

# Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

**PT. BPR Nusamba Pecangaan Jepara**

Pelaporan

Laporan Tahunan Bank Perekonomian Rakyat

Nomor Referensi

933376-1-LTBPRK-R-A-20241231-010201-600571-01052025004512

Periode Data

2024

User ID Petugas Pelaporan

nusamba\_pca@yahoo.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

29 / 29

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2025-05-01 00:45:12



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.



**PERBARINDO**

**DEWAN PENGURUS PUSAT**

**PERHIMPUNAN BANK PERKREDITAN RAKYAT INDONESIA**

---

## **TANDA TERIMA**

No.1695/GCG/DPP-PERBARINDO/V/2025

Kepada Yth,

PT BPR Nusamba Pecangaan

JL. RAYA PECANGAAN NO.62

---

<b>KETERANGAN</b>
Perhimpunan Bank Perkreditan Rakyat Indonesia (Perbarindo) telah menerima Laporan Tata Kelola (GCG) tahun 2024 dari PT BPR Nusamba Pecangaan dalam bentuk Softcopy

Tanda terima ini adalah merupakan bukti sah atas pengiriman Laporan Tata Kelola (GCG) BPR /BPRS yang di kirim melalui sistem SIP PERBARINDO

Jakarta, 01 Mei 2025

PERBARINDO

**TANDA TERIMA**

No.1695/GCG/Media-BPR/V/2025

Kepada Yth,  
PT BPR Nusamba Pecangaan  
JL. RAYA PECANGAAN NO.62

---

<b>KETERANGAN</b>
Majalah MediaBPR-Perbarindo, telah menerima Laporan Tata Kelola (GCG) tahun 2024 dari PT BPR Nusamba Pecangaan dalam bentuk Softcopy

Tanda terima ini adalah merupakan bukti sah atas pengiriman Laporan Tata Kelola (GCG) BPR /BPRS yang di kirim melalui sistem SIP PERBARINDO

Jakarta, 01 Mei 2025

MediaBPR-PERBARINDO

# Laporan

## Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola

PT BPR Nusamba Pecangaan

**Tahun 2024**



Tata kelola Perusahaan (Good Corporate Governance - GCG) adalah struktur dan mekanisme yang mengatur pengelolaan perusahaan untuk menghasilkan nilai ekonomi jangka panjang yang berkesinambungan bagi pemegang saham dan pemangku kepentingan

Penerapan prinsip GCG dapat berkontribusi dalam peningkatan kinerja perusahaan

Pemahaman ini mendasari komitmen PT BPR Nusamba Pecangaan untuk senantiasa menerapkan Prinsip GCG di setiap jenjang organisasi dan kegiatan operasionalnya

# Melalui penerapan prinsip prinsip Tata Kelola Perusahaan secara konsisten, PT. BPR Nusamba Pecangaan akan senantiasa meningkatkan nilai dan manfaat bagi pemegang saham dan pemangku kepentingan



Penghargaan dari INFOBANK kinerja tahun 2018 dengan predikat SANGAT BAGUS



Penghargaan dari THE FINANCE tahun 2019 kategori aset 25 M sampai dengan 100 M tumbuh pesat selama 3 tahun



Penghargaan dari SMH tahun 2020 kategori dana masyarakat terbesar tahun 2019



Penghargaan dari THE FINANCE tahun 2018 kategori aset 25 M sampai dengan 100 M tumbuh pesat selama 3 tahun



Penghargaan dari INFOBANK kinerja tahun 2017 dengan predikat SANGAT BAGUS



Penghargaan dari SENTRA MODAL HARMONI Rasio NPL Terbaik 3 kinerja tahun 2017



Penghargaan dari INFOBANK kinerja tahun 2016 dengan predikat SANGAT BAGUS



Penghargaan dari INFOBANK kinerja tahun 2010 dengan predikat SANGAT BAGUS



Penghargaan dari INFOBANK kinerja tahun 2012 dengan predikat SANGAT BAGUS



Penghargaan dari INFOBANK kinerja tahun 2013 dengan predikat SANGAT BAGUS



Penghargaan dari INFOBANK kinerja tahun 2010-2014 dengan predikat SANGAT BAGUS

## KATA PENGANTAR

Memperhatikan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor : 9 Tahun 2024 dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor : 12/SEOJK.03/2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat, Direksi telah menyusun Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Nusamba Pecangaan tahun 2024, guna memberikan gambaran terhadap pelaksanaan Penerapan Tata Kelola di PT. BPR Nusamba Pecangaan.

Laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan *stakeholder* guna mengetahui kinerja Bank, tingkat kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku dan nilai-nilai etika yang berlaku secara umum pada industri perbankan serta pelaksanaan prinsip dasar tata kelola, yaitu : transparansi, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi dan kewajaran.

Kami yakin masih banyak kekurangan dalam laporan ini sehingga kami mohon kritik dan saran serta pembinaan dari semua pihak. Semoga laporan ini dapat memberikan informasi tentang pelaksanaan penerapan tata kelola PT. BPR Nusamba Pecangaan dan dapat dipergunakan untuk perbaikan dimasa yang akan datang.

Jejara, April 2025

**PT. BPR NUSAMBA PECANGAAN**



**TRI BUDIARTO, S.E.**  
Direktur Utama

**H. DWI YONO, S.E., M.M.**  
Komisaris Utama

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>iii</b>
<b>BAB I PENJELASAN UMUM .....</b>	<b>1</b>
A. INFORMASI UMUM .....	1
B. PRINSIP DASAR PENERAPAN TATA KELOLA .....	2
C. VISI, MISI, SASARAN DAN ARAH KEBIJAKAN BANK .....	3
D. STRUKTUR ORGANISASI BANK .....	4
<b>BAB II LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA BPR .....</b>	<b>6</b>
A. RINGKASAN HASIL PENILAIAN (SELF ASSESSMENT) ATAS PENERAPAN TATA KELOLA .....	6
B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA .....	7
1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi .....	7
2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris .....	9
3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite .....	12
C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR .....	14
1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR .....	14
2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR .....	14
D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN .....	15
1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain .....	15
2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain .....	15
E. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR .....	15
1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR .....	15
2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR .....	15

F. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR .....	16
1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR .....	16
2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR .....	16
G. PAKET / KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS .....	17
H. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH .....	17
I. PELAKSANAAN RAPAT DEWAN KOMISARIS DALAM 1 (SATU) TAHUN .....	18
J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS.....	20
K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL ( <i>INTERNAL FRAUD</i> ) .....	20
L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI .....	21
M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN.....	21
N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN .....	22
<b>BAB III PENUTUP .....</b>	<b>24</b>

## **BAB I PENJELASAN UMUM**

### **A. INFORMASI UMUM**

PT. BPR Nusamba Pecangaan (*Selanjutnya disebut "Bank"*) didirikan di Jakarta pada tanggal 29 September 1989 berdasarkan akta No.107 yang dibuat dihadapan Abdul Latif, SH notaris di Jakarta. Akta pendirian telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. C2-10264.HT.01.01.TH'89 tanggal 8 Nopember 1989.

