

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT. BPR Nusamba Ngunut

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

504908-1-TKBPRKA-R-A-20221231-010201-600954-17012023085848

Periode Data

2022

User ID Petugas Pelaporan

nsbngt@yahoo.co.id

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2023-01-17 08:58:48



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


LEMBAR PERSETUJUAN & PENANDATANGANAN
LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
PT. BPR NUSAMBA NGUNUT
TAHUN 2022

Tulungagung, 12 Januari 2023

Disetujui dan ditandatangani oleh:



(Hidayatur Rofik, S.E., S.H., M.Kn)
Direktur Utama



(Supriyanto, S.E)
Komisaris Utama

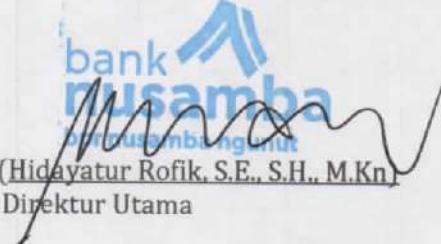
KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

Nama BPR : PT. BPR NUSAMBA NGUNUT
Alamat : JALAN RAYA PULOSARI NOMOR 18, NGUNUT, TULUNGAGUNG
No Telp : 0355-395300
Posisi Laporan : DESEMBER 2022
Modal Inti : Rp 12.228.250.665
Total Aset : Rp 109.205.030.030
Status Audit : 1
Bobot BPR : B
Nilai Komposit : 1,80
Peringkat Komposit : 2

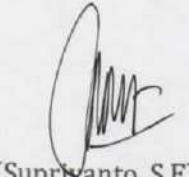
KESIMPULAN

Rasio Modal Inti dan Total Aset menggunakan data posisi tanggal 31 Desember 2022 dan data belum sesuai dengan hasil pemeriksaan KAP untuk tahun buku 2022.
Penilaian penerapan tata Kelola PT. BPR Nusamba Ngunut dengan posisi laporan Desember 2022, memiliki peringkat posisi 2 dengan predikat komposit Baik.

Tulungagung, 12 Januari 2023



(Hidayatur Rofik, S.E., S.H., M.Kn.)
Direktur Utama



(Supriyanto, S.E.)
Komisaris Utama

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Alamat : Jalan Raya Pulosari Nomor 18, Ngunut, Tulungagung, Jawa Timur

Nomor Telepon : 355395300

Penjelasan Umum : Hasil analisis self assessment menunjukkan bahwa pelaksanaan tata kelola sesuai dengan Kriteria/Indikator dengan predikat sebagai berikut : 1. Penilaian penerapan tata kelola PT. BPR Nusamba Ngunut dengan posisi laporan bulan Desember tahun 2022, memiliki peringkat posisi 2 dengan predikat komposit Baik. 2. Bank berpendapat masih terdapat beberapa hal yang harus dilakukan perbaikan agar implementasi Tata Kelola di Bank dapat lebih baik, antara lain. Pelaksanaan GCG dalam setiap kegiatan usaha Bank, Peningkatan kualitas SDM, Pengkaderan, Peningkatan pelaksanaan fungsi audit intern Bank

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	HIDAYATUR ROFIK, S.E., S.H., M.Kn	Direktur Utama	Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR.Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan.Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan:Fungsi audit intern Fungsi manajemen risiko dan Fungsi kepatuhan Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan atau otoritas lainnya. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya:pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional penunjukan pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.
2	ABDUL CHOLIQ, S.E	Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR.Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan peraturan perundang-undangan.Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan:Fungsi audit intern;Fungsi manajemen risiko; dan Fungsi kepatuhan Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dengan adanya:pemisahan tugas dan tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, dan kegiatan penunjang operasional;penunjukan pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan audit intern, dan independen terhadap unit kerja lain. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Form A.01.10
Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

secara keseluruhan direksi telah melakukan tindak lanjut atas rekomendasi dewan komisaris PT. BPR Nusamba Ngunut

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	SUPRIYANTO, S.E	Komisaris Utama	Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada poin 2, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada poin 2, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan : penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR; dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan : pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR;
2	NUR SALIM, S.E	Komisaris	Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada poin 2, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada poin 2, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dengan : penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR; dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan. Memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan : pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan dan perbankan; dan/atau keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR;

