

LAPORAN TATA KELOLA 2024



PT. BPR TANA OBA LAIS MANEKAT

Lokasi

Kantor Pusat

Jl. Ahmad Yani No.43 Oeba Kupang, Telp.
0380-823092, 825207

Kantor Cabang

- Jl. Timor Raya KM. 25 Babau Kab. Kupang,
Telp. 0380-8589201, 8589216
- Jl. Ba'a Busalangga RT003/RW 001, Kel.
Mokdale Kec. Lobalain Kab. Rote Ndao

Kantor Kas

- Jl. Jend. Soeharto No.58 A Naikoten I,
Telp. 0380-8430608

1. Jl. Timor Raya KM. 8 Oesapa Kupang,
Telp. 0380-8800988

Hubungi Kami

 bprtlmkupang@gmail.com

 [HTTPS://WWW.BPRTLKUPANG.COM](https://www.bpترلmkupang.com)

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT Bank Perekonomian Rakyat Tanaoba Lais Manekat

Pelaporan

Profil Risiko Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

799038-2-PRBPRKS-R-S-20241231-010201-602578-31012025171348

Periode Data

S2 2024

User ID Petugas Pelaporan

bprtmkupang@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

21 / 21

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2025-01-31 17:13:48



Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.



BPR TLM KUPANG <bprtlmkupang@gmail.com>

Perbarindo

Perbarindo <noreply@perbarindo.org>
Kepada: bprtlmkupang@gmail.com

8 April 2025 pukul 15.29

TANDA TERIMA

No.275/GCG/DPP-PERBARINDO/IV/2025

Kepada Yth,
PT BPR TANA OBA LAIS MANEKAT
Jalan Ahmad Yani nomor 43 Oeba Kupang NTT 85113

KETERANGAN
Perhimpunan Bank Perkreditan Rakyat Indonesia (Perbarindo) telah menerima Laporan Tata Kelola (GCG) tahun 2024 dari PT BPR TANA OBA LAIS MANEKAT dalam bentuk Softcopy

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

Jakarta, 08 April 2025

PERBARINDO

TANDA TERIMA

No.275/GCG/Media-BPR/IV/2025

Kepada Yth,
PT BPR TANA OBA LAIS MANEKAT
Jalan Ahmad Yani nomor 43 Oeba Kupang NTT 85113

KETERANGAN

Majalah MediaBPR-Perbarindo, telah menerima Laporan Tata Kelola (GCG) tahun 2024 dari PT BPR TANA OBA LAIS MANEKAT dalam bentuk Softcopy

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

Jakarta, 08 April 2025

MediaBPR-PERBARINDO

No : 534/BPR-TLM/III/2025
Lampiran : 1 Jilid
Perihal : Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola 2024

Kupang, 27 Maret 2025

Kepada Yth.
DPP Perbarindo dan Media BPR
Komplek PATRA II No.46
Jl. Jend. Ahmad Yani - Bypass
Cempaka Putih - Jakarta Pusat 10510
Telp. 021- 4261445/6

Dengan hormat,

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 9/POJK/2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah, BAB XV Bagian Kesatu, Pasal 102 ayat 3, dan Surat Edaran nomor 12/SEOJK/2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat dimana salah satu kewajiban BPR menyampaikan Laporan kepada Asosiasi Perbarindo, maka kami PT. BPR Tanaoba Lais Menekat menyerahkan Laporan yang dimaksud diatas.

Demikian agar maklum, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

(PT. BPR TANAoba LAIS MANEKAT



PT. BPR TLM

Yerima M. Nappoe
Direktur Kredit

**LAPORAN TRANSPARANSI
PENERAPAN TATA KELOLA
PT BPR TANA OBA LAIS MANEKAT
TAHUN 2024**



**Jl. Ahmad Yani No. 43 Oeba Kupang - NTT 85226
TELEPON: (0380) 823092**

1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPR	
Nama BPR/BPRS	PT BPR Tanaoba Lais Manekat
Alamat	Jl. Ahmad Yani No. 43 Oeba Kupang - NTT
Nomor Telepon	0380 - 823092

Penjelasan Umum:

Tata Kelola merupakan prinsip-prinsip yang diterapkan oleh perusahaan untuk memaksimalkan nilai perusahaan, meningkatkan kinerja dan kontribusi perusahaan, serta menjaga keberlanjutan perusahaan secara jangka panjang.

Kunci keberhasilan dan kesinambungan penerapan Tata Kelola Perusahaan atau Good Corporate Governance (GCG) di Perusahaan adalah berfungsinya organ-organ Bank yaitu Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), Dewan Komisaris, Direksi dan Pejabat secara efektif. Selanjutnya organ-organ ini yang merupakan organ utama Tata Kelola akan sangat terbantu bilamana terdapat organ-organ pendukung Tata Kelola yang juga berfungsi secara efektif.

BPR Tanaoba Lais Manekat (BPR TLM) memiliki pandangan bahwa peningkatan implementasi Tata Kelola Perusahaan akan berbanding lurus dengan peningkatan kinerja Bank secara keseluruhan. Hal ini ditunjukkan antara lain dari berbagai kinerja Bank yang dicapai pada periode 2024.

