



LEMBAR PERSETUJUAN

Demikian Penerapan laporan Tata Kelola PT.BPR Prisma Bali Tahun 2021 tersebut kami buat dan laporkan sesuai dengan kondisi yang sebenarnya Terima Kasih

Tabanan, 14 April 2022

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PRISMA BALI

Hormat Kami,

I Gede Nyoman Sugastawa, BA
Komisaris Utama

Ir. Anak Agung Gede Putra
Direktur Utama



KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR PRISMA BALI

PERIODE BULAN DESEMBER 2021

HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASESEMENT) PENERAPAN TATA KELOLA

NILAI KOMPOSIT : 1.50
PERINGKAT KOMPOSIT : SANGAT BAIK

ANALISIS

Secara umum penerapan Tata Kelola (Self Asesment) PT. BPR Prisma Bali , sudah berjalan dengan baik namun masih belum sempurna. Posisi SDM pada Struktur Organisasi Bank sudah lengkap, Meskipun kualitas SDM nya belum memadai namun kami selalu mengikut sertakan karyawan dalam kegiatan pendidikan dan pelatihan baik melalui online zoom meeting maupun undangan pelatihan tatap muka Perbaikan dan pembenahan ketentuan – ketentuan intern bank yang sudah ada perlu di sempurnakan kembali, secara bertahap dan pemenuhan terhadap ketentuan tersebut akan kami tingkatkan dan lengkapi seperti : bank belum memiliki SOP terkait Produk Baru dan Aktifitas Baru , ketentuan intern bank yang perlu di update ataupun di revisi kembali

Demikian kesimpulan umum Hasil Penilaian Penerapan Tata Kelola dari PT. BPR Prisma Bali, kami menyadari laporan kami jauh dari sempurna dan kami senantiasa akan melakukan perbaikan dan pembenahan secara berkelanjutan. Terima kasih.

Tabanan, 14 April 2022

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT PRISMA BALI

Hormat Kami


I Gede Nyoman Sugastawa, BA
Komisaris Utama


Ir. Anak Agung Gede Putral Gede
Direktur Utama

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	19-04-2021	3	Evaluasi Kinerja Perusahaan Triwulan I th 2021
2	28-07-2021	2	Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis BPR (triwulan II bulan juni th 2021 dan ratio-ratio keuangan Bank
3	25-10-2021	2	Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis BPR (Triwulan III bulan September th 2021 dan ratio-ratio keuangan Bank
4	19-01-2022	2	Rencana dan Realisai rencana bisnis BPR posisi 31 Desember 2021, Rasio-rasio keuangan Bank,Evaluasi terhadap Laporan Pelaksanaan Rencana Bisnis Bank (RBB)

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Dewan Komisaris kami rutin mengadakan rapat dalam 1 tahun, yang dilaksanakan setiap Triwulan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali
Posisi Laporan : 31 Desember 2021
Alamat : Jl.Dr Ir Soekarno No.88 Blok F Kediri Tabanan
Nomor Telepon : 361812392
Penjelasan Umum : BPR Prisma Bali, memiliki 1 Kantor Pusat beralamat di Jl. Dr Ir Soekarno No.88 Blok F Kediri Tabanan, dan memiliki satu Kantor Cabang beralamat di Jl Raya Sempidi No 30 Mangupura Badung

