

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali
Posisi Laporan : 31 Desember 2022
Alamat : Jl.Dr Ir Soekarno No.88 Blok F Kediri Tabanan
Nomor Telepon : 361812392
Penjelasan Umum : Dalam kegiatan Operasionalnya PT. BPR Prisma Bali, didukung 1 (satu) Kantor Pusat beralamat di Jl. Dr Ir Soekarno No.88 Blok F Kediri Tabanan, dan memiliki 1 (satu) Kantor Cabang beralamat di Jl. Raya Sempidi No 30. Mangupura Badung

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Ir Anak Agung Gede Putra	Direktur Utama	1) Merupakan pemimpin tertinggi dalam perseroan/perusahaan dan mempunyai fungsi pokok memimpin, mengkoordinir dan mengendalikan pelaksanaan kerja serta mengupayakan langkah-langkah dalam mencapai Rencana Kerja yang telah ditetapkan 2) Menentukan arah dan kebijakan dalam memimpin perusahaan untuk mencapai tujuan yang telah digariskan berdasarkan anggaran dasar perseroan , 3) Bertanggung jawab terhadap seluruh kegiatan dalam menjalankan tugas operasional bank dan secara langsung membawahi misi pengenalan Bank Kepada Masyarakat dengan melakukan fungsi hubungan masyarakat ,4) Membuat keputusan dalam hal batas dan kewenangan yang diberikan kepada pihak Direksi untuk melakukan transaksi-transaksi keuangan maupun memberikan pinjaman kepada calon nasabah yang masuk dalam batas wewenangnya 5) Menandatangani surat-surat keputusan Direksi secara sendiri dan atau bersama-sama meliputi skala gaji, promosi, mutasi, pengangkatan dan pemberhentian karyawan serta peraturan lainnya terkait operasional sesuai ketentuan yg berlaku 6) Menyusun rencana kerja dan rencana anggaran pendapatan dan belanja perusahaan setiap tahun bersama-sama anggota Dewan Komisaris dan Direksi ,7) Bertanggungjawab terhadap pencapaian Rencana Kerja dan Anggaran Belanja yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris 8) Menyelenggarakan RUPS bersama-sama dengan semua anggota Dewan Komisaris dan Direksi, serta menyampaikan laporan pertanggungjawaban Direksi untuk tahun buku yang bersangkutan.
2	Tri Suastini,SH	Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan	1) Bertanggungjawab atas penyusunan garis-garis kebijaksanaan perusahaandibidang Pendanaan, Administrasi Keuangan serta kualitas SDM, dalam upaya mengembangkan pertumbuhan tingkat kesehatan bank yang positif, 2) Mengkoordinir dan mengarahkan semua kegiatan-kegiatan operasional pada setiap bagian, seksi-seksi sampai tingkat pelaksana terendah ,3) Melakukan monitoring dan mengevaluasi laporan pengendalian biaya, perubahan dan perkembangan pendapatan Bank secara periodek dan berkesinambungan, 4) Melakukan pengawasan terhadap kelancaran pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pada semua unit kerja yang ada ,5) Membawahi dan melaksanakan tugas dan tanggung jawab fungsi-fungsi kepatuhan dan manajemen risiko. 6) Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan lainnya 7) Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari ketentuan regulasi dan peraturan perundang-undangan 8) Memastikan terlaksananya kegiatan sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja yang ada terkait ketentuan regulator, memo intern direksi, SOP bank, maupaun ketentuan lainnya terkait kegiatan usaha bank. 9) Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen BPR kepada OJK dan Otoritas lainnya .10) Mewakili Direksi dalam hal Direkstur Utama sedang berhalangan