Berbagai kinerja Bank yang dicapai pada tahun 2024, serta perbandingan Year on year sbb:

1. Laba Netto tumbuh minus 11.85% dari 6.359 Miliar menjadi Rp. 5.606 Miliar
2. Aset tumbuh 5.63% dari Rp. 249 M menjadi Rp. 264 Miliar
3. Kredit tumbuh 9.44% dari Rp. 219 Miliar menjadi 240 Miliar
4. Tabungan tumbuh 5.40% dari 85 Miliar menjadi 89 Miliar
5. Deposito tumbuh 0.25% dari 123.7 Miliar menjadi 124.0 Miliar
6. Total Ekuitas tumbuh minus 0.72% dari 37.5 Milyar menjadi Rp. 37.2 Milyar
7. KPMM 24.46%
8. Cash Ratio 6.42%
9. KAP 5.17%
10. PPAP 100%
11. NPL Netto 3.79%
12. BOPO 85.35%
13. ROA 2.19%
14. MIAPB: 371.69%
15. LDR 112.80%
16. NIM 9.93%

Dalam melaksanakan Tata Kelola, Bank juga berpedoman pada SOP, Surat Edaran, ketentuan internal terkini.

Berikut ini kami sampaikan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola, kesimpulan umum hasil self assessment 2024

Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri atas Penerapan Tata Kelola

Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola **3. Cukup Baik**

Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola:

Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen BPR.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1. Nama **Robert Polyadu Fanggalae**

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

1. Menyusun perencanaan, melakukan koordinasi dan pengawasan seluruh kegiatan operasional PT. BPR Tanaoba Lais Manekat.
2. Mengadakan Kerjasama dengan pihak lain dalam upaya pengembangan PT.BPR Tanaoba Lais Manekat.
3. Wajib membuat Laporan Tahunan Kepada Pemegang Saham dan Otoritas Jasa Keuangan.
5. Menetapkan kebijaksanaan untuk melaksanakan pengurusan dan pengelola PT.BPR Tanaoba Lais Manekat berdasarkan kebijaksanaan umum yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris.
6. Menyusun dan menyampaikan Rencana Bisnis dan Anggaran PT.BPR Tanaoba Lais Manekat kepada Pmegang saham melalui Dewan Komisaris yang meliputi kebijaksanaan dibidang organisasi, perencanaan, perkreditan, keuangan, kepegawaian, umum, dan pengawasan untuk mendapatkan pengesahan.
7. Menyusunan dan menyampaikan laporan tahunan yang terdiri dari atas Neraca dan Laporan Laba Rugi kepada Pemegang Saham melalui Dewan Komisaris untuk mendapatkan pengesahan.

2. Nama **Yeremia Mesakh Nappoe**

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

1. Bertanggung jawab penuh dalam melaksanakan tugasnya untuk kepentingan PT.BPR Tanaoba Lais Manekat dalam mencapai maksud dan tujuannya.
2. Pelaksanaan tugas Direktur kredit wajib dengan itikad baik dan penuh tanggung jawab menjalankan tugasnya dengan mengindahkan peraturan perundang-undangan, peraturan Bank Indonesia serta peraturan Otoritas Jasa Keuangan yang berlaku.
3. Menyusun dan menyampaikan Rencana Bisnis dan Anggaran PT.BPR Tanaoba Lais Manekat
4. Menjalankan tugasnya dengan tetap memperhatikan kode etik perbankan.
5. Kewenangan memutus kredit dengan limit sampai dengan Rp.100.000.000 (seratus juta rupiah). Kredit di atas Rp.100.000.000 (seratus juta rupiah) di berikan wajib

dengan persetujuan Direktur Utama. Sedangkan pemberian suku bunga kredit mengacu pada info tarif yang berlaku, pemberian suku bunga yang melanggar info tarif yang berlaku harus dengan persetujuan Direktur Utama.

3. Nama **Erni Edelfi Muskananfolo**

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

1. Menetapkan langkah- langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian.
2. Memantau dan memahami setiap perkembangan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan dengan kegiatan usaha BPR.
3. Memastikan bahwa masing- masing unit kerja sudah melakukan penyesuaian ketentuan intern dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan.
4. Memberikan pendapat yang berbeda (dissenting opinion) apabila terdapat kebijakan dan/ atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain.
5. Memberikan konsultasi kepada unit kerja atau pegawai BPR mengenai kepatuhan terhadap peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain, memberikan rekomendasi untuk produk, aktivitas, dan transaksi BPR sesuai peraturan perundang-undangan, memastikan penerapan prosedur kepatuhan pada setiap unit kerja BPR.
6. Melakukan koordinasi dan memberikan rekomendasi kepada Satuan Kerja Audit Intern atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi audit intern terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR.
7. Dalam melaksanakan tugas wajib mencegah Direksi BPR untuk tidak menetapkan kebijakan dan/ atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain
8. Wajib melaporkan pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris.
9. Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR. Melapor kepada Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh Direksi BPR.
10. Membuat RBB.
11. Menjalankan tugasnya dengan tetap memperhatikan kode etik perbankan.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

- a. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara baik dan menerapkan Manajemen Risiko yang cukup efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- b. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.
- c. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : melakukan evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku. Apresiasi juga telah diserahkan bagi pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR Tanaoba Lais

Manekat.

d. Temuan pemeriksaan OJK telah ditindaklanjuti sebelum bulan Desember 2024 walaupun belum semuanya.

e. Temuan Audit Internal telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1.	Nama	Richard Funay
----	------	---------------

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

- Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi
- Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank
- Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan
- Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya.
- Mengkoordinir pembagian tugas Dewan Komisaris.