Anggaran dasar Bank mengalami perubahan terakhir berdasarkan Akta No. 45 tanggal 23 November 2021 dengan Notaris Ny. Djumini Setyoadi, SH, MKn berisi tentang peningkatan modal ditempatkan dan disetor. Atas perubahan modal ditempatkan tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU AH.01.03-0478067 tanggal 26 November 2021 dan telah dicatat dalam administrasi Pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No.S-562/KR.0313/2021 tanggal 10 Desember 2021.

Pengurus Bank (Direksi dan Komisaris) tidak memiliki saham perseroan. Seluruh saham perseroan Bank dimiliki oleh holding company yaitu PT Sentra Modal Harmoni dan PT Fajar Mas Murni, yang kesemuanya berkedudukan di Jakarta. Komposisi kepemilikan modal saham pada 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut :

<b>NO</b>	<b>NAMA</b>	<b>LEMBAR SAHAM</b>	<b>NOMINAL (Rp.)</b>	<b>PROSENTASE KEPEMILIKAN</b>
1	PT. Sentra Modal Harmoni	60,660	6,066,000,000	85.91%
2	PT. Fajar Mas Murni	9,950	995,000,000	14.09%
<b>Jumlah</b>		<b>70,610</b>	<b>7,061,000,000</b>	<b>100,00%</b>

Bank memulai operasional usahanya pada tanggal 17 Februari 1990 yang berkantor pusat di Jl. Raya Pecangaan No.62 kabupaten Jepara. Bank menyadari bahwa akuntabilitas merupakan salah satu tolok ukur yang sekaligus untuk meningkatkan nilai tambah Bank bagi Pemegang Saham dan *Stakeholders* lainnya.

Berangkat dari alasan tersebut maka selaras dengan perkembangan usahanya, Bank secara berkesinambungan meningkatkan penerapan prinsip-prinsip tata kelola

perusahaan (*Good Corporate Governance*) yang baik dan prinsip kehati-hatian dalam setiap kegiatan usahanya.

## **B. PRINSIP DASAR PENERAPAN TATA KELOLA**

Sesuai dengan POJK Nomor: 9 Tahun 2024 tanggal 1 Juli 2024 tentang Penerapan tata kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat, maka Bank terus berupaya mengoptimalkan penerapan tata kelola perusahaan.

Memperhatikan literatur yang ada, penerapan tata kelola yang baik (*Good Corporate Governance*) senantiasa berlandaskan pada 5 prinsip dasar, yakni :

1. *Transparansi (transparency)* yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam melaksanakan proses pengambilan keputusan;
2. *Akuntabilitas (accountability)* yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ Bank sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif;
3. *Pertanggungjawaban (responsibility)* yaitu kesesuaian pengelolaan Bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip pengelolaan Bank yang sehat;
4. *Independensi (independency)* yaitu pengelolaan Bank secara profesional tanpa pengaruh / tekanan dari pihak manapun;
5. *Kewajaran (fairness)* yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak para pemangku kepentingan yang timbul berdasarkan perjanjian dan aturan perundang-undangan yang berlaku.

Pengukuran efektifitas pelaksanaan *Good Corporate Governance (GCG)* dilakukan melalui metode *assessment*. Metode *assessment* pengukuran efektifitas pelaksanaan GCG, dapat dilakukan secara :

1. *Penilaian Sendiri (self-assessment)*;
2. *Penilaian GCG dari Pihak Lain (third party assessment)*.

Pelaksanaan penilaian dikelompokkan dalam suatu sistem tata kelola, yaitu:

1. *Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (governance structure)*  
Penilaian struktur dan infrastruktur tata kelola bertujuan untuk menilai kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola BPR agar proses pelaksanaan prinsip GCG menghasilkan hasil yang sesuai dengan harapan *Stakeholders* BPR. Yang termasuk

dalam struktur tata kelola BPR adalah Komisaris, Direksi, Komite dan Satuan Kerja pada BPR. Adapun yang termasuk infrastruktur tata kelola BPR antara lain adalah kebijakan dan prosedur BPR, sistem informasi manajemen serta tugas pokok dan fungsi (tupoksi) masing-masing struktur.

2. Proses Penerapan Tata Kelola (*governance process*)

Penilaian proses penerapan tata kelola bertujuan untuk menilai efektifitas proses pelaksanaan prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) yang didukung oleh kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola BPR sehingga menghasilkan hasil yang sesuai dengan harapan *Stakeholders* BPR.

3. Hasil Penerapan Tata Kelola (*governance outcome*)

Penilaian hasil penerapan tata kelola bertujuan untuk menilai kualitas hasil yang memenuhi harapan *Stakeholders* BPR merupakan hasil proses pelaksanaan prinsip GCG yang didukung oleh kecukupan struktur dan infrastruktur tata kelola BPR.

### **C. VISI, MISI, SASARAN DAN ARAH KEBIJAKAN BANK**

Pelaksanaan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* diyakini mampu memberikan arahan strategis dalam pencapaian Visi, Misi dan Sasaran yang akan dicapai Bank.

