

**LAPORAN
TRANSPARANSI
PELAKSANAAN TATA
KELOLA BPR
2024**

PT. BPR NATA CITRAPERDANA

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

| | |
|-----------------|--|
| Alamat | Jl. Jenderal Sudirman No. 576 Bandung |
| Nomor Telepon | 022-6000456 |
| Penjelasan Umum | <p>1. Tujuan Tata Kelola Perusahaan antara lain : meningkatkan kinerja dalam segala kegiatan BPR sejalan dengan visi,misi dan rencana strategi usaha yang telah ditetapkan BPR, Menjaga agar kegiatan operasional Bank mematuhi peraturan internal dan eksternal bank atau perundangan yang berlaku, Meningkatkan pertanggungjawaban dan memberikan nilai tambah Bank kepada Stakeholders, Memperbaiki budaya kerja Bank, Mendorong dan mendukung pengembangan Bank, mempertahankan dan meningkatkan kelangsungan usaha yang sehat, kompetitif untuk jangka panjang, Meningkatkan kepercayaan masyarakat dan nasabah kepada BPR</p> <p>2. Pernyataan komitmen Penerapan Tata Kelola, merupakan upaya menjaga kepercayaan masyarakat dan pemegang saham BPR, sehingga manajemen berkomitmen untuk terus melaksanakan implementasi prinsip-prinsip tata kelola sesuai dengan regulasi yang berlaku dan praktik perbankan terbaik.</p> <p>3. Struktur Tata Kelola, pembagian tugas dan tanggungjawab yang jelas antar unit kerja dan karyawan berupa job description di BPR mencerminkan pelaksanaan Tata Kelola dan pelaksanaan pengendalian internal efektif.</p> <p>4. Pemegang saham mendukung terlaksananya kegiatan usaha dan pengelolaan BPR yang sehat berdaya saing sesuai dengan prinsip kehati-hatian dan manajemen risiko, mengkomunikasian visi dan misi pengembangan BPR yang ditujukan dengan perencanaan permodalan, Dewan Komisaris dan Direksi memiliki pedoman dan tata tertib yang mengatur antara lain komposisi dan kriteria dewan komisaris atau direksi, masa jabatan, rangkap jabatan,</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>kewajiban,tugas, tanggungjawab wewenang, aspek transparansi dan larangan, orientasi dan pelatihan, etika waktu kerja dan rapat. seluruh elemen senantiasa menghindari benturan kepentingan untuk kepentingan pribadi atau golongan tertentu</p> <p>5. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi pejabat eksekutif dalam rangka penerapan tata kelola sudah terpenuhi baik pemimpin cabang, audit internal atau satuan pengawasan intern, fungsi kepatuhan, manajemen risiko dan APU & PPT.</p> |
| Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola | 2 (Baik) |
| Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola | Secara garis besar BPR Nata Citraperdana telah merancang, melakukan dan menghasilkan sistem tata kelola yang baik, faktor yang sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku akan tetap diterapkan sehingga tata kelola yang baik akan senantiasa dilakukan dalam kegiatan usahanya. |

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi |
|-----|--|
| 1. | <p>NIK : 3273056205720006</p> <p>Nama : Nanin Handani Rachmawanti</p> <p>Jabatan : Direktur Utama</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : Menjalankan kepengurusan BPR untuk kepentingan BPR, mengelola Bank sesuai kewenangan dan tanggungjawab sebagaimana diatur dalam anggaran dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku sesuai dengan prinsip-prinsip tata kelola, menindaklanjuti temuan audit internal dan audit eksternal dan Otoritas Jasa Keuangan atau otoritas lainnya serta hasil pengawasan Dewan Komisaris, bertanggungjawab atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko dan eksposur risiko yang diambil BPR secara keseluruhan, melakukan kerjasama dengan pihak lain untuk kepentingan BPR, bertanggungjawab atas laporan keuangan</p> |