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi Bank telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	I Gede Nyoman Sugastawa,BA	Komisaris Utama	1) Melakukan Pengawasan dan pemantauan atas pelaksanaan dan pencapaian Rencana Bisnis Bank yang sudah dibuat 2) Memberikan pengesahaan tentang arah kebijakan, strategi usaha dari Rencana Bisnis Bank, Baik rencana jangka pendek (Program Kerja Tahunan) jangka menengah, maupun jangka panjang, yang dilaporkan ke OJK. 3) Meminta penjelasan Dewa Direksi mengenai segala hal yang berkaitan dengan kegiatan Operasional Bank, terutama yang bersifat Urgent yang dapat berdampak risiko , 4) Membuat laporan pelaksanaan dan pengawasan RBB secara semester yang dilaporkan secara online ke OJK , 5) Menyelenggarakan Rapat Intern Dewan Komisaris yang wajib di selenggarakan paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3(tiga) bulan, dan atau sekurang- kurangnya 4 (empat) kali dalam 1(satu) tahun, sesuai dengan ketentuan Good Corporate Governence (GCG) 6) Secara berkala menghadiri rapat Dewan Direksi, untuk mmberikan pengaeahan, masukan dan tanggapan-tanggapan atas hasil kinerja yang telah dicapai Bank. 7) Memimpin RUPS secara periodik guna melaporkan hasil-hasil ataupun perkembangan kondisi perusahaan, 8) Memberikan persetujuan atas usulan pemberian kredit kepada pihak-pihak terkait.
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 OJK. 2) Melakukan Pengawasan atas pelaksanaan maupun pencapaian rencana Bisnis Bank yang telah dilaporkan ke OJK, 3) Meminta penjelasan Kepada Dewan Direksi mengenai segala hal yang berkaitan dengan kegiatan Operasional Bank. 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 G.C.G. 6) Membuat laporan pencapaian RBB kepada Pemegang Saham 7). Memimpin RUPS secara periodik untuk melaporkan hasil-hasil ataupun perkembangan yang terjadi pada perusahaan. 8) Membuat laporan pelaksanaan dan pengawasan RBB secara semester yang dilaporkan secara online ke OJK termasuk pencapaian dan realisasi target-target RBB. 9) Memberikan persetujuan atas usulan kredit kepada pihak-pihak terkait.

Rekomendasi Kepada Direksi

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 2022

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Saat ini di Bank kami PT. BPR Prisma Bali, belum memiliki petugas penanggung jawab komite, namun demikian akan menjadi perhatian utk di penuhi berdasarakan skala prioritas

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Sampai dengan saat ini BPR Prisma Bali tidak memiliki struktur, keanggotaan, keahlian dan independensi anggota komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Saat ini bank kami BPR Prisma Bali, tidak memiliki program kerja dan realisasi program kerja komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Direksi tidak memiliki saham di BPR

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi Bank kami saat ini telah lengkap, dan semua anggota direksi tidak ada yang memiliki kepemilikan saham pada BPR Prisma Bali

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 BPR Prisma Bali, Tidak memiliki hubungan keuangan pada BPR lain

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 BPR Prisma Bali, tidak memiliki hubungan keluarga pada BPR (Hubungan pada anggota Direksi lain, Komisaris dan Pemegang Saham)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Dewan Komisaris BPR kami An. Made Ardjaja,ST merupakan PSP PT.BPR Prisma Bali, dgn kepemilikan saham : 78,33%

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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)

Anggota Dewan Komisaris PT. BPR Prisma Bali, An. Made Ardjaja,ST, memiliki saham pada beberapa perusahaan lain

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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)

Anggota Dewan Komisaris PT. BPR Prisma Bali, An. Made Ardjaja,ST, memiliki hubungan keuangan pada BPR yang merupakan PSP pada BPR

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 ada hubungan keuangan
2	Made Ardjaja,ST	Tidak ada hubungan keuangan	Tidak ada hubungan keuangan	Memiliki hubungan keluarga dengan pemegang saham lainnya

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Dewan Komisaris PT.BPR Prisma Bali An. Made Ardjaja,ST memiliki hubungan keluarga dengan Pemegang saham An. Liem Ariawan (hubungan besan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	2	287433600	2	96000000
2	Tunjangan	2	6000000	0	0
3	Tantiem	0	0	0	0
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	2	23952800	2	6541667
	Total		317386400		102541667