1. Visi, Misi dan Sasaran;

a) Visi : Menjadi Bank yang terpercaya dan membangun masa depan (disingkat TERMAPAN).

b) Misi :

- 1) Mendayagunakan seluruh *asset* perusahaan dengan semaksimal dan seefisien mungkin;
- 2) Menjalinkan kemitraan secara profesional dan saling menguntungkan dengan seluruh *Stakeholders* untuk kelangsungan dan pertumbuhan bisnis;
- 3) Mengoptimalkan seluruh potensi sumber daya yang dimiliki secara kreatif, inovatif dan produktif guna memberikan nilai tambah positif bagi *Stakeholders*;
- 4) Berperan terhadap masa depan yang bertanggung jawab dan berkelanjutan;
- 5) Berperan dalam pengembangan UMKM dengan memberikan pelayanan yang terbaik.

c) Sasaran yang akan dicapai :

1) Sasaran Kuantitatif;

Menjadi Bank sepuluh teratas pada *cluster* industrinya.

2) Sasaran Kualitatif.

- Bank yang kreatif, inovatif dan produktif.
- Bank yang terhormat.
- Tempat kerja yang nyaman dan menarik.
- Bank yang menarik bagi nasabah.

2. Arah Kebijakan Bank

a) Menjalankan usaha Bank dengan prinsip kehati-hatian;

b) Melaksanakan kegiatan usaha secara sehat dengan senantiasa berpedoman pada kebijakan dan prosedur;

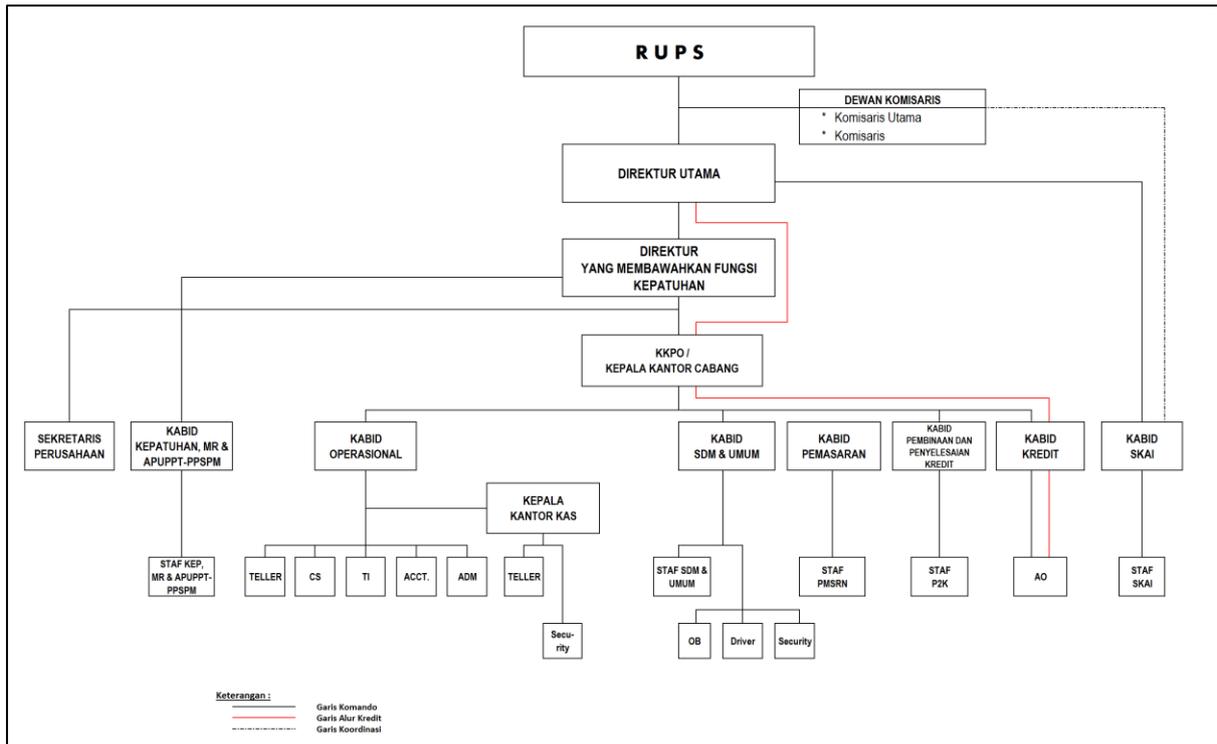
c) Melakukan pencatatan dan penyajian laporan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku pada Bank Perkreditan Rakyat;

d) Bank akan fokus pada penyaluran kredit kepada UMKM.

#### **D. STRUKTUR ORGANISASI BANK**

Pelaksanaan penerapan tata kelola berlandaskan pada komitmen bersama dari seluruh jajaran Manajemen dan Karyawan untuk tunduk dan patuh pada seluruh peraturan yang berlaku. Hal ini dapat tercermin dari struktur organisasi Bank yang disusun dalam rangka mencapai tujuan yang telah ditetapkan, dengan didasarkan atas kondisi saat ini yang disesuaikan dengan kebutuhan perkembangan organisasi serta adanya regulasi mengenai penerapan tata kelola yang harus menambah tugas bagian-bagian yang ada.

Struktur organisasi Bank ditetapkan melalui Surat Keputusan Direksi Nomor 004.B/PCA/SK-UMUM/DIR/I/2024 tanggal 2 Januari 2024 tentang Pemberlakuan Struktur Organisasi & *Job Description* Edisi 2024, sebagai berikut :



Sampai akhir Desember 2024, secara keseluruhan jumlah SDM (termasuk Direksi dan Dewan komisaris) berjumlah 122 orang dan 11 tenaga alih daya (*outsourcing*), dengan perincian sebagai berikut :

PENDIDIKAN	PENGURUS		KARYAWAN TETAP		KARYAWAN KONTRAK & PERCOBAAN		KARYAWAN OUTSOURCHING		TOTAL
	L	P	L	P	L	P	L	P	
S2	2	-	1	1	1	-	-	-	5
S1	2	-	52	19	9	2	-	-	84
D3	-	-	2	8	-	-	-	-	10
SMA	-	-	20	-	3	-	11	-	34
<b>JUMLAH</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>75</b>	<b>28</b>	<b>13</b>	<b>2</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>133</b>