| | | |
|----|--------------------------|---|
| | | tahunan kepada pemegang saham dalam rapat umum pemegang saham, menyiapkan rencana bisnis bank, melakukan pengawasan APU PPT dan PPSPM sesuai dengan visi dan misi BPR Nata Citraperdana |
| 2. | NIK | : 327320410980001 |
| | Nama | : Nelly Septianti |
| | Jabatan | : Direktur Operasional Yang Membawahi Kepatuhan |
| | Tugas dan Tanggung Jawab | : Membantu Direktur utama melakukan pengurusan dan pengelolaan dalam rangka mewujudkan visi dan misi BPR untuk menjamin kelangsungan usaha bank, menerapkan tata kelola dalam setiap kegiatan usaha BPR, bertanggungjawab atas pelaksanaan kebijakan manajemen risiko dan eksposur risiko yang diambil BPR secara keseluruhan, menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan OJK dan perundang-undangan lainnya, memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan, memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK dan otoritas lainnya, memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait peraturan OJK dan perundang-undangan lainnya, meminimalkan risiko kepatuhan, melaporkan apabila terdapat pelanggaran kepatuhan oleh karyawan kepada direktur utama dan melaporkan kepada dewan komisaris apabila terdapat pelanggaran kepatuhan oleh direksi lainnya, tidak membawahi penyaluran dana dan audit intern, melakukan pengawasan APU PPT dan PPSPM.memastikan dan mengatur terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai dan pemisahan tanggungjawab antar unit kerja yang menanggani pembukuan, operasional dan kegiatan penunjang operasional,bertanggungjawab atas laporan keuangan tahunan kepada pemegang saham dalam rapat umum pemegang saham, menyiapkan rencana bisnis bank, meningkatkan kinerja dan produktifitas BPR. |

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

1. Melakukan langkah-langkah penyelesaian kredit bermasalah dan hapus buku, ,
2. Progres penyelesaian hasil pemeriksaan audit internal dan temuan pemeriksaan umum Otoritas Jasa Keuangan,
3. Evaluasi kinerja kantor cabang, laporan APU dan PPT
4. Pelaksanaan rencana bisnis bank.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris | |
|-----|--|---|
| 1. | NIK | : 3273055804680002 |
| | Nama | : Gouw Lili |
| | Jabatan | : Komisaris Utama |
| | Tugas dan Tanggung Jawab | : Memastikan pelaksanaan tata kelola dalam setiap kegiatan usaha BPR pada setiap tingkatan atau jenjang organisasi, melakukan pengawasan dan kebijakan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi dan memberikan nasehat serta rekomendasi kepada Direksi, memastikan Direksi telah menindaklanjuti temuan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan dewan komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya, memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 10 hari kerja sejak ditemukannya pelanggaran peraturan perundang-undangan dibidang keuangan dan perbankan dan keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR, Menyelenggarakan rapat Dewan Komisaris secara berkala paling kurang 3 bulan sekali atau minimal 4 kali dalam satu tahun. |
| 2. | NIK | : 3273156011730002 |
| | Nama | : Novi Cahyariani |
| | Jabatan | : Komisaris |
| | Tugas dan Tanggung Jawab | : Memastikan pelaksanaan tata kelola dalam setiap kegiatan usaha BPR pada setiap tingkatan atau jenjang organisasi, melakukan pengawasan dan kebijakan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi dan memberikan nasehat serta rekomendasi kepada Direksi, memastikan Direksi telah menindaklanjuti temuan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan dewan komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan |

| | |
|---|--|
| | otoritas lainnya, memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 10 hari kerja sejak ditemukannya pelanggaran peraturan perundang-undangan dibidang keuangan dan perbankan dan keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR, Menyelenggarakan rapat Dewan Komisaris secara berkala paling kurang 3 bulan sekali atau minimal 4 kali dalam satu tahun. |
| <p>Rekomendasi kepada Direksi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Memastikan Direksi menindak lanjuti hasil pemeriksaan audit internal dan hasil temuan atas pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan serta audit eksternal 2. Melakukan pengawasan terhadap penyelesaian kredit bermasalah termasuk kredit hapus buku/hapus tagih. 3. Memberikan pengarahan dan menyetujui Rencana Bisnis Bank tahun 2024 4. Pengawasan terhadap pelaksanaan APU PPT dan PPSPM, peraturan dan ketentuan-ketentuan dari Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya. 5. Meningkatkan skill SDM untuk memberikan service excelence kepada nasabah / calon nasabah. | |

