



**bank nbp**  
pt bpr nbp 27

# LAPORAN

## TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA

**PT BPR NBP 27**



**TAHUN 2024**

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

Alamat	Jl Terusan Cibaduyut No. 74 A Desa Cangkuang Kulon Kec. Dayeuhkolot Kab. Bandung
Nomor Telepon	022 54410229
Penjelasan Umum	Bahwa dalam rangka meningkatkan kinerja PT. BPR NBP 27, melindungi stakehoders, dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku serta nilai-nilai etika yang berlaku pada industri perbankan, maka PT. BPR NBP 27 wajib melaksanakan kegiatan usahanya berpedoman pada prinsip-prinsip Good Corporate Governance (GCG), sebagaimana POJK Nomor 9 Tahun 2024, yakni : 1) Keterbukaan (transparency) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan; 2) Akuntabilitas (accountability) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ BPR sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif; 3) Pertanggungjawaban (resposibility) yaitu kesesuaian pengelolaan BPR dengan peraturan perundang-undangan dan prinsip-prinsip pengelolaan BPR yang sehat; 4) Independensi (independency) yaitu pengelolaan BPR secara profesional tanpa pengaruh atau tekanan dari pihak manapun; dan 5) Kewajaran (fairness) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak pemangku kepentingan (stakeholders) yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan. PT. BPR NBP 27 berkomitmen untuk melaksanakan tata kelola perusahaan yang baik sesuai dengan peraturan OJK dan ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	2 (Baik)
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	BPR telah melakukan penerapan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR.

## B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

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

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1.	Nama	: Adi Wibowo, SE
	Jabatan	: Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: a. Tugas Wewenang : 1. Penghimpunan Dana; 2. Audit Intern; 3. Penyaluran Kredit; dan 4. Pengembangan Sumber Daya Manusia (SDM). b. Bertanggung jawab atas seluruh aktivitas penghimpunan sumber dana dalam bentuk tabungan, deposito, Antar Bank Pasiva, dan pinjaman dari lembaga perbankan dan non bank.

		<ul style="list-style-type: none"> <li>c. 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.</li> <li>d. Bertanggungjawab terhadap penyaluran kredit yang sehat berdasarkan prinsip kehati-hatian.</li> <li>e. Memberikan arahan strategis dalam bidang pengelolaan dan pengembangan sumber daya manusia untuk meningkatkan produktivitas dan kualitas sumber daya manusia BPR.</li> </ul>
2.	Nama	: Verawati Br Barus, SH
	Jabatan	: Direktur yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Tugas Wewenang : <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Manajemen Risiko;</li> <li>2. Front dan Back Office;</li> <li>3. Pembayaran Angsuran; dan</li> <li>4. Kepatuhan.</li> </ul> </li> <li>b. Memberikan arahan strategis, pedoman dan kebijakan manajemen risiko sesuai dengan perkembangan usaha terkini prinsip kehati-hatian dan berdasarkan pada karakteristik risiko BPR.</li> <li>c. Bertanggungjawab atas seluruh kegiatan operasional dan layanan BPR, teknologi informasi, sistem dan prosedur, aspek hukum, aspek finansial dan sumber daya manusia.</li> <li>d. Bertanggung jawab atas seluruh aktivitas penagihan dan penyelesaian kredit bermasalah.</li> <li>e. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lainnya dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian.</li> </ul>
	<p>Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:</p> <p>Direksi telah melaksanakan seluruh rekomendasi Dewan Komisaris antara lain : pelaksanaan strategi-strategi dalam mencapai target RBB, penerapan ketentuan internal dengan baik, pelaksanaan evaluasi hasil kerja setiap core bisnis secara berkala, menindaklanjuti rencana pembelian gedung BPR, penerapan budaya anti fraud, dan penerapan seluruh ketentuan OJK dengan baik.</p>	