**BAB II**  
**LAPORAN TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR**

**A. RINGKASAN HASIL PENILAIAN (*SELF ASSESSMENT*) ATAS PENERAPAN TATA KELOLA**

Nama BPR	<b>PT BPR NUSAMBA PECANGAAN</b>
Alamat	JL. RAYA PECANGAAN NOMOR 62 JEPARA
Nomor Telepon	0291 755224
Posisi Laporan	31 Desember 2024
Penjelasan Umum	<p>Dalam rangka melaksanakan Peraturan Otoritas Jasa keuangan Nomor 9 Tahun 2024 dan Edaran Otoritas Jasa Keuangan SEOJK Nomor 12/SEOJK.03/2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi BPR, maka PT. BPR Nusamba Pecangaan Menyusun sebuah lapran Penerapan Tata Kelola yang berisikan tentang pelaksanaan tata Kelola yang pelaksanaannya dilandasi oleh 5 (lima) prinsip dasar, diantaranya :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Transparansi (<i>transparency</i>), yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan setiap Keputusan.</li> <li>2. Akuntabilitas (<i>accountability</i>), yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban personil sehingga pengelolaan dapat berjalan lebih efektif.</li> <li>3. Pertanggungjawaban (<i>responsibility</i>), yaitu kesesuaian pengelolaan BPR dengan peraturan perundang-undangan dan prinsip-prinsip pengelolaan BPR yang sehat.</li> <li>4. Independen (<i>independency</i>), yaitu kesesuaian pengelolaan BPR secara profesional tanpa pengaruh atau tekanan dari pihak manapun.</li> <li>5. Kewajaran (<i>fairness</i>), yaitu keadilan atau kesetaraan dalam memenuhi hak-hak pihak yang berkepentingan (<i>stakeholders</i>), yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.</li> </ol>
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	2 (Baik)
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	<p>Dari hasil penilaian sendiri penerapan tata kelola PT. BPR Nusamba Pecangaan, nilai komposit yang diperoleh adalah peringkat 2 sehingga termasuk dalam predikat Baik. Beberapa langkah perbaikan agar implementasi penerapan tata kelola perusahaan dapat lebih baik, antara lain pelaksanaan penerapan tata kelola dalam setiap kegiatan usaha Bank, kelengkapan organisasi, peningkatan kualitas SDM, peningkatan pelaksanaan fungsi Audit Intern Bank, peningkatan sistem pengendalian intern Bank pada seluruh jajaran organisasi. Predikat komposit Baik yang diperoleh merupakan suatu wujud nyata Bank untuk memberikan komitmen yang tinggi terhadap penerapan tata kelola Perusahaan dan keseriusan Bank untuk mematuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku dengan tujuan untuk lebih meningkatkan kinerja, efisiensi serta pelayanan Bank kepada Stakeholders.</p>

## B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

### 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1.	NIK :
	Nama : <b>TRI BUDIARTO, S.E.</b>
	Jabatan : <b>Direktur Utama</b>
	Tugas dan Tanggung Jawab : Tugas : 1. Mewakili BPR di dalam dan di luar Pengadilan tentang segala hal dan dalam segala kejadian, menjalin kerja sama dengan pihak ketiga serta menjalankan segala tindakan kepengurusan maupun kepemilikan dengan batasan-batasan yang jelas; 2. Melaporkan kepada perseroan tentang saham yang dimilikinya dan/atau keluarganya dalam perseroan dan perseroan lain untuk selanjutnya dicatat dalam daftar khusus; 3. Membuat daftar pemegang saham, daftar khusus, risalah RUPS dan risalah rapat Direksi; 4. Membuat laporan tahunan dan dokumen keuangan BPR; 5. Bersama-sama anggota Direksi yang lain menyusun Rencana Bisnis Bank sesuai ketentuan dan mengkomunikasikan kepada Pemegang Saham; 6. Memelihara seluruh daftar, risalah dan dokumen keuangan dan dokumen perseroan; 7. Bekerjasama dengan anggota Direksi yang lain dalam menyusun strategi dan rencana kerja untuk mencapai anggaran; 8. Bersama-sama anggota Direksi yang lain menyampaikan laporan tahunan kepada RUPS setelah ditelaah oleh Dewan Komisaris dalam jangka waktu paling lambat 6 (enam) bulan setelah tahun buku perseroan berakhir. Tanggung jawab : 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. 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 APUPPT dan PPPSPM; 7. Menciptakan struktur pengendalian intern dan terselenggaranya fungsi satuan pengawasan intern; 8. Memastikan berjalannya penerapan fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko.

2.	NIK	:	
	Nama	:	<b>TONNY FREDIYANTO, S.E., M.M.</b>
	Jabatan	:	<b>Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan</b>
	Tugas dan Tanggung Jawab	:	<p>Tugas : 1. Mewakili BPR di dalam dan di luar Pengadilan tentang segala hal dan dalam segala kejadian, menjalin kerja sama dengan pihak ketiga serta menjalankan segala tindakan kepengurusan maupun kepemilikan dengan batasan-batasan yang jelas; 2. Melaporkan kepada perseroan tentang saham yang dimilikinya dan/atau keluarganya dalam perseroan dan perseroan lain untuk selanjutnya dicatat dalam daftar khusus; 3. Membuat daftar pemegang saham, daftar khusus, risalah RUPS dan risalah rapat Direksi; 4. Membuat laporan tahunan dan dokumen keuangan BPR; 5. Bersama-sama anggota Direksi yang lain menyusun Rencana Bisnis Bank sesuai ketentuan dan mengkomunikasikan kepada Pemegang Saham; 6. Memelihara seluruh daftar, risalah dan dokumen keuangan dan dokumen perseroan; 7. Bekerjasama dengan anggota Direksi yang lain dalam menyusun strategi dan rencana kerja untuk mencapai anggaran; 8. Bersama-sama anggota Direksi yang lain menyampaikan laporan tahunan kepada RUPS setelah ditelaah oleh Dewan Komisaris dalam jangka waktu paling lambat 6 (enam) bulan setelah tahun buku perseroan berakhir. Tanggung jawab : 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. 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 APUPPT dan PPPSPM; 7. Menciptakan struktur pengendalian intern dan terselenggaranya fungsi satuan pengawasan intern; 8. Memastikan berjalannya penerapan fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko.</p>
<p>Direksi telah menjalankan tugas dengan baik, secara umum telah menindaklanjuti rekomendasi Dewan Komisaris, sebagai berikut :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Penyusunan Rencana Bisnis Bank (RBB) dan memaparkan dalam forum Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) sehingga RBB ini bisa dilakukan pengawasan oleh Dewan Komisaris dan para Pemegang Saham;</li> <li>2. Menjalankan usaha bank dengan prinsip kehati-hatian;</li> </ol>			