Rekomendasi Kepada Direksi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Upayakan kredit dari waktu ke waktu mengalami pertumbuhan terus menerus, promosi dan kreatifitas dalam pemasaran tentunya perlu terus ditingkatkan; \n Terus tingkatkan pertumbuhan kredit dengan analisa kredit yang lebih rinci dan senantiasa didasari prinsip kehati-hatian sehingga tidak menjadi masalah dimasa mendatang; \n Prioritaskan penyaluran kredit pada sektor-sektor produktif; \n Peningkatan kredit diharapkan dibarengi dengan pertumbuhan jumlah debitur; \n POJK No. 17/POJK.03/2021 tentang Perubahan Kedua Atas POJK Nomor 11/POJK.03/2020 sebaiknya ditindaklanjuti dengan baik; \n Kredit Restrukturisasi yang semakin menurun kualitasnya segera dilakukan upaya perbaikan dengan melibatkan semua komponen yang ada; \n Program/strategi penyelesaian kredit bermasalah (NPL) serta program penurunan jumlah tunggakan harus selalu dilakukan dengan optimal dan lebih mengutamakan pencegahan kredit lancar agar tidak mengalami tunggakan; \n Kredit terbesar yang saat ini sudah kolektibilitas 4 diharapkan segera dilakukan simulasi upaya-upaya penanganan/langkah-langkah yang akan dilakukan dalam menyelesaikan kredit dimaksud; \n Hendaknya lebih mengoptimalkan keberadaan bagian PPK dalam menangani penurunan kredit tunggakan 1 bulan dan kredit dalam perhatian khusus dengan mengisi bagian tersebut dengan SDM yang sesuai dengan klasifikasi yang dibutuhkan serta jumlah SDM yang cukup; \n Sumber dana masyarakat khususnya tabungan diharapkan terus ditingkatkan untuk pengembangan usaha dan pencapaian RBB; \n Kompetensi sumber daya manusia diharapkan terus ditingkatkan guna mengantisipasi tingkat persaingan yang semakin ketat dan dalam rangka mempersiapkan regenerasi dengan baik; \n Perolehan pendapatan yang mengalami penurunan dibandingkan dengan periode yang sama tahun sebelumnya, sebaiknya segera diantisipasi agar segera dapat meningkat.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

secara keseluruhan rekomendasi kepada Direksi dari Dewan Komisaris telah dipenuhi dan dijalankan dengan baik

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Direksi tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

untuk masing-masing direksi tidak memiliki jabatan di perusahaan ataupun bank lain. Selain itu, direksi juga tidak memiliki saham di BPR Nusamba Ngunut

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Mayoritas Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi, dan/atau dengan anggota Dewan Komisaris

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Dewan komisaris tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1			

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

untuk masing-masing dewan komisaris tidak memiliki jabatan di perusahaan ataupun bank lain. Selain itu, dewan komisaris juga tidak memiliki saham di BPR Nusamba Ngunut

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Mayoritas Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi, dan/atau dengan anggota Dewan Komisaris

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	696000000	2	228900000
2	Tunjangan	2	379640062	2	143192672
3	Tantiem	2	57750000	2	24750000
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	0	0	0	0
	Total		1133390062		396842672

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

berdasarkan hasil RUPS pada tanggal 11 Mei 2022 tahun buku 2021, memutuskan besaran tantiem bagi pengurus dan karyawan 330000000 (tiga ratus tiga puluh juta rupiah). Sedangkan gaji pokok dan tunjangan-tunjangan tidak dapat perubahan berdasarkan ketetapan RUPS

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	Direktur Utama mendapatkan fasilitas rumah dinas	Dewan Komisaris tidak mendapatkan fasilitas rumah dinas
2	Transportasi	Direktur Utama memperoleh fasilitas kendaraan jenis Toyota Innova type G tahun 2017 sedangkan Direktur memperoleh fasilitas kendaraan jenis Toyota Avanza type G tahun 2015	Komisaris Utama memperoleh fasilitas kendaraan jenis Toyota Innova V tahun 2019 dan Komisaris memperoleh fasilitas kendaraan jenis Toyota avanza type G tahun 2016
3	Asuransi Kesehatan	Direksi memperoleh asuransi kesehatan melalui program pemerintah, yaitu BPJS Kesehatan	Dewan Komisaris memperoleh asuransi kesehatan melalui program pemerintah, yaitu BPJS Kesehatan
4	Fasilitas lainnya	0	0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

tidak terdapat perubahan uraian fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris berdasarkan RUPS tanggal 11 Mei 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	5,00	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,61	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,88	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,72	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3,77	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

untuk memenuhi salah satu aspek transparansi dalam melaksanakan tata kelola sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Gaji yang diperbandingkan dalam rasio gaji adalah imbalan yang diperoleh oleh anggota Dewan Komisaris, Direksi, dan pegawai dalam 1 (satu) tahun dengan ketentuan bahwa pegawai yang dimaksud adalah pegawai tetap sampai batas pelaksana

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	17-01-2022	2	Triwulan I : evaluasi kinerja tahun 2021; Evaluasi kredit restruk berdampak Covid 19; dan lain-lain
2	04-12-2022	2	Triwulan II : evaluasi kinerja bulan Triwulan I tahun 2022; Evaluasi kredit restruk berdampak Covid 19; dan lain-lain
3	11-07-2022	2	Triwulan III : evaluasi kinerja bulan Triwulan II tahun 2022; Evaluasi kredit restruk berdampak Covid 19; dan lain-lain
4	26-10-2022	2	Triwulan IV : evaluasi kinerja bulan Triwulan III tahun 2022; Evaluasi kredit restruk berdampak Covid 19; dan lain-lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

walaupun hanya diadakan selama empat kali dalam setahun, namun rapat tersebut berlangsung secara efektif dan telah mencukupi kebutuhan bank dalam melakukan evaluasi/penetapan kebijakan strategis dan evaluasi realisasi rencana bank. \n Berdasarkan notulen rapat dewan komisaris tahun 2022, diketahui bahwa pengambilan keputusan selalu diambil berdasarkan musyawarah mufakat. hasil rapat juga telah dituangkan dan didokumentasikan dengan baik.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Nusamba Ngunut

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	SUPRIYANTO, S.E	4	0	100,00
2	NUR SALIM, S.E	4	0	100,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

dewan komisaris menghadiri rapat secara langsung di Kantor BPR Nusamba Ngunut yang diadakan dikantor pusat maupun kantor cabang.