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. | <p>Komite Audit</p> <p>Tugas dan : Tidak ada</p> <p>Tanggung Jawab</p> <p>Program Kerja : -</p> <p>Realisasi : -</p> <p>Jumlah Rapat : -</p> |
| 2. | <p>Komite Pemantau Risiko</p> <p>Tugas dan : Tidak ada</p> <p>Tanggung Jawab</p> <p>Program Kerja : -</p> <p>Realisasi : -</p> <p>Jumlah Rapat : -</p> |
| 3. | <p>Komite Remunerasi dan Nominasi</p> <p>Tugas dan : Tidak ada</p> <p>Tanggung Jawab</p> <p>Program Kerja : -</p> <p>Realisasi : -</p> |

| | |
|----|--------------------------------------|
| | Jumlah Rapat : - |
| 4. | Komite Manajemen Risiko |
| | Tugas dan Tanggung Jawab : Tidak ada |
| | Program Kerja : - |
| | Realisasi : - |
| | Jumlah Rapat : - |
| 5. | Komite Lainnya |
| | Tugas dan Tanggung Jawab : Tidak ada |
| | Program Kerja : - |
| | Realisasi : - |
| | Jumlah Rapat : - |

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 | |
| 1. | - | Tidak Ada | | - | - | - | - | - | - |
| 2. | - | Tidak Ada | | - | - | - | - | - | - |
| 3. | - | Tidak Ada | | - | - | - | - | - | - |

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. | NIK | Nama Anggota Direksi | Nama Kelompok Usaha BPR | Percentase Kepemilikan (%) | Percentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya |
|-----|------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------------|--|
| 1 | 3273056205720006 | Nanin Handani Rachmawanti | - | | |
| 2 | 3273204109800001 | Nelly Septianti | - | | |

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Nama Kelompok Usaha BPR | Percentase Kepemilikan (%) | Percentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya |
|-----|------------------|------------------------------|-------------------------|----------------------------|--|
| 1 | 3273055804680002 | Gouw Lili | - | | |
| 2 | 3273156011730002 | Novi Cahyariani | - | | |

3. Kepemilikan Saham Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

| No. | NIK | Nama Pemegang Saham | Nama Kelompok Usaha BPR | Percentase Kepemilikan (%) | Percentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya |
|-----|------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|--|
| 1 | 3273055804680002 | Gouw Lili | - | | |
| 2 | 3273050801690005 | Yo Siaw Khang | - | | |
| 3 | 3273056906930002 | Michelle Ridwan Handoyo | - | | |

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 | Percentase Kepemilikan (%) |
|-----|------------------|---------------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| 1 | 3273056205720006 | Nanin Handani Rachmawanti | - | | |
| 2 | 3273204109800001 | Nelly Septianti | - | | |

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Percentase Kepemilikan (%) |
|-----|------------------|------------------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| 1 | 3273055804680002 | Gouw Lili | - | | |
| 2 | 3273156011730002 | Novi Cahyariani | - | | |

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 | 3273056205720006 | Nanin Handani Rachmawanti | - | - | - |
| 2 | 3273204109800001 | Nelly Septianti | - | - | - |

2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Hubungan Keuangan | | |
|-----|------------------|------------------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1 | 3273055804680002 | Gouw Lili | - | - | - |
| 2 | 3273156011730002 | Novi Cahyariani | - | - | - |

3. Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

| No. | NIK | Nama Pemegang Saham | Hubungan Keuangan | | |
|-----|------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1 | 3273055804680002 | Gouw Lili | - | - | - |
| 2 | 3273050801690005 | Yo Siaw Khang | - | - | - |
| 3 | 3273056906930002 | Michelle Ridwan Handoyo | - | - | - |

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 | 3273056205720006 | Nanin Handani Rachmawanti | - | - | - |
| 2 | 3273204109800001 | Nelly Septianti | - | - | - |

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Hubungan Keluarga | | |
|-----|------------------|------------------------------|-------------------|-------------------------|--|
| | | | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1 | 3273055804680002 | Gouw Lili | - | - | Pemegang Saham Yo Siaw Khang, suami. Michelle Ridwan Handoyo Anak Kandung. |
| 2 | 3273156011730002 | Novi Cahyariani | - | - | |

