

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Pelapor

PT BPR Sadana Utama Bali

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

666217-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-601837-26012024102245

Periode Data

2023

User ID Petugas Pelaporan

bpradiartha@yahoo.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-26 10:22:45



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.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Alamat : Jalan Raya sempidi No.45X Mengwi Badung

Nomor Telepon : (0361)422387

Penjelasan Umum : Laporan Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) Tahun 2023 PT Bank Perkreditan Rakyat Sadana Utama Bali yang dahulu bernama PT Bank Perkreditan Rakyat Sadana Utama Bali disusun sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015, tanggal 1 April 2015 tentang penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24/SEOJK.03/2020, tanggal 14 Desember 2020 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	I Gusti Ngurah Gede Budiawan,SE.,MM	Direktur Utama	Tugas:a. Menjalankan kepengurusan Bank untuk kepentingan Bank dan sesuai dengan maksud dan tujuan Bank;b. Melaksanakan fungsi intermediasi Bank yaitu menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit;c. Melaksanakan prinsip kehati-hatian dan Tata Kelola yang baik dalam setiap kegiatan usaha Bank;d. Mengikuti pendidikan dan/atau pelatihan yang dibutuhkan dalam rangka meningkatkan kompetensi dan mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya sebagai Direksi;e. Menyusun dan mengajukan Rencana Bisnis secara realistis setiap tahun yang dilaporkan kepada Dewan Komisaris;f. Melaksanakan pengawasan penerapan Manajemen risiko;g. mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian;h. Melaksanakan pengawasan aktif dalam penerapan program APU dan PPT;i. Menerapkan pelaksanaan perlindungan dan pengaduan konsumen;j. Menerapkan pelaksanaan edukasi/literasi keuangan.Tanggungjawab: Setiap anggota Direksi bertanggung jawab secara tanggung renteng atas kerugian bank yang disebabkan oleh kesalahan atau kelalaian anggota Direksi.
2	Luh Kadek Adi Pertiwi,SE.,MH	Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	Tambahan tugas dan tanggung jawab untuk Direktur Kepatuhan yang membawahkan fungsi kepatuhan.;a) 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 termasuk memberikan pendapat yang berbeda (dissenting opinion) apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau perundang-undangan lain.;b) Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan.;c) Memantau terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Otoritas lain.;d) Melaporkan kepada anggota Direksi lainnya dan Dewan Komisaris secara tertulis terkait pelanggaran kepatuhan yang dilakukan oleh pegawai BPR.;e) Memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang sekurang-kurangnya mencantumkan (etika kerja; waktu kerja; dan peraturan rapat.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Direksi senantiasa melaksanakan tindak lanjut rekomendasi dari Dewan Komisaris

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Form A.01.10
Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Hasil tindak lanjut dilaporkan secara berkala kepada Dewan Komisaris

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	I Wayan Sumantara,SE.,MM	Komisaris	Tugas:a. Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen;b. Dewan Komisaris wajib memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola yang baik pada setiap usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi;c.Dewan Komisaris wajib melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi serta memberikan nasehat kepada Direksi;d. Dewan Komisaris wajib memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit. Tanggung Jawab;a. Dewan Komisaris bertanggung jawab terhadap pengawasan BPR dan kebijakan pengurusan; jalannya pengurusan pada umumnya; baik mengenai BPR maupun usaha BPR; dan memberi nasihat kepada Direksi;b. Setiap anggota Dewan Komisaris wajib dengan itikad baik; kehati-hatian; dan bertanggung jawab dalam menjalankan tugas pengawasan dan pemberian nasihat kepada Direksi untuk kepentingan Perseroan dan sesuai dengan maksud dan tujuan Perseroan;c. Setiap anggota Dewan Komisaris ikut bertanggung jawab secara pribadi atas kerugian Perseroan apabila yang bersangkutan bersalah atau lalai menjalankan tugasnya.
2	Widari Astuti,SE.,MM	Komisaris dan Independen	Tambahan: a. Dewan komisaris wajib memberitahu: pelanggaran peraturan perundang-undangan dibidang keuangan dan perbankan dan keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha BPR;b. Dewan Komisaris dapat meminta Direksi untuk memberikan penjelasan mengenai permasalahan kinerja dan kebijakan operasional BPR; c. Dewan Komisaris wajib melaksanakan pengawsan terhadap pelaksanaan rencana bisnis; d. Dewan Komisaris wajib membuat risalah rapat Dewan Komisarisdan menyimpan salinannya; Melaporkan kepada perseroan mengenai kepemilikan sahamnya dan/atau keluarganya pada perseroan tersebut dan perseroan lain; Memberikan laporan tentang tugas pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku yang lampau kepada RUPS; Tanggung jawab: Setiap anggota Dewan Komisaris ikut beratnggung jawab secara pribadi atas kerugian perseroan apabila yang bersangkutan bersalah atau lalai menjalankan tugasnya.

