



## LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

Laporan Penerapan Tata Kelola  
PT BPR SANTI PALA Tahun 2023

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

- 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 31 Maret 2015
- 2 POJK No. 03/POJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS tanggal 04 Maret 2022
- 3 Surat Edaran OJK (SEOJK) Nomor 24 / SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 14 Desember 2020
- 4 Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 10 Maret 2016

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT BPR SANTI PALA selama tahun 2023. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perkreditan Rakyat (BPR).

Darmasaba , 08 Januari 2024

PT BPR SANTI PALA



I Made Rurnajiwa, SE  
Direktur Utama



I Gusti Ketut Raka Sukarma SE  
Komisaris Utama

# Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT. BPR Santi Pala

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Periode Data

2023

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Nomor Referensi

666198-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-601815-12012024110018

User ID Petugas Pelaporan

bprsanti\_pala@yahoo.co.id

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-12 11:00:18



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.

Dibuat

Ni Luh Wahyu Anggraeni, SE  
PE Kepatuhan & MR

Mengetahui/ Menyetujui

I Made Purnajiwa, SE  
Direktur Utama

A.A Made Darmantara, S.TP  
Direktur Kepatuhan & MR



## HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT BPR SANTI PALA  
Alamat : JLN RAYA DARMASABA ABIANSEMAL BADUNG  
Nomor Telepon : 0361427095  
Posisi Laporan : Desember 2023  
Modal Inti : Rp10.241.539.852  
Total Aset : Rp60.376.052.511

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR SANTI PALA Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (2)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

| No.                | Faktor yang Dinilai                                            | Nilai (S + P + H) | Nilai (Dibobot) |
|--------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| 1                  | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi                   | 1.62              | 0.324           |
| 2                  | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris           | 1.67              | 0.251           |
| 3                  | Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite           | 0                 | 0               |
| 4                  | Penanganan Benturan Kepentingan                                | 2                 | 0.2             |
| 5                  | Penerapan Fungsi Kepatuhan                                     | 2                 | 0.2             |
| 6                  | Penerapan Fungsi Audit Intern                                  | 1.58              | 0.158           |
| 7                  | Penerapan Fungsi Audit Ekstern                                 | 1.8               | 0.045           |
| 8                  | Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern | 2                 | 0.2             |
| 9                  | Batas Maksimum Pemberian Kredit                                | 2                 | 0.15            |
| 10                 | Rencana Bisnis BPR                                             | 1.84              | 0.138           |
| 11                 | Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan                 | 1.4               | 0.105           |
| Nilai Komposit     |                                                                |                   | 1.8             |
| Peringkat Komposit |                                                                |                   | 2               |
| Predikat Komposit  |                                                                |                   | Baik            |

f d





## **B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri**

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

### **1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.62)**

Jumlah anggota Direksi BPR Santi Pala 2 (dua) orang  
yaitu Direktur Utama dan Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan.

### **2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.67)**

Jumlah anggota Dewan Komisaris BPR Santi Pala sebanyak 2 (dua) orang yang terdiri atas 1 (satu) Komisaris Utama dan 1 (satu) anggota Dewan Komisaris

### **3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)**

Tidak Menerapkan Komite

### **4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2)**

BPR Santi Pala sudah memiliki Kebijakan penanganan benturan kepentingan

### **5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2)**

BPR Santi Pala telah memiliki Direktur YMF Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah- langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lainnya.

### **6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.58)**

PE Audit Intern di BPR Santi Pala telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan kewajiban pelaporan ke pihak eksternal (OJK)

### **7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.8)**

BPR Santi Pala telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR.

### **8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2)**

PT. BPR Santi Pala telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol. Laporan Profil Risiko dimaksud juga telah disampaikan ke OJK 2 (dua) kali dalam setahun.

### **9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2)**

f d



PT. BPR Santi Pala sudah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK sebagai acuan dalam menjalankan Operasional BPR untuk selalu berhati-hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK.

#### **10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.84)**

Rencana Bisnis Bank BPR Santi Pala telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan.

#### **11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.4)**

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan BPR Santi Pala telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. BPR Santi Pala juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan.

### **C. Kesimpulan Umum**

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa:

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa: Faktor Positif Aspek Struktur Tata Kelola adalah Bank senantiasa berpedoman pada Visi dan Misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik. Selanjutnya, faktor positif aspek Proses Tata Kelola yaitu tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. BPR senantiasa mendorong budaya Kepatuhan dan peningkatan kesadaran risiko. Sementara faktor Negatif aspek Proses Tata Kelola adalah BPR perlu untuk melakukan pengkajian ulang terhadap Kebijakan dan SOP yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator dan dapat merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional Bank yang terjadi dewasa ini. Selain mengkaji ulang BPR juga perlu membuat Kebijakan dan SOP yang belum terpenuhi agar selaras dengan ketentuan dari OJK (Otoritas Jasa Keuangan). Selanjutnya, dari sisi faktor positif aspek Hasil Tata Kelola bahwa Bank masih dapat beroperasi dengan baik dan dapat mencetak kinerja yang baik. Kecukupan permodalan masih memadai, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya. Sedangkan dari sisi aspek negatif aspek Hasil Tata Kelola yaitu pada tahun sebelumnya masih terdapat pengenaan sanksi oleh regulator.

Darmasaba , 08 Januari 2024

**PT BPR SANTI PALA**

  
**I Made Purnajiwa, SE**  
Direktur Utama

  
**I Gusti Ketut Raka Sukarma SE**  
Komisaris Utama



## HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT BPR SANTI PALA  
Alamat : JLN RAYA DARMASABA ABIANSEMAL BADUNG  
Nomor Telepon : 0361427095  
Posisi Laporan : Desember 2023  
Modal Inti : Rp10.241.539.852  
Total Aset : Rp60.376.052.511

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR SANTI PALA Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (2)
- b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

| No.                | Faktor yang Dinilai                                            | Nilai (S + P + H) | Nilai (Dibobot) |
|--------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| 1                  | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi                   | 1.62              | 0.324           |
| 2                  | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris           | 1.67              | 0.251           |
| 3                  | Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite           | 0                 | 0               |
| 4                  | Penanganan Benturan Kepentingan                                | 2                 | 0.2             |
| 5                  | Penerapan Fungsi Kepatuhan                                     | 2                 | 0.2             |
| 6                  | Penerapan Fungsi Audit Intern                                  | 1.58              | 0.158           |
| 7                  | Penerapan Fungsi Audit Ekstern                                 | 1.8               | 0.045           |
| 8                  | Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern | 2                 | 0.2             |
| 9                  | Batas Maksimum Pemberian Kredit                                | 2                 | 0.15            |
| 10                 | Rencana Bisnis BPR                                             | 1.84              | 0.138           |
| 11                 | Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan                 | 1.4               | 0.105           |
| Nilai Komposit     |                                                                |                   | 1.8             |
| Peringkat Komposit |                                                                |                   | 2               |
| Predikat Komposit  |                                                                |                   | Baik            |



## **B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri**

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

### **1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.62)**

Jumlah anggota Direksi BPR Santi Pala 2 (dua) orang  
yaitu Direktur Utama dan Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan.

### **2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.67)**

Jumlah anggota Dewan Komisaris BPR Santi Pala sebanyak 2 (dua) orang yang terdiri atas 1 (satu) Komisaris Utama dan 1 (satu) anggota Dewan Komisaris

### **3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)**

Tidak Menerapkan Komite

### **4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2)**

BPR Santi Pala sudah memiliki Kebijakan penanganan benturan kepentingan

### **5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2)**

BPR Santi Pala telah memiliki Direktur YMF Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah- langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lainnya.

### **6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.58)**

PE Audit Intern di BPR Santi Pala telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan kewajiban pelaporan ke pihak eksternal (OJK)

### **7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.8)**

BPR Santi Pala telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR.

### **8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2)**

PT. BPR Santi Pala telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol. Laporan Profil Risiko dimaksud juga telah disampaikan ke OJK 2 (dua) kali dalam setahun.

### **9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2)**





PT. BPR Santi Pala sudah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK sebagai acuan dalam menjalankan Operasional BPR untuk selalu berhati-hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK.

#### **10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.84)**

Rencana Bisnis Bank BPR Santi Pala telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan.

#### **11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.4)**

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan BPR Santi Pala telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. BPR Santi Pala juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan.

### **C. Kesimpulan Umum**

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa:

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa: Faktor Positif Aspek Struktur Tata Kelola adalah Bank senantiasa berpedoman pada Visi dan Misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik. Selanjutnya, faktor positif aspek Proses Tata Kelola yaitu tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. BPR senantiasa mendorong budaya Kepatuhan dan peningkatan kesadaran risiko. Sementara faktor Negatif aspek Proses Tata Kelola adalah BPR perlu untuk melakukan pengkajian ulang terhadap Kebijakan dan SOP yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator dan dapat merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional Bank yang terjadi dewasa ini. Selain mengkaji ulang BPR juga perlu membuat Kebijakan dan SOP yang belum terpenuhi agar selaras dengan ketentuan dari OJK (Otoritas Jasa Keuangan). Selanjutnya, dari sisi faktor positif aspek Hasil Tata Kelola bahwa Bank masih dapat beroperasi dengan baik dan dapat mencetak kinerja yang baik. Kecukupan permodalan masih memadai, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya. Sedangkan dari sisi aspek negatif aspek Hasil Tata Kelola yaitu pada tahun sebelumnya masih terdapat pengenaan sanksi oleh regulator.

Darmasaba , 08 Januari 2024

**I Made Purnajiwa, SE**  
Direktur Utama

**PT BPR SANTI PALA**



**I Gusti Ketut Raka Sukarma SE**  
Komisaris Utama





**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT**  
**SANTI PALA**

Jl. Darmasaba, Kec Abiansemal, Kabupaten Badung  
Telp./Fax (0361) 427095, Email: bprsanti\_pala@yahoo.co.id

Darmasaba, 23 Januari 2024

No : 28 / UM/ SP/ I/ 2024  
Lampiran : -  
Perihal : Penyampaian Laporan Good Corporate Governance atau Tata Kelola dan  
Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) Tahun 2023

Kepada Yth.  
Perbarindo  
Dewan Pengurus Pusat  
Perhimpunan Bank Perkreditan Rakyat Indonesia  
Jl. Jend.Ahmad Yani – Bypass, Cempaka Putih  
Jakarta Pusat

Dengan hormat,

Bersama ini kami sampaikan Laporan Good Corporate Governance atau Tata Kelola dan  
Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) Tahun 2023

Demikian yang dapat kami sampaikan, atas bimbingannya kami ucapkan terima kasih

Hormat kami  
PT. BPR Santi Pala

I Made Purnajawa, SE  
Direktur Utama

A A Made Darmantara, S.TP  
Direktur Fungsi Kepatuhan &  
Manajemen Risiko



**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT**  
**SANTI PALA**

Jl. Darmasaba, Kec Abiansemal, Kabupaten Badung  
Telp./Fax (0361) 427095, Email: bprsanti\_pala@yahoo.co.id

Darmasaba, 23 Januari 2024

No : 27 / UM/ SP/ I/ 2024  
Lampiran : -  
Perihal : Penyampaian Laporan Good Corporate Governance atau Tata Kelola dan  
Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) Tahun 2023

**Kepada Yth.**  
**Kantor Otoritas Jasa Keuangan ( OJK )**  
**Regional 8 Bali dan Nusa Tenggara**  
Jl. WR. Supratman No.01 Denpasar

Dengan hormat,

Bersama ini kami sampaikan Laporan Good Corporate Governance atau Tata Kelola dan  
Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) Tahun 2023

Demikian yang dapat kami sampaikan, atas bimbingannya kami ucapkan terima kasih

Hormat kami  
PT. BPR Santi Pala

  
I Made Purnajiwa, SE  
Direktur Utama

  
A A Made Darmantara, S.TP  
Direktur Fungsi Kepatuhan &  
Manajemen Risiko

# Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

**PT. BPR Santi Pala**

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Periode Data

2023

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Nomor Referensi

666198-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-601815-12012024110018

User ID Petugas Pelaporan

bprsanti\_pala@yahoo.co.id

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-12 11:00:18



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.

