



**bank nbp**  
pt bpr nbp 32

# LAPORAN TATA KELOLA (GOOD CORPORATE GOVERNANCE) TAHUN 2023



**PT. BPR NUSANTARA BONA PASOGIT 32**

**Jl. Syech Quro Blok A-3 Kompl. Johar Indah  
Karawang - Jawa Barat**

**Telp. (0267) 8452846**

**E-mail : [bprkarawang@gmail.com](mailto:bprkarawang@gmail.com)**

**Website : [www.bprnbp32.com](http://www.bprnbp32.com)**

**LAPORAN PELAKSANAAN  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT BPR NUSANTARA BONA PASOGIT 32  
TAHUN 2023**



**bank nbp  
pt bpr nbp 32**

**Jl.Syeh Quro Blok A No 3 Komp Johar Indah  
Kel Adiarsa Timur Kec Karawang Timur Kab Karawang  
TELEPON: 02678452846**



## **BAB I**

### **PENJELASAN UMUM**

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG – Good Corporate Governance) pada PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 32 pada tahun 2023 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR.

Dengan penerapan Tata Kelola yang Baik, BPR Nusantara Bona Pasogit 32 secara berkesinambungan dan didukung oleh integritas dan komitmen tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam penerapan Penerapan Tata Kelola di lingkungan BPR Nusantara Bona Pasogit 32 .

BPR Nusantara Bona Pasogit 32 telah beroperasi selama 28 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kewajaran . Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk menjadi penyedia layanan perbankan yang dapat memenuhi kebutuhan masyarakat di Karawang dengan dukungan SDM yang handal dan loyal untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah yang dilayani.

Dalam penerapan GCG, BPR Nusantara Bona Pasogit 32 selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola Perusahaan yang baik bagi seluruh pemangku kepentingan.

BPR Nusantara Bona Pasogit 32 selalu berupaya untuk berkomitmen dan konsisten dalam mengimplementasikan Tata Kelola Perusahaan untuk mewujudkan Visi dan Misi yang merupakan Landasan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan.

Selama tahun 2023, BPR Nusantara Bona Pasogit 32 selalu berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang secara konsisten dan berkelanjutan.



## BAB II

### TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

#### A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

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

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	Matius Perangin Angin
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>a. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan perseroan serta menjamin terlaksananya usaha dan kegiatan perseroan sesuai dengan tata kelola yang baik.</p> <p>b. Perencanaan strategis terhadap misi tujuan yang akan dicapai dan mengambil keputusan strategis untuk kemajuan perusahaan.</p> <p>c. Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya.</p> <p>d. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku.</p> <p>e. 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.</p> <p>f. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan perundang-undangan.</p> <p>g. Mengatur ketentuan-ketentuan tentang kepegawaian Perseroan termasuk penetapan gaji, pensiun atau jaminan hari tua, jasa produksi dan penghasilan lain bagi pegawai perseroan berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku.</p> <p>h. Melakukan pertanggungjawaban mengenai kinerja dan hasil yang telah dicapai kepada Pemegang Saham dan Dewan Komisaris melalui RUPS.</p> <p>i. Menetapkan kebijakan kepengurusan Perseroan.</p> <p>j. Menyampaikan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.</p>		
2.	Nama	:	Herwin Jun Mario Sitorus
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>a. Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku</p> <p>b. Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko</p> <p>c. Menetapkan langkah- langkah untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Undang- Undang</p> <p>d. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari ketentuan serta memantau dan menjaga kepatuhan terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK dan otoritas lain;</p> <p>e. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan.</p>		
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :			



<p>a. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.</p> <p>b. Diperlukannya peningkatan kinerja dan perubahan strategi agar target yang telah ditetapkan sesuai dengan Rencana Bisnis BPR tahun 2024 dapat tercapai.</p> <p>c. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.</p> <p>d. Seluruh Tindak lanjut temuan Otoritas Jasa Keuangan tahun 2023 telah diselesaikan dan disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan.</p> <p>e. Semua temuan Audit Internal, Manajemen risiko dan Kepatuhan telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai dan telah dilakukan perbaikan terkait dengan pelaksanaannya.</p>
Penjelasan Lebih Lanjut :
NIHIL