Rekomendasi Kepada Direksi

Direksi agar memperhatikan perkembangan situasi ekonomi global dalam setiap pengambilan kebijakan strategik. Serta senantiasa menerapkan prinsip kehati-hatian; manajemen risiko dan tata kelola yang baik

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Direksi agar senantiasa melakukan penyaluran dana dengan prinsip kehati-hatian; sehingga kualitas aset selalu terjaga dengan baik. Direksi juga agar senantiasa melaksanakan upaya-upaya penyehatan dalam Tingkat Kesehatan Bank dari segi Manajemen Risiko, Tata Kelola, Permodalan dan Rentabilitas.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

PT.BPR Sadana Utama Bali modal inti masih di bawah 50 miliar rupiah

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

PT.BPR Sadana Utama Bali modal inti masih di bawah 50 miliar rupiah

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

PT. BPR Sadana Utama Bali modal inti masih dibawah 50 miliar rupiah

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Direksi tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak ada kepemilikan saham anggota Direksi pada PT. BPR Sadana Utama Bali

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi tidak memiliki kepemilikan saham pada perusahaan lain

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Luh Kadek Adi Pertiwi,SE.,MH	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	I Gusti Ngurah Gede Budiawan,SE.,MM	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keuangan dengan Anggota Direksi lainnya, Dewan Komisaris dan/atau pemegang saham PT. BPR Sadana Utama Bali

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	I Gusti Ngurah Gede Budiawan,SE.,MM	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Luh Kadek Adi Pertiwi,SE.,MH	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan Anggota Direksi lainnya, Dewan Komisaris dan/atau pemegang saham PT. BPR Sadana Utama Bali

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	I Wayan Sumantara,SE.,MM	9.450.000.000	90,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Sesuai dengan anggaran dasar no. 04 tanggal 12 januari 2021

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	I Wayan Sumantara,SE.,MM	PT Udiana Bina Gas Industri	8,00
2	I Wayan Sumantara,SE.,MM	PT Gedong Primantara	96,00
3	I Wayan Sumantara,SE.,MM	PT Marina Giri Nusa	75,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Dewan Komisaris memiliki saham pada perusahaan lain (bukan Bank)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	I Wayan Sumantara,SE.,MM	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Widari Astuti,SE.,MM	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan anggota Dewan Komisaris lain, Anggota Direksi dan Pemegang Saham

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	I Wayan Sumantara,SE.,MM	tidak ada	tidak ada	I Gede Bayu Dewanthara.,ST- Anak Kandung
2	Widari Astuti,SE.,MM	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain dan anggota Direksi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	381900000	2	296400000
2	Tunjangan	2	72351563	2	44159673
3	Tantiem	2	0	1	0
4	Kompensasi berbasis saham	2	0	1	0
5	Remunerasi lainnya	2	0	1	0
	Total		454251563		340559673

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Berdasarkan RUPS Nomor 004/IV-SUB-RUPS/2023 tanggal 17 April 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	tidak ada	tidak ada
2	Transportasi	Mobil Dinas Pribadi	tidak ada
3	Asuransi Kesehatan	BPJS kesehatan	BPJS kesehatan
4	Fasilitas lainnya	BPJS Ketenagakerjaan dan Asuransi Jiwa	BPJS ketenagakerjaan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Direksi dan Dewan Komisaris mendapatkan fasilitas lainnya