Dibuat

Ni Luh Wahyu Anggraeni, SE  
PE Kepatuhan & MR

Mengetahui/ Menyetujui

I Made Purnajiwa, SE  
Direktur Utama

A.A Made Darmantara, S.TP  
Direktur Kepatuhan & MR

**LAPORAN PELAKSANAAN  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT BPR SANTI PALA  
TAHUN 2023**



**JLN RAYA DARMASABA ABIANSEMAL BADUNG  
TELEPON: 0361427095**





## **BAB I**

### **PENJELASAN UMUM**

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di PT. BPR Santi Pala pada tahun 2023 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2023 di tengah pemulihan atas dampak pandemi COVID-19 yang menekan dunia usaha dan perbankan. BPR Santi Pala memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK sehingga BPR dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan. Penerapan Tata Kelola BPR Santi Pala didukung oleh integritas melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam penerapan Penerapan Tata Kelola di lingkungan BPR Santi Pala. Penerapan prinsip GCG pada PT. BPR Santi Pala berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor: 4/POJK.03/2015 dilaksanakan berdasarkan Standart Prosedur Oprasi Tata Kelola yang dikeluarkan oleh Direksi PT. BPR Santi Pala, yang dilandasi dengan 5 prinsip dasar yaitu prinsip akuntabilitas seperti menetapkan pembagian tugas masing-masing karyawan (job description) untuk masing-masing bidang, prinsip keterbukaan seperti selalu update memberikan informasi pada shareholders, prinsip tanggung jawab seperti dalam melaksanakan tugasnya harus berdasarkan SK Direksi dan SOP yang telah ditetapkan, contoh dalam pemberian kredit harus sesuai dengan SOP Perkreditan, prinsip independensi pengelolaan Bank secara professional tanpa pengaruh/ tekanan dari pihak manapun contohnya pada BPR tidak adanya benturan kepentingan yaitu setiap keputusan diambil secara objektifitas/ tidak ada tekanan dari pihak manapun termasuk dari Shareholders dan terakhir prinsip kewajaran yaitu memberikan sanksi yang sama kepada setiap karyawan yang melakukan pelanggaran sesuai dengan peraturan perusahaan yang dimiliki oleh BPR Santi Pala.



## BAB II

### TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

#### A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

##### 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

| No.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |   |                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | : | I MADE PURNAJIWA SE                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Jabatan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | : | Direktur Utama                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Tugas dan Tanggung Jawab :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <p>Tugas : Menyusun rencana kerja, Menyusun strategi untuk pencapaian realisasi rencana kerja dan bertanggung jawab atas pencapaiannya, Mengkoordinasikan aktivitas penghimpunan dana dan penyaluran kredit dengan baik, aman dan lancar, Direksi melaksanakan peraturan OJK tentang Tata Kelola Bagi BPR.</p> <p>Tanggung Jawab : Terkoordinasinya semua aktivitas baik dibidang operasional, pendanaan, perkreditan, pemasaran dan sumber daya manusia dengan sebaik – baiknya, Tercapainya pertumbuhan tingkat laba, tingkat kesehatan, menjaga agar rasio kredit bermasalah (NPL) dan efisiensi Korperasi pada tingkat yang optimal, Terjaminnya pelaksanaan pemasaran dan perkreditan BPR dengan baik, tertib dan lancar sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang- undangan yang berlaku, Terciptanya citra bank yang baik dan hubungan yang harmonis secara internal maupun eksternal bank, Pencapaian target sesuai rencana kerja yang telah ditetapkan, Terwujudnya budaya kerja bank yang baik.</p> |   |                                            |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | : | ANAK AGUNG MADE DARMANTARA S TP            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Jabatan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | : | Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Tugas dan Tanggung Jawab :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <p>Tugas : Memantau dan memahami setiap perkembangan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Peraturan Perundang-undangan lain yang relevan dengan kegiatan usaha BPR, Melaksanakan sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terkini dan Peraturan Perundang-undangan lain yang relevan, Memberikan konsultasi kepada unit kerja atau pegawai BPR mengenai kepatuhan terhadap peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Peraturan Perundang-undangan lain</p> <p>Tanggung Jawab : Mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip- prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi, Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal Bank, Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.</p>          |   |                                            |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |   |                                            |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris : Realisasi pinjaman yang diberikan agar ditingkatkan dengan cara menghubungi nasabah yang potensial untuk dibiayai namun tetap dengan prinsip kehati- hatian. DPK agar tetap ditingkatkan karena merupakan sumber dana murah. NPL agar selalu dipertahankan. AYDA agar segera dijual. Agunan kredit yang telah |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |   |                                            |



dihapus buku agar segera dijual, guna mengurangi/ menutup kerugian bank.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

| No.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Nama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | : | I Gusti Ketut Raka Sukarma SE    |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Jabatan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | : | Komisaris Utama                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Tugas dan Tanggung Jawab :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Tugas dan Tanggung Jawab<br>Tugas : Menyetujui rencana kerja Bank yang akan disampaikan kepada OJK, Secara berkala menghadiri Rapat Direksi untuk memberi arahan, tanggapan- tanggapan dan saran atas hasil yang dicapai dalam upaya meningkatkan kemajuan Bank, Melaksanakan tugas- tugas lain sepanjang masih berada dalam ruang lingkup dan fungsi Dewan Komisaris<br>Tanggung Jawab :<br>Bertanggung jawab atas pengawasan bank, Bertanggung jawab kepada Rapat Umum Pemegang Saham atas segala kegiatan yang menyangkut usaha bank, Mengawasi pencapaian target sesuai dengan anggaran atau rencana kerja tahunan yang telah ditetapkan oleh RUPS |   |                                  |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Nama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | : | Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Jabatan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | : | Komisaris                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Tugas dan Tanggung Jawab :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Tugas dan Tanggung Jawab :<br>Tugas : Membuat atau menentukan kebijakan umum tentang usaha bank, Melakukan monitoring dan evaluasi terhadap pelaksanaan program kerja secara periodik, Memberikan saran dan nasehat maupun teguran kepada Direksi yang berkenaan dengan pencapaian tujuan bank<br>Tanggung Jawab : Bertanggung jawab kepada Rapat Umum Pemegang Saham atas segala kegiatan yang menyangkut usaha bank, Terciptanya citra bank yang baik dan hubungan yang harmonis dengan lingkungan masyarakat dan nasabah BPR, Mengawasi pencapaian target sesuai dengan anggaran atau rencana kerja tahunan yang telah ditetapkan oleh RUPS         |   |                                  |
| Rekomendasi Kepada Direksi :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |   |                                  |
| Realisasi pinjaman yang diberikan agar ditingkatkan dengan cara menghubungi nasabah yang potensial untuk dibiayai namun tetap dengan prinsip kehati- hatian. DPK agar tetap ditingkatkan karena merupakan sumber dana murah. NPL agar selalu dipertahankan. AYDA agar segera dijual. Agunan kredit yang telah dihapus buku agar segera dijual, guna mengurangi/ menutup kerugian bank. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |   |                                  |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |   |                                  |
| Nihil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |   |                                  |



### 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

#### a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

| No.                                                       | Tugas dan Tanggung Jawab Komite |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 1.                                                        | Komite Audit                    |
|                                                           | Tugas dan Tanggung Jawab :      |
|                                                           | Tidak ada                       |
| 2.                                                        | Komite Pemantau Risiko          |
|                                                           | Tugas dan Tanggung Jawab :      |
|                                                           | Tidak ada                       |
| 3.                                                        | Komite Remunerasi dan Nominasi  |
|                                                           | Tugas dan Tanggung Jawab :      |
|                                                           | Tidak ada                       |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite |                                 |
| Tidak Menerapkan.                                         |                                 |

#### b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

| No.                                                                                        | Nama | Keahlian | Jabatan di Komite         | Pihak Independen |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------|---------------------------|------------------|
| 1.                                                                                         |      |          |                           |                  |
| 2.                                                                                         |      |          |                           |                  |
| 3.                                                                                         |      |          |                           |                  |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite |      | :        | BPR tidak memiliki komite |                  |

#### c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

| No. | Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite |   |   |
|-----|--------------------------------------------------|---|---|
| 1.  | Komite Audit                                     |   |   |
|     | Program                                          | : | - |
|     | Realisasi                                        | : | - |
|     | Jumlah Rapat                                     | : | - |
| 2.  | Komite Pemantau Risiko                           |   |   |
|     | Program                                          | : | - |
|     | Realisasi                                        | : | - |
|     | Jumlah Rapat                                     | : | - |
| 3.  | Komite Remunerasi dan Nominasi                   |   |   |
|     |                                                  |   |   |



|                                                                     |              |   |   |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|---|---|
|                                                                     | Program      | : | - |
|                                                                     | Realisasi    | : | - |
|                                                                     | Jumlah Rapat | : | - |
| Penjelasan Lebih Lanjut                                             |              |   |   |
| BPR tidak memiliki program kerja dan realisasi program kerja komite |              |   |   |

## B. Kepemilikan Saham Direksi

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

| No.                                            | Nama Direksi                    | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) |
|------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|----------------------------|
| 1.                                             | I MADE PURNAJIWA SE             | Rp0          | 0%                         |
| 2.                                             | ANAK AGUNG MADE DARMANTARA S TP | Rp0          | 0%                         |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                      |                                 |              |                            |
| Anggota Direksi tidak memiliki saham pada BPR. |                                 |              |                            |

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

| No.                                                        | Nama Direksi                    | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| 1.                                                         | I MADE PURNAJIWA SE             | -               | -                    | 0%                         |
| 2.                                                         | ANAK AGUNG MADE DARMANTARA S TP | -               | -                    | 0%                         |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                  |                                 |                 |                      |                            |
| Anggota Direksi tidak memiliki saham pada Perusahaan Lain. |                                 |                 |                      |                            |





**C. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/ atau Pemegang Saham**

**1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR**

| No.                                                   | Nama Direksi                    | Hubungan Keuangan    |                         |                |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------|
|                                                       |                                 | Anggota Direksi Lain | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1.                                                    | I MADE PURNAJIWA SE             | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |
| 2.                                                    | ANAK AGUNG MADE DARMANTARA S TP | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                             |                                 |                      |                         |                |
| Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR tidak ada. |                                 |                      |                         |                |

**2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR**

| No.                                                   | Nama Direksi                    | Hubungan Keluarga    |                         |                |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------|
|                                                       |                                 | Anggota Direksi Lain | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1.                                                    | I MADE PURNAJIWA SE             | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |
| 2.                                                    | ANAK AGUNG MADE DARMANTARA S TP | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                             |                                 |                      |                         |                |
| Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR tidak ada. |                                 |                      |                         |                |

**D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris**

**1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR**

| No.                                                                         | Nama Dewan Komisaris             | Nominal (Rp)  | Persentase Kepemilikan (%) |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------|----------------------------|
| 1.                                                                          | I Gusti Ketut Raka Sukarma SE    | Rp0           | 0%                         |
| 2.                                                                          | Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi | Rp466.000.000 | 7.18%                      |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                   |                                  |               |                            |
| Ibu Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi Memiliki Saham sebesar 7.18% pada BPR. |                                  |               |                            |



## 2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

| No.                                                                       | Nama Dewan Komisaris             | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| 1.                                                                        | I Gusti Ketut Raka Sukarma SE    | -               | -                    | 0%                         |
| 2.                                                                        | Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi | -               | -                    | 0%                         |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                 |                                  |                 |                      |                            |
| Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain tidak ada. |                                  |                 |                      |                            |

## E. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/ atau Pemegang Saham BPR

### 1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No.                                                  | Nama Dewan Komisaris             | Hubungan Keuangan |                              |                |
|------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|------------------------------|----------------|
|                                                      |                                  | Anggota Direksi   | Anggota Dewan Komisaris Lain | Pemegang Saham |
| 1.                                                   | I Gusti Ketut Raka Sukarma SE    | Tidak ada         | Tidak ada                    | Tidak ada      |
| 2.                                                   | Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi | Tidak ada         | Tidak ada                    | Tidak ada      |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                            |                                  |                   |                              |                |
| Hubungan Keuangan Dewan Komisaris pada BPR tidak ada |                                  |                   |                              |                |



## F. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

### 1. Paket/ Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

| No.                                                                                                                                                                                           | Jenis Remunerasi<br>(Dalam 1 Tahun) | Direksi         |                            | Dewan Komisaris |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|----------------------------|
|                                                                                                                                                                                               |                                     | Jumlah<br>Orang | Jumlah Keseluruhan<br>(Rp) | Jumlah<br>Orang | Jumlah Keseluruhan<br>(Rp) |
| 1.                                                                                                                                                                                            | Gaji                                | 2               | Rp388.800.000              | 2               | Rp179.424.000              |
| 2.                                                                                                                                                                                            | Tunjangan                           | 2               | Rp16.946.464               | 0               | Rp0                        |
| 3.                                                                                                                                                                                            | Tantiem                             | 2               | Rp45.626.741               | 2               | Rp29.436.960               |
| 4.                                                                                                                                                                                            | Kompensasi<br>Berdasarkan Saham     | 0               | Rp0                        | 0               | Rp0                        |
| 5.                                                                                                                                                                                            | Remunerasi Lainnya                  | 2               | Rp31.248.000               | 2               | Rp11.865.100               |
| Total                                                                                                                                                                                         |                                     |                 | Rp482.621.205              |                 | Rp220.726.060              |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                                                                                                                                     |                                     |                 |                            |                 |                            |
| Untuk Remunerasi berupa tunjangan yang dimasukkan adalah tunjangan BPJS yang diterima oleh ke 2 Direksi dan tunjangan pulsa yang diterima oleh Direktur Utama dan sudah ditetapkan dalam RUPS |                                     |                 |                            |                 |                            |