3. Melaksanakan kegiatan usaha secara sehat dengan senantiasa berpedoman pada kebijakan dan prosedur;
4. Melakukan pencatatan dan penyajian laporan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku pada BPR;
5. Direksi telah melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang;
6. Menunjuk dan mengangkat salah satu Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan dan manajemen risiko;
7. Direksi telah menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan, manajemen risiko dan APUPPT dan PPPSPM;
8. Sudah memberlakukan struktur organisasi yang sesuai dengan kebutuhan perusahaan dan prinsip-prinsip Good Corporate Governance dan Manajemen Risiko;
9. Menerapkan zero tolerance terhadap fraud;
10. Membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dengan mengikutsertakan program pendidikan dan pelatihan kepada seluruh jenjang organisasi, baik yang diselenggarakan oleh intern BPR, BPR Nusamba Group maupun oleh pihak eksternal;
11. Segala data dan informasi yang dibutuhkan oleh Dewan Komisaris telah disediakan oleh Direksi kepada Dewan Komisaris secara lengkap;
12. Menindak lanjuti temuan audit dan rekomendasi dari SKAI, Audit Eksternal, dan hasil pengawasan OJK dan/atau hasil pengawasan otoritas lain;
13. Direksi telah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham melalui RUPS Tahunan

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1.	NIK : _____
	Nama : <b>DWI YONO, S.E., M.M.</b>
	Jabatan : <b>Komisaris Utama</b>
	Tugas dan Tanggung Jawab : Tugas : 1. Mengawasi kebijakan Direksi; 2. Melakukan pengawasan aktif terhadap pelaksanaan penerapan Program APUPPT dan PPPSPM; 3. Menyetujui seluruh Standar Operasional Prosedur yang dibuat oleh Direksi; 4. Menyetujui Rencana Bisnis Bank yang telah dibuat oleh Direksi dan mengkomunikasikan kepada Pemegang Saham; 5. Melakukan Pengawasan aktif terhadap pelaksanaan kebijakan perkreditan dan melaporkan hasil pengawasan kepada Instansi yang berwenang secara semesteran; 6. Memberikan nasehat / saran kepada Direksi; 7. Mengadakan rapat bulanan dan triwulan; 8. Mengevaluasi

	<p>Pelaksanaan Rencana Bisnis Bank; 9. Menyampaikan laporan hasil pengawasan kepada pemegang saham setiap bulan; 10. Menyampaikan laporan hasil pengawasan kepada Instansi yang berwenang setiap semester.</p> <p>Tanggung Jawab :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Memastikan Operasional BPR, berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku;</li> <li>2. Melakukan Pengawasan atas kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan pada umumnya, baik mengenai perseroan maupun usaha perseroan, dan memberi nasehat kepada Direksi;</li> <li>3. Memastikan berjalannya penerapan fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko;</li> <li>4. Memastikan penerapan Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko oleh Direksi;</li> <li>5. Mengevaluasi pertanggungjawaban direksi atas pelaksanaan kebijakan Kepatuhan dan Manajemen risiko;</li> <li>6. Mengevaluasi dan memutuskan permohonan direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan dewan komisaris dalam hal pemberian kredit kepada pihak terkait;</li> <li>7. Bertanggungjawab sesuai ketentuan atau Undang-undang yang berlaku dan anggaran dasar Bank;</li> <li>8. Bertanggungjawab terhadap pelaksanaan pengawasan secara efektif dan efisien serta terpeliharanya komunikasi yang baik dengan Direksi, Auditor Eksternal dan Otoritas Jasa Keuangan;</li> <li>9. Memastikan Direksi memiliki rencana dan melaksanakan kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan.</li> </ol>
2.	<p>NIK : _____</p> <p>Nama : <b>SUGIARTO, S.E.</b></p> <p>Jabatan : <b>Komisaris Utama</b></p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : Tugas : 1. Bersama-sama Komisaris Utama mengawasi kebijakan Direksi; 2. Bersama-sama Komisaris Utama melakukan pengawasan aktif terhadap pelaksanaan penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme, 3. Bersama-sama Komisaris Utama menyetujui seluruh Standar Operasional Prosedur yang dibuat oleh Direksi, 4. Bersama-sama Komisaris Utama menyetujui Rencana Bisnis Bank yang telah dibuat oleh Direksi dan mengkomunikasikan kepada Pemegang Saham, 5. Bersama-sama Komisaris Utama melakukan Pengawasan aktif terhadap pelaksanaan kebijakan perkreditan dan melaporkan hasil pengawasan kepada Instansi yang berwenang secara semesteran, 6. Bersama-sama Komisaris Utama memberikan nasehat atau saran kepada Direksi, 7. Bersama-sama Komisaris Utama mengadakan rapat</p>

