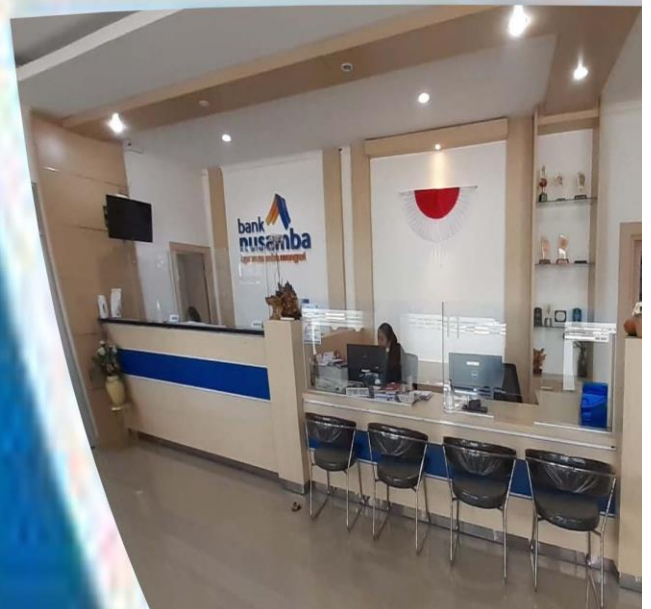


LAPORAN

Penerapan Tata Kelola

Tahun 2021



BAB I

PENJELASAN UMUM

PT BPR Nusamba Mengwi memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK sehingga dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di kota Badung. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada BPR Nusamba Mengwi didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam penerapan Penerapan Tata Kelola di lingkungan BPR Nusamba Mengwi. BPR Nusamba Mengwi telah beroperasi lebih dari 30 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip- prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip- prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesetaraan. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai Visi, yaitu menjadi penyedia layanan perbankan yang terpercaya dan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat dengan dukungan SDM yang kompeten untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah. Dalam penerapan Tata Kelola, BPR Nusamba Mengwi 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 yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan. Di sepanjang 2021 dan untuk di tahun mendatang, BPR Nusamba Mengwi terus berupaya untuk mewujudkan hal- hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (GCG) 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	:	Ni Made Ardini Yoni, SE
	NIK	:	5104014306640002
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<p>Mewakili BPR di dalam dan luar pengadilan tentang segala hal dan dalam hal dan segala kejadian. Melaporkan kepada perseroan tentang saham yang dimiliki, membuat daftar pemegang saham, daftar khusus, risalah RUPS dan risalah rapat Direksi. Membuat laporan tahunan dan dokumen keuangan BPR. Menyusun Rencana Bisnis Bank sesuai ketentuan. Menyampaikan laporan tahunan kepada RUPS. Memastikan bahwa pejabat dan karyawan yang memiliki pengetahuan dan keahlian yang dibutuhkan BPR dalam penerapan APU dan PPT. Membuat pedoman kebijakan dan prosedur serta memastikan telah dilaksanakan sesuai Peraturan dan Perundang - undangan. Meningkatkan dan memelihara asset perusahaan. Menindaklanjuti hasil evaluasi Intansi yang berwenang, Dewan Komisaris, Akuntan Publik, dan Internal Audit. Melaksanakan ketentuan dalam anggaran dasar Bank. Mengimplementasikan visi, misi, strategi, sasaran usaha. Memastikan pelaksanaan rencana kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan. Tanggung jawab Direktur Utama antara lain: Terkoordinirnya semua aktivitas BPR, baik bidang operasional, kredit dan pemasaran serta sumber daya manusia. Tercapainya pertumbuhan perusahaan secara optimal. Terjaminnya pelaksanaan operasional perusahaan sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang- undangan. Bertanggung jawab atas seluruh penerapan dan pengawasan program APU dan PPT. Menciptakan struktur pengendalian intern. Memastikan berjalanya penerapan fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko. Menyusun dan mengevaluasi Kebijakan dan pedoman penerapan Kepatuhan dan Manajemen Risiko. Bertanggung jawab terhadap pelaksanaan kebijakan Kepatuhan dan Manajemen Risiko dan eksposur risiko yang diambil BPR harus keseluruhan. Bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi kepengurusan Bank secara efektif dan efisien. Bertanggung jawab atas pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS. Bertanggung Jawab dalam penyusunan dan pelaksanaan rencana kegiatan untuk meningkatkan Literasi dan Inklusi Keungan</p>			
2.	Nama	:	I Putu Santika, SE
	NIK	:	5103022505680009
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
<p>Mewakili BPR di dalam dan luar pengadilan tentang segala hal dan dalam hal dan segala kejadian. Melaporkan kepada perseroan tentang saham yang dimiliki, membuat daftar pemegang saham, daftar khusus, risalah RUPS dan risalah rapat Direksi. Membuat laporan tahunan dan dokumen keuangan BPR. Menyusun Rencana Bisnis Bank sesuai ketentuan. Menyampaikan laporan tahunan kepada RUPS. Memastikan bahwa pejabat</p>			