### 2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

| No.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Jenis Fasilitas Lain<br>(Dalam 1 Tahun) | Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit) |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                         | Direksi                                                  | Dewan Komisaris |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Perumahan                               | Tidak ada                                                | Tidak ada       |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Transportasi                            | MOBIL (2)                                                | Tidak ada       |
| 3.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Asuransi Kesehatan                      | BPJS (2)                                                 | Tidak ada       |
| 4.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Fasilitas Lainnya                       | Tidak ada                                                | Tidak ada       |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                         |                                                          |                 |
| Untuk fasilitas kendaraan yang Diberikan yaitu 1 unit Mobil untuk Direktur Utama dan 1 Unit Mobil untuk Direktur Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko dan sudah ditetapkan dalam RUPS, sedangkan untuk Fasilitas lain yaitu asuransi kesehatan yang diberikan kepada Dewan Direksi sudah ditetapkan dalam RUPS, Untuk asuransi kesehatan yang diterima oleh Direktur Utama yang ditanggung adalah anak dan istri, sedangkan yang diterima oleh Direktur Fungsi Kepatuhan yang ditanggung adalah istri dan 2 anak. |                                         |                                                          |                 |



## G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

| Keterangan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Perbandingan |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | (a/b) : 1    |
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 9 : 1        |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1 : 1        |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2 : 1        |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2 : 1        |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2 : 1        |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |              |
| Untuk rasio gaji pegawai tertinggi dan gaji pegawai terendah mendapat angka 9 : 1 karena pada bulan agustus 2023 PT BPR Santi Pala menerima karyawan baru yaitu Teller yang mana gaji pertama dibayar pada penggajian di bulan september 2023, jadi angka perbandingan 9 didapat karena gaji karyawan tertinggi selama 1 tahun dibandingkan dengan gaji karyawan baru yang diterima dari bulan september 2023 |              |

## H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

### 1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

| No.                                                                  | Tanggal Rapat    | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan                                         |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                   | 20 Januari 2023  | 2              | Laporan Pengawasan atas Pelaksanaan RBB Triwulan IV Tahun 2022  |
| 2.                                                                   | 18 April 2023    | 1              | Laporan Pengawasan atas Pelaksanaan RBB Triwulan I Tahun 2023   |
| 3.                                                                   | 18 Juli 2023     | 1              | Laporan Pengawasan atas Pelaksanaan RBB Triwulan II Tahun 2023  |
| 4.                                                                   | 20 Oktober 2023  | 2              | Laporan Pengawasan atas Pelaksanaan RBB Triwulan III Tahun 2023 |
| 5.                                                                   | 28 November 2023 | 2              | Rapat Penyusunan Rencana Bisnis Bank Tahun 2024                 |
| Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :            |                  |                |                                                                 |
| Dewan Komisari telah melaksanakan rapat 5 (lima) kali dalam setahun. |                  |                |                                                                 |



## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

| No.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Nama Dewan Komisaris             | Frekuensi Kehadiran |                | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------|----------------|-----------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                  | Fisik               | Telekonferensi |                             |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | I Gusti Ketut Raka Sukarma SE    | 5                   | 0              | 100%                        |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi | 3                   | 0              | 60%                         |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                  |                     |                |                             |
| Ibu Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi (anggota komisaris) menghadiri rapat Dewan Komisaris sebanyak 3 kali dalam setahun hal itu dikarenakan ibu komisaris baru definitif menjadi komisaris sesuai akta terakhir yaitu pada 29 September 2023, sedangkan pada bulan Januari 2023 Ibu Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi ikut menghadiri rapat komisaris akan tetapi pada saat itu masih menjadi Calon Anggota Komisaris sesuai penunjukkan pada saat RUPS |                                  |                     |                |                             |

## I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

| Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)            | Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh |               |                         |               |                   |               |                     |               |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------------|---------------|
|                                                           | Anggota Direksi                           |               | Anggota Dewan Komisaris |               | Pegawai Tetap     |               | Pegawai Tidak Tetap |               |
|                                                           | Tahun Sebelum nya                         | Tahun Laporan | Tahun Sebelum nya       | Tahun Laporan | Tahun Sebelum nya | Tahun Laporan | Tahun Sebelum nya   | 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 :                                 |                                           |               |                         |               |                   |               |                     |               |
| Pada tahun pelaporan tidak terdapat penyimpangan internal |                                           |               |                         |               |                   |               |                     |               |





## J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

| Permasalahan Hukum                         | Jumlah (Satuan) |        |
|--------------------------------------------|-----------------|--------|
|                                            | Perdata         | Pidana |
| Telah Selesai                              | 0               | 0      |
| Dalam Proses Penyelesaian                  | 0               | 0      |
| Total                                      | 0               | 0      |
| Penjelasan Lebih Lanjut                    |                 |        |
| Tidak ada permasalahan hukum yang dihadapi |                 |        |

## K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

| No. | Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan |         | Pengambil Keputusan |                | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah) | Keterangan                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----|------------------------------------------|---------|---------------------|----------------|-----------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | Nama                                     | Jabatan | Nama                | Jabatan        |                 |                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 1.  | I Gusti Ayu Ketut Lati                   | PSP     | Luh Sudarmini SE    | Direktur Utama | Sewa Gedung     | 250 juta rupiah                 | Sesuai dengan akta sewa nomor 01 tanggal 03 Pebruari 2012 pada Notaris Ni Wayan Mudayu Ratnadi SH bahwa BPR yang pada saat itu diwakili oleh Ibu Luh Sudarmini SE selaku Direktur Utama yang mana pada saat ini atau pada tahun pelaporan sudah berhenti dari PT BPR Santi Pala telah melakukan |



**PT BPR SANTI PALA**  
**JLN RAYA DARMASABA ABIANSEMAL BADUNG**

Telepon: 0361427095

Website: <https://bprsantipala.com>. Email: [bprsanti\\_pala@yahoo.co.id](mailto:bprsanti_pala@yahoo.co.id)

|                           |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------|--|--|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                           |  |  |  |  |  |  | <p>perjanjian<br/>sewa<br/>menyewa<br/>dengan ibu<br/>I Gusti Ayu<br/>Ketut Lati<br/>(PSP)<br/>dengan<br/>biaya sewa<br/>sebesar<br/>Rp.250.000<br/>.000<br/>selama 20<br/>tahun yaitu<br/>dimulai<br/>dari<br/>29-07-2011<br/>sampai<br/>29-07-2031<br/>yang mana<br/>pada<br/>waktu itu<br/>dibayar<br/>sebagai<br/>biaya<br/>dibayar<br/>dimuka<br/>dan<br/>sampai<br/>saat ini<br/>masih<br/>disusutkan<br/>setiap<br/>bulannya<br/>dengan<br/>nilai<br/>Rp.1.042.00<br/>0.<br/>Benturan<br/>kepentinga<br/>n sudah<br/>ditangani<br/>dengan<br/>baik dan<br/>sampai<br/>dengan<br/>saat ini<br/>tidak<br/>terdapat<br/>permasalah<br/>an yang<br/>dapat<br/>merugikan<br/>BPR</p> |
| Penjelasan Lebih Lanjut : |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |



Transaksi yang mengandung benturan kepentingan sesuai dengan penjelasan diatas dari tahun mulai sewa menyewa yang tertera dalam akta yaitu tahun 2011 dengan ibu PSP sampai dengan saat ini (tahun pelaporan) tidak menimbulkan permasalahan baik dari pengambil Keputusan yang terdahulu atau oleh Ibu Luh Sudarmini SE selaku Dirut pada saat itu dan sudah berhenti sesuai RUPS 10 Maret 2018 dari BPR Santi Pala, dan digantikan oleh Bapak I Made Purnajiwa SE (Direktur Utama) yang diangkat pada 12 Oktober 2018 yang masih menjabat sampai dengan saat ini, terjadi benturan kepentingan namun tidak merugikan PT BPR Santi Pala.

## **L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik**

| No. | Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik) | Penjelasan Kegiatan                                                                                                                                                           | Penerima Dana                            | Jumlah (Rp) |
|-----|---------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------|
| 1.  | 04 Oktober 2023     | Sosial                           | Kegiatan Lomba Seka Teruna Teruni Sri Amertha Darmasaba                                                                                                                       | Seka Teruna Teruni Sri Amertha Darmasaba | Rp550.000   |
| 2.  | 21 November 2023    | Sosial                           | Serangkaian kegiatan HUT PT BPR Santi Pala melakukan kegiatan penyaluran CSR sebagai wujud peduli terhadap anak - anak yang tinggal pada panti asuhan (Yayasan Sayangi Bali ) | Yayasan Sayangi Bali                     | Rp6.219.800 |

### **Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik**

Dilakukan beberapa kegiatan sosial pada tahun pelaporan dalam rangka pengeluaran biaya CSR yang sudah dicadangkan pada tahun sebelumnya.



### BAB III

## HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

#### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT BPR SANTI PALA  
Alamat : JLN RAYA DARMASABA ABIANSEMAL BADUNG  
Nomor Telepon : 0361427095  
Posisi Laporan : Desember 2023  
Modal Inti : Rp10.241.539.852  
Total Aset : Rp60.376.052.511

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR SANTI PALA Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (2)
- b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

| No.               | Faktor yang Dinilai                                            | Nilai (S + P + H) | Nilai (Dibobot) |
|-------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| 1                 | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi                   | 1.62              | 0.324           |
| 2                 | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris           | 1.67              | 0.251           |
| 3                 | Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite           | 0.00              | 0.000           |
| 4                 | Penanganan Benturan Kepentingan                                | 2.00              | 0.200           |
| 5                 | Penerapan Fungsi Kepatuhan                                     | 2.00              | 0.200           |
| 6                 | Penerapan Fungsi Audit Intern                                  | 1.58              | 0.158           |
| 7                 | Penerapan Fungsi Audit Ekstern                                 | 1.80              | 0.045           |
| 8                 | Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern | 2.00              | 0.200           |
| 9                 | Batas Maksimum Pemberian Kredit                                | 2.00              | 0.150           |
| 10                | Rencana Bisnis BPR                                             | 1.84              | 0.138           |
| 11                | Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan                 | 1.40              | 0.105           |
| Nilai Komposit    |                                                                |                   | 1.800           |
| Predikat Komposit |                                                                |                   | Baik            |



## **B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri**

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

### **1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.62)**

Jumlah anggota Direksi BPR Santi Pala 2 (dua) orang  
yaitu Direktur Utama dan Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan.

### **2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.67)**

Jumlah anggota Dewan Komisaris BPR Santi Pala sebanyak 2 (dua) orang yang terdiri atas 1 (satu) Komisaris Utama dan 1 (satu) anggota Dewan Komisaris

### **3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)**

Tidak Menerapkan Komite

### **4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2)**

BPR Santi Pala sudah memiliki Kebijakan penanganan benturan kepentingan

### **5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2)**

BPR Santi Pala telah memiliki Direktur YMF Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah- langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lainnya.

### **6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.58)**

PE Audit Intern di BPR Santi Pala telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan kewajiban pelaporan ke pihak eksternal (OJK)

### **7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.8)**

BPR Santi Pala telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR.

### **8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2)**

PT. BPR Santi Pala telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol. Laporan Profil Risiko dimaksud juga telah disampaikan ke OJK 2 (dua) kali dalam setahun.

### **9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2)**



PT. BPR Santi Pala sudah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK sebagai acuan dalam menjalankan Operasional BPR untuk selalu berhati-hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK.

#### **10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.84)**

Rencana Bisnis Bank BPR Santi Pala telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan.

#### **11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.4)**

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan BPR Santi Pala telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. BPR Santi Pala juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan.