	<p>bulanan dan triwulan, 8. Bersama-sama Komisaris Utama mengevaluasi Pelaksanaan Rencana Bisnis Bank.</p> <p>Tanggungjawab : 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 menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Kepatuhan dan Manajemen risiko paling sedikit satu kali dalam satu tahun atau sewaktu-waktu dalam hal terdapat perubahan yang mempengaruhi kegiatan usaha BPR secara signifikan, 5. Bersama-sama Komisaris Utama memastikan penerapan fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko oleh Direksi, 6. Bersama-sama Komisaris Utama mengevaluasi pertanggungjawaban direksi atas pelaksanaan kebijakan Kepatuhan dan Manajemen risiko, paling sedikit setiap semester</p>
	<p><b>Rekomendasi kepada Direksi:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Manajemen tetap melakukan evaluasi secara rutin terhadap strategi pencapaian RBB,</li> <li>2. Manajemen beserta jajarannya segera melakukan evaluasi terhadap strategi yang telah diterapkan pada tahun 2024 agar pada tahun 2025 dapat tumbuh &amp; mencapai target yang diharapkan;</li> <li>3. Manajemen segera melakukan review terhadap fitur produk baik kredit, tabungan maupun deposito agar diminati masyarakat dan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian;</li> <li>4. Konsistensi atas penerapan ketentuan-ketentuan yang ada;</li> <li>5. Pemahaman dan Sosialisasi atas pemberlakuan ketentuan agar dilakukan terhadap karyawan maupun nasabah;</li> <li>6. Dalam peningkatan volume KYD harus memperhatikan kualitas kredit tetap dalam kondisi baik, dengan meningkatkan penajaman terhadap analisa kredit;</li> <li>7. Monitoring terhadap kredit yang masuk kolektibilitas 2 agar lebih ditingkatkan supaya tidak menjadi beban tambahan jika masuk ke kolektibilitas 3;</li> <li>8. Terus dilakukan upaya-upaya penagihan thd kredit yg telah dihapusbukukan;</li> <li>9. Penyelesaian NPL agar menggunakan skala prioritas, mencari solusi penyelesaian terhadap kredit yang masuk tunggakan maupun yang bermasalah, upaya penyelesaian kredit bermasalah dengan cara prosedural dan secara rutin, Bila dimungkinkan melakukan upaya sita jaminan dan penyelesaian melalui jalur hukum melalui KPKNL, melakukan upaya Gugatan Sederhana melalui Pengadilan Negeri setempat;</li> </ol>

10. Mengoptimalkan lagi fungsi dan peran kantor pusat, cabang dalam memberikan kontribusi secara positif baik pendanaan maupun penyaluran dana;
11. Pemasaran terhadap produk unggulan seperti Tabungan Hormoni Plus agar lebih dioptimalkan dengan media yang ada;
12. Pemasaran terhadap produk tabungan lain seperti Harmoni Plus, Mapan, Tab-KU tetap dioptimalkan lagi;
13. Untuk meningkatkan laba agar meningkatkan produktifitas SDM yang ada dan optimalisasi jaringan;
14. Kompetensi dan Integritas SDM baik operasional maupun pemasaran dana dan kredit, perlu ditingkatkan melalui In House Training/pelatihan;
15. Lebih ditingkatkan pembinaan dan pengawasan thd perkembangan usaha Debitur;
16. Optimalkan fungsi dan peran Team SKAI serta budaya kepatuhan.

### 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

#### a. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab : -
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab : -
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab : -
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
4.	Komite Manajemen Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab : -
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -

5.	Komite Lainnya
	Tugas dan Tanggung Jawab : -
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
<p>Sampai dengan 31 Desember 2024, PT. BPR Nusamba Pecangaan belum membentuk Komite Dewan Komisaris. Modal inti PT. BPR Nusamba Pecangaan sebesar Rp 15.922.598.468,- sehingga sesuai dengan POJK Nomor 9 Tahun 2024, Dewan Komisaris belum berkewajiban membentuk komite audit, komite pemantau risiko, dan komite remunerasi dan nominasi.</p>	

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

No.	NIK	Nama	Keahlian	Komite					Independen
				Komite Audit	Komite Pemantau Risiko	Komite Remunersi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko	Komite Lainnya	Ya/Tdk
1.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**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)	Prosentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Prosentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.		TRI BUDIARTO, S.E.	0	0	0	0
2.		TONNY FREDIYANTO, S.E., M.M.	0	0	0	0

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Prosentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Prosentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.		DWI YONO, S.E., M.M.	0	0	0	0
2.		SUGIARTO, 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	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.		TRI BUDIARTO, S.E.	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.		TONNY FREDIYANTO, S.E., M.M.	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

## 2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.		DWI YONO, S.E., M.M.	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.		SUGIARTO, S.E.	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

**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.		TRI BUDIARTO, S.E.	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.		TONNY FREDIYANTO, S.E., M.M.	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

## 2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.		DWI YIONO, S.E., M.M.	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.		SUGIARTO, S.E.	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

**F. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR****1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR**

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.		TRI BUDIARTO, S.E.	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.		TONNY FREDIYANTO, S.E., M.M.	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.		DWI YONO, S.E.	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.		TONNY FREDIYANTO, S.E., M.M.	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	306.300.000	2	238.800.000
2.	Tunjangan	2	170.025.000	2	88.800.000
3.	Tantiem	2	13.125.000	2	5.625.000
4.	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5.	Remunersi lainnya	0	0	0	0
	<b>Total Remunerasi</b>		<b>489.450.000</b>		<b>333.225.000</b>
	Jenis Fasilitas Lain				
1.	Perumahan	2	180.000.000	0	0
2.	Transportasi	2	182.400.000	0	0
3.	Asuransi Kesehatan	0	0	0	0
4.	Fasilitas Lainnya	0	0	0	0
	<b>Total Fasilitas Lainnya</b>		<b>362.400.000</b>		<b>0</b>
	<b>Total Remunerasi dan Fasilitas Lain</b>		<b>851.850.000</b>		<b>333.225.000</b>

**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)	5.72
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.34
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.31
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.61
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1.62