2.	Nama	Rozali
----	------	--------

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

- Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi
- Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank
- Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan
- Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya.

Rekomendasi Kepada Direksi:

- Pelaksanaan Rencana Bisnis Bank, berupa penilaian aspek kuantitatif dan kualitatif terhadap realisasi Rencana Bisnis, terhadap aturan perbankan.
- Strategi penempatan ABA pada Bank Umum dan BPR yang sehat.
- Kecukupan permodalan Bank.
- Memperhatikan Kualitas Aktiva Produktif (KAP), terkhusus Kolektibilitas Dalam Perhatian Khusus yang semakin meningkat.
- Likuiditas Bank terkait dengan kebijakan OJK untuk Debitur yang bermasalah.
- Tingkat Kesehatan dan Profil Risiko Bank.
- Pengembangan dan peningkatan kualitas Sumber Daya Manusia (SDM).
- Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- Secara rutin melakukan untuk 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.

10. Memonitor secara ketat debitur yang bermasalah agar dapat mendeteksi secara dini setiap potensi kegagalan bayar dan dapat mengantisipasi secara cepat.
11. Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti dan sudah tuntas pada paling lambat bulan Desember 2024.
12. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah-langkah perbaikan control agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan.
13. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis.
14. Penjualan aset bermasalah dan AYDA

4. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite:

Tidak memiliki Komite Audit, Komite Remunerasi dan Nominasi serta tidak memiliki Komite Pemantau Risiko

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

Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite:

Tidak memiliki Komite Audit, Komite Remunerasi dan Nominasi serta tidak memiliki Komite Pemantau Risiko

6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Robert Polyadu Fanggalae
	Persentase Kepemilikan (%)	0,43
2.	Nama	Yeremia Mesakh Nappoe
	Persentase Kepemilikan (%)	0,10
3.	Nama	Erni Edelfi Muskananfolo
	Persentase Kepemilikan (%)	1,63

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Rozali
	Persentase Kepemilikan (%)	0,46

Anggota Dewan Direksi hanya memiliki saham di PT. BPR Tanaoba Lais Manekat, dan tidak

memiliki saham di Perusahaan lainnya. Persentase Kepemilikan dibawah 2% dan merupakan saham seri B, dimana tidak memiliki hak suara pada saat RUPS. Anggota Direksi baik secara sendiri-sendiri atau bersama-sama tidak memiliki saham melebihi 25% (dua puluh lima perseratus) dari modal disetor pada Bank dan/ atau menjadi pemegang saham mayoritas di lembaga jasa keuangan non Bank.

7. Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Robert Polyadu Fanggidae
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2.	Nama	Yeremia Mesakh Nappoe
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
3.	Nama	Erni Edelfi Muskananfola
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Richard Funay
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00
2.	Nama	Rozali
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham

Persentase Kepemilikan (%)	0,00
Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

8. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Robert Polyadu Fanggalae
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Yeremia Mesakh Nappoe
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
3.	Nama	Erni Edelfi Muskananfolo
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Richard Funay
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Rozali
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Anggota Direksi tidak memiliki saham di Perusahaan lainnya.
 Anggota Komisaris Bank baik secara sendiri - sendiri maupun bersama-sama tidak memiliki saham dan/ atau menjadi pemegang saham mayoritas di BPR Tanaoba Lais Manekat, BPR lainnya, dan lembaga jasa keuangan non Bank lainnya.

9. Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Robert Polyadu Fanggidae
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Yeremia Mesakh Nappoe
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
3.	Nama	Erni Edelfi Muskananfolo
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Richard Funay
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Rozali

Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

Seluruh anggota Direksi tidak saling memiliki hubungan keuangan dan/ atau hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua baik dengan sesama anggota Direksi yang lain dan/ atau anggota Dewan Komisaris dan atau Pemegang Saham Bank BPR.

Seluruh anggota Komisaris tidak saling memiliki hubungan keuangan dan/ atau hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua baik dengan sesama anggota Direksi yang lain dan/ atau anggota Dewan Komisaris dan atau Pemegang Saham Bank BPR

10. Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Robert Polyadu Fanggidae
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Yeremia Mesakh Nappoe
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
3.	Nama	Erni Edelfi Muskananfolo
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Richard Funay
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Rozali
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

Mayoritas anggota Direksi tidak saling memiliki hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan atau dengan anggota Dewan Komisaris. Seluruh anggota Direksi PT. BPR Tanaoba Lais Manekat telah membuat dan menandatangani surat pernyataan Independensi yang diperbaharui secara berkala
 Anggota Komisaris dilarang memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris

11. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris

1.1. Gaji Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Gaji	3 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Rp755.431.680
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	2 orang

Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	Rp377.715.840
--	----------------------

1.2. Tunjangan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	3 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	Rp350.676.035
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)	Rp132.076.820

1.3. Tantiem Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tantiem	3 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	Rp116.761.721
Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)	Rp60.465.015

1.4. Kompensasi berbasis saham Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham	3 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp)	Rp95.664.828
Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham	1 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp)	Rp21.252.292

1.5. Remunerasi lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya	3 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp)	Rp317.577.978
Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp)	Rp0

2.1. Perumahan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Perumahan (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Perumahan Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Perumahan (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Perumahan Komisaris (Rp)	Rp0