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,51	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,57	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	2,25	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1,14	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	3,90	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah PT. BPR Sadana Utama Bali tahun 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	06-02-2023	4	Rapat Evaluasi kinerja dan tindak lanjut penyelesaian AYDA
2	27-02-2023	4	Evaluasi kredit
3	20-04-2023	4	Evaluasi kinerja dan pengelolaan SDM
4	03-05-2023	4	Evaluasi kinerja dan wewenang pemutusan kredit
5	06-06-2023	4	Evaluasi kinerja dan perumusan launching serta rangkaian acara program promo kredit
6	12-07-2023	4	Evaluasi kinerja; perencanaan strategi dan pengelolaan serta pembinaan SDM
7	21-08-2023	4	Evaluasi kinerja; progres renovasi gedung dan pengelolaan serta pembinaan SDM
8	23-10-2023	4	Evaluasi kinerja; evaluasi promo kredit dan tindak lanjut hasil temuan audit OJK
9	15-11-2023	4	Penunjukan KAP
10	29-12-2023	4	Evaluasi kinerja tahunan dan evaluasi RBB

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pelaksanaan rapat dilakukan secara rutin dan berkala

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	I Wayan Sumantara,SE.,MM	10	0	100,00
2	Widari Astuti,SE.,MM	10	0	100,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Selama tahun 2023 anggota Komisaris melakukan tugasnya dengan kehadiran fisik secara rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	1	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

tidak terdapat penyimpangan internal (internal fraud) pada tahun 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Permasalahan Hukum	Jumlah (satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	3	0
Dalam Proses Penyelesaian	1	0
Total	4	0

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pada tahun 2023 PT. BPR Sadana Utama Bali tidak terdapat permasalahan hukum baik perdata ataupun pidana

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak ada transaksi yang mengandung benturan kepentingan sesuai sistem dan prosedur yang berlaku

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1	20230130	Kegiatan Sosial	Pembayaran luran Patroli Jagabhaya Desa Adat Panjer Bulan Januari 2023 Sesuai Kwitansi	Banjar Desa Adat Panjer	85.000
2	20230210	Kegiatan Sosial	Pembayaran luran Keamanan; Kebersihan; Penerangan Kancab Bulan Januari 2023 Sesuai Kwitansi	Banjar Desa Adat Panjer	400.000
3	20230221	Kegiatan Sosial	Pembayaran luran Patroli Jagabhaya Desa Adat Panjer Bulan Februari 2023	Banjar Desa Adat Panjer	85.000
4	20230307	Kegiatan Sosial	Pembayaran luran Keamanan; Kebersihan; Penerangan Kancab Bulan Maret 2023	Banjar Desa Adat Panjer	400.000
5	20230327	Kegiatan Sosial	Pembayaran luran Patroli Jagabhaya Desa Adat Panjer Bulan Maret 2023	Banjar Desa Adat Panjer	85.000
6	20230406	Kegiatan Sosial	Pembayaran luran Keamanan; Kebersihan; Penerangan Kancab	Banjar Desa Adat Panjer	2.485.000
7	20230414	Kegiatan Sosial	Pembayaran luran Patroli Jagabhaya Desa Adat Panjer Bulan April 2023	Banjar Desa Adat Panjer	85.000
8	20230516	Kegiatan Sosial	Pembayaran luran Patroli Jagabhaya Desa Adat Panjer Bulan Mei 2023	Banjar Desa Adat Panjer	85.000
9	20230516	Kegiatan Sosial	Biaya Csr Sumbangan Ke Panti Jompo Tresna Werda Wana Seraya	Panti Jompo Tresna Werda Wana Seraya	100.000
10	20230621	Kegiatan Sosial	Pembayaran luran Patroli Jagabhaya Desa Adat Panjer Bulan Juni 2023	Banjar Desa Adat Panjer	85.000
11	20230718	Kegiatan Sosial	Pembayaran luran Patroli Jagabhaya Desa Adat Panjer Bulan Juli 2023	Banjar Desa Adat Panjer	85.000
12	20230808	Kegiatan Sosial	Pembayaran luran Keamanan; Kebersihan; Dan Penerangan Kancab	Banjar Desa Adat Panjer	400.000
13	20230821	Kegiatan Sosial	Pembayaran luran Patroli Jagabhaya Desa Adat Panjer Bulan Agustus 2023	Banjar Desa Adat Panjer	85.000
14	20230907	Kegiatan Sosial	Pembayaran luran Keamanan; Kebersihan; Penerangan Kancab	Banjar Desa Adat Panjer	400.000
15	20231018	Kegiatan Sosial	Dana Punia Karya Ngenteg Linggih Banjar Sebita Sempidi	Banjar Sebita Sempidi	2.000.000
16	20231020	Kegiatan Sosial	Pembayaran luran Patroli Jagabhaya Desa Adat Panjer Bulan Oktober 2023	Banjar Desa Adat Panjer	85.000
17	20231122	Kegiatan Sosial	Pembayaran luran Jagabhaya Desa Adat Panjer Bulan November 2023	Banjar Desa Adat Panjer	85.000
18	20231128	Kegiatan Sosial	luran Dana Punia Desa Adat Sempidi Bulan Oktober Dan November 2023	Banjar Sebita Sempidi	200.000
19	20231214	Kegiatan Sosial	luran Dana Punia Desa Adat Sempidi Bulan Desember 2023	Banjar Sebita Sempidi	100.000