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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	6000000	3600000

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Fasilitas lainnya yang diterima Direksi : Tunjangan Pulsa 500.000 / bln, Komisaris : Tunjangan BBM Rp. 300.000/bln

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	5,58	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,30	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,50	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	3,01	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	2,54	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	19-01-2022	2	Evaluasi Kinerja Perusahaan Triwulan IV/2021
2	19-04-2022	2	Evaluasi Kinerja Perusahaan Triwulan I /Thn 2022
3	22-07-2022	2	Evaluasi Kinerja Perusahaan Tri Wulan II/Thn 2022
4	20-10-2022	2	Evaluasi Kinerja Perusahaan Triwulan III/Thn 2022

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Dewan Komisaris PT. BPR Prisma Bali telah secara rutin melaksanakan rapat dalam 1 tahun, yang dilaksanakan setiap Triwulan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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 Komisaris dan pegawai tetap maupun tidak tetap BPR Prisma Bali

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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)

PT. BPR Prisma Bali, sampai dengan saat ini i tidak memiliki permasalahan hukum yang dihadapi baik perdata maupun pidana

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Tidak terdapat pemberian dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

BPR PRISMA BALI, belum pernah memberikan dana untuk kegiatan sosial dan kegiatan politik

Nama BPR	: PT. BPR Prisma Bali
Posisi Laporan	: 31-12-2022
Alamat	: Jl.Dr Ir Soekarno NO.88 Blok F Kediri Tabanan
Nomor Telepon	: (0361)-812392
Modal Inti BPR	: 7.181.466.704,00
Total Aset BPR	: 28.835.072.042,00
Bobot BPR	: B
Status Audit Ekstern	: Diaudit
Nilai Komposit	: 1,6
Peringkat Komposit	: 1
Analisis	: Uraian mengenai kesimpulan atas penilaian penerapan Tata Kelola BPR dengan mempertimbangkan faktor-faktor penilaian Tata Kelola secara komprehensif dan terstruktur, mencakup baikstruktur dan infrastruktur tata kelola, proses penerapan tata kelola dan hasil penerapan tata kelola. Dalam uraian ini paling sedikit menjelaskan pulamengenai identifikasi permasalahan berupa kelemahan dan penyebabnya (root cause), rencana tindak (action plan) yang merupakan tindakan korektif (corrective action) beserta target waktu pelaksanaannya dan kekuatan penerapan Tata Kelola.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0,200	0,50	0,40	0,14	1,04	0.208	Pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Dewan direksi telah di atur dalam SOP BPR
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	0,56	0,60	0,20	1,36	0.204	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris telah diatur dalam SOP BPR
Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0.000	Saat ini BPR Prisma Bali belum memiliki petugas penanggungjawab komite
Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan	0,100	1,00	0,80	0,20	2,00	0.200	BPR Prisma Bali sudah memiliki SOP yang mengatur tentang benturan kepentingan
Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR	0,100	0,80	0,80	0,20	1,80	0.180	Susunan kepengurusan BPR Prisma Bali telah terpenuhi lengkap, dengan memiliki 2 orang Direksi dan 2 orang komisaris sesuai ketentuan peraturan yang berlaku
Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern	0,100	1,40	1,00	0,18	2,58	0.258	Pada posisi semester I/2022, kami telah memiliki pejabat eksekutif yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern, namun pada semester II/2022 kami belum memiliki PE-Audit Intern, namun kami sedang dlm upaya utk melengkapi kembali.
Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	1,00	0,60	0,20	1,80	0.045	BPR Prisma Bali dengan modal inti di atas 10 Milyar telah menggunakan Audit Ekstern yang telah terdaftar pada kantor OJK
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,100	0,84	0,92	0,15	1,91	0.191	BPR Prisma Bali dengan modal inti kurang dari Rp.50 Milyar, telah menunjuk pejabat eksekutif yg menangani fungsi kepatuhan
Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit	0,075	0,50	0,60	0,10	1,20	0.090	BPR Prisma Bali telah melaporkan laporan BMPK secara berkala kepada OJK
Faktor 10: Rencana bisnis BPR	0,075	0,50	0,40	0,20	1,10	0.083	BPR kami telah membuat dan pelaporan laporan RBB setiap tahun secara rutin dengan batas akhir pelaporan tgl 15 Desember
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	0,075	1,00	0,80	0,10	1,90	0.143	BPR Prisma Bali telah melaporkan laporan keuangan bank melalui aplikasi Apolo OJK