2.2. Transportasi Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Transportasi (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Transportasi Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Transportasi (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Transportasi Komisaris (Rp)	Rp0

2.3. Asuransi Kesehatan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	0 orang
--	---------

Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Direksi (Rp) **Rp0**

Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang) **0 orang**

Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Komisaris (Rp) **Rp0**

2.4. Fasilitas Lain-Lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang) **0 orang**

Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Direksi (Rp) **Rp0**

Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang) **0 orang**

Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Komisaris (Rp) **Rp0**

Total Remunerasi (gaji, bonus, tunjangan rutin, tantiem dan fasilitas lainnya dalam bentuk non natura) untuk seluruh Pengurus di tahun 2024 sebesar Rp. 2.227.622.209,-

12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

1. Rasio (a) gaji pegawai yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang terendah

Rasio (a/b) **1,72 : 1**

2. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Direksi yang terendah

Rasio (a/b) **1,25 : 1**

3. Rasio (a) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah

Rasio (a/b) **1,17 : 1**

4. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi

Rasio (a/b) **1,76 : 1**

5. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang tertinggi

Rasio (a/b) **1,72 : 1**

Yang dimaksud dengan gaji adalah hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari Bank kepada karyawan yang ditetapkan dan dibayarkan menurut suatu perjanjian kerja, kesepakatan, atau peraturan perundang-undangan, termasuk tunjangan bagi pegawai dan keluarganya atas suatu pekerjaan dan/ atau jasa yang telah dilakukan. Ratio di atas masih dalam batas wajar. Dalam tahun 2024, kenaikan gaji 5% untuk seluruh Pengurus dan Karyawan. Penetapan gaji dan kenaikannya setiap tahun dituangkan dalam Surat Keputusan Direksi, diikuti dengan lampiran tabel gaji terbaru.

13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

1.	Tanggal Rapat	10 Januari 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
Topik/Materi Pembahasan: Evaluasi Pencapaian Kinerja 2023 VS RBB 2024, Follow Up Temuan OJK dan KAP 2023		
2.	Tanggal Rapat	15 Maret 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
Topik/Materi Pembahasan: Evaluasi Laporan Keuangan, AYDA, Penanganan Kredit Bermasalah (DPK) dan NPL		
3.	Tanggal Rapat	20 Juni 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
Topik/Materi Pembahasan: Evaluasi Laporan Keuangan, AYDA, Penanganan Kredit Bermasalah (DPK) dan NPL		
4.	Tanggal Rapat	19 Juli 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
Topik/Materi Pembahasan: Evaluasi Laporan Keuangan, AYDA, Penanganan Kredit Bermasalah (DPK) dan NPL		
5.	Tanggal Rapat	05 September 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
Topik/Materi Pembahasan: Evaluasi Laporan Keuangan, AYDA, Penanganan Kredit Bermasalah (DPK), NPL,		

Pembahasan Temuan OJK 2024	
6. Tanggal Rapat	27 Desember 2024
Jumlah Peserta	2 orang
Topik/Materi Pembahasan:	
Evaluasi Laporan Keuangan, AYDA, Penanganan Kredit Bermasalah (DPK), NPL, Pembahasan Temuan OJK 2024	

Setiap Rapat selalu melibatkan seluruh Tim Audit Internal, terkadang mengundang Direktur Kepatuhan, PE Manajemen Risiko dan PE Kepatuhan dalam rangka memberi penjelasan terkait komitmen penyelesaian masalah/ temuan yang ada. Sedangkan keputusan rapat hanya berada pada Komisaris.

14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dalam Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun		
1.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Richard Funay
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	6 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir
2.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Rozali
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	6 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir

- o Seluruh rapat Dewan Komisaris berlokasi di Kupang.
- o Keputusan dalam setiap rapat Dewan Komisaris dilakukan berdasarkan musyawarah dan mufakat.
- o Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik

15. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

1.1. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Direksi	
Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada	0 kasus

Tahun Laporan

Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.2. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Dewan Komisaris

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.3. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada	0 kasus

Tahun Laporan

Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.4. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tidak Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

Selama periode tahun 2024 tidak terdapat penyimpangan atau kecurangan internal (internal fraud) yang dilakukan oleh Anggota Dewan Komisaris, Anggota Dewan Direksi, Anggota Pegawai Tetap dan Anggota Pegawai Tidak Tetap pada PT. BPR Tanaoba Lais Manekat.

16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

1.1. Permasalahan Hukum yang Telah Selesai

Permasalahan Hukum Perdata yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap) **0 kasus**

Permasalahan Hukum Pidana yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap) **0 kasus**

1.2. Permasalahan Hukum yang Dalam Proses Penyelesaian

Permasalahan Hukum Perdata yang Dalam Proses Penyelesaian **1 kasus**

Permasalahan Hukum Pidana yang Dalam Proses Penyelesaian **0 kasus**

Permasalahan eksekusi jaminan yang diajukan ke Pengadilan Negeri Kupang sedang dalam proses penyelesaian

17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Belum pernah ditemukan benturan kepentingan dalam pemeriksaan.