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
20	20231219	Kegiatan Sosial	Pembayaran luran Jagabhaya Desa Adat Panjer Bulan Desember 2023	Banjar Desa Adat Panjer	85.000

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pemberian dana untuk kegiatan sosial yang dilakukan oleh PT. BPR Sadana Utama Bali selama tahun 2023 adalah Rp. 7420000

Nama BPR : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31-12-2023

Alamat : Jl Raya Sempidi No. 45X Mengwi Badung

Nomor Telepon : (0361)-422387

Modal Inti BPR : 8.473.954.989,00

Total Aset BPR : 74.087.457.374,00

Bobot BPR : B

Status Audit Ekstern : Diaudit

Nilai Komposit : 1,4

Peringkat Komposit : 1

Analisis : Uraian mengenai kesimpulan atas penilaian penerapan Tata Kelola BPR dengan mempertimbangkan faktor-faktor penilaian Tata kelola secara garis besar PT. BPR Sadana Utama Bali telah merancang, melakukan dan menghasilkan sebuah sistem tata kelola yang sangat baik

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0,200	0,65	0,55	0,14	1,34	0.268	Pada faktor pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi mendapatkan penilaian 0.268
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	0,61	0,45	0,10	1,16	0.174	Pada faktor pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris mendapatkan penilaian 0.174
Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0.000	Bank Sadana saat ini tidak melakukan penilaian kelengkapan pelaksanaan tugas atau fungsi komite
Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0,100	0,50	0,40	0,20	1,10	0.110	Pada faktor penanganan benturan kepentingan mendapatkan penilaian 0.110
Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0,100	0,70	0,64	0,20	1,54	0.154	pada faktor penerapan fungsi kepatuhan mendapatkan penilaian 0.154
Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0,100	0,90	0,60	0,15	1,65	0.155	pada faktor penerapan fungsi audit intern mendapatkan penilaian 0.155
Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	0,50	0,40	0,20	1,10	0.027	pada faktor penerapan fungsi audit ekstern mendapatkan penilaian 0.027
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,100	0,67	0,57	0,15	1,39	0.139	pada faktor penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern mendapatkan penilaian 0.097
Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0,075	1,00	0,80	0,15	1,95	0.142	pada faktor batas maksimum pemberian kredit mendapatkan penilaian 0.142
Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0,075	0,84	0,60	0,10	1,54	0.115	pada faktor rencana bisnis BPR mendapatkan penilaian 0.115
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0,075	1,00	0,40	0,15	1,55	0.116	pada faktor transparansi kondisi keuangan dan non keuangan serta pelaporan internal mendapatkan penilaian 0.116
Nilai Komposit						1.4	
Peringkat Komposit						Sangat Baik	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.	1	BPR dengan modal inti kurang dari 50 miliar dan memiliki 2 anggota Direksi serta Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan (Anggaran Dasar No.1 tanggal 3 Februari 2023, Akta RUPS dan Notulen RUPS)
2	Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di kota/kabupaten yang sama, atau kota/kabupaten yang berbeda pada provinsi yang sama, atau kota/kabupaten di provinsi lain yang berbatasan langsung dengan kota/kabupaten pada provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	2	Direksi bertempat tinggal di wilayah kota/ kabupaten yang berbeda pada provinsi yang sama sesuai dengan Kartu Identitas Direksi (KTP)
3	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	1	Sesuai dengan Surat Pernyataan Direksi
4	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.	1	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan kekeluargaan sesuai dengan Kartu Keluarga
5	Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/atau penyedia jasa profesional sebagai konsultan kecuali memenuhi persyaratan yaitu untuk proyek yang bersifat khusus yang dari sisi karakteristik proyeknya membutuhkan adanya konsultan; telah didasari oleh kontrak yang jelas meliputi lingkup pekerjaan, tanggung jawab, produk yang dihasilkan, dan jangka waktu pekerjaan, serta biaya; dan perorangan dan/atau penyedia jasa profesional adalah pihak independen yang memiliki kualifikasi untuk proyek yang bersifat khusus dimaksud.	1	Direksi tidak menggunakan konsultan khusus
6	Seluruh anggota Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya.	1	Sesuai dengan sertifikat Certif dan Anggaran Dasar No. 1 tanggal 3 Februari 2023
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	1,17	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,65	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
7	Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.	1	Anggaran Dasar No. 1 tanggal 3 Februari 2023
8	Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Pejabat Eksekutif yang ditunjuk sebagai auditor intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.	2	Sesuai dengan Laporan pokok-pokok Kepatuhan
9	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	1	Direksi senantiasa memberikan informasi yang lengkap, akurat, terkini dan tepat waktu