### **C. Kesimpulan Umum**

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa:

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa: Faktor Positif Aspek Struktur Tata Kelola adalah Bank senantiasa berpedoman pada Visi dan Misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik. Selanjutnya, faktor positif aspek Proses Tata Kelola yaitu tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. BPR senantiasa mendorong budaya Kepatuhan dan peningkatan kesadaran risiko. Sementara faktor Negatif aspek Proses Tata Kelola adalah BPR perlu untuk melakukan pengkajian ulang terhadap Kebijakan dan SOP yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator dan dapat merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional Bank yang terjadi dewasa ini. Selain mengkaji ulang BPR juga perlu membuat Kebijakan dan SOP yang belum terpenuhi agar selaras dengan ketentuan dari OJK (Otoritas Jasa Keuangan). Selanjutnya, dari sisi faktor positif aspek Hasil Tata Kelola bahwa Bank masih dapat beroperasi dengan baik dan dapat mencetak kinerja yang baik. Kecukupan permodalan masih memadai, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya. Sedangkan dari sisi aspek negatif aspek Hasil Tata Kelola yaitu pada tahun sebelumnya masih terdapat pengenaan sanksi oleh regulator.

Darmasaba , 08 Januari 2024

**PT BPR SANTI PALA**



**I Made Purnajiwa, SE**  
Direktur Utama



**I Gusti Ketut Raka Sukarma SE**  
Komisaris Utama



**LAPORAN PELAKSANAAN  
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)  
PT BPR SANTI PALA  
TAHUN 2023**



**JLN RAYA DARMASABA ABIANSEMAL BADUNG  
TELEPON: 0361427095**



## **BAB I**

### **PENJELASAN UMUM**

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di PT. BPR Santi Pala pada tahun 2023 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2023 di tengah pemulihan atas dampak pandemi COVID-19 yang menekan dunia usaha dan perbankan. BPR Santi Pala memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK sehingga BPR dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan. Penerapan Tata Kelola BPR Santi Pala didukung oleh integritas melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam penerapan Penerapan Tata Kelola di lingkungan BPR Santi Pala. Penerapan prinsip GCG pada PT. BPR Santi Pala berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor: 4/POJK.03/2015 dilaksanakan berdasarkan Standart Prosedur Oprasi Tata Kelola yang dikeluarkan oleh Direksi PT. BPR Santi Pala, yang dilandasi dengan 5 prinsip dasar yaitu prinsip akuntabilitas seperti menetapkan pembagian tugas masing-masing karyawan (job description) untuk masing-masing bidang, prinsip keterbukaan seperti selalu update memberikan informasi pada shareholders, prinsip tanggung jawab seperti dalam melaksanakan tugasnya harus berdasarkan SK Direksi dan SOP yang telah ditetapkan, contoh dalam pemberian kredit harus sesuai dengan SOP Perkreditan, prinsip independensi pengelolaan Bank secara professional tanpa pengaruh/ tekanan dari pihak manapun contohnya pada BPR tidak adanya benturan kepentingan yaitu setiap keputusan diambil secara objektifitas/ tidak ada tekanan dari pihak manapun termasuk dari Shareholders dan terakhir prinsip kewajaran yaitu memberikan sanksi yang sama kepada setiap karyawan yang melakukan pelanggaran sesuai dengan peraturan perusahaan yang dimiliki oleh BPR Santi Pala.



## BAB II

### TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

#### A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

##### 1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

| No.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |   |                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | : | I MADE PURNAJIWA SE                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Jabatan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | : | Direktur Utama                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Tugas dan Tanggung Jawab :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <p>Tugas : Menyusun rencana kerja, Menyusun strategi untuk pencapaian realisasi rencana kerja dan bertanggung jawab atas pencapaiannya, Mengkoordinasikan aktivitas penghimpunan dana dan penyaluran kredit dengan baik, aman dan lancar, Direksi melaksanakan peraturan OJK tentang Tata Kelola Bagi BPR.</p> <p>Tanggung Jawab : Terkoordinasinya semua aktivitas baik dibidang operasional, pendanaan, perkreditan, pemasaran dan sumber daya manusia dengan sebaik – baiknya, Tercapainya pertumbuhan tingkat laba, tingkat kesehatan, menjaga agar rasio kredit bermasalah (NPL) dan efisiensi Korperasi pada tingkat yang optimal, Terjaminnya pelaksanaan pemasaran dan perkreditan BPR dengan baik, tertib dan lancar sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang- undangan yang berlaku, Terciptanya citra bank yang baik dan hubungan yang harmonis secara internal maupun eksternal bank, Pencapaian target sesuai rencana kerja yang telah ditetapkan, Terwujudnya budaya kerja bank yang baik.</p> |   |                                            |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Nama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | : | ANAK AGUNG MADE DARMANTARA S TP            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Jabatan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | : | Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Tugas dan Tanggung Jawab :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <p>Tugas : Memantau dan memahami setiap perkembangan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Peraturan Perundang-undangan lain yang relevan dengan kegiatan usaha BPR, Melaksanakan sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terkini dan Peraturan Perundang-undangan lain yang relevan, Memberikan konsultasi kepada unit kerja atau pegawai BPR mengenai kepatuhan terhadap peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Peraturan Perundang-undangan lain</p> <p>Tanggung Jawab : Mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip- prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi, Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal Bank, Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.</p>          |   |                                            |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |   |                                            |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris : Realisasi pinjaman yang diberikan agar ditingkatkan dengan cara menghubungi nasabah yang potensial untuk dibiayai namun tetap dengan prinsip kehati- hatian. DPK agar tetap ditingkatkan karena merupakan sumber dana murah. NPL agar selalu dipertahankan. AYDA agar segera dijual. Agunan kredit yang telah |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |   |                                            |



dihapus buku agar segera dijual, guna mengurangi/ menutup kerugian bank.

Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

| No.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Nama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | : | I Gusti Ketut Raka Sukarma SE    |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Jabatan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | : | Komisaris Utama                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Tugas dan Tanggung Jawab :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Tugas dan Tanggung Jawab<br>Tugas : Menyetujui rencana kerja Bank yang akan disampaikan kepada OJK, Secara berkala menghadiri Rapat Direksi untuk memberi arahan, tanggapan- tanggapan dan saran atas hasil yang dicapai dalam upaya meningkatkan kemajuan Bank, Melaksanakan tugas- tugas lain sepanjang masih berada dalam ruang lingkup dan fungsi Dewan Komisaris<br>Tanggung Jawab :<br>Bertanggung jawab atas pengawasan bank, Bertanggung jawab kepada Rapat Umum Pemegang Saham atas segala kegiatan yang menyangkut usaha bank, Mengawasi pencapaian target sesuai dengan anggaran atau rencana kerja tahunan yang telah ditetapkan oleh RUPS |   |                                  |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Nama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | : | Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Jabatan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | : | Komisaris                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Tugas dan Tanggung Jawab :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Tugas dan Tanggung Jawab :<br>Tugas : Membuat atau menentukan kebijakan umum tentang usaha bank, Melakukan monitoring dan evaluasi terhadap pelaksanaan program kerja secara periodik, Memberikan saran dan nasehat maupun teguran kepada Direksi yang berkenaan dengan pencapaian tujuan bank<br>Tanggung Jawab : Bertanggung jawab kepada Rapat Umum Pemegang Saham atas segala kegiatan yang menyangkut usaha bank, Terciptanya citra bank yang baik dan hubungan yang harmonis dengan lingkungan masyarakat dan nasabah BPR, Mengawasi pencapaian target sesuai dengan anggaran atau rencana kerja tahunan yang telah ditetapkan oleh RUPS         |   |                                  |
| Rekomendasi Kepada Direksi :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |   |                                  |
| Realisasi pinjaman yang diberikan agar ditingkatkan dengan cara menghubungi nasabah yang potensial untuk dibiayai namun tetap dengan prinsip kehati- hatian. DPK agar tetap ditingkatkan karena merupakan sumber dana murah. NPL agar selalu dipertahankan. AYDA agar segera dijual. Agunan kredit yang telah dihapus buku agar segera dijual, guna mengurangi/ menutup kerugian bank. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |   |                                  |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |   |                                  |
| Nihil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |   |                                  |



### 3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

#### a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

| No.                                                       | Tugas dan Tanggung Jawab Komite |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 1.                                                        | Komite Audit                    |
|                                                           | Tugas dan Tanggung Jawab :      |
|                                                           | Tidak ada                       |
| 2.                                                        | Komite Pemantau Risiko          |
|                                                           | Tugas dan Tanggung Jawab :      |
|                                                           | Tidak ada                       |
| 3.                                                        | Komite Remunerasi dan Nominasi  |
|                                                           | Tugas dan Tanggung Jawab :      |
|                                                           | Tidak ada                       |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite |                                 |
| Tidak Menerapkan.                                         |                                 |

#### b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

| No.                                                                                        | Nama | Keahlian | Jabatan di Komite         | Pihak Independen |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------|---------------------------|------------------|
| 1.                                                                                         |      |          |                           |                  |
| 2.                                                                                         |      |          |                           |                  |
| 3.                                                                                         |      |          |                           |                  |
| Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite |      | :        | BPR tidak memiliki komite |                  |

#### c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

| No. | Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite |   |   |
|-----|--------------------------------------------------|---|---|
| 1.  | Komite Audit                                     |   |   |
|     | Program                                          | : | - |
|     | Realisasi                                        | : | - |
|     | Jumlah Rapat                                     | : | - |
| 2.  | Komite Pemantau Risiko                           |   |   |
|     | Program                                          | : | - |
|     | Realisasi                                        | : | - |
|     | Jumlah Rapat                                     | : | - |
| 3.  | Komite Remunerasi dan Nominasi                   |   |   |
|     |                                                  |   |   |



|                                                                     |              |   |   |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|---|---|
|                                                                     | Program      | : | - |
|                                                                     | Realisasi    | : | - |
|                                                                     | Jumlah Rapat | : | - |
| Penjelasan Lebih Lanjut                                             |              |   |   |
| BPR tidak memiliki program kerja dan realisasi program kerja komite |              |   |   |

## B. Kepemilikan Saham Direksi

### 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

| No.                                            | Nama Direksi                    | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) |
|------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|----------------------------|
| 1.                                             | I MADE PURNAJIWA SE             | Rp0          | 0%                         |
| 2.                                             | ANAK AGUNG MADE DARMANTARA S TP | Rp0          | 0%                         |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                      |                                 |              |                            |
| Anggota Direksi tidak memiliki saham pada BPR. |                                 |              |                            |

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

| No.                                                        | Nama Direksi                    | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| 1.                                                         | I MADE PURNAJIWA SE             | -               | -                    | 0%                         |
| 2.                                                         | ANAK AGUNG MADE DARMANTARA S TP | -               | -                    | 0%                         |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                  |                                 |                 |                      |                            |
| Anggota Direksi tidak memiliki saham pada Perusahaan Lain. |                                 |                 |                      |                            |



**C. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/ atau Pemegang Saham**

**1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR**

| No.                                                   | Nama Direksi                    | Hubungan Keuangan    |                         |                |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------|
|                                                       |                                 | Anggota Direksi Lain | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1.                                                    | I MADE PURNAJIWA SE             | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |
| 2.                                                    | ANAK AGUNG MADE DARMANTARA S TP | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                             |                                 |                      |                         |                |
| Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR tidak ada. |                                 |                      |                         |                |

**2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR**

| No.                                                   | Nama Direksi                    | Hubungan Keluarga    |                         |                |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------|
|                                                       |                                 | Anggota Direksi Lain | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1.                                                    | I MADE PURNAJIWA SE             | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |
| 2.                                                    | ANAK AGUNG MADE DARMANTARA S TP | Tidak ada            | Tidak ada               | Tidak ada      |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                             |                                 |                      |                         |                |
| Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR tidak ada. |                                 |                      |                         |                |

**D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris**

**1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR**

| No.                                                                         | Nama Dewan Komisaris             | Nominal (Rp)  | Persentase Kepemilikan (%) |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------|----------------------------|
| 1.                                                                          | I Gusti Ketut Raka Sukarma SE    | Rp0           | 0%                         |
| 2.                                                                          | Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi | Rp466.000.000 | 7.18%                      |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                   |                                  |               |                            |
| Ibu Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi Memiliki Saham sebesar 7.18% pada BPR. |                                  |               |                            |





## 2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

| No.                                                                       | Nama Dewan Komisaris             | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------|----------------------|----------------------------|
| 1.                                                                        | I Gusti Ketut Raka Sukarma SE    | -               | -                    | 0%                         |
| 2.                                                                        | Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi | -               | -                    | 0%                         |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                 |                                  |                 |                      |                            |
| Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain tidak ada. |                                  |                 |                      |                            |