18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

1.	Tanggal Pelaksanaan	18 Januari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Gloriani Ahw
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan ini diberikan ke salah satu anak Pendeta guna mendukung pendidikannya (kuliah) di Poltekkes Kemenkes Kupang. Anak tersebut sekarang sudah semester IV. Latar belakang dari pekerjaan orang tua adalah Ayah Pendeta (alm) dan Ibu adalah Ibu rumah tangga.
	Jumlah (Rp)	Rp4.250.000
2.	Tanggal Pelaksanaan	29 Januari 2024

	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Persidangan Klasis K3T
	Penjelasan Kegiatan	Persidangan ini merupakan wadah untuk bermusyawarah bagi para presbiter; melakukan evaluasi pelayanan tahun 2024 dan Program Tahun 2025
	Jumlah (Rp)	Rp10.000.000
3.	Tanggal Pelaksanaan	22 Februari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Perbarindo
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan yang diberikan sebagai bentuk kepedulian terhadap sesama yang mengalami musibah/ bencana yaitu banjir Jateng
	Jumlah (Rp)	Rp5.000.000
4.	Tanggal Pelaksanaan	22 Februari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Sinyo Suradi
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan yang diberikan sebagai bentuk kepedulian terhadap sesama yang mengalami musibah/ bencana yaitu meletusnya Gunung Lewotobi
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
5.	Tanggal Pelaksanaan	22 Februari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Ismayel Surah
	Penjelasan Kegiatan	Biaya pembelian bahan bangunan untuk pekerjaan rumah Pastori Sinode
	Jumlah (Rp)	Rp12.297.200
6.	Tanggal Pelaksanaan	27 Februari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Vero Reinama / SKB
	Penjelasan Kegiatan	Mengambil bagian dalam mendukung

		pembentukan karakter dan pengembangan kompetensi generasi mendatang
	Jumlah (Rp)	Rp1.500.000
7.	Tanggal Pelaksanaan	04 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Zusana Virgonita Fernandez / Dinas Lingkungan Hidup
	Penjelasan Kegiatan	Merupakan salah satu bentuk partisipasi nyata untuk melestarikan lingkungan hidup, memperkuat komitmen dan peran aktif produsen dan pelaku usaha lainnya dengan implementasi circular economy dan bisnis hijau
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
8.	Tanggal Pelaksanaan	05 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	DPD PAPPRI NTT
	Penjelasan Kegiatan	Mendukung organisasi PAPPRI untuk mengembangkan seniman yang berada di NTT khususnya Kota Kupang dan sekitarnya
	Jumlah (Rp)	Rp7.500.000
9.	Tanggal Pelaksanaan	06 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Gabriel Hasan
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan dana yang diberikan untuk kegiatan hari kasih sayang yang bertujuan untuk mempererat tali persaudaraan antar sesama
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
10.	Tanggal Pelaksanaan	08 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Ismayel Surah
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran jasa tukang - pemasangan paving blok rumah pastori sinode

	Jumlah (Rp)	Rp5.796.800
11.	Tanggal Pelaksanaan	08 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Ismayel Surah
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran sisa jasa tukang - pemasangan paving blok rumah pastori sinode
	Jumlah (Rp)	Rp40.880
12.	Tanggal Pelaksanaan	21 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Ismayel Surah
	Penjelasan Kegiatan	Biaya bahan bangunan untuk jalan rumah pastori sinode
	Jumlah (Rp)	Rp30.337.920
13.	Tanggal Pelaksanaan	22 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	KOPMEN TLM
	Penjelasan Kegiatan	Sebagai salah satu upaya untuk membantu jemaat dengan pembelian beras untuk disumbangkan kepada yang membutuhkan
	Jumlah (Rp)	Rp459.200
14.	Tanggal Pelaksanaan	27 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Immanuel Radja Giri /GMIT Ebenhaezer Oeba
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan ini diberikan untuk kegiatan Paskah yang dilakukan oleh jemaat GMIT Ebenhaezer Oeba
	Jumlah (Rp)	Rp2.500.000
15.	Tanggal Pelaksanaan	03 April 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Ismayel Surah

	Penjelasan Kegiatan	Ongkos tukang pengerjaan paving blok di jalan rumah pastori sinode
	Jumlah (Rp)	Rp8.777.200
16.	Tanggal Pelaksanaan	03 April 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Arisan PWLJK
	Penjelasan Kegiatan	Mendukung kegiatan PWLJK yang melakukan kegiatan untuk menjalin kebersamaan baik di internal organisasi maupun eksternal serta sebagai bukti kepedulian dan tanda kasih
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
17.	Tanggal Pelaksanaan	24 April 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	GMIT BAIT'EL UITIUH TUAN
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan yang diberikan untuk pembangunan Gedung Kebaktian GMIT Bait'El Uitiuh Tuan
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
18.	Tanggal Pelaksanaan	07 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kupang City Chorale
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan ini diberikan untuk mendukung pemuda- pemudi untuk aktif dan terlibat secara nyata dalam mendukung kesenian yaitu bernyanyi.
	Jumlah (Rp)	Rp5.000.000
19.	Tanggal Pelaksanaan	13 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Ratna Mella / LKP Tata Boga
	Penjelasan Kegiatan	Mendukung pemberdayaan ekonomi sehingga peserta yang mengikuti pelatihan bisa semakin profesional dalam mengelola dan pengelola serta instruktur memiliki kompetensi
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000