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Faktor	Bobot Faktor	Struktur	Proses	Hasil	Penjumlahan S + P + H	Total Penilaian Faktor	Kesimpulan
Nilai Komposit						1.6	
Peringkat Komposit						Sangat Baik	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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	Modal inti BPR Prisma Bali Kurang dari Rp.50 Milyar, dan memiliki 2 orang direksi yaitu: 1 direktur utama , dan 1 Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan
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.	1	Seluh Direksi BPR Prisma Bali bertempat tinggal di kota /kabupaten yang sama
3	Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).	1	Dewan Direksi BPR Prisma Bali tidak merangkap jabatan sebagai dewan direksi pada Bank lain atau pada lembaga lain
4	Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.	1	Dewan Direksi BPR Prisma Bali tidak memiliki hubungan keluarga sesama anggota Dewan Komisaris
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	Dewan Direksi BPR Prisma Bali tidak mempunyai penasehat atau jasa profesional sebagai konsultan
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	Dewan direksi BPR Prisma Bali telah lulus uji kemampuan dan kepatuhan dan masa jabatan Dewan Direksi telah diperpanjang
	Total nilai skala penerapan	6	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

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	Tugas-Tugas Direksi telah dilakukan secara independen dan tidak memberikan kuasa umum
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.	1	Temuan Audit dan hasil pengawasan OJK telah ditindak lanjuti oleh direksi secara bertahap
9	Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.	1	Ketersediaan data telah di laksanakan dan dipenuhi secara lengkap sesuai permohonan data yang diminta oleh komisaris
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.	1	Rapat-rapat direksi yang bersifat strategis telah dilakukan secara musyawarah dan mufakat
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	Selain remunerasi dan fasilitas yg telah ditetapkan RUPS, Dewan Direksi BPR Prisma Bali, tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi yang dapat merugikan dan mengurangi keuntungan BPR.
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	Utk mendukung pelaksanaan tugas dan tanggungjawab pd seluruh tingkatan dan jenjang organisasi, Direksi telah secara rutin memberikan pelatihan dan pendidikan kepada karyawan utk meningkatkan kualitas SDM yang ada.
13	Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.	1	Direksi telah mengimplementasikan kompetensi yang ada dlm pelaksanaan tugas dan kewajibannya utk upaya peningkatan kehati-hatian.
14	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.	1	Tata Tertib Direksi telah diatur dan dituangkan ke dalam SOP tentang Tata Tertib Kerja Dewan Direksi
	Total nilai skala penerapan	8	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,40	

Form B.01.00

Faktor 1: Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)		
15	Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.	1	Tugas-tugas dan tanggungjawab direksi telah dipertanggungjawabkan kepada pemegang saham melalui RUPS setiap tahun
16	Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.	1	Kebijakan strategis BPR tentang kepegawaian telah disosialisasikan dan dikomunikasikan dengan baik kepada karyawan utk dapat dipahami.
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	Hasil rapat Direksi telah dituangkan dalam risalah rapat atau notulen rapat dan telah di dokumentasikan dengan baik
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	Pencapaian kinerja Bank belum maksimal sesuai harapan dalam RBB, penyelesaian permasalahan kredit yg terdampak covid masih berlanjut sehingga peningkatan pengelolaan BPR belum maksimal.
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	Laporan Tata Kelola BPR Prisma Bali, telah dilaporkan Direksi pada Kantor OJK dan Asosiasi BPR
	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 Prisma Bali

Posisi Laporan : 31 Desember 2022