## E. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/ atau Pemegang Saham BPR

### 1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No.                                                  | Nama Dewan Komisaris             | Hubungan Keuangan |                              |                |
|------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|------------------------------|----------------|
|                                                      |                                  | Anggota Direksi   | Anggota Dewan Komisaris Lain | Pemegang Saham |
| 1.                                                   | I Gusti Ketut Raka Sukarma SE    | Tidak ada         | Tidak ada                    | Tidak ada      |
| 2.                                                   | Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi | Tidak ada         | Tidak ada                    | Tidak ada      |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                            |                                  |                   |                              |                |
| Hubungan Keuangan Dewan Komisaris pada BPR tidak ada |                                  |                   |                              |                |



## F. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

### 1. Paket/ Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

| No.                                                                                                                                                                                           | Jenis Remunerasi<br>(Dalam 1 Tahun) | Direksi      |                         | Dewan Komisaris |                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|
|                                                                                                                                                                                               |                                     | Jumlah Orang | Jumlah Keseluruhan (Rp) | Jumlah Orang    | Jumlah Keseluruhan (Rp) |
| 1.                                                                                                                                                                                            | Gaji                                | 2            | Rp388.800.000           | 2               | Rp179.424.000           |
| 2.                                                                                                                                                                                            | Tunjangan                           | 2            | Rp16.946.464            | 0               | Rp0                     |
| 3.                                                                                                                                                                                            | Tantiem                             | 2            | Rp45.626.741            | 2               | Rp29.436.960            |
| 4.                                                                                                                                                                                            | Kompensasi Berbasis Saham           | 0            | Rp0                     | 0               | Rp0                     |
| 5.                                                                                                                                                                                            | Remunerasi Lainnya                  | 2            | Rp31.248.000            | 2               | Rp11.865.100            |
| Total                                                                                                                                                                                         |                                     |              | Rp482.621.205           |                 | Rp220.726.060           |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                                                                                                                                     |                                     |              |                         |                 |                         |
| Untuk Remunerasi berupa tunjangan yang dimasukkan adalah tunjangan BPJS yang diterima oleh ke 2 Direksi dan tunjangan pulsa yang diterima oleh Direktur Utama dan sudah ditetapkan dalam RUPS |                                     |              |                         |                 |                         |

### 2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

| No.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Jenis Fasilitas Lain<br>(Dalam 1 Tahun) | Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit) |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                         | Direksi                                                  | Dewan Komisaris |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Perumahan                               | Tidak ada                                                | Tidak ada       |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Transportasi                            | MOBIL (2)                                                | Tidak ada       |
| 3.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Asuransi Kesehatan                      | BPJS (2)                                                 | Tidak ada       |
| 4.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Fasilitas Lainnya                       | Tidak ada                                                | Tidak ada       |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                         |                                                          |                 |
| Untuk fasilitas kendaraan yang Diberikan yaitu 1 unit Mobil untuk Direktur Utama dan 1 Unit Mobil untuk Direktur Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko dan sudah ditetapkan dalam RUPS, sedangkan untuk Fasilitas lain yaitu asuransi kesehatan yang diberikan kepada Dewan Direksi sudah ditetapkan dalam RUPS, Untuk asuransi kesehatan yang diterima oleh Direktur Utama yang ditanggung adalah anak dan istri, sedangkan yang diterima oleh Direktur Fungsi Kepatuhan yang ditanggung adalah istri dan 2 anak. |                                         |                                                          |                 |



## G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

| Keterangan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Perbandingan |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | (a/b) : 1    |
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 9 : 1        |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1 : 1        |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2 : 1        |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2 : 1        |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2 : 1        |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |              |
| Untuk rasio gaji pegawai tertinggi dan gaji pegawai terendah mendapat angka 9 : 1 karena pada bulan agustus 2023 PT BPR Santi Pala menerima karyawan baru yaitu Teller yang mana gaji pertama dibayar pada penggajian di bulan september 2023, jadi angka perbandingan 9 didapat karena gaji karyawan tertinggi selama 1 tahun dibandingkan dengan gaji karyawan baru yang diterima dari bulan september 2023 |              |

## H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

### 1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

| No.                                                                  | Tanggal Rapat    | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan                                         |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                   | 20 Januari 2023  | 2              | Laporan Pengawasan atas Pelaksanaan RBB Triwulan IV Tahun 2022  |
| 2.                                                                   | 18 April 2023    | 1              | Laporan Pengawasan atas Pelaksanaan RBB Triwulan I Tahun 2023   |
| 3.                                                                   | 18 Juli 2023     | 1              | Laporan Pengawasan atas Pelaksanaan RBB Triwulan II Tahun 2023  |
| 4.                                                                   | 20 Oktober 2023  | 2              | Laporan Pengawasan atas Pelaksanaan RBB Triwulan III Tahun 2023 |
| 5.                                                                   | 28 November 2023 | 2              | Rapat Penyusunan Rencana Bisnis Bank Tahun 2024                 |
| Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :            |                  |                |                                                                 |
| Dewan Komisari telah melaksanakan rapat 5 (lima) kali dalam setahun. |                  |                |                                                                 |



## 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

| No.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Nama Dewan Komisaris             | Frekuensi Kehadiran |                | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------|----------------|-----------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                  | Fisik               | Telekonferensi |                             |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | I Gusti Ketut Raka Sukarma SE    | 5                   | 0              | 100%                        |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi | 3                   | 0              | 60%                         |
| Penjelasan Lebih Lanjut :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                  |                     |                |                             |
| Ibu Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi (anggota komisaris) menghadiri rapat Dewan Komisaris sebanyak 3 kali dalam setahun hal itu dikarenakan ibu komisaris baru definitif menjadi komisaris sesuai akta terakhir yaitu pada 29 September 2023, sedangkan pada bulan Januari 2023 Ibu Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi ikut menghadiri rapat komisaris akan tetapi pada saat itu masih menjadi Calon Anggota Komisaris sesuai penunjukkan pada saat RUPS |                                  |                     |                |                             |

## I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

| Jumlah Penyimpangan Internal*) (Dalam 1 Tahun)            | Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh |               |                         |               |                   |               |                     |               |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------------|---------------|
|                                                           | Anggota Direksi                           |               | Anggota Dewan Komisaris |               | Pegawai Tetap     |               | Pegawai Tidak Tetap |               |
|                                                           | Tahun Sebelum nya                         | Tahun Laporan | Tahun Sebelum nya       | Tahun Laporan | Tahun Sebelum nya | Tahun Laporan | Tahun Sebelum nya   | 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 :                                 |                                           |               |                         |               |                   |               |                     |               |
| Pada tahun pelaporan tidak terdapat penyimpangan internal |                                           |               |                         |               |                   |               |                     |               |



## J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

| Permasalahan Hukum                         | Jumlah (Satuan) |        |
|--------------------------------------------|-----------------|--------|
|                                            | Perdata         | Pidana |
| Telah Selesai                              | 0               | 0      |
| Dalam Proses Penyelesaian                  | 0               | 0      |
| Total                                      | 0               | 0      |
| Penjelasan Lebih Lanjut                    |                 |        |
| Tidak ada permasalahan hukum yang dihadapi |                 |        |

## K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

| No. | Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan |         | Pengambil Keputusan |                | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah) | Keterangan                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----|------------------------------------------|---------|---------------------|----------------|-----------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | Nama                                     | Jabatan | Nama                | Jabatan        |                 |                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 1.  | I Gusti Ayu Ketut Lati                   | PSP     | Luh Sudarmini SE    | Direktur Utama | Sewa Gedung     | 250 juta rupiah                 | Sesuai dengan akta sewa nomor 01 tanggal 03 Pebruari 2012 pada Notaris Ni Wayan Mudayu Ratnadi SH bahwa BPR yang pada saat itu diwakili oleh Ibu Luh Sudarmini SE selaku Direktur Utama yang mana pada saat ini atau pada tahun pelaporan sudah berhenti dari PT BPR Santi Pala telah melakukan |



**PT BPR SANTI PALA**  
**JLN RAYA DARMASABA ABIANSEMAL BADUNG**

Telepon: 0361427095

Website: <https://bprsantipala.com>. Email: [bprsanti\\_pala@yahoo.co.id](mailto:bprsanti_pala@yahoo.co.id)

|                           |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------|--|--|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                           |  |  |  |  |  |  | <p>perjanjian<br/>sewa<br/>menyewa<br/>dengan ibu<br/>I Gusti Ayu<br/>Ketut Lati<br/>(PSP)<br/>dengan<br/>biaya sewa<br/>sebesar<br/>Rp.250.000<br/>.000<br/>selama 20<br/>tahun yaitu<br/>dimulai<br/>dari<br/>29-07-2011<br/>sampai<br/>29-07-2031<br/>yang mana<br/>pada<br/>waktu itu<br/>dibayar<br/>sebagai<br/>biaya<br/>dibayar<br/>dimuka<br/>dan<br/>sampai<br/>saat ini<br/>masih<br/>disusutkan<br/>setiap<br/>bulannya<br/>dengan<br/>nilai<br/>Rp.1.042.00<br/>0.<br/>Benturan<br/>kepentinga<br/>n sudah<br/>ditangani<br/>dengan<br/>baik dan<br/>sampai<br/>dengan<br/>saat ini<br/>tidak<br/>terdapat<br/>permasalah<br/>an yang<br/>dapat<br/>merugikan<br/>BPR</p> |
| Penjelasan Lebih Lanjut : |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |



Transaksi yang mengandung benturan kepentingan sesuai dengan penjelasan diatas dari tahun mulai sewa menyewa yang tertera dalam akta yaitu tahun 2011 dengan ibu PSP sampai dengan saat ini (tahun pelaporan) tidak menimbulkan permasalahan baik dari pengambil Keputusan yang terdahulu atau oleh Ibu Luh Sudarmini SE selaku Dirut pada saat itu dan sudah berhenti sesuai RUPS 10 Maret 2018 dari BPR Santi Pala, dan digantikan oleh Bapak I Made Purnajiwa SE (Direktur Utama) yang diangkat pada 12 Oktober 2018 yang masih menjabat sampai dengan saat ini, terjadi benturan kepentingan namun tidak merugikan PT BPR Santi Pala.

## **L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik**

| No. | Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik) | Penjelasan Kegiatan                                                                                                                                                           | Penerima Dana                            | Jumlah (Rp) |
|-----|---------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------|
| 1.  | 04 Oktober 2023     | Sosial                           | Kegiatan Lomba Seka Teruna Teruni Sri Amertha Darmasaba                                                                                                                       | Seka Teruna Teruni Sri Amertha Darmasaba | Rp550.000   |
| 2.  | 21 November 2023    | Sosial                           | Serangkaian kegiatan HUT PT BPR Santi Pala melakukan kegiatan penyaluran CSR sebagai wujud peduli terhadap anak - anak yang tinggal pada panti asuhan (Yayasan Sayangi Bali ) | Yayasan Sayangi Bali                     | Rp6.219.800 |

### **Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik**

Dilakukan beberapa kegiatan sosial pada tahun pelaporan dalam rangka pengeluaran biaya CSR yang sudah dicadangkan pada tahun sebelumnya.





### BAB III

## HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

#### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT BPR SANTI PALA  
Alamat : JLN RAYA DARMASABA ABIANSEMAL BADUNG  
Nomor Telepon : 0361427095  
Posisi Laporan : Desember 2023  
Modal Inti : Rp10.241.539.852  
Total Aset : Rp60.376.052.511

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR SANTI PALA Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (2)
- b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

| No.               | Faktor yang Dinilai                                            | Nilai (S + P + H) | Nilai (Dibobot) |
|-------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| 1                 | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi                   | 1.62              | 0.324           |
| 2                 | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris           | 1.67              | 0.251           |
| 3                 | Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite           | 0.00              | 0.000           |
| 4                 | Penanganan Benturan Kepentingan                                | 2.00              | 0.200           |
| 5                 | Penerapan Fungsi Kepatuhan                                     | 2.00              | 0.200           |
| 6                 | Penerapan Fungsi Audit Intern                                  | 1.58              | 0.158           |
| 7                 | Penerapan Fungsi Audit Ekstern                                 | 1.80              | 0.045           |
| 8                 | Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern | 2.00              | 0.200           |
| 9                 | Batas Maksimum Pemberian Kredit                                | 2.00              | 0.150           |
| 10                | Rencana Bisnis BPR                                             | 1.84              | 0.138           |
| 11                | Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan                 | 1.40              | 0.105           |
| Nilai Komposit    |                                                                |                   | 1.800           |
| Predikat Komposit |                                                                |                   | Baik            |



## **B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri**

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

### **1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.62)**

Jumlah anggota Direksi BPR Santi Pala 2 (dua) orang  
yaitu Direktur Utama dan Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan.