## I. PELAKSANAAN RAPAT DEWAN KOMISARIS DALAM 1 (SATU) TAHUN

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	3 Jan 2024	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Evaluasi tindak lanjut saran saran bulan lalu;</li> <li>2. Evaluasi performance bulan desember 2023, progres dan langkah langkah tahun 2024;</li> <li>3. Evaluasi Temuan OJK dan SKAI;</li> <li>4. Evaluasi Penerapan Kepatuhan, MR dan APUPPT-PPPSPM.</li> </ol>
2.	3 Feb 2024	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Evaluasi tindak lanjut saran saran bulan lalu;</li> <li>2. Evaluasi terhadap Rencana Bisnis Bank bulan Januari 2024;</li> <li>3. Evaluasi Temuan OJK dan SKAI;</li> <li>4. Evaluasi Penerapan Kepatuhan, MR dan APUPPT-PPPSPM.</li> </ol>
3.	14 ar 2024	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Evaluasi tindak lanjut saran saran bulan lalu;</li> <li>2. Evaluasi terhadap Rencana Bisnis Bank dan langkah langkah strategis kedepan serta antisipasi adanya libur hari Raya Idul Fitri;</li> <li>3. Evaluasi Temuan OJK dan SKAI;</li> <li>4. Evaluasi Penerapan Kepatuhan, MR dan APUPPT-PPPSPM.</li> </ol>
4.	18 Mar 2024	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Evaluasi tindak lanjut saran saran bulan lalu;</li> <li>2. Evaluasi terhadap Rencana Bisnis Bank, evaluasi simulasi perhitungan CKPN;</li> <li>3. Evaluasi Temuan OJK dan SKAI;</li> <li>4. Evaluasi Penerapan Kepatuhan, MR dan APUPPT-PPPSPM.</li> </ol>
5.	14 Mei 2024	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Evaluasi tindak lanjut saran saran bulan lalu;</li> <li>2. Evaluasi terhadap Rencana Bisnis Bank;</li> <li>3. Evaluasi Temuan OJK dan SKAI;</li> <li>4. Evaluasi Penerapan Kepatuhan, MR dan APUPPT-PPPSPM.</li> </ol>
6.	10 Jun 2024	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Evaluasi tindak lanjut saran saran bulan lalu;</li> <li>2. Evaluasi terhadap Rencana Bisnis Bank;</li> <li>3. Evaluasi Temuan OJK dan SKAI;</li> <li>4. Evaluasi Penerapan Kepatuhan, MR dan APUPPT-PPPSPM.</li> </ol>
7.	4 Jul 2024	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Evaluasi tindak lanjut saran saran bulan lalu;</li> <li>2. Evaluasi terhadap Rencana Bisnis Bank;</li> <li>3. Evaluasi Temuan OJK dan SKAI;</li> <li>4. Evaluasi Penerapan Kepatuhan, MR dan APUPPT-PPPSPM.</li> </ol>
8.	13 Agst 2024	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Evaluasi tindak lanjut saran saran bulan lalu;</li> </ol>

			<ul style="list-style-type: none"> <li>2. Evaluasi terhadap Rencana Bisnis Bank;</li> <li>3. Evaluasi Temuan OJK dan SKAI;</li> <li>4. Evaluasi Penerapan Kepatuhan, MR dan APUPPT-PPPSPM.</li> </ul>
9.	3 Sep 2024	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>1. Evaluasi tindak lanjut saran saran bulan lalu;</li> <li>2. Evaluasi terhadap Rencana Bisnis Bank;</li> <li>3. Evaluasi Temuan OJK dan SKAI;</li> <li>4. Evaluasi Penerapan Kepatuhan, MR dan APUPPT-PPPSPM.</li> </ul>
10.	4 Okt 2024	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>1. Evaluasi tindak lanjut saran saran bulan lalu;</li> <li>2. Evaluasi terhadap Rencana Bisnis Bank;</li> <li>3. Evaluasi Temuan OJK dan SKAI;</li> <li>4. Evaluasi Penerapan Kepatuhan, MR dan APUPPT-PPPSPM.</li> </ul>
11.	5 Nov 2024	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>1. Evaluasi tindak lanjut saran saran bulan lalu;</li> <li>2. Evaluasi terhadap Rencana Bisnis Bank;</li> <li>3. Evaluasi Temuan OJK dan SKAI;</li> <li>4. Evaluasi Penerapan Kepatuhan, MR dan APUPPT-PPPSPM.</li> </ul>
12.	11 Nov 2024	2	Arahan Penyusunan RBB tahun 2025 di sertai strategi yang optimis, penguatan strategi mengkedepankan potensi wilayah, pengembangan layanan fokus pada pasar dan layanan digital . Langkah strategis peningkatan kyd, penyajian data penyelesaian NPL , perhitungan CKPN, Rasio keuangan dengan data pembandingan desember 2024 dan 2025
13	5 Des 2024	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>1. Evaluasi tindak lanjut saran saran bulan lalu;</li> <li>2. Evaluasi terhadap Rencana Bisnis Bank;</li> <li>3. Evaluasi Temuan OJK dan SKAI;</li> <li>4. Evaluasi Penerapan Kepatuhan, MR dan APUPPT-PPPSPM.</li> </ul>
<p>Selama tahun 2024, Dewan Komisaris secara bersama-sama telah melaksanakan rapat sebanyak 13 (tiga belas) kali. Selain Rapat Dewan Komisaris sebagaimana daftar tersebut diatas, Dewan Komisaris juga menghadiri rapat gabungan dengan peserta rapat : Dewan Komisaris, Direksi dan Seluruh Pejabat yang diselenggarakan secara bulanan dengan topik / materi pembahasan Evaluasi temuan hasil SKAI dan Tindak Lanjutnya, Evaluasi Penerapan Kepatuhan, Manajemen Risiko &amp; APUPPT dan tindak lanjutnya, evaluasi terhadap rencana bisnis, dan evaluasi terhadap rencana strategis</p>			

**J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS**

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.		DWI YONO, S.E., M.M.	13	0	100.00
2.		SUGIARTO, S.E.	13	0	100.00

**K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)**

Jumlah Penyimpangan Internal (dalam 1 tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Direksi		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Peyelesaian	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

#### L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	7	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	2
Total	7	2

Selama tahun 2024 permasalahan perdata yang dihadapi sebanyak 7 gugatan sederhana (GS) terhadap debitur wanprestasi. Sedangkan permasalahan pidana sebanyak 2 gugatan tindak pidana fidusia, atas penggelapan barang jaminan.

#### M. RANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Penerima Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	NIK	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan			
1.		JOKO SUYANTO	Direktur Utama PT Sentra Modal Harmoni		TRI BUDIARTO	Direktur Utama	Sewa tanah dan Bangunan	97	Transaksi tidak terjadi benturan kepentingan, dengan pertimbangan : 1. harga sewa dinilai wajar / sesuai harga pasar. 2. Telah dilakukan perbandingan harga sewa dengan vendor 21ain. 3. Prosedur transaksi telah sesuai dengan ketentuan internal bank tentang transaksi dengan pihak terafiliasi.
2.		JOKO SUYANTO	Direktur Utama PT Sentra Modal Harmoni		TRI BUDIARTO	Direktur Utama	Sewa 6 (enam) Kendaraan	427	Transaksi tidak terjadi benturan kepentingan, dengan pertimbangan : 1. harga sewa dinilai wajar / sesuai harga pasar. 2. Telah dilakukan perbandingan harga sewa dengan vendor 21ain. 3. Prosedur transaksi telah sesuai dengan ketentuan internal bank tentang transaksi dengan pihak terafiliasi.