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

| No. | NIK | Nama Pemegang Saham | Hubungan Keluarga | | |
|-----|------------------|-------------------------|-------------------|--|--|
| 1 | 3273055804680002 | GOUW LILI | | | Pemegang Saham Yo Siaw Khang, suami. Michelle Ridwan Handoyo Anak Kandung. |
| 2 | 3273050801690005 | YO SIAW KHANG | | | Pemegang Saham Gouw Lili istri, Michelle Ridwan Handoyo Anak Kandung. |
| 3 | 3273056906930002 | MICHELLE RIDWAN HANDOYO | | | Pemegang Saham Yo Siaw Khang Ayah Kandung, Gouw lili Ibu Kandung |

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 | 276.000.000 | 2 | 378.000.000 |
| 2. | Tunjangan | 2 | 240.000.000 | | |
| 3. | Tantiem | | | | |
| 4. | Kompensasi berbasis saham | | | | |
| 5. | Remunersi lainnya | | | | |
| | Total Remunerasi | | 516.000.000 | | 378.000.000 |
| | Jenis Fasilitas Lain | | | | |
| 1. | Perumahan | | | | |
| 2. | Transportasi | 2 | 108.000.000 | 2 | 108.000.000 |
| 3. | Asuransi Kesehatan | 2 | 4.890.824 | 2 | 42.087.104 |
| 4. | Fasilitas Lainnya | | | | |
| | Total Fasilitas Lainnya | | 112.890.824 | | 150.087.104 |
| | Total Remunerasi dan Fasilitas Lain | | 628.890.824 | | 528.087.104 |

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) | 3.08 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b) | 1.60 |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b) | 1.10 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b) | 1.60 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b) | 2.03 |

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

| No. | Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan |
|-----|---------------|----------------|--|
| 1. | 09/01/2024 | 2 | Evaluasi Laporan Triwulan IV tahun 2023 |
| 2. | 05/04/2024 | 2 | Evaluasi Laporan Triwulan I tahun 2024 |
| 3 | 02/04/2024 | 2 | Hasil Pemeriksaan SPI Bulan Maret 2024 |
| 4 | 14/05/2024 | 2 | Evaluasi Kinerja bulan April 2024 |
| 5 | 16/05/2024 | 2 | Hasil Pemeriksaan SPI Bulan April 2024 |
| 6 | 13/06/2024 | 3 | Hasil Pemeriksaan SPI Bulan Mei 2024 |
| 7 | 29/06/2024 | 4 | Fasilitas Kendaraan Operasional Untuk Manager Bisnis |
| 8 | 10/07/2024 | 2 | Evaluasi Laporan Triwulan II Tahun 2024 |
| 9 | 12/07/2024 | 2 | Pengawasan terhadap APU PPT & PPPSPM |
| 10 | 14/08/2024 | 2 | Evaluasi Kinerja Bulan Juli 2024 |
| 11 | 09/09/2024 | 3 | Laporan SPI Bulan Agustus 2024 |

| | | | |
|----|------------|---|---|
| 12 | 10/09/2024 | 3 | Blanko Bilyet Deposito Rusak/Gagal Cetak |
| 13 | 17/09/2024 | 2 | Laporan Stock Finance Bulan Agustus 2024 |
| 14 | 10/07/2024 | 2 | Evaluasi laporan Triwulan III tahun 2024 |
| 15 | 31/10/2024 | 6 | Visi dan Misi Pengembangan BPR |
| 16 | 31/10/2024 | 3 | Pengangkatan Manager Bisnis Funding |
| 17 | 19/11/2024 | 2 | Pemantauan dan Pengawasan Dewan Komisaris terhadap perencanaan permodalan |
| 18 | 16/12/2024 | 4 | Pengawasan terhadap APU PPT & PPPSPM |
| 19 | 16/12/2014 | 4 | Evaluasi Hasil Pemeriksaan SPI |