### **2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.67)**

Jumlah anggota Dewan Komisaris BPR Santi Pala sebanyak 2 (dua) orang yang terdiri atas 1 (satu) Komisaris Utama dan 1 (satu) anggota Dewan Komisaris

### **3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)**

Tidak Menerapkan Komite

### **4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2)**

BPR Santi Pala sudah memiliki Kebijakan penanganan benturan kepentingan

### **5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2)**

BPR Santi Pala telah memiliki Direktur YMF Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah- langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lainnya.

### **6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.58)**

PE Audit Intern di BPR Santi Pala telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan kewajiban pelaporan ke pihak eksternal (OJK)

### **7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.8)**

BPR Santi Pala telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR.

### **8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2)**

PT. BPR Santi Pala telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol. Laporan Profil Risiko dimaksud juga telah disampaikan ke OJK 2 (dua) kali dalam setahun.

### **9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2)**



PT. BPR Santi Pala sudah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK sebagai acuan dalam menjalankan Operasional BPR untuk selalu berhati-hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK.

#### **10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.84)**

Rencana Bisnis Bank BPR Santi Pala telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan.

#### **11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.4)**

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan BPR Santi Pala telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. BPR Santi Pala juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan.

### **C. Kesimpulan Umum**

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa:

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa: Faktor Positif Aspek Struktur Tata Kelola adalah Bank senantiasa berpedoman pada Visi dan Misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik. Selanjutnya, faktor positif aspek Proses Tata Kelola yaitu tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. BPR senantiasa mendorong budaya Kepatuhan dan peningkatan kesadaran risiko. Sementara faktor Negatif aspek Proses Tata Kelola adalah BPR perlu untuk melakukan pengkajian ulang terhadap Kebijakan dan SOP yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator dan dapat merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional Bank yang terjadi dewasa ini. Selain mengkaji ulang BPR juga perlu membuat Kebijakan dan SOP yang belum terpenuhi agar selaras dengan ketentuan dari OJK (Otoritas Jasa Keuangan). Selanjutnya, dari sisi faktor positif aspek Hasil Tata Kelola bahwa Bank masih dapat beroperasi dengan baik dan dapat mencetak kinerja yang baik. Kecukupan permodalan masih memadai, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya. Sedangkan dari sisi aspek negatif aspek Hasil Tata Kelola yaitu pada tahun sebelumnya masih terdapat pengenaan sanksi oleh regulator.

Darmasaba , 08 Januari 2024

**PT BPR SANTI PALA**



**I Made Purnajiwa, SE**  
Direktur Utama



**I Gusti Ketut Raka Sukarma SE**  
Komisaris Utama

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Alamat : JLN RAYA DARMASABA ABIANSEMAL BADUNG

Nomor Telepon : 0361427095

Penjelasan Umum : Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di PT. BPR Santi Pala pada tahun 2023 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2023 di. tengah pemulihan atas dampak pandemi COVID-19 yang menekan dunia usaha dan perbankan. BPR Santi Pala memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK sehingga BPR dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan. Penerapan Tata Kelola BPR Santi Pala didukung oleh integritas melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam penerapan Penerapan Tata Kelola di lingkungan BPR Santi Pala. Penerapan prinsip GCG pada PT. BPR Santi Pala berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor : 4/POJK.03/2015 dilaksanakan berdasarkan Standart Prosedur Operasi Tata Kelola yang dikeluarkan oleh Direksi PT.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama                            | Jabatan                                    | Tugas dan Tanggung Jawab                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----|---------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | I MADE PURNAJIWA SE             | Direktur Utama                             | Tugas dan Tanggung Jawab :. Tugas : Menyusun rencana kerja, Menyusun strategi untuk pencapaian realisasi rencana kerja dan bertanggung jawab atas pencapaiannya, Mengkoordinasikan aktivitas penghimpunan dana dan penyaluran kredit dengan baik, aman dan lancar, Direksi melaksanakan peraturan OJK tentang Tata Kelola Bagi BPR.. Tanggung Jawab : Terkoordinasinya semua aktivitas baik dibidang operasional, pendanaan, per kreditan, pemasaran dan sumber daya manusia dengan sebaik baiknya, Tercapainya pertumbuhan tingkat laba, tingkat kesehatan, menjaga agar rasio kredit bermasalah (NPL) dan efisiensi Korperasi pada tingkat yang optimal, Terjaminnya pelaksanaan pemasaran dan per kreditan BPR dengan baik, tertib dan lancar sesuai dengan ketentuan perbankan dan perundang- undangan yang berlaku, Terciptanya citra bank yang baik dan hubungan yang harmonis secara internal maupun eksternal bank, Pencapaian target sesuai rencana kerja yang telah ditetapkan, Terwujudnya budaya kerja bank yang baik.. |
| 2  | ANAK AGUNG MADE DARMANTARA S TP | Direktur yang Menjalankan Fungsi Kepatuhan | Tugas dan Tanggung Jawab :. Tugas : Memantau dan memahami setiap perkembangan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Peraturan Perundang-undangan lain yang relevan dengan kegiatan usaha BPR, Melaksanakan sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terkini dan Peraturan Perundang-undangan lain yang relevan, Memberikan konsultasi kepada unit kerja atau pegawai BPR mengenai kepatuhan terhadap peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Peraturan Perundang-undangan lain. Tanggung Jawab : Mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip-prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi, Menetapkan sistem dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal Bank, Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.            |

## Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris : Realisasi pinjaman yang diberikan agar ditingkatkan dengan cara menghubungi nasabah yang potensial untuk dibiayai namun tetap dengan prinsip kehati-hatian. DPK agar tetap ditingkatkan karena merupakan sumber dana murah. NPL agar selalu dipertahankan. AYDA agar segera dijual. Agunan kredit yang telah dihapus buku agar segera dijual, guna mengurangi/ menutup kerugian bank.

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama                             | Jabatan         | Tugas dan Tanggung Jawab                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|----------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | I Gusti Ketut Raka Sukarma SE    | Komisaris Utama | Tugas dan Tanggung Jawab. Tugas : Menyetujui rencana kerja Bank yang akan disampaikan kepada OJK, Secara berkala menghadiri Rapat Direksi untuk memberi arahan, tanggapan-tanggapan dan saran atas hasil yang dicapai dalam upaya meningkatkan kemajuan Bank, Melaksanakan tugas-tugas lain sepanjang masih berada dalam ruang lingkup dan fungsi Dewan Komisaris. Tanggung Jawab : Bertanggung jawab atas pengawasan bank, Bertanggung jawab kepada Rapat Umum Pemegang Saham atas segala kegiatan yang menyangkut usaha bank, Mengawasi pencapaian target sesuai dengan anggaran atau rencana kerja tahunan yang telah ditetapkan oleh RUPS |
| 2  | Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi | Komisaris       | Tugas dan Tanggung Jawab : Tugas : Membuat atau menentukan kebijakan umum tentang usaha bank,. Melakukan monitoring dan evaluasi terhadap pelaksanaan program kerja secara periodik, Memberikan saran dan nasehat maupun teguran kepada Direksi yang berkenaan dengan pencapaian tujuan bank. Tanggung Jawab : Bertanggung jawab kepada Rapat Umum Pemegang Saham atas segala kegiatan yang menyangkut usaha bank, Terciptanya citra bank yang baik dan hubungan yang harmonis dengan lingkungan masyarakat dan nasabah BPR, Mengawasi pencapaian target sesuai dengan anggaran atau rencana kerja tahunan yang telah ditetapkan oleh RUPS    |

## Rekomendasi Kepada Direksi

Realisasi pinjaman yang diberikan agar ditingkatkan dengan cara menghubungi nasabah yang potensial untuk dibiayai namun tetap dengan prinsip kehati-hatian. DPK agar tetap ditingkatkan karena merupakan sumber dana murah. NPL agar selalu dipertahankan. AYDA agar segera dijual. Agunan kredit yang telah dihapus buku agar segera dijual, guna mengurangi/ menutup kerugian bank.

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

### BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak Menerapkan.



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

**BPR tidak memiliki komite**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

**BPR tidak memiliki komite**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

### Direksi tidak memiliki saham di BPR

#### Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi tidak memiliki saham pada BPR.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

### Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota Direksi tidak memiliki saham pada Perusahaan Lain.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama Anggota Direksi               | Hubungan Keuangan    |                         |                |
|----|------------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------|
|    |                                    | Anggota Direksi Lain | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1  | I MADE PURNAJIWA SE                | tidak ada            | tidak ada               | tidak ada      |
| 2  | ANAK AGUNG MADE DARMANTARA S<br>TP | tidak ada            | tidak ada               | tidak ada      |

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR tidak ada.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama Anggota Direksi               | Hubungan Keluarga    |                         |                |
|----|------------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------|
|    |                                    | Anggota Direksi Lain | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 1  | I MADE PURNAJIWA SE                | tidak ada            | tidak ada               | tidak ada      |
| 2  | ANAK AGUNG MADE DARMANTARA S<br>TP | tidak ada            | tidak ada               | tidak ada      |

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR tidak ada.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama Anggota Dewan Komisaris     | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) |
|----|----------------------------------|--------------|----------------------------|
| 1  | Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi | 466.000.000  | 7,18                       |

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Ibu Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi Memiliki Saham sebesar 7.18 persen pada BPR.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama Anggota Dewan Komisaris | Nama Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|----|------------------------------|----------------------|----------------------------|
| 1  |                              |                      |                            |

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain tidak ada.



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama Anggota Dewan Komisaris     | Hubungan Keuangan            |                 |                |
|----|----------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------|
|    |                                  | Anggota Dewan Komisaris Lain | Anggota Direksi | Pemegang Saham |
| 1  | I Gusti Ketut Raka Sukarma SE    | tidak ada                    | tidak ada       | tidak ada      |
| 2  | Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi | tidak ada                    | tidak ada       | tidak ada      |

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Hubungan Keuangan Dewan Komisaris pada BPR tidak ada

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama Anggota Dewan Komisaris     | Hubungan Keluarga            |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----|----------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                  | Anggota Dewan Komisaris Lain | Anggota Direksi | Pemegang Saham                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 1  | I Gusti Ketut Raka Sukarma SE    | tidak ada                    | tidak ada       | tidak ada                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2  | Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi | tidak ada                    | tidak ada       | I Gst Ayu Ketut Lati - Ibu Kandung , I Gusti Agung Rai Wirajaya SE MM - Adik Kandung, Drs IGA Ketut Suryanegara M Si - Adik Kandung, drg IGA Ayu Dharmawati - Adik Kandung, IGA Made Oka Wiryawati - Adik Kandung, AA Gde Rahmadi SH - Ipar, IGA Bagus Surya Dipta Darsika - Sepupu, I Gst Ayu Ketut Suryati SM Ik - Bibi, A A Istri Paramita Dewi - Keponakan, IGA Rai Asmiwyati SP M Si - Sepupu , A A Beta Rosiana Indah - Keponakan, I Dewa Gede Aryadinatha - Anak Kandung, A A Ayu Ratih Dharmaiswari - Keponakan , Putu Gita Nadinda - Keponakan , A A Ayu Ngurah Amaranggana Widhi W - Keponakan |

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Ibu Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi memiliki hubungan keluarga dengan semua pemegang saham pada BPR.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Jenis Remunerasi<br>(Dalam 1 Tahun) | Direksi      |                         | Dewan Komisaris |                         |
|----|-------------------------------------|--------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|
|    |                                     | Jumlah Orang | Jumlah Keseluruhan (Rp) | Jumlah Orang    | Jumlah Keseluruhan (Rp) |
| 1  | Gaji                                | 2            | 388800000               | 2               | 179424000               |
| 2  | Tunjangan                           | 2            | 16946464                | 0               | 0                       |
| 3  | Tantiem                             | 2            | 45626741                | 2               | 29436960                |
| 4  | Kompensasi berbasis saham           | 0            | 0                       | 0               | 0                       |
| 5  | Remunerasi lainnya                  | 2            | 31248000                | 2               | 11865100                |
|    | Total                               |              | 482621205               |                 | 220726060               |

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Untuk Remunerasi berupa tunjangan yang dimasukkan adalah tunjangan BPJS yang diterima oleh ke 2 Direksi dan tunjangan pulsa yang diterima oleh Direktur Utama dan sudah ditetapkan dalam RUPS

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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 (2)                                                | tidak ada       |
| 3  | Asuransi Kesehatan                   | BPJS (2)                                                 | tidak ada       |
| 4  | Fasilitas lainnya                    | tidak ada                                                | tidak ada       |

