

**LAPORAN TRANSPARANSI
PELAKSANAAN TATA KELOLA
PT. BPR PRISMA BALI
TAHUN 2025**



**JL. DR IR SOEKARNO NO. 88 BLOK F KEDIRI TABANAN
TELEPON: 0361812392**



1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPR

Nama BPR/BPRS	PT.BPR Prisma Bali
Alamat	Jln. Ir Soekarno.No.88 Blok F Kediri Tabanan
Nomor Telepon	(0361)812392

Penjelasan Umum:

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di PT. BPR Prisma Bali pada tahun 2025 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2025 di tengah kondisi perekonomian dan sektor usaha yang sebelumnya pulih.

PT.BPR Prisma Bali memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga PT.BPR Prisma Bali dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di kota Tabanan Penerapan Tata Kelola yang Baik pada PT.BPR Prisma Bali didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral serta signifikan dalam penerapan Penerapan Tata Kelola Perusahaan di lingkungan BPR Prisma Bali .

PT.BPR Prisma Bali telah beroperasi lebih dari 23 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesetaraan.Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai Visi, yaitu menjadi penyedia layanan perbankan yang terpercaya dan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat dengan dukungan SDM yang kompeten untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah. Dalam penerapan Tata Kelola, PT.BPR Prisma Bali selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur & Infrastruktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan.

Di sepanjang 2025 dan untuk di tahun mendatang, PT.BPR Prisma Bali terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (GCG) secara konsisten dan berkelanjutan.

Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri atas Penerapan Tata Kelola

Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	2. Baik
--	----------------

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

Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1.	Nama	Ir.Anak Agung Gede Putra
	Jabatan	Direktur Utama
Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Menentukan kebijaksanaan secara umum dalam memimpin perusahaan dalam tujuan yang telah digariskan berdasarkan anggaran dasar perseroan 2. Bertanggungjawab terhadap seluruh kegiatan dalam menjalankan tugas operasional bank secara langsung membawahi misi pengenalan Bank kepada masyarakat dengan melakukan fungsi hubungan masyarakat 3. Menyusun rencana kerja dan rencana anggaran pendapatan dan belanja perusahaan setiap tahun bersama- sama dengan semua anggota Dewan Komisaris dan Direksi 4. Melakukan Evaluasi Membuat trobosan-trobosan yang menyangkut produktifitas kerja Bank untuk menguasai pangsa pasar yang ada 5. Membuat keputusan dalam hal batas wewenang yang diberikan kepada pihak Direksi untuk melakukan transaksi- transaksi keuangan maupun memberikan pinjaman kepada calon nasabah yang masuk dalam batas wewenang 6. Menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang saham bersama- sama dengan semua anggota Dewan Komisaris dan Direksi dan sekaligus menyampaikan laporan pertanggungjawaban Direksi untuk tahun buku yang bersangkutan 7. Menandatangani surat- surat berharga dan dokumen penting perusahaan baik sendiri maupun bersama-sama anggota Direksi lainnya ataupun dengan anggota dewan komisaris , sesuaid engan atauran yang telah ditetapkan 8. Menandatangani surat- surat keputusan Direksi secara sendiri dan atau bersama- sama yang meliputi skala gaji , promosi , mutasi , pengikatan dan pemberhentian karyawan serta peraturan lainnya tentang operasional Bank berdasarkan persetujuan dari Dewan Komisaris 9. Bertanggungjawab terhadap pencapaian Rewncana Kerja dan Anggaran belanja yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris 10. Melakukan pertemuan2 dengan para staf secara keseluruhan yang menyangkut permasalahan operasional bank secara umum dan hasil pertemuan untuk disampaikan kepada Dewan Komisaris 11. Mengendalikan dan mengawasi tugas2 yang terkait dengan pengawasan operasional Baik yang menyangkut perkreditan, pendanaan serta sumber daya manusia 		
2.	Nama	Tri Suastini,SH
	Jabatan	Direktur Y.M.F.K
Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Bertanggungjawab menyusun garis- garis kebijaksanaan perusahaan dalam hal ini Bank, baik di bidang pendanaan, adinistrasi keuangan, SDM 2. Membuat kebijakan tentang Manajemen Informasi System dalam memonitoring seluruh hasil kegiatan Bank dan pengelolaan operasional manajemen Bank 3. Memonitoring dan mengevaluasi laporan pengendalian biaya, perubahan dan perkembangan pendapatan Bank secara periodik dan berkesinambungan 		