20.	Tanggal Pelaksanaan	10 Juni 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Stefani Foeh /Pemuda Youth Camp Pmd GMIT Horeb
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan yang dilakukan untuk meningkatkan iman dan pengetahuan organisasi Gereja untuk pemuda pemudi GMIT Horeb serta mempererat hubungan persaudaraan antar pemuda-pemudi
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
21.	Tanggal Pelaksanaan	19 Juni 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Melani Sabuna/ Pemuda Bethania GMIT Kota Baru
	Penjelasan Kegiatan	Kegiatan ini dilakukan untuk mengaktualisasikan diri dalam proses pengembangan potensi para pemuda dalam pekabaran injil serta meningkatkan rasa kepedulian terhadap saudara seiman
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
22.	Tanggal Pelaksanaan	02 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	23 orang koster Gereja Klasis Kota Kupang
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran iuran kepesertaan BPJS ketenagakerjaan untuk koster bulan Februari 2024
	Jumlah (Rp)	Rp846.400
23.	Tanggal Pelaksanaan	02 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	23 orang koster Gereja Klasis Kota Kupang
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran iuran kepesertaan BPJS ketenagakerjaan untuk koster bulan Maret 2024
	Jumlah (Rp)	Rp846.400

24.	Tanggal Pelaksanaan	02 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	23 orang koster Gereja Klasis Kota Kupang
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran iuran kepesertaan BPJS ketenagakerjaan untuk koster bulan April 2024
	Jumlah (Rp)	Rp846.400
25.	Tanggal Pelaksanaan	02 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	23 orang koster Gereja Klasis Kota Kupang
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran iuran kepesertaan BPJS ketenagakerjaan untuk koster bulan Mei 2024
	Jumlah (Rp)	Rp846.400
26.	Tanggal Pelaksanaan	02 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panti Asuhan 221, Bhakti Luhur, Petra, Anak Koster Gereja, Yapenkris, Karyawan SD Kuanino, Pendeta
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran beasiswa BANK TLM Januari 2024
	Jumlah (Rp)	Rp12.500.000
27.	Tanggal Pelaksanaan	02 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panti Asuhan 221, Bhakti Luhur, Petra, Anak Koster Gereja, Yapenkris, Karyawan SD Kuanino, Pendeta
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran beasiswa BANK TLM Februari 2024
	Jumlah (Rp)	Rp12.394.505
28.	Tanggal Pelaksanaan	02 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panti Asuhan 221, Bhakti Luhur, Petra, Anak Koster Gereja, Yapenkris, Karyawan SD

		Kuanino, Pendeta
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran beasiswa BANK TLM Maret 2024
	Jumlah (Rp)	Rp13.500.000
29.	Tanggal Pelaksanaan	02 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panti Asuhan 221, Bhakti Luhur, Petra, Anak Koster Gereja, Yapenkris, Karyawan SD Kuanino, Pendeta
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran beasiswa BANK TLM April 2024
	Jumlah (Rp)	Rp12.700.000
30.	Tanggal Pelaksanaan	02 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panti Asuhan 221, Bhakti Luhur, Petra, Anak Koster Gereja, Yapenkris, Karyawan SD Kuanino, Pendeta
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran beasiswa BANK TLM Mei 2024
	Jumlah (Rp)	Rp13.100.000
31.	Tanggal Pelaksanaan	02 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panti Asuhan 221, Bhakti Luhur, Petra, Anak Koster Gereja, Yapenkris, Karyawan SD Kuanino, Pendeta
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran beasiswa BANK TLM Juni 2024
	Jumlah (Rp)	Rp13.100.000
32.	Tanggal Pelaksanaan	04 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Setor ke rekening para juara fashion show (3 orang)
	Penjelasan Kegiatan	Mendukung kegiatan GMIT berupa pelayanan festival budaya yang melibatkan PAR dan Pemuda GMIT Benyamin Oebufu
	Jumlah (Rp)	Rp1.500.000

33.	Tanggal Pelaksanaan	05 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panti Asuhan 221, Bhakti Luhur, Petra, Anak Koster Gereja, Yapenkris, Karyawan SD Kuanino, Pendeta
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran beasiswa BANK TLM Juli 2024
	Jumlah (Rp)	Rp13.600.000
34.	Tanggal Pelaksanaan	07 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	23 orang koster Gereja Klasis Kota Kupang
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran iuran kepesertaan BPJS ketenagakerjaan untuk koster bulan Juni 2024
	Jumlah (Rp)	Rp846.400
35.	Tanggal Pelaksanaan	15 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Gloriani Ahw
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan ini diberikan ke salah satu anak Pendeta guna mendukung pendidikannya (kuliah) di Poltekkes Kemenkes Kupang. Anak tersebut sekarang sudah semester V. Latar belakang dari pekerjaan orang tua adalah Ayah Pendeta (alm) dan Ibu adalah Ibu rumah tangga.
	Jumlah (Rp)	Rp4.250.000
36.	Tanggal Pelaksanaan	29 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	23 orang koster Gereja Klasis Kota Kupang
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran iuran kepesertaan BPJS ketenagakerjaan untuk koster bulan Juli 2025
	Jumlah (Rp)	Rp846.400
37.	Tanggal Pelaksanaan	05 Agustus 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial

	Penerima Dana	Panti Asuhan 221, Bhakti Luhur, Petra, Anak Koster Gereja, Yapenkris, Karyawan SD Kuanino, Pendeta
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran beasiswa BANK TLM Agustus 2024
	Jumlah (Rp)	Rp13.600.000
38.	Tanggal Pelaksanaan	28 Agustus 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	23 orang koster Gereja Klasis Kota Kupang
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran iuran kepesertaan BPJS ketenagakerjaan untuk koster bulan Agustus 2025
	Jumlah (Rp)	Rp846.400
39.	Tanggal Pelaksanaan	04 September 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panti Asuhan 221, Bhakti Luhur, Petra, Anak Koster Gereja, Yapenkris, Karyawan SD Kuanino, Pendeta
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran beasiswa BANK TLM September 2024
	Jumlah (Rp)	Rp13.600.000
40.	Tanggal Pelaksanaan	26 September 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	23 orang koster Gereja Klasis Kota Kupang
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran iuran kepesertaan BPJS ketenagakerjaan untuk koster bulan September 2024
	Jumlah (Rp)	Rp846.400
41.	Tanggal Pelaksanaan	09 Oktober 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panti Asuhan 221, Bhakti Luhur, Petra, Anak Koster Gereja, Yapenkris, Karyawan SD Kuanino, Pendeta

	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran beasiswa BANK TLM Oktober 2024
	Jumlah (Rp)	Rp13.600.000
42.	Tanggal Pelaksanaan	04 November 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	23 orang koster Gereja Klasis Kota Kupang
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran iuran kepesertaan BPJS ketenagakerjaan untuk koster bulan Oktober 2024
	Jumlah (Rp)	Rp846.400
43.	Tanggal Pelaksanaan	28 November 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	23 orang koster Gereja Klasis Kota Kupang
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran iuran kepesertaan BPJS ketenagakerjaan untuk koster bulan November 2025
	Jumlah (Rp)	Rp846.400
44.	Tanggal Pelaksanaan	31 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	23 orang koster Gereja Klasis Kota Kupang
	Penjelasan Kegiatan	Pembayaran iuran kepesertaan BPJS ketenagakerjaan untuk koster bulan Desember 2025
	Jumlah (Rp)	Rp846.400

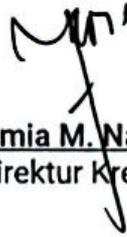
Partisipasi pada lembaga sosial lainnya/ gereja atau masyarakat langsung secara masal, berupa pemberian donasi atau sumbangan kepada lembaga sosial maupun dalam bentuk sumbangan untuk orang yang susah, lembaga seni, Gereja, dll. Sebagaimana tahun-tahun sebelumnya, selama tahun 2024 PT. BPR Tanaoba Lais Manekat tidak pernah melakukan pemberian dana untuk kegiatan politik. Total bantuan dana untuk kegiatan sosial sepanjang tahun 2024 sebesar Rp247.714.105,55

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi transparansi PT BPR Tanaoba Lais Manekat untuk tahun 2024. Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Kupang, 27 Maret 2025

PT BPR Tanaoba Lais Manekat

Disiapkan



Yerima M. Nappoe
Direktur Kredit



Disetujui



Richard Funay
Komisaris Utama

KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PELAKSANAAN TATA KELOLA TAHUN 2024

Nama BPR : PT BPR Tanaoba Lais Manekat
 Alamat : Jl. Ahmad Yani No. 43 Oeba Kupang - NTT 85226
 Nomor Telepon : (0380) 823092
 Posisi Laporan : Tahun 2024
 Modal Inti : Rp33.955.068.387
 Total Aset : Rp264.011.978.234

No	Kriteria / Indikator	Nilai Faktor
1	Aspek Pemegang Saham	Nilai 3 (Cukup Memadai)
2	Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi	Nilai 2 (Memadai)
3	Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris	Nilai 3 (Cukup Memadai)
4	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	Tidak Dinilai
5	Penanganan Benturan Kepentingan	Nilai 2 (Memadai)
6	Penerapan Fungsi Kepatuhan	Nilai 2 (Memadai)
7	Penerapan Fungsi Audit Intern	Nilai 2 (Memadai)
8	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	Nilai 2 (Memadai)
9	Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud	Nilai 2 (Memadai)
10	Batas Maksimum Pemberian Kredit	Nilai 2 (Memadai)
11	Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi	Nilai 2 (Memadai)
12	Rencana Bisnis BPR	Nilai 2 (Memadai)
Peringkat Komposit		3
Predikat Komposit		Cukup Baik

Kesimpulan

Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen BPR.

Faktor Positif

A. Faktor Positif Struktur dan Infrastruktur

1. Hasil penilaian menunjukkan bahwa struktur dan infrastruktur Aspek Pemegang Saham BPR tergolong terpenuhi secara keseluruhan.
2. BPR memiliki struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi yang dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
3. Ditinjau dari sisi regulasi, struktur dan infrastruktur Penanganan Benturan Kepentingan yang dimiliki BPR dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
4. BPR telah mengimplementasikan struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Kepatuhan dengan penilaian terpenuhi secara keseluruhan.
5. Manajemen BPR telah menilai bahwa struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Audit Intern berjalan dengan terpenuhi secara keseluruhan.
6. Berdasarkan hasil penilaian, struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Audit Ekstern pada BPR dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
7. Hasil evaluasi menunjukkan struktur dan infrastruktur Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud pada BPR berada dalam kondisi terpenuhi secara keseluruhan.
8. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki struktur dan infrastruktur Batas Maksimum Pemberian Kredit dengan pencapaian terpenuhi secara keseluruhan.
9. Hasil evaluasi menunjukkan struktur dan infrastruktur Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi pada BPR berada dalam kondisi terpenuhi secara keseluruhan.
10. Berdasarkan hasil penilaian, struktur dan infrastruktur Rencana Bisnis BPR pada BPR dinilai terpenuhi secara keseluruhan.