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Untuk fasilitas kendaraan yang Diberikan yaitu 1 unit Mobil untuk Direktur Utama dan 1 Unit Mobil untuk Direktur Fungsi Kepatuhan dan Manajemen Risiko dan sudah ditetapkan dalam RUPS, sedangkan untuk Fasilitas lain yaitu asuransi kesehatan yang diberikan kepada Dewan Direksi sudah ditetapkan dalam RUPS, Untuk asuransi kesehatan yang diterima oleh Direktur Utama yang ditanggung adalah anak dan istri, sedangkan yang diterima oleh Direktur Fungsi Kepatuhan yang ditanggung adalah istri dan 2 anak.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Keterangan                                                                                               | Perbandingan |   |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---|
|    |                                                                                                          | (a/b)        | 1 |
| 1  | Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)                                 | 9,00         | 1 |
| 2  | Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)                 | 1,00         | 1 |
| 3  | Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b) | 2,00         | 1 |
| 4  | Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)        | 2,00         | 1 |
| 5  | Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)                        | 2,00         | 1 |

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Untuk rasio gaji pegawai tertinggi dan gaji pegawai terendah mendapat angka 9 : 1 karena pada bulan agustus 2023 PT BPR Santi Pala menerima karyawan baru yaitu Teller yang mana gaji pertama dibayar pada penggajian di bulan september 2023, jadi angka perbandingan 9 didapat karena gaji karyawan tertinggi selama 1 tahun dibandingkan dengan gaji karyawan baru yang diterima dari bulan september 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan                                         |
|----|---------------|----------------|-----------------------------------------------------------------|
| 1  | 20-01-2023    | 2              | Laporan Pengawasan atas Pelaksanaan RBB Triwulan IV Tahun 2022  |
| 2  | 18-04-2023    | 1              | Laporan Pengawasan atas Pelaksanaan RBB Triwulan I Tahun 2023   |
| 3  | 18-07-2023    | 1              | Laporan Pengawasan atas Pelaksanaan RBB Triwulan II Tahun 2023  |
| 4  | 20-10-2023    | 2              | Laporan Pengawasan atas Pelaksanaan RBB Triwulan III Tahun 2023 |
| 5  | 28-11-2023    | 2              | Rapat Penyusunan Rencana Bisnis Bank Tahun 2024                 |

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Dewan Komisari telah melaksanakan rapat 5 (lima) kali dalam setahun.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Nama Anggota Dewan Komisaris     | Frekuensi Kehadiran |                | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|----|----------------------------------|---------------------|----------------|-----------------------------|
|    |                                  | Fisik               | Telekonferensi |                             |
| 1  | I Gusti Ketut Raka Sukarma SE    | 5                   | 0              | 100,00                      |
| 2  | Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi | 3                   | 0              | 60,00                       |

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Ibu Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi (anggota komisaris) menghadiri rapat Dewan Komisaris sebanyak 3 kali dalam setahun hal itu dikarenakan ibu komisaris baru definitif menjadi komisaris sesuai akta terakhir yaitu pada 29 September 2023, sedangkan pada bulan Januari 2023 Ibu Anak Agung Sri Trisnawati SH MSi ikut menghadiri rapat komisaris akan tetapi pada saat itu masih menjadi Calon Anggota Komisaris sesuai penunjukkan pada saat RUPS

Form A.09.00  
Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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             | 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)

Pada tahun pelaporan tidak terdapat penyimpangan internal



Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Tidak ada permasalahan hukum yang dihadapi

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan |         | Pengambil Keputusan |                | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi<br>(Jutaan Rupiah) | Keterangan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----|------------------------------------------|---------|---------------------|----------------|-----------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | Nama                                     | Jabatan | Nama                | Jabatan        |                 |                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1  | I Gusti Ayu Ketut Lati                   | PSP     | Luh Sudarmini SE    | Direktur Utama | Sewa Gedung     | 250                                | Sesuai dengan akta sewa nomor 01 tanggal 03 Pebruari 2012 pada Notaris Ni Wayan Mudayu Ratnadi SH bahwa BPR yang pada saat itu diwakili oleh Ibu Luh Sudarmini SE selaku Direktur Utama yang mana pada saat ini atau pada tahun pelaporan sudah berhenti dari PT BPR Santi Pala telah melakukan perjanjian sewa menyewa dengan ibu I Gusti Ayu Ketut Lati (PSP) dengan biaya sewa sebesar Rp.250.000.000 selama 20 tahun yaitu dimulai dari 29-07-2011 sampai 29-07-2031 yang mana pada waktu itu dibayar sebagai biaya dibayar dimuka dan sampai saat ini masih disusutkan setiap bulannya dengan nilai Rp.1.042.000. Benturan kepentingan sudah ditangani dengan baik dan sampai dengan saat ini tidak terdapat permasalahan yang dapat merugikan BPR |

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Transaksi yang mengandung benturan kepentingan sesuai dengan penjelasan diatas dari tahun mulai sewa menyewa yang tertera dalam akta yaitu tahun 2011 dengan ibu PSP sampai dengan saat ini (tahun pelaporan) tidak menimbulkan permasalahan baik dari pengambil Keputusan yang terdahulu atau oleh Ibu Luh Sudarmini SE selaku Dirut pada saat itu dan sudah berhenti sesuai RUPS 10 Maret 2018 dari BPR Santi Pala, dan digantikan oleh Bapak I Made Purnajiwa SE (Direktur Utama) yang diangkat pada 12 Oktober 2018 yang masih menjabat sampai dengan saat ini, terjadi benturan kepentingan namun tidak merugikan PT BPR Santi Pala.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) | Penjelasan Kegiatan                                                                                                                                                           | Penerima Dana                            | Jumlah (Rp) |
|----|---------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------|
| 1  | 20231004            | Kegiatan Sosial                 | Kegiatan Lomba Seka Teruna Teruni Sri Amertha Darmasaba                                                                                                                       | Seka Teruna Teruni Sri Amertha Darmasaba | 550.000     |
| 2  | 20231121            | Kegiatan Sosial                 | Serangkaian kegiatan HUT PT BPR Santi Pala melakukan kegiatan penyaluran CSR sebagai wujud peduli terhadap anak - anak yang tinggal pada panti asuhan (Yayasan Sayangi Bali ) | Yayasan Sayangi Bali                     | 6.219.800   |

## Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Dilakukan beberapa kegiatan sosial pada tahun pelaporan dalam rangka pengeluaran biaya CSR yang sudah dicadangkan pada tahun sebelumnya.