dan karyawan yang memiliki pengetahuan dan keahlian yang dibutuhkan BPR dalam penerapan APU dan PPT. Membuat pedoman kebijakan dan prosedur serta memastikan telah dilaksanakan sesuai Peraturan dan Perundang - undangan. Meningkatkan dan memelihara asset perusahaan. Menindaklanjuti hasil evaluasi Intansi yang berwenang, Dewan Komisaris, Akuntan Publik, dan Internal Audit. Meningkatkan ketrampilan dan profesionalisme sumber daya manusia. Independen terhadap pemegang saham. Melaksanakan ketentuan yang tercantum dalam anggaran dasar Bank. Megimplementasikan visi, misi, startegi usaha serta rencana jangka pendek, menengah dan jangka panjang. Melaksanakan terselenggaranya GCG dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh jenjang operasional berdasarkan prinsip kehati- hatian. Menindaklanjuti temuan dan rekomendasi dari SKAI Intern bank, auditor, hasil pengawasan OJK dan otoritas lainnya. Tanggung jawab Direktur antara lain : Terkoordinirnya semua aktivitas BPR kuhusunya Tata Kelola, Kepatuhan dan Manajemen Risiko secara optimal. Terjaminnya pelaksanaan operasional perusahaan sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang- undangan yang berlaku. Bertanggung jawab atas seluruh penerapan dan pengawasan program APU dan PPT. Memastikan berjalannya penerapan fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko. Bersama - sama Direktur Utama bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Bank serta bertanggung jawab atas pelaksanaan tugas kepada pemegang saham melalui RUPS. Bertanggungjawab atas penyusunan pelaksanaan rencana kegiatan meningkatkan Literasi dan Inklusi Keuangan.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :

Tindak lanjut rekomendasi Dewan Komisaris pada BPR Nusamba Mengwi antara lain: Membuat action plan untuk penurunan NPL menjadi 5%, mengoptimalkan sumber pendapatan melalui jasa PPOB, melakukan rapat rutin dengan bagian P2K untuk membahas kredit bermasalah dan membentuk team penyelesaian berdasarkan prioritas kredit bermasalah yang bisa diselesaikan, meningkatkan pertumbuhan kredit dengan strategi cross selling dan penguatan channelling, optimaslisasi peran CS dengan menghubungi debitur existing 30% dan lunas lancar, Optimalisasi pengembangan wilayah jaringan kantor dan turunan sektor - sektor industri, Peningkatan dana murah dengan promosi dan gimmic, serta menjaga likuiditas bank dan manajemen ABA dalam upaya menggali pendapatan lainnya dengan tetap mempertimbangkan risiko penempatan.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	I Ketut Komplit, SH
	NIK	:	5106011606690003
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
Tugas dari Komisaris Utama antara lain : Mengawasi kebijakan Direksi. Melakukan pengawasan aktif terhadap pelaksanaan penerapan APU dan PPT dan kebijakan perkreditan kepada Instansi yang berwenang, Menyetujui SOP serta Rencana Bisnis Bank yang dibuat oleh Direksi dan mengkomunikasikan kepada pemegang saham dan mengevaluasi pelaksanaan RBB, Memberikan nasehat kepada Direksi, Mengadakan rapat bulanan dan triwulan, Menyampaikan laporan hasil pengawasan kepada pemegang saham setiap bulan. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai prinsip- prinsip GCG, Melakukan pengawasan atas terselenggaranya pelaksanaan GCG dalam setiap			