10	Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat, suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	2	Sesuai dengan risalah rapat direksi
11	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.	1	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi
12	Anggota Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi antara lain dengan peningkatan keikutsertaan pegawai BPR dalam pendidikan/pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas individu.	1	Sesuai dengan Rencana Pendidikan pada RBB
13	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.	2	Tercermin dalam penerapan PKPB, SOP Dana dan Kredit serta Manajemen Risiko
14	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.	1	Sesuai dengan Tata Tertib Kerja, Tugas, wewenang dan Tanggung Jawab Direksi
	Total nilai skala penerapan	11	
	Rata-rata	1,38	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,55	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
15	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	1	Sesuai dengan RUPS Tahunan
16	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	1	Senantiasa dilaksanakan sosialisasi kebijakan strategis
17	Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.	2	Sesuai dengan risalah rapat direksi
18	Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders.	2	Evaluasi kinerja tahunan
19	Direksi menyampaikan laporan penerapan Tata Kelola pada Otoritas Jasa Keuangan, Asosiasi BPR di Indonesia, dan 1 (satu) kantor media atau majalah ekonomi dan keuangan sesuai ketentuan.	1	Sesuai dengan Laporan Tata Kelola setiap tahunnya
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	1,40	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,14	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang. BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.	1	Terdapat 2 orang Dewan Komisaris sesuai dengan Akta No 1 tanggal 3 februari 2023
2	Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.	1	Terdapat 2 orang Dewan Komisaris sesuai dengan Akta No 1 tanggal 3 februari 2023
3	Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal BPR memperpanjang masa jabatan anggota Dewan Komisaris, RUPS yang menetapkan perpanjangan masa jabatan anggota Dewan Komisaris dilakukan sebelum berakhirnya masa jabatan.	1	Dewan Komisaris memiliki sertifikasi Certif bidang Komisaris yang berlaku
4	Paling sedikit 1 (satu) anggota Dewan Komisaris bertempat tinggal di provinsi yang sama atau di kota/kabupaten pada provinsi lain yang berbatasan langsung dengan provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.	1	Dewan Komisaris tinggal di kota/ kabuoaten yang berbeda pada provinsi yang sama sesuai dengan KTP
5	BPR memiliki Komisaris Independen: a. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah) paling sedikit 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen; b. Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah), paling sedikit satu anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen; BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	BPR dengan modal inti kurang dari 50 miliar
6	Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.	1	Sesuai dengan Tata Tertib Kerja, Tugas, wewenang dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris
7	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris pada lebih dari 2 (dua) BPR atau BPRS lainnya, atau sebagai Direksi atau pejabat eksekutif pada BPR, BPRS dan/atau Bank Umum.	1	Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan sebagai pengurus BPR di BPR lain
8	Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.	1	Tidak ada hubungan keluarga sesuai dengan Kartu Keluarga

Form B.02.00

Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
9	Seluruh Komisaris Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.	2	BPR dengan modal inti kurang dari 50 miliar
	Total nilai skala penerapan	11	
	Rata-rata	1,22	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,61	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
10	Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis terkait dengan pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian.	1	Tercermin dalam risalah risalah rapat pengurus
11	Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.	1	Tercermin dalam laporan dewan komisaris
12	Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.	1	Sesuai dengan Tata Tertib Kerja, Tugas, wewenang dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris
13	Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya antara lain dengan meminta Direksi untuk menyampaikan dokumen hasil tindak lanjut temuan.	2	Dewan Komisaris senantiasa memastikan tindak lanjut Direksi
14	Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal dan menyelenggarakan Rapat Dewan Komisaris paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 bulan yang dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.	1	Tercermin dalam Risalah Rapat Pengurus pertanggal 6 Februari 2023, 27 Februari 2023, 20 April 2023, 3 Mei 2023, 6 Juni 2023, 12 Juli 2023, 21 Agustus 2023, 23 Oktober 2023, 15 November 2023 dan 29 Desember 2023

