijakan kepatuhan dan manajemen risiko h. Mengevaluasi dan memutuskan permohonan direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan dewan komisaris dalam hal pemberian kredit kepada pihak terkait

				i. Bertanggungjawab sesuai ketentuan atau undang-undang yang berlaku dan anggaran dasar bank j. Bertanggungjawab terhadap pelaksanaan pengawasan secara efektif dan efisien serta terpeliharanya komunikasi yang baik dengan direksi, audit eksternal, dan otoritas jasa keuangan
--	--	--	--	--

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

PT. BPR Nusamba Ngunut belum memiliki komite karena modal inti masih dibawah Rp. 50.000.000 (lima puluh milyar rupiah)

C. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	NIK	Nama Anggota Direksi	Nominal (Rp)	Presentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1		HIDAYATUR ROFIK, S.E., S.H., M.Kn., M.H	0	0	0	0
2		ABDUL CHOLIQ, S.E	0	0	0	0

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Presentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1		SUPRIYANTO, S.E	0	0	0	0
2		NUR SALIM, S.E	0	0	0	0

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

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	NIK	Nama Anggota Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1		HIDAYATUR ROFIK, S.E., S.H., M.Kn., M.H	0	0	0	0
2		ABDUL CHOLIQ, S.E	0	0	0	0

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1		SUPRIYANTO, S.E	0	0	0	0
2		NUR SALIM, S.E	0	0	0	0

E. Hubungan Keuangan Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1		HIDAYATUR ROFIK, S.E., S.H., M.Kn., M.H	-	-	-
2		ABDUL CHOLIQ, S.E	-	-	-

2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR.

No	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1		SUPRIYANTO, S.E	-	-	-
2		NUR SALIM, S.E	-	-	-

F. Hubungan Keluarga Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1. Hubungan Keluarga Direksi pada BPR

No	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1		HIDAYATUR ROFIK, S.E., S.H., M.Kn., M.H	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2		ABDUL CHOLIQ, S.E	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	NIK	Nama Anggota Dewan komisaris	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1		SUPRIYANTO, S.E	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2		NUR SALIM, S.E	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

G. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain 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	Tunjangan				
3	Tantiem				
4	Kompensasi berbasis saham				
5	Remunerasi lainnya				
	Total Remunerasi				
	Jenis Fasilitas Lain				
1	Perumahan				
2	Transportasi				
3	Asuransi Kesehatan				
4	Fasilitas Lainnya				
	Total Fasilitas lain				
	Total Remunerasi dan Fasilitas lain				

H. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan

Keterangan	Perbandingan
	(a/b)
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	5:1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	2:1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	2:1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3:1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	4:1

I. Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris dalam 1 (satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	17 Januari 2024	2	Evaluasi kinerja tahun 2023 dan saran saran untuk RBB tahun 2024
2	17 April 2024	2	1. Evaluasi kinerja tahun TW I 2024 2. Tindak lanjut pemeriksaan OJK 3. Evaluasi penerapan tata Kelola dan MR 4. Evaluasi penerapan APUPPT dan PPPSPM
3	05 Juli 2024	2	1. Evaluasi kinerja tahun TW II 2024 2. Tindak lanjut pemeriksaan OJK

			3. Evaluasi penerapan Tata Kelola dan MR 4. Evaluasi penerapan APUPPT dan PPPSPM
4	07 Oktober 2024	2	1. Evaluasi kinerja tahun TW III Tahun 2024 2. Evaluasi penerapan Tata Kelola, APUPPT dan MR

J. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1		SUPRIYANTO, S.E	4	-	100,00
2		NUR SALIM, S.E	4	-	100,00

K. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

No	PENYIMPANGAN INTERNAL	JUMLAH KASUS YANG DILAKUKAN OLEH							
		ANGGOTA DIREKSI		ANGGOTA DEWAN KOMISARIS		PEGAWAI TETAP		PEGAWAI TIDAK TETAP	
		Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
1	Total Fraud								
2	Telah Diselesaikan								
3	Dalam Proses Penyelesaian								
4	Belum Diupayakan Penyelesaiannya								
5	Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum								

L. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah Satuan	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	TIDAK ADA	
Dalam Proses Penyelesaian		
Total		

M. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	NIK	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan			
1	0	PT. SENTRA MODAL HARMONI	Pemegang Saham		HIDAYATUR ROFIK, S.E., S.H., M.Kn., M.H	Direktur Utama	Sewa Gedung		1 Tahun
2	0	PT. SENTRA MODAL HARMONI	Pemegang Saham		HIDAYATUR ROFIK, S.E., S.H., M.Kn., M.H	Direktur Utama	Sewa Kendaraan		1 Tahun
3	0	PT. BPRS MITRA HARMONI MALANG	GROUP SMH		HIDAYATUR ROFIK, S.E., S.H., M.Kn., M.H	Direktur Utama	Penempatan Deposito		1 bulan ARO
4	0	PT. BPRS MITRA HARMONI BANDUNG	GROUP SMH		HIDAYATUR ROFIK, S.E., S.H., M.Kn., M.H	Direktur Utama	Penempatan Deposito		1 bulan ARO

5		PT. BARUNA INTI LESTARI	Pemegang Saham		HIDAYATUR ROFIK, S.E., S.H., M.Kn., M.H	Direktur Utama	Penerimaan Deposito		1 bulan ARO
6		PT. MITRA HARMONI INSURANCE BROKER	GROUP SMH		HIDAYATUR ROFIK, S.E., S.H., M.Kn., M.H	Direktur Utama	Tabungan		0

N. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Lain

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerimaan Dana	NIK/NPWP	Jumlah (Rp)
1	16/01/2024	Sosial				5.000.000
2	23/01/2024	Sosial				
3	06/02/2024	Sosial				
4	06/03/2024	Sosial				
5	15/03/2024	Sosial				
6	22/03/2024	Sosial				
7	28/03/2024	Sosial				
8	29/06/2024	Sosial				
9	05/07/2024	Sosial				
10	31/07/2024	Sosial				
11	20/08/2024	Sosial				
12	13/09/2024	Sosial				

13	10/10/2024	Sosial				
14	18/12/2024	Sosial				
15	17/12/2024	Sosial				

Ngunut, 03 Maret 2025

Disetujui oleh:


Hidayatur Rofik, S.E., S.H., M.Kn., M.H

Direktur Utama




Supriyanto, S.E

Komisaris Utama