	<p>kegiatan Bank, Memantau dan mengevaluasi kebijakan strategis bank, Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan/ atau rekomendasi dari hasil pengawasan OJK, auditor intern dan ekstern. Melakukan tindak lanjut dari hasil pengawasan dan rekomendasi yang diberikan terutama dalam hal terjadi penyimpangan dari ketentuan perundang- undangan, anggaran dasar dan prinsip kehati- hatian bank. Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Kepatuhan dan Manajemen Risiko dan mengevaluasi rencana dan pelaksanaan kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi dan Inklusi Keuangan. Sedangkan tanggung jawab komisaris utama antara lain : Memastikan operasional BPR berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Melakukan pengawasan atas kebijakan kepengurusan dan jalannya pengurusan pada umumnya. Memastikan berjalannya fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko, Mengevaluasi pertanggungjawaban direksi atas pelaksanaan kebijakan Kepatuhan dan Manajemen Risiko, Bertanggung jawab terhadap pelaksanaan pengawasan secara efektif dan efisien serta terpelihanya komunikasi yang baik dengan Direksi, Auditor Eksternal dan OJK. Memastikan Direksi memiliki rencana dan melaksanakan kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan.</p>	
2.	Nama	: Muslim Thoyib
	NIK	: 3510090706660002
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :	
	<p>Tugas dari Komisaris antara lain : Bersama - sama Komisaris Utama mengawasi kebijakan Direksi serta melakukan pengawasan aktif terhadap pelaksanaan penerapan APU dan PPT dan kebijakan perkreditan kepada Instansi yang berwenang, Bersama - sama Komisaris utama menyetujui SOP serta Rencana Bisnis Bank yang dibuat oleh Direksi dan mengkomunikasikan kepada pemegang saham dan mengevaluasi pelaksanaan RBB, Memberikan nasehat kepada Direksi, Mengadakan rapat bulanan dan triwulan, Menyampaikan laporan hasil pengawasan kepada pemegang saham setiap bulan. Melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai prinsip- prinsip GCG, Melakukan pengawasan atas terselenggaranya pelaksanaan GCG dalam setiap kegiatan Bank, Memantau dan mengevaluasi kebijakan strategis bank, Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan/atau rekomendasi dari hasil pengawasan OJK, auditor intern dan ekstern. Melakukan tindak lanjut dari hasil pengawasan dan rekomendasi yang diberikan terutama dalam hal terjadi penyimpangan dari ketentuan perundang- undangan, anggaran dasar dan prinsip kehati- hatian bank. Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Kepatuhan dan Manajemen Risiko dan mengevaluasi rencana dan pelaksanaan kegiatan dalam rangka meningkatkan Literasi dan Inklusi Keuangan. Sedangkan tanggung jawab komisaris antara lain : Bersama - sama Komisari Utama memastikan operasional BPR berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Bersama Komisaris Utama melakukan pengawasan atas kebijakan kepengurusan jalannya pengurusan pada umumnya. Bersama Komisaris Utama memastikan berjalannya peneraoan fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko. Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Kepatuhan dan Manajemen Risiko paling sedikit satu kali dalam satu tahun. Bersama komisaris utama meastikan penerapan fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko dan mengevaluasi pertanggungjawaban direksi atas pelaksanaan kebijakan Kepatuhan dan MR paling sedikit setiap semester.</p>	
	Rekomendasi Kepada Direksi :	
	<p>Pada tahun 2021 nasehat dan rekomendasi yang diberikan oleh Dewan Komisaris kepada Direksi, antara lain : Pada bidang kredit : Percepatan proses peningkatan status kantor kas menjadi kantor cabang untuk percepatan pertumbuhan kredit. Sistem reward dan funishment untuk karyawan yang telah memenuhi target. Evaluasi rutin produktifitas SDM di bidang bisnis, perhatikan inventaris dan kebutuhan pendidikan tentang kredit. Selain reassessment, lakukan penilaian terhadap debitur kredit restruktur dengan pembayaran lancar agar diberikan top up kredit. Restruktur kedua tidak disarankan melakukan kapitalisasi tunggakan bunga menjadi</p>	