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

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	Nama	: Magus Sitindaon
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Mengkoordinasikan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris;</li> <li>b. Melakukan panggilan dan memimpin rapat Dewan Komisaris;</li> <li>c. Menyampaikan laporan pengawasan untuk mendapatkan persetujuan RUPS Tahunan atas pelaksanaan tugas dan pengawasan Dewan Komisaris;</li> </ul>

	d. Bersama dengan Direktur Utama menandatangani laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI, laporan pelaksanaan dan pengawasan RBB, laporan pokok-pokok hasil audit intern, laporan tata kelola.
2.	Nama : Virgo Sinaga
	Jabatan : Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab : a. Melakukan evaluasi kinerja bulanan BPR sebagai bahan rapat Dewan Komisaris dan hasilnya dituangkan ke dalam risalah rapat; b. Memberi masukan terhadap laporan-laporan pengawasan Dewan Komisaris yang disampaikan kepada Otoritas Jasa keuangan; c. Memberi arahan atau nasehat kepada Direksi yang sifatnya operasional, baik secara lisan atau tulisan setiap saat diperlukan.
Rekomendasi kepada Direksi:	
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Direksi harus memiliki strategi dalam penyaluran kredit agar tercapai OS kredit sesuai dengan target yang ditentukan;</li> <li>2. Direksi agar menerapkan managemet collection dengan baik, sebagai strategi dalam perbaikan kualitas kredit;</li> <li>3. Direksi agar berkoordinasi dengan pihak eksternal hukum, sebagai upaya penyelesaian kredit bermasalah;</li> <li>4. Direksi agar menetapkan risk appetite dan risk tolerance manajemen risiko sesuai ketentuan dan dilakukan pembaharuan sesuai target yang ditentukan;</li> <li>5. Direksi agar terus membangun budaya anti fraud di BPR;</li> <li>6. Direksi agar menindaklanjuti rencana pembelian gedung BPR;</li> <li>7. Direksi agar menindaklanjuti semua hasil temuan umum OJK di tahun 2024;</li> <li>8. Direksi agar melakukan monitoring dan pemantauan hasil kerja untuk setiap core bisnis BPR;</li> <li>9. Direksi agar membuat rencana tindak dalam penerapan SAK EP.</li> </ol>	

### 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 :

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

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

**C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM PADA KELOMPOK USAHA BPR**

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

No.	Nama Anggota Direksi	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	Adi Wibowo, SE	PT BPR NBP 12	5,19	5,19

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	Magus Sitindaon	PT BPR NBP 1	0,99	0,99
2	Magus Sitindaon	PT BPR NBP 22	1,53	1,53
3	Virgo Sinaga	PT BPR NBP 11	8,51	8,51
4	Virgo Sinaga	PT BPR NBP 22	0,46	0,54
5	Virgo Sinaga	PT BPR NBP 28	10,81	10,81
6	Virgo Sinaga	PT BPR NBP 29	3,98	3,98
7	Virgo Sinaga	PT BPR NBP 32	12,10	12,10

3. Kepemilikan Saham Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

No.	Nama Pemegang Saham	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1	PT NBP	PT BPR NBP 1	65,6	65,6
2	PT NBP	PT BPR NBP 2	50	50
3	PT NBP	PT BPR NBP 3	90,57	90,57
4	PT NBP	PT BPR NBP 4	71,32	71,32
5	PT NBP	PT BPR NBP 6	67,99	67,99
6	PT NBP	PT BPR NBP 7	97	97
7	PT NBP	PT BPR NBP 8	74,97	74,97
8	PT NBP	PT BPR NBP 9	88,53	88,53
9	PT NBP	PT BPR NBP 10	93,81	93,81
10	PT NBP	PT BPR NBP 11	81,08	81,08
11	PT NBP	PT BPR NBP 12	56,94	56,94
12	PT NBP	PT BPR NBP 14	63,28	63,28
13	PT NBP	PT BPR NBP 15	77,52	77,52
14	PT NBP	PT BPR NBP 16	74	74
15	PT NBP	PT BPR NBP 17	75,75	75,75
16	PT NBP	PT BPR NBP 18	89,85	89,85
17	PT NBP	PT BPR NBP 19	72,61	72,61
18	PT NBP	PT BPR NBP 20	76,75	76,75
19	PT NBP	PT BPR NBP 22	82,84	82,84
20	PT NBP	PT BPR NBP 24	72,97	72,97
21	PT NBP	PT BPR NBP 25	92,45	92,45
22	PT NBP	PT BPR NBP 27	76,21	76,21
23	PT NBP	PT BPR NBP 28	76,38	76,38
24	PT NBP	PT BPR NBP 29	74,73	74,73
25	PT NBP	PT BPR NBP 31	72,68	72,68