4. Bertanggungjawab atas penyusutan laporan yang menyangkut program realisasi anggaran maupun realisasinya pada setiap [pperiode pertanggungjawaban anggaran perusahaan untuk dismapikan kepada Direktur Utama
5. Mengkoordinir dan mengarahkan semua kegiatan-kegiatan pada setiap bagian, seksi-seksi sampai tingkat pelaksana terbawah
6. Melakukan pengawasan terhadap kelancaran pelaksanaan tugas dalam kantor dan semua unit kerja
7. Memeriksa dan mengawasi administasi keuangan Bank
8. Meneliti kebenaran dan kelengkapan atas laporan keuangan bank , terutama Laba Rugi dan perhitungan laba rugi perusahaan
9. Mengangkat dan memberhentikan karyawan setelah dipertimbangkan dengan Direktur Utama dan mendapat persetujuan Dewan Komisaris
10. Membawahi dan melakukan pengawasan langsung terhadap bidang tugas dan pekerjaan di bagian Kepatuhan dan Manajemen Risiko
11. Menetapkan langkah2 yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan OJK dan Perundang-undangan lain
12. Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan tidak boleh membawahkan bidang penyaluran dana/perkreditan
13. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

BPR Prisma Bali dalam kegiatan usaha diharapkan selalau berpedoman kepada Tata Kelola yang baik,, agar perusahaan tetap tumbuh dan berkembang dan bebas dari anti fraud yang dapat merugikan usaha

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1.	Nama	I Gede Nyoman Sugastawa, BA
	Jabatan	Komisaris Utama
<p>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris Utama adalah sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional Bank c. Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu-isu strategis dan proses pekerjaan d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya. e. Mengkoordinir pembagian tugas Dewan Komisaris. f. Menyenggarakan rapat interen Dewan Komisaris yang wajib diselenggarakan paling sedikit 1 kali dlm 3 bulan dan atau sekurang-kurangnya 4 kali dlm 1 tahun g. Membuat laporan pencapaian rencana kerja bulana kepada pemegang saham h. Melakukan pengawasan efektif terhadap pelaksanaan Kebijakan Perkreditan 		
2.	Nama	Made Ardjaja,ST



Jabatan	Komisaris
---------	-----------

Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris adalah sebagai berikut:

- a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi
- b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank
- c. Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan
- d. 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:

- a. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- b. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat.
- c. 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 Prisma Balil.
- d. Memonitor secara ketat debitur yang mengalami tunggakan >30 hari agar dapat mendeteksi secara dini setiap potensi kegagalan bayar dan dapat mengantisipasinya secara cepat sehingga kredit tidak jatuh pada kolektibilitas 2.
- e. Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti dan sudah tuntas pada paling lambat bulan Desember 2024.
- f. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah-langkah perbaikan kontrol agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan.
- g. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis.

Tugas pokok komisaris :

1. Melakukan pengawasan atas pelaksanaan maupun pencapaian rencana bisnis
2. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan manajemen risiko serta mengevaluasi pertanggung jawaban pelaksanaan manajemen risiko
3. Bersama2 direksi menyetujui dan mengesahkan ketentuan dan peraturan 2 perusahaan
4. Menyetujui Rencana Bisnis yang di buat oleh Direksi
5. Membuat laporan pengawasan rencana bisnis yang di laporkan ke OJK

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

Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite:

Nihil



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

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

Nihil.

6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Ir.Anak Agung Gede Putra
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Tri Suastini,SH
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	I Gede Nyoman Sugastawa,BA
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Made Ardjaja,ST
	Persentase Kepemilikan (%)	78,33

Kedua Anggota Direksi PT.BPR Prisma Bali tidak memiliki hubungan kepemilikan saham dengan PT BPR Prism Bali

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

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Made Ardjaja.ST
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT Boga Swaha
	Persentase Kepemilikan (%)	90,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	90,00
2.	Nama	Made Ardjaja.ST
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT.Prisma Tirta



	Persentase Kepemilikan (%)	88,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	88,00
3.	Nama	Made Ardjaja.ST
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT.Cahaya Ramata Bali
	Persentase Kepemilikan (%)	11,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	11,00
4.	Nama	Made Ardjaja.ST
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT. Air Gangga Dewata Alami
	Persentase Kepemilikan (%)	80,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	80,00

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

Anda belum mengisi form E.03.03.

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

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Ir Anak Agung Gede Putra
	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	Tri Suastini, SH
	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	I Gede Nyoman Sugastawa,BA
	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	Made Ardjaja,ST
	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

1.	Nama	Made Ardjaja, ST
	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	Liem Ariawan
	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



Anggota Direksi, dan Komisaris Utama bank, tidak memiliki hubungan keuangan pada BPR Prisma Bali atau dengan anggota Direksi dan Pemegang saham, namun Komisaris Bank, memiliki hubungan keuangan dengan BPR Prisma Bali karena Komisaris kami merupakan Pemegang Saham Pengendali PT.BPR Prisma Bali