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

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	R.S Fitra Yogasaputra
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi.</p> <p>b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank.</p> <p>c. Mengetahui kebijakan Direksi atas keputusan dalam hal-hal yang diperlukan, misalnya dalam pemutusan pemberian pinjaman sesuai dengan anggaran dasar perseroan untuk melakukan tindakan dalam pengelolaan perusahaan.</p> <p>d. Melakukan pengawasan aktif terhadap pelaksanaan kebijakan perkreditan.</p> <p>e. Memberikan saran kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan</p> <p>f. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya.</p>		
2.	Nama	:	Darmanta Sitepu
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<p>a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi</p> <p>b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank</p> <p>c. Mengetahui kebijakan Direksi atas keputusan dalam hal-hal yang diperlukan, misalnya dalam pemutusan pemberian pinjaman sesuai dengan anggaran dasar perseroan untuk melakukan tindakan dalam pengelolaan perusahaan.</p> <p>d. Melakukan pengawasan aktif terhadap pelaksanaan kebijakan perkreditan.</p> <p>e. Memberikan saran kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan</p> <p>f. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya.</p>		
Rekomendasi Kepada Direksi :			
<p>a. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.</p> <p>b. Memastikan semua ketentuan dan kebijakan telah disesuaikan dengan ketentuan regulator terbaru.</p> <p>c. Melakukan peningkatan kinerja dan perubahan strategi untuk mencapai target yang telah ditetapkan sesuai dengan Rencana Bisnis BPR tahun 2023.</p> <p>d. Secara rutin melakukan pengelolaan sumber daya manusia yaitu : Evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan serta lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan, Mampu bertindak tegas dalam pemberian sanksi bagi pegawai yang melanggar ketentuan/peraturan yang berlaku dan memberikan reward / apresiasi kepada pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR</p>			



Nusantara Bona Pasogit 32 . e. Memantau kepatuhan terhadap ketentuan internal dan eksternal dalam menjalankan operasional dan pemberian kredit. f. Tetap mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat. g. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah - langkah perbaikan control agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan. Menjaga kualitas kredit terutama kredit yang baru direalisasikan sehingga tidak terjadi kredit menunggak menjadi PAR dan NPL, diantaranya dengan cara : meningkatkan kualitas analisa kredit, meningkatkan kualitas komite kredit dan meningkatkan monitoring terhadap kredit yang telah diberikan. h. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis.
Penjelasan Lebih Lanjut :
NIHIL

### 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

#### a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

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

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

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

#### c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
1.	Komite Audit



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

## B. Kepemilikan Saham Direksi

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Matius Perangin angin	Rp0	0%
2.	Herwin Jun Mario Sitorus	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Sampai dengan tahun 2023 Direksi BPR NBP 32 tidak memiliki saham pada BPR.			

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Matius Perangin Angin	-	-	0%
2.	Herwin Jun Mario Sitorus	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Sampai dengan tahun 2023 Direksi PT BPR NBP 32 tidak memiliki saham pada perusahaan lain.				

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

### 1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan
-----	--------------	-------------------



		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Matius Perangin angin	Herwin Jun Mario Sitorus - Tidak Ada	RS. Fitra Yogasaputra - Tidak Ada, Darmanta Sitepu - Tidak Ada	PT. BPR Nusantara Bona Pasogit - Tidak Ada, Yan Walter Lumban Gaol - Tidak Ada, Virgo Sinaga - Tidak Ada, Yenita Elza - Tidak Ada, Cesar Petrus Hasibuan - Tidak Ada, I Wayan Suanda - Tidak Ada
2.	Herwin Jun Mario Sitorus	Matius Perangin Angin - Tidak Ada	RS. Fitra Yogasaputra - Tidak Ada, Darmanta Sitepu - Tidak Ada	PT. BPR Nusantara Bona Pasogit - Tidak Ada, Yan Walter Lumban Gaol - Tidak Ada, Virgo Sinaga - Tidak Ada, Yenita Elza - Tidak Ada, Cesar Petrus Hasibuan - Tidak Ada, I Wayan Suanda - Tidak Ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Sampai dengan tahun 2023 tidak terdapat hubungan keuangan antara Direksi dengan Dewan Komisaris dan Pemegang Saham BPR NBP 32.				