Form B.02.00

Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
15	Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.	1	Tercermin dalam Risalah Rapat Pengurus pertanggal 6 Februari 2023, 27 Februari 2023, 20 April 2023, 3 Mei 2023, 6 Juni 2023, 12 Juli 2023, 21 Agustus 2023, 23 Oktober 2023, 15 November 2023 dan 29 Desember 2024
16	Anggota Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.	1	Dewan Komisaris tidak memanfaatkan BPR untuk kepentingan pribadi
17	Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.	1	Sesuai dengan Tata Tertib Kerja, Tugas, wewenang dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris
	Total nilai skala penerapan	9	
	Rata-rata	1,13	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,45	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
18	Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.	1	Tercermin dalam Risalah Rapat Pengurus pertanggal 6 Februari 2023, 27 Februari 2023, 20 April 2023, 3 Mei 2023, 6 Juni 2023, 12 Juli 2023, 21 Agustus 2023, 23 Oktober 2023, 15 November 2023 dan 29 Desember 2024
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.02.00

Faktor 2: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR telah memiliki Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko dengan anggota Komite sesuai ketentuan.	0	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	0	
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
1	Komite Audit melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi audit intern.	0	Keterangan
2	Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.	0	Keterangan
3	Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja.	0	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	0	
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,00	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
1	Komite memberikan rekomendasi terkait penerapan audit intern dan fungsi manajemen risiko kepada Dewan Komisaris untuk tindak lanjut kepada Direksi BPR.	0	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	0	

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Rata-rata	0,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,00	

Form B.03.00

Faktor 3: Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite
(Bagi BPR yang Memiliki Modal Inti > Rp 80 miliar)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR termasuk administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.	1	Tercantum dalam Standar Operasional Prosedur Tata Kelola (GCG)
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, atau tidak mengeksekusi transaksi yang memiliki benturan kepentingan tersebut.	1	Tercantum dalam Standar Operasional Prosedur Tata Kelola (GCG)
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
3	Benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR diungkapkan dalam setiap keputusan dan telah terdokumentasi dengan baik.	2	Tercantum dalam Standar Operasional Prosedur Tata Kelola (GCG)
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	

Form B.04.00

Faktor 4: Penanganan Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Hasil	0,20	

Form B.04.00

Faktor 4: Penanganan Benturan Kepentingan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memenuhi persyaratan paling sedikit untuk:</p> <p>a. tidak merangkap sebagai Direktur Utama; b. tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana; dan c. mampu bekerja secara independen.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana.</p>	1	Sesuai dengan Tata Tertib Kerja, Tugas, wewenang dan Tanggung Jawab Direksi
2	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.	2	Sesuai dengan Tata Tertib Kerja, Tugas, wewenang dan Tanggung Jawab Direksi
3	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan membentuk satuan kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.</p>	1	SK Pengangkatan No. 052/VIII-AU/2018 Tanggal, 30 Agustus 2018
4	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.	2	Tercantum dalam SOP Tata Kelola (GCG)
5	BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.	1	Tercantum dalam Job Description PE Kepatuhan
	Total nilai skala penerapan	7	
	Rata-rata	1,40	
	Bobot	0,50	

Form B.05.00

Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai struktur	0,70	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya.	1	Tercantum dalam SOP Tata Kelola (GCG)
7	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.	2	Senantiasa dilaksanakan sosialisasi dan penerapan budaya kepatuhan
8	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan termasuk melakukan tindakan pencegahan apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan Direksi BPR yang menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	1	Sesuai dengan Tata Tertib Kerja, Tugas, wewenang dan Tanggung Jawab Direksi
9	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	2	Tercantum dalam Job Description PE Kepatuhan
10	Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan revidi dan/atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh BPR agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.	2	Tercantum dalam Job Description PE Kepatuhan
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	1,60	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,64	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.	2	Sesuai dengan Laporan Pokok Pokok Kepatuhan