26	PT NBP	PT BPR NBP 32	58,31	58,31
27	PT NBP	PT BPR NBP 33	78,58	78,58
28	PT NBP	PT BPR NBP 34	92,15	92,15
29	Virgo Sinaga	PT BPR NBP 11	8,51	8,51
30	Virgo Sinaga	PT BPR NBP 22	0,46	0,54
31	Virgo Sinaga	PT BPR NBP 28	10,81	10,81
32	Virgo Sinaga	PT BPR NBP 29	3,98	3,98
33	Virgo Sinaga	PT BPR NBP 32	12,10	12,10
34	Yan Walter	PT BPR NBP 11	2,41	2,41
35	Yan Walter	PT BPR NBP 24	19,02	19,02
36	Yan Walter	PT BPR NBP 29	15,33	15,33
37	Yan Walter	PT BPR NBP 31	4,81	4,81
38	Yan Walter	PT BPR NBP 32	13,22	13,22
39	Yan Walter	PT BPR NBP 33	7,00	7,00
40	Yan Walter	PT BPR NBP 34	1,20	1,20
41	Magus Sitindaon	PT BPR NBP 1	0,99	0,99
42	Magus Sitindaon	PT BPR NBP 22	1,53	1,53
43	Josephine Sumillam Sitorus	PT BPR NBP 15	3,96	3,96
44	Josephine Sumillam Sitorus	PT BPR NBP 16	10	10
45	Josephine Sumillam Sitorus	PT BPR NBP 25	4,32	4,32
46	Josephine Sumillam Sitorus	PT BPR NBP 28	2,15	2,15
47	Josephine Sumillam Sitorus	PT BPR NBP 29	4,38	4,38
48	Josephine Sumillam Sitorus	PT BPR NBP 33	5,38	5,38
49	Ricardo Simatupang	PT BPR NBP 1	0,38	0,38
50	Ricardo Simatupang	PT BPR NBP 3	3,46	3,46
51	Ricardo Simatupang	PT BPR NBP 8	5,49	5,49
52	Ricardo Simatupang	PT BPR NBP 15	12,44	12,44
53	Ricardo Simatupang	PT BPR NBP 17	4,00	4,00
54	Ricardo Simatupang	PT BPR NBP 18	4,08	4,08
55	Ricardo Simatupang	PT BPR NBP 22	0,79	0,79

56	Ricardo Simatupang	PT BPR NBP 24	5,01	5,01
57	Ricardo Simatupang	PT BPR NBP 25	2,51	2,51
58	Ricardo Simatupang	PT BPR NBP 33	8,04	8,04
59	Rison Maruli	PT BPR NBP 29	1,00	1,00
60	Manahan Gultom	PT BPR NBP 29	0,58	0,58
61	Saikum Siregar	PT BPR NBP 1	3,17	3,17
62	Saikum Siregar	PT BPR NBP 6	0,68	0,68
63	Saikum Siregar	PT BPR NBP 19	1,70	1,70
64	Saikum Siregar	PT BPR NBP 22	0,92	0,92

**D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN**

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Adi Wibowo, SE		Tidak ada	
2	Verawati Br Barus, SH		Tidak ada	