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Ir Anak Agung Gede Putra	Direktur Utama	1) Menentukan kebijakan secara umum dalam memimpin perusahaan dalam hal ini bank untuk mencapai tujuan yang telah digariskan berdasarkan anggaran dasar perseroan, 2) Bertanggung jawab terhadap seluruh kegiatan dalam menjalankan tugas operasional bank dan secara langsung membawahi misi pengenalan Bank Kepada Masyarakat dengan melakukan fungsi hubungan masyarakat, 3) Bertanggung jawab dan mengurus semua harta kekayaan bank dengan melakukan pengawasan yang terkait dalam pengelolaan transaksi-transaksi usaha bank terutama masalah keuangan, 4) Menyusun rencana kerja dan rencana anggaran pendapatan dan belanja perusahaan setiap tahun bersama-sama dengan semua anggota Dewan Komisaris dan Direksi, 5) Melakukan Evaluasi dan membuat terobosan-terobosan yang menyangkut produktifitas kerja Bank untuk menguasai pangsa pasar yang ada, 6) Mengadakan perubahan-perubahan dalam struktur organisasi sesuai dengan perkembangan usaha bank
2	Tri Suastini, SH	Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	1) Bertanggungjawab atas penyusunan garis-garis kebijaksanaan perusahaan dalam hal ini bank, baik dibidang Pendanaan, Administrasi Keuangan serta kualitas Sumber Daya Manusia dalam upaya mengembangkan tingkat kesehatan dan pertumbuhan bank, 2) Membuat kebijakan tentang Manajemen Informasi System (MIS) dalam memonitor hasil kegiatan Bank dan pengelolaan operasional manajemen Bank, 3) Memonitor dan mengevaluasi laporan pengendalian biaya, perubahan dan perkembangan pendapatan Bank secara periodek dan berkesinambungan, 4) Bertanggungjawab atas penyusunan laporan yang menyangkut program realisasi anggaran maupun realisasinya pada setiap periode pertanggungjawaban anggaran perusahaan untuk disampaikan kepada Direkstur Utama, 5) Mewakili Direksi dalam hal Direkstur Utama sedang berhalangan

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota direksi telah di tuangkan pada SOP BPR

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 Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Anggota Direksi Bank telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	I Gede Nyoman Sugastawa,BA	Komisaris Utama	1) Memberikan pengesahaan tentang arah kebijakan, strategi usaha dari Rencana Bisnis Bank, Baik rencana jangka pendek (Program Kerja Tahunan) jangka menengah, maupun jangka panjang, dan wajib dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan , 2) Melakukan Pengawasan atas pelaksanaan maupun pencapaian rencana Bisnis Bank,3) Meminta penjelasan Kepada Dewa Direksi mengenai segala hal yang berkaitan dengan kegiatan Operasional Bank, terutama yang bersifat Urgent, 4) Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko serta mengevaluasi oertanggungjawaban pelaksanaan Manajemen Risiko ,5) Menyelenggarakan Rapat Intern Dewan Komisaris yang wajib di selenggarakan paling sedikit 19Satu kali dalam 3 (tiga) bulan dan atau sekurang- kurangnya 4(empat) kali dalam 1(satu) tahun, sesuai dengan ketentuan Good Corporate Governence (GCG)
2	Made Ardjaja,ST	Komisaris	1)Memberikan pengesahan tentang arah kebijakan , strategi usaha dari Rencana Bisnis Bank, baik rencana jangka pendek (Program Kerja Tahunan) jangka menengah, maupun jangka panjang, dan wajib dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK), 2) Melakukan Pengawasan atas pelaksanaan maupun pencapaian rencana Bisnis Bank,3) Meminta penjelasan Kepada Dewan Direksi mengenai segala hal yang berkaitan dengan kegiatan Operasional Bank, terutama yang bersifat urgent, 4) Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko serta mengevaluasi pertanggungjawaban pelaksanaan manajemen risiko , 5) Menyelenggarakan Rapat Intern Dewan Komisaris yang wajib diselenggarakan paling sedikit 1 (satu) kali, dalam 3 (tiga) bulan dan atau sekurang-kurangnya 4(empat) kali dalam 1(satu) tahun , sesuai dengan ketentuan Good Corvorate Governance (GCG)

Rekomendasi Kepada Direksi

Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab dewan komisaris telah di tuangkan dalam SOP BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Jumlah anggota Komisaris Bank sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

BPR Kami tidak memiliki petugas penanggung jawab komite dan akan menjadi perhatian utk di penuhi secara bertahap

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

BPR kami tidak memiliki struktur, keanggotaan, keahlian dan independensi anggota komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