Form B.05.00

Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
12	Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris. Dalam hal anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan adalah Direktur Utama, laporan disampaikan kepada Dewan Komisaris.	2	Sesuai dengan Laporan Pokok Pokok Kepatuhan
13	Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan menyampaikan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan apabila terdapat kebijakan atau keputusan Direksi yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain, sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Tercantum dalam SOP Tata Kelola (GCG)
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Form B.05.00

Faktor 5: Penerapan Fungsi Kepatuhan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI). BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.	2	BPR Sadana saat ini memiliki PJS Audit Intern, SK pengangkatan No.026/VIII-SUB/2023 tanggal 23 Agustus 2023
2	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern sesuai peraturan perundang-undangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris.	2	Tercantum dalam SOP GCG dan SOP Audit Intern
3	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern independen terhadap satuan kerja operasional (satuan kerja terkait dengan penghimpunan dan penyaluran dana).	1	PE Audit Intern merupakan jabatan Independen
4	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.	2	Sesuai dengan Struktur Organisasi dan Job Description
5	BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.	2	Development program khusus untuk Audit Intern bekerja sama dengan Akuntan Publik
	Total nilai skala penerapan	9	
	Rata-rata	1,80	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,90	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
6	BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat.	1	tercantum dalam SOP Audit Intern

Form B.06.00

Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
7	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menugaskan pihak ekstern untuk melakukan kaji ulang paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) tahun atas kepatuhan terhadap standar pelaksanaan fungsi audit intern, dan kelemahan SOP audit serta perbaikan yang mungkin dilakukan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Modal inti kurang dari 50 miliar
8	Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.	1	tercantum dalam SOP Audit Intern
9	BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.	2	Sesuai dengan program pendidikan yang ditetapkan pada RBB
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,60	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
10	SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.	2	sesuai dengan Laporan Audit Internal Tahunan
11	BPR telah menyampaikan laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern dan laporan khusus (apabila ada penyimpangan) kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	tercantum dalam SOP Audit Intern
12	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)	2	Modal inti kurang dari 50 miliar

Form B.06.00

Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
13	BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan; BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	BPR senantiasa menyampaikan laporan pengangkatan dan pemberhentian PE Audit Intern
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,15	

Form B.06.00

Faktor 6: Penerapan Fungsi Audit Intern

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) memenuhi aspek-aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud.	1	Tercantum dalam perjanjian kerja sama No. 31/XI/SPK/KAP.IGNT/2023
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, BPR menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris.	1	Tercantum dalam perjanjian kerja sama No. 31/XI/SPK/KAP.IGNT/2023
3	BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.	1	tercantum dalam laporan tahunan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
4	Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk.	2	Laporan KAP untuk tahun 2023 belum di terbitkan
5	Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Laporan KAP untuk tahun 2023 belum di terbitkan

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,20	

Form B.07.00

Faktor 7: Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Bagi BPR Dengan Total Aset > Rp 10 Miliar atau BPR Dengan Total Aset < 10 Miliar Tapi Telah Diaudit Oleh Auditor Eksternal)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	<p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah): BPR telah membentuk Komite Manajemen Risiko dan satuan kerja Manajemen Risiko;</p> <p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah): BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko;</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko.</p>	1	Bank telah membentuk fungsi Manajemen Risiko sesuai SK pengangkatan No. 052/VII-AU/2018 tanggal 30 Agustus 2018
2	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	1	Tercantum dalam SOP Manjement Risiko
3	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	2	Tercantum dalam SOP Manjement Risiko
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	1,33	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,67	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
4	<p>Direksi:</p> <p>a. menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan</p> <p>b. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.</p>	1	Senantiasa dilaksanakan sesuai dengan SOP Manajemen Risiko