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Magus Sitindaon		Tidak ada	
2	Virgo Sinaga		Tidak ada	

**E. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR**

## 1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Adi Wibowo, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Verawati Br Barus, SH	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

## 2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Magus Sitindaon	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Virgo Sinaga	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

## 3. Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

No.	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	PT NBP	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2	Virgo Sinaga	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3	Yan Walter L Gaol	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
4	Daniel Hasibuan	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
5	Magus Sitindaon	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
6	Josephine Sumillam Sitorus	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
7	Ricardo Simatupang	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
8	Rison Maruli	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
9	Manahan Gultom	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
10	Saikum Siregar	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.	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Adi Wibowo, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Verawati Br Barus, SH	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Magus Sitindaon	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Virgo Sinaga	Tidak ada	Tidak ada	Bpk. Daniel Roland Hasibuan - Keponakan

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

No.	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	PT NBP	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2	Virgo Sinaga	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3	Yan Walter L Gaol	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
4	Daniel Hasibuan	Tidak ada	Ibu Virgo Sinaga - Tante	Ibu Virgo Sinaga - Tante
5	Magus Sitindaon	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
6	Josephine Sumillam Sitorus	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
7	Ricardo Simatupang	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
8	Rison Maruli	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
9	Manahan Gultom	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
10	Saikum Siregar	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	888.000.000	2	518.400.000
2.	Tunjangan	2	172.425.000	2	112.566.000
3.	Tantiem	1	60.400.000	1	48.300.000
4.	Kompensasi berbasis saham				
5.	Remunersi lainnya				
	<b>Total Remunerasi</b>		<b>1.120.825.000</b>		<b>679.266.000</b>
	<b>Jenis Fasilitas Lain</b>				
1.	Perumahan	2	28.000.000		
2.	Transportasi	2	93.312.504	2	78.000.000
3.	Asuransi Kesehatan	2	46.420.800	2	28.684.000
4.	Fasilitas Lainnya	2	340.461.246	2	162.306.986
	<b>Total Fasilitas Lainnya</b>		<b>508.194.550</b>		<b>268.990.986</b>
	<b>Total Remunerasi dan Fasilitas Lain</b>		<b>1.629.019.550</b>		<b>948.256.986</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)	3.98
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.58
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.34
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.62
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.66

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	26 Januari-2024	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pembahasan Tindak Lanjut Rapat Dewan Komisaris sebelumnya dan Evaluasi Kinerja bulan Desember 2023</li> <li>2. Pembahasan 6 Aplikasi yang dibuat BPR untuk membantu Operasional BPR</li> <li>3. Pembahasan Kinerja Marketing AO Lending sampai dengan minggu ke 4</li> <li>4. Pembahasan Kinerja AO Penagihan dalam meningkatkan Current kredit dan menurunkan PAR 1,2 dan 3 sehingga naik ke Current</li> <li>5. Pembahasan penyelesaian debitur debitur NPL</li> <li>6. Penyelesaian kasus Fraud</li> <li>7. Pembahasan proses pembelian calon gedung kantor</li> <li>8. Pembahasan Rencana Tindak BPR Penerapan SAK-EP</li> </ol>
2.	08 Maret 2024	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Perkembangan/Pencapaian masing masing kantor <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pencapaian s/d Maret 2024 terhadap RBB 2024</li> <li>• Evaluasi Pencapaian Kinerja AO</li> <li>• Key Performance Indikator (KPI) Maret 2024</li> </ul> </li> <li>2. Pencapaian konsolidasi Maret 2024</li> <li>3. Penanganan Kredit Bermasalah (PAR,NPL)</li> <li>4. ALCO (Likuiditas)</li> <li>5. SDM</li> <li>6. Kepatuhan dan Manajemen Risiko</li> <li>7. Penyelesaian Kasus Fraud</li> <li>8. Pembahasan Tindak Lanjut Rapat Dewan Komisaris sampai dengan Februari 2024</li> </ol>
3.	29 April 2024	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pembahasan tentang perhitungan CKPN</li> <li>2. Pembahasan Hasil Temuan Pemeriksaan Umum OJK 2024</li> <li>3. Kinerja AO Lending</li> <li>4. Kinerja AO Penagihan dalam meningkatkan debitur current dari debitur PAR dan Penyelesaian debitur-debitur NPL</li> <li>5. Pembahasan Risk Appetite dan Risk Tolerance terhadap rasio keuangan.</li> </ol>
4.	26 Juli 2024	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kinerja Setiap Kantor dan AO Lending</li> <li>2. Kinerja AO Penagihan dalam Memperbaiki Kualitas Proses Kredit</li> <li>3. Hal – hal yang harus dilakukan Agar Sasaran Kinerja di Semester II Tercapai</li> </ol>
5.	28 Agustus 2024	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kinerja AO Lending dan Penagihan BPR NBP 27</li> </ol>