## 2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Matius Perangin angin	Herwin Jun Mario Sitorus - Tidak Ada	RS. Fitra Yogasaputra - Tidak Ada, Darmanta Sitepu - Tidak Ada	PT. Nusantara Bona Pasogit - Tidak Ada, Yan Walter Lumban Gaol - Tidak Ada, Virgo Sinaga - Tidak Ada, Yenita Elza - Tidak Ada, Cesar Petrus Hasibuan - Tidak Ada, I Wayan Suanda - Tidak Ada
2.	Herwin Jun Mario Sitorus	Matius Perangin Angin - Tidak Ada	RS. Fitra Yogasaputra - Tidak Ada, Darmanta Sitepu - Tidak Ada	PT. Nusantara Bona Pasogit - Tidak Ada, Yan Walter Lumban Gaol - Tidak Ada, Virgo Sinaga - Tidak Ada, Yenita Elza - Tidak Ada, Cesar Petrus Hasibuan - Tidak Ada, I Wayan Suanda - Tidak Ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Sampai dengan tahun 2023 tidak terdapat hubungan keluarga antara Direksi dengan Dewan Komisaris dan Pemegang Saham BPR NBP 32.				



## D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	R.S Fitra Yogasaputra	Rp0	0%
2.	Darmanta Sitepu	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Sampai dengan akhir Desember 2023 Dewan Komisaris BPR NBP 32 tidak memiliki Saham pada BPR.			

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

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	R.S Fitra Yogasaputra	-	-	0%
2.	Darmanta Sitepu	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Sampai akhir Desember 2023 Dewan Komisaris BPR NBP 32 tidak memiliki Saham pada Perusahaan lain.				

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

### 1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	R.S Fitra Yogasaputra	Matius Perangin angin - Tidak Ada, Herwin Jun Mario Sitorus - Tidak Ada	Darmanta Sitepu - Tidak Ada	PT Nusantara Bona Pasogit - Tidak Ada, Yan Walter Lumban Gaol - Tidak Ada, Virgo Sinaga - Tidak Ada, Yenita Elza - Tidak Ada, Cesar Petrus Hasibuan - Tidak Ada, I Wayan Suanda - Tidak Ada



2.	Darmanta Sitepu	Matius Perangin angin - Tidak Ada, Herwin Jun Mario Sitorus - Tidak Ada	R.S Fitra Yogasaputra - Tidak Ada	PT Nusantara Bona Pasogit - Tidak Ada, Yan Walter Lumban Gaol - Tidak Ada, Virgo Sinaga - Tidak Ada, Yenita Elza - Tidak Ada, Cesar Petrus Hasibuan - Tidak Ada, I Wayan Suanda - Tidak Ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Hubungan keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR tidak ada.				

## 2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	R.S Fitra Yogasaputra	Matius Perangin angin - Tidak Ada, Herwin Jun Mario Sitorus - Tidak Ada	Darmanta Sitepu - Tidak Ada	PT Nusantara Bona Pasogit - Tidak Ada, Yan Walter Lumban Gaol - Tidak Ada, Virgo Sinaga - Tidak Ada, Yenita Elza - Tidak Ada, Cesar Petrus Hasibuan - Tidak Ada, I Wayan Suanda - Tidak Ada
2.	Darmanta Sitepu	Matius Perangin angin - Tidak Ada, Herwin Jun Mario Sitorus - Tidak Ada	R.S Fitra Yogasaputra - Tidak Ada	PT Nusantara Bona Pasogit - Tidak Ada, Yan Walter Lumban Gaol - Tidak Ada, Virgo Sinaga - Tidak Ada, Yenita Elza - Tidak Ada, Cesar Petrus Hasibuan - Tidak Ada, I Wayan Suanda - Tidak Ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Sampai dengan Desember 2023 Hubungan keluarga anggota Dewan Komisaris pada BPR tidak ada.				