#### N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	04 Jan 2024	Kegiatan Sosial	SANTUNAN YATIM PIATU	YATAMA DESA SUWAWAL PAKIS AJI	7,150,000
2	15 Jan 2024	Kegiatan Sosial	SANTUNAN YATIM PIATU	YAYASAN AL HIKMAH BANGSRI	1,700,000
3	02 Feb 2024	Kegiatan Sosial	SANTUNAN YATIM PIATU	YATAMA YPI AL FAQIH JAMBU	5,675,000
4	27 Feb 2024	Kegiatan Sosial	KEGIATAN PELATIHAN DAN PENDAMPINGAN UMKM	UMKM KARTINI MANDIRI	1,881,500
5	01 Mar 2024	Kegiatan Sosial	SANTUNAN YATIM PIATU	YATAMA DESA KECAPI	3,875,000
6	28 Mar 2024	Kegiatan Sosial	SUMBANGAN KEGIATAN KEAGAMAAN	MUSHOLLA AL MUTTAQIN	150,000
7	01 Apr 2024	Kegiatan Sosial	SANTUNAN YATIM PIATU	YAYASAN TARBIYATUL AITAM	6,225,000
8	03 Apr 2024	Kegiatan Sosial	SUMBANGAN KEGIATAN KEAGAMAAN	YAYASAN DARUL QUR'AN	150,000
9	24 Apr 2024	Kegiatan Sosial	SUMBANGAN KEGIATAN HARI BURUH	PANITIA HARI BURUH	1,150,000
10	06 Mei 2024	Kegiatan Sosial	SANTUNAN YATIM PIATU	YAYASAN DARUL IKHSAN	2,750,000
11	06 Mei 2024	Kegiatan Sosial	SUPPORTING KEGIATAN UMKM KARTINI	UMKM KARTINI MANDIRI	1,000,000
12	08 Mei 2024	Kegiatan Sosial	SUMBANGAN KEGIATAN LINGKUNGAN MASYARAKAT	MASYARAKAT DESA SEKITAR JARINGAN KANTOR	300,000
13	13 Mei 2024	Kegiatan Sosial	SUMBANGAN KEGIATAN LINGKUNGAN MASYARAKAT	MASYARAKAT DESA SEKITAR JARINGAN KANTOR	100,000
14	14 Mei 2024	Kegiatan Sosial	KEGIATAN TEBUS SEMBAKO MURAH DAN SENAM	PERBARINDO	8,406,250
15	15 Mei 2024	Kegiatan Sosial	SUMBANGAN KEGIATAN LINGKUNGAN MASYARAKAT	MASYARAKAT DESA SEKITAR JARINGAN KANTOR	500,000

16	16 Mei 2024	Kegiatan Sosial	SUMBANGAN KEGIATAN LINGKUNGAN MASYARAKAT	MASYARAKAT DESA SEKITAR JARINGAN KANTOR	250,000
17	03 Jun 2024	Kegiatan Sosial	SUMBANGAN KEGIATAN LINGKUNGAN MASYARAKAT	MASYARAKAT DESA SEKITAR JARINGAN KANTOR	250,000
18	04 Jun 2024	Kegiatan Sosial	SANTUNAN YATIM PIATU	YAYASAN DARUL QUR'AN	5,575,000
19	20 Jun 2024	Kegiatan Sosial	SUMBANGAN KEGIATAN LINGKUNGAN MASYARAKAT	MASYARAKAT DESA SEKITAR JARINGAN KANTOR	200,000
20	02 Jul 2024	Kegiatan Sosial	BULAN DANA PMI	PMI JEPARA	1,000,000
21	13 Ags 2024	Kegiatan Sosial	SANTUNAN YATIM PIATU	YAYASAN DARUL QUR'AN	4,350,000
22	17 Sep 2024	Kegiatan Sosial	SANTUNAN YATIM PIATU	YATAMA ANSHOR KEDUNG	5,500,000
23	10 Okt 2024	Kegiatan Sosial	SUMBANGAN KEGIATAN KEAGAMAAN	MASYARAKAT DESA SEKITAR JARINGAN KANTOR	300,000
24	10 Okt 2024	Kegiatan Sosial	SANTUNAN YATIM PIATU	RANTING DESA BAPANGAN	3,500,000
25	07 Nov 2024	Kegiatan Sosial	SANTUNAN YATIM PIATU	PANTI ASUHAN DARUN NAJAH	4,000,000
26	07 Nov 2024	Kegiatan Sosial	SANTUNAN YATIM PIATU	PONPES KANZUL AITAM	4,000,000
27	11 Nov 2024	Kegiatan Sosial	SUMBANGAN KEGIATAN KEAGAMAAN	GEDUNG NU LEBUAWU	2,000,000
28	22 Nov 2024	Kegiatan Sosial	SANTUNAN YATIM PIATU	PANTI ASUHAN DARUL FALAH	4,000,000
29	02 Des 2024	Kegiatan Sosial	SANTUNAN YATIM PIATU	YAYASAN KAFLUL YATIM MAYONG	3,500,000

**BAB III  
PENUTUP**

Demikian Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR Nusamba Pecangaan tahun 2024, disusun sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan yang tertuang dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 9 Tahun 2024 tanggal 1 Juli 2024 serta Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 12/SEOJK.03/2024 tanggal 18 Oktober 2024 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat, yang telah mengungkapkan aspek transparansi pelaksanaan penerapan tata kelola tahun 2024.

Dengan disusunnya Laporan Transparansi Penerapan Tata Kelola Perusahaan ini, diharapkan dapat memberikan informasi yang lebih jelas kepada Stakeholder sebagai bentuk pelaksanaan prinsip transparansi, akuntabilitas, independensi, pertanggung jawaban dan kewajaran Bank.

Jepara, 25 April 2025

**PT. BPR NUSAMBA PECANGAAN**

  
**Tri Budiarto, S.E.**      **Dwi Yono, S.E., M.M.**  
Direktur Utama      Komisaris Utama