			<ul style="list-style-type: none"> <li>2. Kendala dalam Perbaikan Kualitas Kredit terutama PAR 1</li> <li>3. Hal – hal yang sudah dan akan dilakukan Agar Sasaran Kinerja di 2024 Tercapai</li> <li>4. Rencana Pelaksanaan Literasi dan Inklusi Keuangan</li> </ul>
6.	27 September 2024	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>1. Kinerja AO Lending dan Penagihan BPR NBP 27</li> <li>2. Hasil Kerja atas komitmen bulan September 2024 sampai dengan minggu ke 3</li> <li>3. Penyebab dari menurunnya new business dan cara mengatasinya.</li> <li>4. Penyebab dari menurunnya kualitas kredit dan cara mengatasinya.</li> <li>5. Pelaksanaan Literasi dan Inklusi</li> </ul>
7.	25 November 2024	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>1. Hasil Pemeriksaan Slip</li> <li>2. Kebijakan Marketing 2025</li> <li>3. Pembenahan Strategi Marketing</li> <li>4. Kebijakan Collection 2025</li> <li>5. Tindakan – Tindakan dalam 6 minggu kedepan agar seluruh proyeksi Desember 2024 tercapai</li> </ul>
8	16 Desember 2024	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>1. Hasil Pemeriksaan Slip</li> <li>2. Pencapaian sampai dengan tanggal 13 Desember 2024</li> <li>3. Persiapan penggunaan SMA untuk petugas teller dan AO Collection</li> <li>4. Daftar Debitur yang akan dilakukan Write off</li> <li>5. Strategi Inti (core strategy) untuk tahun 2025</li> <li>6. Target mingguan dibulan Januari 2025, serta rencana tindak setiap unit kerja sesuai dengan kebijakan dan strategi yang ditetapkan untuk tahun 2025 terutama unit Marketing dan Collection.</li> </ul>

**J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS**

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Magus Sitindaon	8		100%
2.	Virgo Sinaga	8		100%

**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					1		1	
Telah Diselesaikan								
Dalam Proses Peyelesaian								
Belum Diupayakan Penyelesaiannya								
Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum								

**L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI**

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	3	0
Dalam Proses Penyelesaian	2	0
Total	5	0

**M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN**

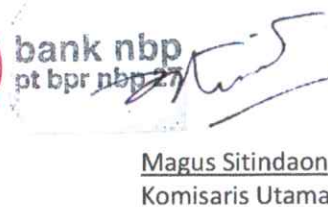
No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			

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

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
	23-08-2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan untuk kegiatan Peringatan Hari Bahasa Isyarat	M Nurohman	Rp. 300.000,-

Bandung, 30 April 2025  
PT. BPR NBP 27

  
Adi Wibowo, SE  
Direktur Utama

  
bank nbp  
pt bpr nbp 27  
Magus Sitindaon  
Komisaris Utama