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

Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Ir Anak Agung Gede Putra
	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	Tri Suastini, SH
	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	I Gede Nyoman Sugastawa,BA
	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	Made Ardjaja, ST
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak Ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak Ada
	Hubungan Keluarga Dengan	Tidak Ada



Pemegang Saham Lain di BPR

Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

1.	Nama	Made Ardjaja, ST
	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	Liem Ariawan
	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

Anggota Direksi kami tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota komisaris maupun Pemegang Saham PT. BPR Prisma Bali namun Komisaris kami merupakan Pemegang saham Pengendalia PT.BPR Prisma Bali

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	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Rp329.137.440
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	Rp125.174.988

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

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	Rp14.400.000



Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)	Rp14.400.000

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

Jumlah Direksi Penerima Tantiem	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)	Rp0

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

Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp)	Rp0

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

Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp)	Rp38.373.550
Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp)	Rp14.866.036



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)	2 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Direksi (Rp)	Rp2.333.901
Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Komisaris (Rp)	Rp673.729

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

Penentuan paket Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris telah di tetapkan berdasarkan putusan RUPS

12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

1. Rasio (a) gaji pegawai yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang terendah	
Rasio (a/b)	1,79 : 1
2. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Direksi yang terendah	
Rasio (a/b)	1,26 : 1
3. Rasio (a) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah	
Rasio (a/b)	1,24 : 1
4. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi	
Rasio (a/b)	2,64 : 1
5. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang tertinggi	
Rasio (a/b)	2,74 : 1

Penggolongan gaji tertinggi dan terendah telah dituangkan dalam daftar skala upah yang diputuskan direksi

13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

1.	Tanggal Rapat	16 April 2025
	Jumlah Peserta	2 orang
Topik/Materi Pembahasan:		



1. Topik pembahasan evaluasi rencana kerja posisi 31 Maret 2025, Tingkat Kesehatan BPR, Penerapan Manajemen Risiko, Penerapan Tata Kelola BPR dan isu-isu strategis Bank 2) Hasil Temuan Audit Intern BPR Prisma Bali, hasil Temuan KAP atas pemeriksaan Bank tahun 2024 dan Hasil Pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

2. Tanggal Rapat 22 Juli 2025

Jumlah Peserta 2 orang

Topik/Materi Pembahasan:

1. Evaluasi rencana kerja posisi Neraca dan Laba rugi 30 juni 2025, neraca dan laba rugi antara realisasi dan rencana kerja per 30 juni 2025, 2) Penerapan manajemen risiko dan pelaksanaan tata kelola BPR, 3) Isu-isu strategis BPR

3. Tanggal Rapat 14 Oktober 2025

Jumlah Peserta 2 orang

Topik/Materi Pembahasan:

1. Evaluasi rencana kerja posisi Neraca dan Laba rugi 30 September 2025, 2) Tingkat Kesehatan BPR, 3) Isu-isu strategis BPR

4. Tanggal Rapat 22 Januari 2026

Jumlah Peserta 2 orang

Topik/Materi Pembahasan:

1. evaluasi Rencana Kerja posisi 31 Desember 2025, 2) Tingkat Kesehatan BPR, 3) Penerapan Manajemen Risiko, 4) Penerapan Tata Kelola BPR 5) Isu-isu Strategis Bank

Dewan Komisaris PT. BPR Prisma Bali, telah melaksanakan rapat rutin yang dilaksanakan setiap Triwulan, sesuai ketentuan POJK

14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dalam Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

1. Nama Anggota Dewan Komisaris I Gede Nyoman Sugastawa, BA

Frekuensi Kehadiran (Fisik) 4 kali hadir

Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi) 4 kali hadir

2. Nama Anggota Dewan Komisaris Made Ardjaja, ST

Frekuensi Kehadiran (Fisik) 4 kali hadir

Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi) 4 kali hadir

Kehadiran anggota komisaris PT. BPR Prisma Bali, dilaksanakan dengan kehadiran fisik



maupun melalui telekonferensi

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 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

1.2. 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 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
---	----------------

1.4. 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
---	----------------

Sampai saat ini Tidak terdapat penyimpangan internal pada Bank, (fraud) yg dilakukan anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris dan pegawai tetap maupun tidak tetap

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	0 kasus
---	----------------

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

Pada Tahun 2025 PT.BPR PRISMA BALI tidak memiliki permasalahan hukum perdata maupun pidana

17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Kegiatan operasional yang berjalan pada PT. BPR Prisma Bali, sampai dengan saat ini tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Sampai dengan saat ini PT.BPR PRISMA BALI, belum pernah melaksanakan pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik



Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi transparansi PT. BPR PRISMA BALI untuk tahun 2025. Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.


Tabanan , 28 April 2026

PT. BPR PRISMA BALI


Ir. Anak Agung Gede Putra
Direktur Utama




Tri Suastini, SH
Direktur


I Gede Nyoman Sugastawa, BA
Komisaris Utama