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

| No. | NIK | Nama Anggota Dewan Komisaris | Frekuensi Kehadiran | | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|-----|------------------|------------------------------|---------------------|----------------|-----------------------------|
| | | | Fisik | Telekonferensi | |
| 1. | 3273055804680002 | GOUW LILI | 19 | | 100 |
| 2. | 3273156011730002 | Novi Cahyariani | 19 | | 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 | Tidak ada | - | Tidak ada | - | Tidak ada | - | Tidak ada | - |
| Telah Diselesaikan | | | | | | | | |
| Dalam Proses Peyelesaian | Tidak ada | - | Tidak ada | - | Tidak ada | - | Tidak ada | - |
| Belum Diupayakan Penyelesaiannya | Tidak ada | - | Tidak ada | - | Tidak ada | - | Tidak ada | - |

| | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|
| Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|

L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

| Permasalahan Hukum | Jumlah (Satuan) | |
|---|-----------------|--------|
| | Perdata | Pidana |
| Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap) | | 1 |
| Dalam Proses Penyelesaian | | 3 |
| Total | | 4 |

M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

| No. | Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan | | | Pengambil Keputusan | | | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah) | Keterangan |
|-----|--|---------------|----------------------------------|---------------------|-----------------|----------------|----------------------|---------------------------------|------------------------|
| | NIK | Nama | Jabatan | NIK | Nama | Jabatan | | | |
| 1 | 3273055804680002 | Gouw Lili | Komisaris Utama & Pemegang Saham | 3273056205720006 | Nanin Handani R | Direktur Utama | Sewa Kantor 5 tahun | 750 | Sewa Kantor 5 tahun |
| 2 | 3273050801690005 | Yo Siaw Khang | Pemegang Saham | 3273056205720006 | Nanin Handani R | Direktur Utama | Sewa Kendaraan 1 thn | 54 | Toyota New Avanza 2017 |
| 3 | 3273050801690005 | Yo Siaw Khang | Pemegang Saham | 3273056205720006 | Nanin Handani R | Direktur Utama | Sewa Kendaraan 1 thn | 54 | Honda BR-V 2016 |
| 4 | 3273050801690005 | Yo Siaw Khang | Pemegang Saham | 3273056205720006 | Nanin Handani R | Direktur Utama | Sewa Kendaraan 1 thn | 54 | Daihatsu Xenia 2019 |
| 5 | 3273050801690005 | Yo Siaw Khang | Pemegang Saham | 3273056205720006 | Nanin Handani R | Direktur Utama | Sewa Kendaraan 1 thn | 54 | Toyota Calya 2020 |

| | | | | | | | | | |
|---|------------------|---------------|----------------|------------------|-----------------|----------------|----------------------|----|------------------------------|
| 6 | 3273050801690005 | Yo Siaw Khang | Pemegang Saham | 3273056205720006 | Nanin Handani R | Direktur Utama | Sewa Kendaraan 1 thn | 54 | Daihatsu Ayla 2018 |
| 7 | 3273050801690005 | Yo Siaw Khang | Pemegang Saham | 3273056205720006 | Nanin Handani R | Direktur Utama | Sewa Kendaraan 1 thn | 54 | Daihatsu Xenia 2016 |
| 8 | 3273050801690005 | Yo Siaw Khang | Pemegang Saham | 3273056205720006 | Nanin Handani R | Direktur Utama | Sewa Kendaraan 1 thn | 54 | Hyundai Stargazer Prime 2023 |
| 9 | 3273050801690005 | Yo Siaw Khang | Pemegang Saham | 3273056205720006 | Nanin Handani R | Direktur Utama | Sewa Kendaraan 1 thn | 54 | Daihatsu Ayla 2019 |

N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

| No. | Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik) | Penjelasan Kegiatan | Penerima Dana | NIK/NPWP | Jumlah (Rp) |
|-----|---------------------|----------------------------------|---|---------------|----------|-------------|
| 1 | 08/03/2024 | Kegiatan Sosial | Bhakti sosial pembagian sembako 120 pcs | RW Setempat | - | 9.270.000 |
| 2 | 04/04/2024 | Kegiatan Sosial | Sumbangan THR Linmas RT | RW Setempat | - | 150.000 |
| 3 | 04/05/2024 | Kegiatan Sosial | Sumbangan THR Pekerja Sosial RW | RW Setempat | - | 150.000 |
| 4 | 24/07/2024 | Kegiatan Sosial | Sumbangan HUT RI | RW Setempat | - | 150.000 |

Bandung, 30 April 2025
 PT. BPR Nata Citraperdana