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

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

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	2	Rp492.277.806	2	Rp388.578.000
2.	Tunjangan	2	Rp39.472.581	2	Rp76.841.066
3.	Tantiem	2	Rp135.206.740	2	Rp108.981.739
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	2	Rp114.476.000
Total			Rp666.957.127		Rp688.876.805
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Gaji dan tunjangan lainnya sesuai dengan RUPS yang diberikan kepada Direksi dan Dewan Komisaris					

### 2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No.	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1.	Perumahan	Rumah (2)	Tidak ada
2.	Transportasi	Kendaraan Dinas (Mobil) (2)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	Asuransi BPJS & In health (2)	Asuransi BPJS & In health (2)
4.	Fasilitas Lainnya	Asuransi Jiwa (2)	Asuransi Jiwa (2)
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Seluruh fasilitas yang diberikan kepada Direksi dan Dewan Komisaris telah disesuaikan dengan hasil RUPSLB			

## G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	2.8 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	6.26 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.53 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	4 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
1. Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan gaji pegawai yang terendah sebesar 3 : 1 2. Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi dan gaji anggota Direksi yang terendah sebesar 2.8 : 1 3. Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah sebesar 6.26 : 1 4. Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi sebesar 1.53 : 1 5. Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi dan gaji pegawai yang tertinggi sebesar 4 : 1	

## H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

### 1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	10 Januari 2023	4	1. Tindak Lanjut Rapat Sebelumnya 2. Laporan Perkembangan Usaha Bulan Desember 2022 3. Tata Kelola 4. APU PPT dan Manajemen Risiko 5. Regulasi OJK 6. Rencana Kick Off RBB 2023 7. Penjualan AYDA An. Sri Setyaningsih
2.	29 Maret 2023	3	1. Tindak Lanjut Rapat Sebelumnya 2. Laporan Perkembangan Usaha Bulan Februari 2023 3. Tata Kelola 4. APU PPT dan Manajemen Risiko 5. Regulasi OJK 6. Penjualan Saham an I Wayan Suanda 7. Laporan IC dan Manajemen Risiko
3.	15 Mei 2023	3	1. Tindak Lanjut Rapat Sebelumnya 2. Laporan Perkembangan Usaha Bulan Juni 2023 3. Tata Kelola 4. APU PPT 5. Regulasi OJK 6. Rencana Linkage Program 7. Laporan IC dan Manajemen Risiko



4.	12 Juli 2023	5	1. Tindak Lanjut Rapat Sebelumnya 2. Laporan Perkembangan Usaha Bulan Juni 2023 3. Tata Kelola 4. APU PPT 5. Regulasi OJK 6. Rencana Linkage Program 7. Laporan IC dan Manajemen Risiko
5.	16 Agustus 2023	5	1. Tindak Lanjut Rapat Sebelumnya 2. Laporan Perkembangan Usaha Bulan Juli 2023 3. Tata Kelola 4. APU PPT 5. Regulasi OJK 6. Laporan IC dan Manajemen Risiko 7. Tindak Lanjut Rapat Evaluasi Semester 1
6.	27 September 2023	5	1. Tindak Lanjut Rapat Sebelumnya 2. Laporan Perkembangan Usaha Bulan Agustus 2023 3. Tata Kelola 4. APU PPT & Manajemen Risiko 5. Regulasi OJK 6. Laporan IC dan Manajemen Risiko 7. Rencana Pembelian Inventaris Mobil 8. Rencana Gathering
7.	07 November 2023	5	1. Persiapan Rencana Bisnis BPR 2024
8.	24 November 2023	5	1. Tindak Lanjut Rapat Sebelumnya 2. Laporan Perkembangan Usaha Bulan Oktober 2023 3. Tata Kelola 4. APU PPT 5. Regulasi OJK 6. Laporan IC dan Manajemen Risiko 7. Rencana Gathering dan Studi Banding
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Selama tahun 2023 pelaksanaan Rapat Pengurus dilaksanakan sebanyak 8 kali .			

## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	R.S Fitra Yogasaputra	8	0	100%
2.	Darmanta Sitepu	5	0	71.43%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Selama tahun 2023 Kehadiran Komisaris utama dalam rapat pengurus sebanyak 8 kali dan kehadiran Komisaris dalam rapat pengurus sebanyak 5 kali.				



## I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun 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 Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0
Penjelasan Lebih Lanjut :								
Jumlah penyimpangan (fraud) pada tahun 2023 tidak ada.								

## J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	1	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	1	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
Permasalahan hukum yang dihadapi pada tahun 2023 sebanyak 1 debitur dengan perkara Perdata dan sudah mempunyai kekuatan hukum tetap.		

## K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1.							
2.							
3.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
Sampai bulan Desember 2023 di BPR NBP 32 tidak terdapat Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan.							



#### L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	08 Maret 2023	Sosial	Sumbangan untuk renovasi masjid Baitul Mukmin di Perum Johar Indah	Masjid Baitul Mukmin Perum Johar Indah	Rp2.000.000
2.	20 Juni 2023	Sosial	Pembelian 1 Ekor Sapi untuk Qurban di masjid Johar Indah	Masjid Johar Indah	Rp3.500.000
3.	29 Oktober 2023	Sosial	Pemberian sumbangan untuk perayaan natal disekolah Maranatha di Karawang	Sekolah Kristen Maranatha	Rp1.000.000
4.	07 Desember 2023	Sosial	Bantuan dana bencana alam di Desa Simangulampe	Warga Desa Simangulampe	Rp1.000.000
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Pemberian dana untuk kegiatan sosial pada tahun 2023 sebanyak 4 kegiatan.					



### BAB III

## HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM

### PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

#### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT BPR Nusantara Bona Pasogit 32
Alamat	: Jl.Syeh Quro Blok A No 3 Komp Johar Indah Kel Adiarsa Timur Kec Karawang Timur Kab Karawang
Nomor Telepon	: 02678452846
Posisi Laporan	: Desember 2023
Modal Inti	: Rp7.951.317.607
Total Aset	: Rp43.683.769.377

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR Nusantara Bona Pasogit 32 Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (2)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.78	0.356
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.69	0.254
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.00	0.200
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.98	0.198
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.08	0.208
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2.00	0.050
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.07	0.207
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.90	0.143
10	Rencana Bisnis BPR	1.17	0.088
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.70	0.128
<b>Nilai Komposit</b>			<b>1.800</b>
<b>Predikat Komposit</b>			<b>Baik</b>



## **B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri**

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

### **1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.78)**

PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 32 memiliki Direksi sebanyak 2 (dua) orang dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi Kepatuhan dan tidak memiliki rangkap jabatan pada bank / Perusahaan lain, keduanya telah lulus uji kemampuan dan kepatutan, untuk Direktur Utama telah diangkat melalui RUPS pada tanggal 16 Juli 2022 dan Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan telah diangkat melalui RUPS pada tanggal 17 Mei 2023.

### **2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.69)**

Jumlah anggota Dewan Komisaris sebanyak 2 orang dan telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan di OJK dan telah diangkat melalui RUPS. Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR atau sebagai Direksi atau Pejabat eksekutif pada BPR lain. Selama tahun 2023 rapat Dewan Komisaris PT. BPR NBP 32 telah dilaksanakan sebanyak 8 (delapan) kali.

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

PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 32 belum memiliki komite audit dan komite pemantau Risiko dengan anggota komite sesuai ketentuan.

### **4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2)**

Selama tahun 2023 di PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 32 Tidak ada transaksi yang mengandung benturan kepentingan yang dapat merugikan PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 32 atau mengurangi potensi keuntungan.