BPR kami tidak memiliki program kerja komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Direksi tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi kami tidak memiliki kepemilikan saham pada BPR Prisma Bali

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi BPR Prisma Bali tidak memiliki kepemilikan saham pada perusahaan lain

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Ir Anak Agung Gede Putra	Tidak memiliki hubungan keuangan	Tidak memiliki hubungan keuangan	Tidak memiliki hubungan keuangan
2	Tri Suastini,SH	Tidak memiliki hubungan keuangan	Tidak memiliki hubungan keuangan	Tidak memiliki hubungan keuangan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi Kami Tidak memiliki hubungan keuangan pada BPR lain

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Ir Anak Agung Gede Putra	Tidak memiliki hubungan keluarga	Tidak memiliki hubungan keluarga	Tidak memiliki hubungan keluarga
2	Tri Suastini,SH	Tidak memiliki hubungan keluarga	Tidak memiliki hubungan keluarga	Tidak memiliki hubungan keluarga

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi kami tidak memiliki hubungan keluarga dengan BPR

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Made Ardjaja,ST	2.819.880.000	78,33

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Salah Satu Dewan Komisaris kami merupakan pemegang saham pengendali PT.BPR Prisma Bali, dgn kepemilikan saham 78,33%

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Made Ardjaja,ST	PT.Boga Swaha	90,00
2	Made Ardjaja,ST	PT.Prisma Tirta	88,00
3	Made Ardjaja,ST	PT.Cahaya Ramata Bali	11,00
4	Made Ardjaja,ST	PT Air Gangga Dewata Alami	80,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Salah satu dewan komisaris kami memiliki saham di beberapa perusahaan lain

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	I Gede Nyoman Sugastawa,BA	Tidak ada hubungan keuangan	Tidak ada hubungan keuangan	Tidak Memiliki hubungan keluarga
2	Made Ardjaja,ST	Tidak ada hubungan keuangan	Tidak ada hubungan keuangan	Memiliki hubungan keluarga dengan pemegang saham lain /Besan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Salah satu Dewa Komisaris PT.BPR Prisma Bali An. Made Ardjaja,ST memiliki hubungan keluarga dengan Pemegang saham an. Liem Ariawan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	23452800	2	8000000
2	Tunjangan	2	500000	0	0
3	Tantiem	0	0	0	0
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	2	23952800	1	3500000
	Total		47905600		11500000

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Kebijakan remunerasi telah di tetapkan berdasarkan RUPS

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	0	0
2	Transportasi	0	0
3	Asuransi Kesehatan	0	0
4	Fasilitas lainnya	Tunjangan Pulsa	Tunjangan BBM

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Fasilitas lainnya yang diterima Direksi : Tunjangan Pulsa, Komisaris : Tunjangan BBM

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,69	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,28	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,29	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,99	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	2,86	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pengolongan gaji tertinggi dan terendah telah dituangkan pada memo intern direksi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	I Gede Nyoman Sugastawa,BA	4	0	100,00
2	Made Ardjaja,ST	3	0	75,00

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Kehadiran anggota komisaris kami terekam dalam absensensi tanpa ada rekayasa

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

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	0	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(fraud pada anggota Direksi, anggota Dewan Komisarsi dan pegawai tetap maupun tidak tetap BPR Prisma Bali

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

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

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

BPR Kami tidak memiliki permasalahan hukum yang dihadapi baik perdata maupun pidana

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pada BPR Prisma Bali, sampai saat ini belum terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

Tidak terdapat pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

BPR kami belum pernah memberikan dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2021

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	I Gede Nyoman Sugastawa,BA	Tidak memiliki hubungan keuangan pd BPR	Tidak memiliki hubungan keuangan pd BPR	Tidak memiliki hubungan keuangan pd BPR
2	Made Ardjaja,ST	Dewan Komisaris memiliki hubungan keuangan dengan BPR	Tidak memiliki hubungan keuangan pd BPR	Tidak memiliki hubungan keuangan pd BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Salah satu anggota dewan komisaris kami merupakan pemegang saham pengendali BPR