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
5	Dewan Komisaris: a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko, b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.	1	Senantiasa dilaksanakan sesuai dengan SOP Manajemen Risiko
6	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	1	Senantiasa dilaksanakan sesuai dengan SOP Manajemen Risiko
7	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	2	Senantiasa dilaksanakan sesuai dengan SOP Manajemen Risiko
8	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Senantiasa dilaksanakan sesuai dengan SOP Manajemen Risiko
9	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	2	BPR memiliki sistem informasi yang memadai
10	Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi SDM antara lain melalui pelatihan dan/atau sosialisasi mengenai manajemen risiko.	1	Senantiasa dilaksanakan sesuai dengan program pendidikan pada RBB
	Total nilai skala penerapan	10	
	Rata-rata	1,43	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,57	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
11	BPR menyusun laporan profil risiko dan profil risiko lain (jika ada) yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Tercantum dalam laporan profil risiko semester II tahun 2023
12	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Belum terdapat produk dan aktivitas baru
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,10	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Hasil	0,15	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/atau debitur besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya sebagai bagian atau bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR.	2	SK BMPK No. 024/V-SUB/2022 tanggal 27 Juni 2022
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
2	BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan.	2	BPR secara berkala melakukan pembaharuan
3	Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dan memperhatikan prinsip kehati-hatian maupun peraturan perundang-undangan.	2	Telah memperhatikan prinsip kehati-hatian
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
4	Laporan pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit yang melanggar dan/atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Laporan BMPK
5	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Tidak terdapat pelanggaran BMPK selama tahun 2023

Form B.09.00

Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,15	

Form B.09.00

Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)		
1	Rencana bisnis BPR telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi BPR.	1	Tercantum dalam Rencana Bisnis BPR
2	Rencana bisnis BPR menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Tercantum dalam Rencana Bisnis BPR
3	Rencana bisnis BPR didukung sepenuhnya oleh pemegang saham dalam rangka memperkuat permodalan dan infrastruktur yang memadai antara lain sumber daya manusia, teknologi informasi, jaringan kantor, kebijakan, dan prosedur.	2	Tercantum dalam Rencana Bisnis BPR
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,67	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,84	
	B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)		
4	Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit: a. faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR; b. azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan c. penerapan manajemen risiko.	2	Tercantum dalam Rencana Bisnis BPR
5	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	1	Tercantum dalam Laporan Pengawasan RBB
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,60	
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		

Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Rencana bisnis termasuk perubahan rencana bisnis disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	RBB sesuai dengan ketentuan OJK
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
A. Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)			
1	Tersedianya sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk sumber daya manusia yang kompeten untuk menghasilkan laporan yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	2	BPR telah memiliki core banking yang memadai dan didukung oleh SDM yang berkompetensi di bidang TI
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	1,00	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
2	BPR menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulanan dengan materi paling sedikit memuat laporan keuangan, informasi lainnya, susunan pengurus dan komposisi pemegang saham sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Sesuai dengan Laporan Publikasi
3	BPR menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan keuangan, opini dari akuntan publik atas laporan keuangan tahunan BPR (apabila ada), seluruh aspek transparansi dan informasi, serta seluruh aspek pengungkapan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Sesuai dengan Laporan Tahunan
4	BPR melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah BPR dengan berpedoman pada persyaratan dan tata cara sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Prosedur BPR telah disesuaikan dengan peraturan dan ketentuan OJK
5	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Laporan Laporan telah dibuat dan disampaikan sesuai dengan ketentuan OJK
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			

Form B.11.00

Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
6	Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani paling sedikit oleh 1 (satu) anggota Direksi dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Sesuai dengan Laporan Tahunan dan Laporan Publikasi
7	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	2	Sesuai dengan Laporan pengaduan konsumen setiap triwulan
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,15	

Form B.11.00

Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR Sadana Utama Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

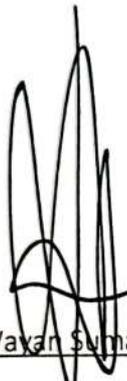
LEMBAR PERSETUJUAN

Nama BPR : PT. BPR SADANA UTAMA BALI
Alamat : Jl. Raya Sempidi no. 45X, Mengwi, Badung
Kota/Kabupaten : Badung

Demikian Laporan Penilaian Penerapan Tata Kelola BPR Sadana Utama Bali Tahun 2023 ini kami sampaikan

Badung, 26 Januari 2024

Menyetujui,


(I Wayan Sumanantara,SE.,MM.)
Komisaris Utama




(I Gusti Ngurah Gede Budiawan,SE.,MM)
Direktur Utama

KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PENETAPAN TATA KELOLA BPR

Nama BPR : PT. BPR SADANA UTAMA BALI

Posisi Desember 2023

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola	
Nilai Komposit	Peringkat Komposit
1,4	SANGAT BAIK
Analisis	
<p>Secara garis besar PT. BPR Sadana Utama Bali telah merancang, melakukan dan menghasilkan sebuah sistem Tata Kelola yang Sangat Baik</p>	