B. Faktor Positif Proses Penerapan Tata Kelola

1. Implementasi proses penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham di BPR menunjukkan kondisi cukup memadai.
2. Penilaian terhadap proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi yang dimiliki BPR adalah memadai.
3. Ditinjau dari sisi regulasi, proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris yang dimiliki BPR dinilai memadai.
4. BPR telah mengimplementasikan proses penerapan tata kelola Penanganan Benturan Kepentingan dengan penilaian memadai.
5. Berdasarkan hasil penilaian, proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Kepatuhan pada BPR dinilai memadai.
6. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Intern dengan pencapaian memadai.
7. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Ekstern dengan pencapaian memadai.
8. Berdasarkan hasil penilaian, proses penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud pada BPR dinilai cukup memadai.
9. Penilaian terhadap proses penerapan tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit yang dimiliki BPR adalah memadai.
10. BPR telah mengimplementasikan proses penerapan tata kelola Integritas Pelaporan dan Sistem



Teknologi Informasi dengan penilaian memadai.

11. Berdasarkan hasil penilaian, proses penerapan tata kelola Rencana Bisnis BPR pada BPR dinilai memadai.

C. Faktor Positif Hasil Penerapan Tata Kelola

1. Berdasarkan hasil penilaian, hasil penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham pada BPR dinilai memadai.
2. Hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi pada BPR hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi dinilai memadai.
3. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris dengan penilaian cukup memadai.
4. Hasil penerapan tata kelola Penanganan Benturan Kepentingan pada BPR hasil penerapan tata kelola Penanganan Benturan Kepentingan dinilai memadai.
5. Penilaian terhadap hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Kepatuhan yang dimiliki BPR adalah memadai.
6. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Intern dengan pencapaian memadai.
7. BPR telah mengimplementasikan hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Ekstern dengan penilaian memadai.
8. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan hasil penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud dengan penilaian memadai.
9. BPR telah mengimplementasikan hasil penerapan tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit dengan penilaian sangat memadai.
10. Penilaian terhadap hasil penerapan tata kelola Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi yang dimiliki BPR adalah memadai.
11. Hasil penerapan tata kelola Rencana Bisnis BPR pada BPR hasil penerapan tata kelola Rencana Bisnis BPR dinilai cukup memadai.

Faktor Negatif

A. Faktor Negatif Struktur dan Infrastruktur

1. Ditinjau dari sisi regulasi, struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris yang dimiliki BPR dinilai masih terpenuhi sebagian.
2. Hasil penilaian menunjukkan bahwa struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris, yaitu Dewan Komisaris tidak melakukan rangkap jabatan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, BPR tergolong masih terpenuhi sebagian sebagian.

B. Faktor Negatif Proses Penerapan Tata Kelola

Nihil

C. Faktor Negatif Hasil Penerapan Tata Kelola

Nihil



PT BPR Tanaoba Lais Manekat
Jl. Ahmad Yani No. 43 Oeba Kupang - NTT 85226
Telepon: (0380) 823092
Website: <https://www.bprtlmkupang.com>, Email: bprtlmkupang@gmail.com

Kupang, 31 Januari 2025

PT BPR Tanaoba Lais Manekat

Disiapkan,


Robert P. Faggidae
Direktur Utama



Disetujui,


Richard Funay
Komisaris Utama

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN HASIL PENILAIAN PELAKSANAAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

**Laporan Hasil Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola
PT BPR Tanaoba Lais Manekat Tahun 2024**

Telah disusun sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai berikut:

- 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 9 Tahun 2024 tanggal 1 Juli 2024 Tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah
- 2 Surat Edaran OJK (SEOJK) Nomor 12/SEOJK.03/2024 tanggal 18 Oktober 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT BPR Tanaoba Lais Manekat selama tahun 2024. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perekonomian Rakyat (BPR).

Kupang, 31 Januari 2025

PT BPR Tanaoba Lais Manekat

Disiapkan,

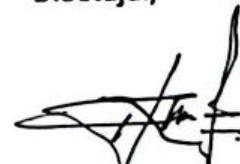


Robert P. Faggidae
Direktur Utama



PT. BPR TLM

Disetujui,



Richard Funay
Komisaris Utama



BANK TLM

PT. BPR Tanaoba Lais Manekat

KANTOR PUSAT : Jl. Ahmad Yani No. 43 Oeba Kupang - NTT 85226

☎ (0380) 823092 ☎ (0380) 825207

KANTOR CABANG : Jl. Timor Raya KM 25, Babau, Kab. Kupang - NTT 85362

☎ (0380) 8589201 ☎ (0380) 8589216

KANTOR KAS :

1. Kantor Kas Naikoten, Jl. Soeharto No. 58A Kupang - NTT 85118

☎ (0380) 824293 , 825696

2. Kantor Kas Oesapa, Jl. Timor Raya KM. 8.5 Kupang - NTT 85228

☎ (0380) 8800988

www.bprfilmkupang.com