pokok kredit. Data kredit restruktur yang telah mulai bekerja atau yang telah berangkat ke kapal pesiar untuk ditawarkan tambahan modal kerja. Memantau kontribusi AO dengan dashboard dan lakukan swot analysis masing- masing AO secara individu. Program kerja nyata kantor Cabang Tabanan dalam pengembangan wilayah Sanggulan Tabanan. Penurunan KYD karena kurangnya supply sehingga Kabid Kredit perlu melakukan FGD bersama AO untuk membahas strategi- strategi baik dari segi pengembangan, promo kredit, pelemparan kredit berdasarkan plafon. Meningkatkan peran Kepala Kantor Kantor untuk berkontribusi dalam pengembangan jaringan dan startegi pemasaran dengan turunan sektor- sektor ekonomi berdasarkan database yang dimiliki. Konsolidasi team penyelesaian kredit macet skala prioritas. Di bidang dana antara lain : Analisa trend pergerakan nasabah-nasabah priority untuk menilai produktifitas dana. Terhadap grand strategy yang telah dibentuk harus di evaluasi setiap hari dan lakukan FGD FO untuk meningkatkan produktifitas. Terapkan strategi "one obligor one account" untuk melonjak pertumbuhan DPK. Meningkatkan struktur dana murah dengan startegi mengembangkan nasabah priority, korporat atau lembaga. Bekerjasama dengan Disperindag untuk informasi industri di wilayah kantor.Peningkatan pengawasan transaksi antar jemput yang dilakukan oleh FO di lapangan.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Pada tahun 2021,nasehat dan rekomendasi yang diberikan oleh Dewan Komisaris kepada Direksi, antara lain di bidang Kemampulabaan : Memperhatikan trend Cost Of Fund, lakukan evaluasi dengan menurunkan suku bunga, bunga progressif, atau dengan meningkatkan dana murah. Close bulanan di tanggal 25 dan lakukan pemantauan perkembangan bunga annuitas. Pembentukan PPAP mempengaruhi COM sehingga perlu dibentuknya strategi yang preferentif oleh P2K. Targetkan penyelesaian kredit write off untuk memperoleh kembali pendapatan hapus buku. Penyelesaian kredit macet secara maksimal dengan eksekusi jaminan. Hitung potensi kehilangan bunga dari debitur kredit restruktur yang tidak produktif. Hitung potensi reklas PAD dari kredit restruktur dengan tunggakan >12 kali.Progress penurunan tunggakan kredit restruk oleh P2K untuk pengakuan kembali PAD. Tingkatkan program kredit bunga annuitas. Dalam bidang Sumber Daya ManusiaSusun rencana pelatihan secara rutin dan sesuai kebutuhan perusahaan oleh Kepatuhan , Mengoptimalkan biaya pendidikan sebesar 5%. Pemantauan perjalanan kinerja BPR agar searah dengan RBB baik kualitatif maupun kuantitatif oleh Kepatuhan Program Reward and funishment untuk karyawan yang mencapai target maupun tidak, 4 pilar Pengembangan SDM dengan kompetensi dan keterampilan yang sering dilatih dan sikap kerja yang perlu ditingkatkan. Regenerasi kader pemimpin untuk penguatan strategi yang out of the box. Motivasi karyawan agar lebih sering dilakukan pada masa pandemi untuk meningkatkan semangat kerja. Peningkatan pemeriksaan oleh SKAI berbasis risiko, OTS 75% dan meningkatkan pengawasan operasional. Inventarisir SOP yang belum ada oleh Kepatuhan dan lakukan sosialisasi/pelatihan sesuai kebutuhan perusahaan.

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
PT BPR Nusamba Mengwi tidak menerapkan komite.

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

No.	Nama	NIK	Keahlian	Komite			Pihak Independen
				Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	
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	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Ni Made Ardini Yoni, SE	5104014306640002	Rp0,00	0%
2.	I Putu Santika, SE	5103022505680009	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Kepemilikan saham Anggota Direksi pada PT BPR Nusamba Mengwi tidak ada.				

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Ni Made Ardini Yoni, SE	5104014306640002			
2.	I Putu Santika, SE	5103022505680009			
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Kepemilikan Saham Anggota Direksi tidak ada pada BPR lain dan 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	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Ni Made Ardini Yoni, SE	5104014306640002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	I Putu Santika, SE	5103022505680009	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR tidak ada.					

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Ni Made Ardini Yoni, SE	5104014306640002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	I Putu Santika, SE	5103022505680009	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR tidak ada.					

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I Ketut Komplit, SH	5106011606690003	Rp0,00	0%
2.	Muslim Thoyib	3510090706660002	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR tidak ada.				

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	I Ketut Komplit, SH	5106011606690003			
2.	Muslim Thoyib	3510090706660002			
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada perusahaan lain tidak ada.					