### **5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.98)**

Anggota Direksi PT.BPR Nusantara Bona Pasogit 32 yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana atau bisnis, Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan membawahkan unit kerja sesuai dengan job desk yang telah ditentukan. PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 32 telah memiliki Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan,

### **6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.08)**

PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 32 telah memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern yang bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama. Dalam pelaksanaannya Pejabat Eksekutif Audit Intern PT. BPR NBP 32 telah menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan, dan Pada tahun 2023 PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 32 telah menyampaikan laporan pengangkatan dan pemberhentian Pejabat Eksekutif Audit Intern kepada Otoritas Jasa Keuangan pada tanggal 09 Agustus 2023.

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

PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 32 telah menunjuk audit kepada Kantor Akuntan Publik (KAP) Hendro Syukron Edy. Hasil Audit KAP dan Manajement Letter belum dilaporkan oleh BPR NBP 32 kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK), hal ini dikarenakan adanya pelaporan Penerapan Tata Kelola (GCG) yang lebih awal dari Audit KAP.



#### **8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.07)**

PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 32 melakukan proses Manajemen Risiko yang berkaitan dengan identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material. Laporan profil risiko telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada bulan Januari 2023.

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

PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 32 dalam memproses pemberian kredit kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan. Dalam menyalurkan kredit PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 32 tidak melanggar dan/ atau melampaui BMPK.

#### **10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.17)**

Rencana bisnis PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 32 tahun 2024 telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 32 dan telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan pada tanggal 15 Desember 2023.

#### **11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.7)**

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan PT.BPR Nusantara Bona Pasogit 32 telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. PT. BPR Nusantara Bona Pasogit 32 juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan.

### **C. Kesimpulan Umum**

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

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

Faktor positif aspek Struktur Tata Kelola adalah BPR telah mempunyai susunan organisasi yang memadai, dengan jumlah kepengurusan sesuai dengan ketentuan serta Visi dan Misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik. Sedangkan dari faktor negatif aspek Struktur Tata Kelola bahwa untuk mendukung berjalannya operasional dengan baik dan melengkapi susunan kelengkapan kepegawaian masih dibutuhkan rekrutmen SDM yang berkualitas untuk mengisi beberapa posisi yang kosong sesuai dengan Rencana Bisnis BPR tahun 2024.

Selanjutnya, faktor positif aspek Proses Tata Kelola yaitu BPR NBP 32 telah cukup melaksanakan transparansi laporan keuangan dan non keuangan dengan melakukan publikasi pada media lokal dan penempelan di majalah dinding kantor pusat dan telah disajikan juga didalam website [www.bprnbp32.com](http://www.bprnbp32.com) serta memperkenalkan citra BPR NBP 32 kepada seluruh masyarakat melalui promosi media sosial seperti Facebook dan Tiktok, serta BPR NBP 32 senantiasa mendorong budaya kepatuhan dan peningkatan awareness akan Risiko. Sedangkan untuk faktor Negatif aspek Proses Tata Kelola yaitu untuk melakukan kaji ulang terhadap kebijakan dan ketentuan yang dimiliki diselarasakan dengan ketentuan terbaru dari regulator untuk merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional bank yang terjadi saat ini.

Selanjutnya, dari sisi faktor positif aspek Hasil Tata Kelola bahwa kecukupan modal masih memadai, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya. Sedangkan dari sisi negatif aspek Hasil Tata Kelola yaitu kekuatan likuiditas bank tidak diimbangi dengan penyaluran dana dan analisa kredit yang memadai sehingga mengakibatkan hasil yang berdampak pada kualitas kredit yang kurang baik.



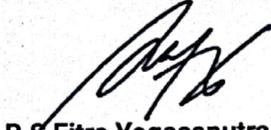
bank nbp  
pt bpr nbp 32

PT BPR Nusantara Bona Pasogit 32  
Jl. Syeh Quro Blok A No 3 Komp Johar Indah  
Kel Adiarsa Timur Kec Karawang Timur Kab Karawang  
Telepon: 02678452846

---

Karawang, 25 Januari 2024

PT BPR Nusantara Bona Pasogit 32

  
R. S. Fitra Yogasaputra  
Komisaris Utama

  
Matius Perangin Angin  
Direktur Utama