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	NIK	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	I Ketut Komplit, SH	510601160669 0003	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Muslim Thoyib	351009070666 0002	Tidak ada	Tidak ada	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	NIK	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	I Ketut Komplit, SH	510601160669 0003	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Muslim Thoyib	351009070666 0002	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :					
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	Rp566.400.000,00	2	Rp270.000.000,00
2.	Tunjangan	2	Rp254.350.000,00	2	Rp110.600.000,00
3.	Tantiem	0	Rp0,00	0	Rp0,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0,00	0	Rp0,00
Total			Rp820.750.000,00		Rp380.600.000,00

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	Tidak ada	Tidak ada
2.	Transportasi	Mobil Dinas (2)	Mobil Dinas (2)
3.	Asuransi Kesehatan	BPJS Kesehatan (2)	BPJS Kesehatan (2)
4.	Fasilitas Lainnya	Pulsa (2), DPLK (2), BPJS Ketenagakerjaan (2), Asuransi Jiwa (2)	Pulsa (2), DPLK (2), BPJS Ketenagakerjaan (2), Asuransi Jiwa (2)
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris sudah ditetapkan Berdasarkan RUPS.			

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	4.65 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.29 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	2.09 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.83 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.14 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Besaran gaji untuk karyawan berdasarkan nilai Penilaian Akhir (PA) dan memperhatikan UMR, tingkat inflasi dan telah dirapatkan oleh dewan direksi.	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	19 Februari 2021	3	Topik/ Materi pembahasan dalam rapat Dewan Komisaris antara lain : Isu-isu strategis, Evaluasi/ Penetapan Kebijakan Strategis dan Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis Bank.
2.	24 Mei 2021	3	Topik/ Materi pembahasan dalam rapat Dewan Komisaris antara lain : Isu-isu strategis, Evaluasi/ Penetapan Kebijakan Strategis dan Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis Bank.
3.	20 Agustus 2021	3	Topik/ Materi pembahasan dalam rapat Dewan Komisaris antara lain : Isu-isu strategis, Evaluasi/ Penetapan Kebijakan Strategis dan Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis Bank.
4.	16 November 2021	3	Topik/ Materi pembahasan dalam rapat Dewan Komisaris antara lain : Isu-isu strategis, Evaluasi/ Penetapan Kebijakan Strategis dan Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis Bank.
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Dewan Komisaris telah melaksanakan rapat selama 4 kali dalam setahun.			

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	I Ketut Komplit, SH	5106011606690003	4	0	100%
2.	Muslim Thoyib	3510090706660002	0	4	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Dalam pelaksanaan rapat yang diselenggarakan oleh Dewan Komisaris baik melalui media zoom maupun secara langsung, kehadiran rapat selalu dihadiri oleh Komisaris Utama dan Komisaris dari BPR Nusamba Mengwi.					

I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah Penyimpangan InternalJ) (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	1	2	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		2		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 :								
Selama periode tahun 2021 (Tahun Laporan) terdapat 2 penyimpangan internal oleh pegawai tetap namun tindakan fraud ini sudah ditindaklanjuti dan sudah terselesaikan oleh pihak bank dan bank meminta ganti rugi atas kerugian yang ditimbulkan dan ybs sudah mengundurkan diri dari perusahaan.								

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
NIHIL		

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan	NIK			
1.	PT Sentra Modal Harmoni	Pemegang Saham 3275050	510670011	Ni Made Ardini Yoni, SE	Direktur Utama	5104014306640002	Sewa tanah dan bangunan selama 1 tahun	65 juta rupiah	Dalam kegiatan sewa menyewa dengan pihak pemegang saham telah dilengkapi dengan perbandingan harga dan dilakukan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
2.	PT Sentra Modal Harmoni	Pemegang Saham 3275050	510670011	Ni Made Ardini Yoni, SE	Direktur Utama	5104014306640002	Sewa kendaraan 5 unit	312 juta rupiah	Dalam kegiatan sewa menyewa dengan pihak pemegang saham telah dilengkapi dengan perbandingan

									an harga dan dilakukan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
Penjelasan Lebih Lanjut :									
Dalam kegiatan sewa menyewa dengan pihak pemegang saham telah dilengkapi dengan perbandingan harga dan dilakukan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Dalam hal ini tidak menimbulkan kerugian bagi BPR dan transaksi tidak 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.					
2.					
3.					
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
NIHIL					

Badung, 19 April 2022

PT.BPR NUSAMBA MENGWI

Menyetujui



Ni Made Ardini Yoni, SE
Direktur Utama



bank
nusamba
bpr nusamba mengwi



I Ketut Komplit, SH
Komisaris Utama