|                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nama BPR             | : PT. BPR Santi Pala                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Posisi Laporan       | : 31-12-2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Alamat               | : JLN RAYA DARMASABA ABIANSEMAL BADUNG                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Nomor Telepon        | : 0361427095                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Modal Inti BPR       | : 10.241.539.852,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Total Aset BPR       | : 60.376.052.511,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Bobot BPR            | : B                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Status Audit Ekstern | : Diaudit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Nilai Komposit       | : 1,8                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Peringkat Komposit   | : 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Analisis             | : Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa: Faktor Positif Aspek Struktur Tata Kelola adalah Bank senantiasa berpedoman pada Visi dan Misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik. Selanjutnya, faktor positif aspek Proses Tata Kelola yaitu tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. BPR senantiasa mendorong budaya Kepatuhan dan peningkatan kesadaran risiko. Sementara faktor Negatif aspek Proses Tata Kelola adalah BPR perlu untuk melakukan pengkajian ulang terhadap Kebijakan dan SOP yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator dan dapat merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional Bank yang terjadi dewasa ini. Selain mengkaji ulang BPR juga perlu membuat Kebijakan dan SOP yang belum terpenuhi agar selaras dengan ketentuan dari OJK (Otoritas Jasa Keuangan). Selanjutnya, dari sisi faktor positif aspek Hasil Tata Kelola bahwa Bank masih dapat beroperasi dengan baik dan dapat mencetak kinerja yang baik. Kecukupan permodalan masih memadai, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya. Sedangkan dari sisi aspek negatif aspek Hasil Tata Kelola yaitu pada tahun sebelumnya masih terdapat pengenaan sanksi oleh regulator. |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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        | 0,67     | 0,75   | 0,20  | 1,62                  | 0.324                  | Jumlah anggota Direksi BPR Santi Pala 2 (dua) orang, yaitu Direktur Utama dan Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan.                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris | 0,150        | 0,72     | 0,75   | 0,20  | 1,67                  | 0.251                  | Jumlah anggota Dewan Komisaris BPR Santi Pala sebanyak 2 (dua) orang yang terdiri atas 1 (satu) Komisaris Utama dan 1 (satu) anggota Dewan Komisaris                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Faktor 3: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite | 0,000        | 0,00     | 0,00   | 0,00  | 0,00                  | 0.000                  | Tidak Menerapkan Komite                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Faktor 4: Penanganan benturan kepentingan                      | 0,100        | 1,00     | 0,80   | 0,20  | 2,00                  | 0.200                  | BPR Santi Pala sudah memiliki Kebijakan penanganan. benturan kepentingan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Faktor 5: Penerapan fungsi kepatuhan BPR                       | 0,100        | 1,00     | 0,80   | 0,20  | 2,00                  | 0.200                  | BPR Santi Pala telah memiliki Direktur YMF Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah- langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lainnya. |
| Faktor 6: Penerapan fungsi audit intern                        | 0,100        | 0,70     | 0,70   | 0,18  | 1,58                  | 0.158                  | PE Audit Intern di BPR Santi Pala telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan kewajiban pelaporan ke pihak eksternal (OJK)                                                                                                                                                      |
| Faktor 7: Penerapan fungsi audit ekstern                       | 0,025        | 1,00     | 0,60   | 0,20  | 1,80                  | 0.045                  | BPR Santi Pala telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR.                                                                                                                                                                                                                                    |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| Faktor                                                                              | Bobot Faktor | Struktur | Proses | Hasil | Penjumlahan<br>S + P + H | Total Penilaian<br>Faktor | Kesimpulan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------|--------|-------|--------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern            | 0,100        | 1,00     | 0,80   | 0,20  | 2,00                     | 0.200                     | PT. BPR Santi Pala telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol. Laporan Profil Risiko dimaksud juga telah disampaikan ke OJK 2 (dua) kali dalam setahun. |
| Faktor 9: Batas maksimum pemberian kredit                                           | 0,075        | 1,00     | 0,80   | 0,20  | 2,00                     | 0.150                     | PT. BPR Santi Pala sudah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK sebagai acuan dalam menjalankan Operasional BPR untuk selalu berhati- hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK.                                                                                                                         |
| Faktor 10: Rencana bisnis BPR                                                       | 0,075        | 0,84     | 0,80   | 0,20  | 1,84                     | 0.138                     | Rencana Bisnis Bank BPR Santi Pala telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan.                                                                                                                                                                                   |
| Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal | 0,075        | 0,50     | 0,70   | 0,20  | 1,40                     | 0.105                     | Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan BPR Santi Pala telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. BPR Santi Pala juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan.                                                                                                                    |
| Nilai Komposit                                                                      |              |          |        |       |                          | 1.8                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Peringkat Komposit                                                                  |              |          |        |       |                          | Baik                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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):<br/>Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br/>Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.</p>                                                 | 2               | Modal inti PT BPR Santi Pala pada 31 Desember 2023 sebelum Audit KAP sebesar RP.10.241.539.852 , yang mana itu berarti modal inti kurang dari Rp.50.000.000.000, dengan kriteria per 31 Desember 2023 sudah terpenuhi 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai 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               | Semua Direksi berada di Provinsi yang sama yaitu di provinsi Bali yang berdekatan dengan Kantor Pusat..                                                                                                                                                                                                                           |
| 3  | Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1               | Anggota Direksi PT BPR Santi Pala tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan)                                                                                                                                                                        |
| 4  | Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1               | Semua anggota Direksi PT BPR Santi Pala tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau 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. | 2               | Direksi PT BPR Santi Pala sampai 31 Desember 2023 tidak menggunakan penasihat perorangan dan/ atau penyedia 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               | Seluruh anggota Direksi PT BPR Santi Pala telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya..                                                                                                        |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1,33            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0,50            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|    | Nilai struktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0,67            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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               | Direksi PT BPR Santi Pala melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 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               | Direksi PT BPR Santi Pala 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.                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 9  | Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2               | Direksi PT BPR Santi Pala telah menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris (seperti halnya laporan terkait penanganan kredit bermasalah, posisi NPL, posisi CR, pendapatan bunga dan laba perusahaan ).                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 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               | Pengambilan keputusan rapat Direksi PT BPR Santi Pala yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat, dan suara terbanyak                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 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.                                                                                                                                        | 2               | Direksi PT BPR Santi Pala 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.                                                                                                                                                                                                                        |
| 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. | 2               | Anggota Direksi PT BPR santi Pala sudah 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 Santi Pala dalam pendidikan/pelatihan baik yang diadakan oleh OJK, Perbarindo maupun lembaga lainnya dalam rangka pengembangan kualitas individu. |
| 13 | Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.                                                                                                                                                                                                                             | 2               | Anggota Direksi PT BPR Santi Pala mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian (terutama dalam menilai calon Debitur).                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 14 | Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.                                                                                                                                                                                                                                                       | 2               | Direksi PT BPR Santi Pala sudah memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat..                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 15              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1,88            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,40            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|    | Nilai Proses                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0,75            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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.                                                                                                                                                                                            | 2               | Direksi PT BPR Santi Pala sudah mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS..                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 16 | Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.                                                                                                                                                                           | 2               | Direksi PT BPR Santi Pala sudah mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian..                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 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 PT BPR Santi Pala sudah dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan 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               | Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi PT BPR Santi Pala dan seluruh pegawai dalam pengelolaan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR (seperti halnya ditengah pemulihan pandemi Covid-19 terjadi permasalahan yang dihadapi BPR yaitu terjadi pembentukan PPAP dari Debitur yang berada pada posisi kolektibilitas 5 (macet) dengan pengikatan jaminan belum selesai proses APHT sehingga nilai jaminan 0 dan mengakibatkan terjadinya pembentukan PPAP secara penuh, akan tetapi pada akhir tahun bank masih mampu menghasilkan laba, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders.. |
| 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.                                                                                           | 2               | Direksi PT BPR Santi Pala sudah 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                        | 10              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,10            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|    | Nilai Hasil                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,20            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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.<br>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50 M: Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 2 (dua) orang.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1               | Modal inti PT BPR Santi Pala pada 31 Desember 2023 sebelum Audit KAP sebesar RP.10.241.539.852, yang mana itu berarti modal inti kurang dari Rp.50.000.000.000, dengan kriteria per 31 Desember 2023 Jumlah anggota Dewan Komisaris BPR Santi Pala sudah terpenuhi 2 (dua) orang dan telah sesuai dengan ketentuan.. |
| 2  | Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melampaui jumlah anggota Direksi sesuai ketentuan.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2               | Jumlah anggota Dewan Komisaris BPR Santi Pala sebanyak 2 (dua) orang sama dengan jumlah anggota Direksi sebanyak 2 (dua). orang. Dengan demikian jumlah anggota Dewan Komisaris ini telah mengacu pada ketentuan..                                                                                                   |
| 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               | Seluruh anggota Dewan Komisaris BPR Santi Pala telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS.                                                                                                                                                                                              |
| 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               | Seluruh anggota Dewan Komisaris BPR Santi Pala bertempat tinggal di kota yang sama dengan kota lokasi Kantor Pusat BPR Santi Pala, yaitu di kabupaten Badung.                                                                                                                                                        |
| 5  | BPR memiliki Komisaris Independen:<br>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;<br>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;<br><br>BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2) | 2               | Bagi BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar) yang tidak wajib memiliki Komisaris Independen, diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)                                                                                                                                              |
| 6  | Dewan Komisaris memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2               | Dewan Komisaris PT BPR Santi Pala sudah memiliki pedoman dan tata tertib kerja termasuk pengaturan etika kerja, waktu kerja, dan rapat.                                                                                                                                                                              |
| 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 PT BPR Santi Pala 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..                                                                                             |
| 8  | Mayoritas anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1               | Semua anggota Dewan Komisaris PT BPR Santi Pala tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Komisaris atau Direksi..                                                                                                                                       |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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               | PT BPR Santi Pala saat ini belum memiliki Komisaris Independen, mengingat modal inti BPR kurang dari Rp.50.000.000.000                                                                                                                                                                                                                                   |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 13              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1,44            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,50            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|    | Nilai struktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,72            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|    | 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.                                                                   | 2               | Dewan Komisaris PT BPR Santi Pala telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis yang dicantumkan dalam risalah rapat Pengurus terkait dengan pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian..                     |
| 11 | Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.                                                                                                                                                                                                        | 2               | Dalam rangka melakukan tugas pengawasan, Komisaris PT BPR Santi Pala sudah mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR (seperti halnya mengevaluasi SK dan SOP yang dimiliki BPR)..                                                                                                                                       |
| 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               | Dewan Komisaris PT BPR Santi Pala 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.. |
| 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 PT BPR Santi Pala 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..                                                            |
| 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.                                                                                  | 2               | Dewan Komisaris PT BPR Santi Pala menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal dan sudah menyelenggarakan Rapat Dewan Komisaris paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 bulan yang dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris PT BPR Santi Pala..                                                          |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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. | 2               | Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris PT BPR Santi Pala yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat.                                                                                                                                                                        |
| 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.        | 2               | Anggota Dewan Komisaris PT BPR Santi Pala 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.. |
| 17 | Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.                                                                                                      | 2               | Anggota Dewan Komisaris PT BPR Santi Pala sudah melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.                                                                                                                                |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                                      | 15              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1,88            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,40            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | Nilai Proses                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 0,75            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | 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.                                                       | 2               | Hasil rapat Dewan Komisaris PT BPR Santi Pala dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas.                                                                                                                                                                                     |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,10            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | Nilai Hasil                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,20            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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               | Tidak memiliki komite |
|                                               | 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               | Tidak memiliki komite |
| 2                                             | Komite Pemantau Risiko melakukan evaluasi terhadap penerapan fungsi manajemen risiko.                                                                    | 0               | Tidak ada             |
| 3                                             | Dewan Komisaris memastikan bahwa Komite yang dibentuk menjalankan tugasnya secara efektif antara lain telah sesuai dengan pedoman dan tata tertib kerja. | 0               | Tidak ada             |
|                                               | 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               | Tidak ada             |
|                                               | 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 Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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 Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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.                          | 2               | BPR Santi Pala sudah memiliki kebijakan, dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR termasuk administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.                                                 |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                          | 2               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                            | 2,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,50            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|    | Nilai struktur                                                                                                                                                                                                                                                       | 1,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|    | 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. | 2               | Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan Pejabat Eksekutif PT BPR Santi Pala tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR Santi Pala, dan pada tahun pelaporan tidak terjadi benturan kepentingan pada PT BPR Santi Pala |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                          | 2               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                            | 2,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,40            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|    | Nilai Proses                                                                                                                                                                                                                                                         | 0,80            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|    | 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               | Pada tahun pelaporan tidak terjadi benturan kepentingan yang dapat merugikan BPR atau mengurangi keuntungan BPR                                                                                                                                                                                       |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                          | 2               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                            | 2,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,10            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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;</p> <p>b. tidak membawahkan bidang operasional penghimpunan dan penyaluran dana; dan</p> <p>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> | 2               | Modal inti PT BPR Santi Pala pada 31 Desember 2023 sebelum Audit KAP sebesar Rp.10.241.539.852, yang mana itu berarti modal inti kurang dari Rp.50.000.000.000, dengan kriteria Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan tidak menangani penyaluran dana dan sesuai dengan tugas dan tanggung jawab Direktur YMF Kepatuhan..                  |
| 2  | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2               | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan PT BPR Santi Pala sudah memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan (selalu memberikan arahan kepada semua divisi agar bekerja tidak melanggar ketentuan dari OJK dan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan).. |
| 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>                                                  | 2               | Modal inti PT BPR Santi Pala pada 31 Desember 2023 sebelum Audit KAP sebesar Rp.10.241.539.852, yang mana itu berarti modal inti kurang dari Rp.50.000.000.000 pelaksanaan fungsi kepatuhan sudah dilakukan dengan menunjuk Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.                |
| 4  | Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2               | Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan pada PT BPR Santi Pala menyusun dan/atau mengkinikan pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan (mengkinikan SK dan SOP yang dimiliki BPR tetapi tetap melibatkan bagian terkait atau divisi terkait).                                                                                            |
| 5  | BPR memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2               | BPR Santi Pala memiliki ketentuan intern mengenai tugas, wewenang, dan tanggung jawab bagi Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan..                                                                                                                                                                                                         |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 10              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Skala Penerapan | Keterangan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,50            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|    | Nilai struktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|    | 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.                                                           | 2               | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan PT BPR Santi Pala 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.                                                                                                                                                                                                       |
| 7  | Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.                                                                                                                                                                        | 2               | Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan PT BPR Santi Pala melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi (apabila terdapat aturan baru dari OJK).                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 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. | 2               | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan PT BPR Santi Pala sudah 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.                                                                                                                                       |
| 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               | Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan PT BPR Santi Pala sudah 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(dengan cara membuat SOP yang akan digunakan sebagai pedoman kerja agar tidak melakukan pelanggaran terkait aturan dari OJK, serta membuat ceklist laporan agar tidak terjadi pelanggaran terkait pelaporan kepada OJK)...                   |
| 10 | Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan melakukan reviu 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               | Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan PT BPR Santi Pala sudah melakukan reviu 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 (SOP terakhir yang sudah direviu adalah limit risiko, profil risiko dan pembuatan ketentuan penyelenggaraan produk baru, dan perlindungan konsumen, BMPK, literasi dan inklusi keuangan,benturan kepentingan). |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 10              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,40            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Skala Penerapan | Keterangan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | Nilai Proses                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,80            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|    | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 11 | BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.                                                                                                                                                                                                                                                         | 2               | BPR Santi Pala berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan (dilihat dari hasil pemeriksaan OJK Januari 2023).                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 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               | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan sudah menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama                                                                                                                                                                                                                               |
| 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               | Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan PT BPR Santi Pala sampai dengan periode 31 Desember 2023 belum pernah menyampaikan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan karena belum terdapat kebijakan atau keputusan Direksi yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain, sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.. |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 6               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,10            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|    | Nilai Hasil                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0,20            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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):<br>BPR memiliki Satuan Kerja Audit Intern (SKAI).<br><br>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br>BPR memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern. | 1               | Modal inti PT BPR Santi Pala pada 31 Desember 2023 sebelum Audit KAP sebesar Rp.10.241.539.852, yang mana itu berarti modal inti kurang dari Rp.50.000.000.000, dengan kriteria BPR sudah memiliki Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern.                                                                                                                       |
| 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.                   | 1               | Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern PT BPR Santi Pala telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja (rencana audit) untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern sesuai peraturan perundang-undangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama PT BPR Santi Pala.                                                                                                |
| 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).                                                                                                                           | 2               | Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern PT BPR Santi Pala independen terhadap satuan kerja operasional (satuan kerja terkait dengan penghimpunan dan penyaluran dana)..                                                                                                                                                                                           |
| 4  | SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.                                                                                                                                                                                      | 1               | Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern PT BPR Santi Pala bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 5  | BPR memiliki program rekrutmen dan pengembangan sumber daya manusia yang melaksanakan fungsi audit intern.                                                                                                                                                                                                                         | 2               | BPR Santi Pala belum memiliki program rekrutmen akan tetapi dalam pengembangan SDM sudah diikutsertakan kedalam pelatihan- pelatihan yang diadakan oleh lembaga jasa keuangan baik OJK, Perbarindo maupun lembaga keuangan lainnya mengenai pelaksanaan fungsi audit intern. PE Audit Intern BPR Santi Pala telah memiliki kompetensi dan pengalaman yang baik dan dalam melaksanakan fungsi audit intern.. |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 7               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1,40            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,50            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|    | Nilai struktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 0,70            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|    | B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Skala Penerapan | Keterangan                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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.                                                                                                                                                                                                                               | 2               | BPR Santi Pala telah menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR Santi Pala pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR Santi Pala dan masyarakat.. |
| 7  | BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br>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.<br><br>BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br>diberikan skala penerapan Baik (nilai 2) | 2               | Bagi BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar) yang tidak wajib melakukan kaji ulang dan menyampaikan laporan kaji ulang, diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)                                                                             |
| 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               | Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) PT BPR Santi Pala sudah dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit..                         |
| 9  | BPR melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2               | BPR Santi Pala melaksanakan peningkatan mutu keterampilan sumber daya manusia secara berkala dan berkelanjutan terkait dengan penerapan fungsi audit intern dengan mengikuti PE AI dalam pelatihan atau workshop Audit Intern, Perkreditan dan. Operasional Perbankan..        |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 7               |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1,75            |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,40            |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|    | Nilai Proses                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0,70            |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|    | 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.                                                                                                                                                                                                  | 1               | Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern PT BPR Santi Pala telah menyampaikan laporan pelaksanaan audit intern kepada Direktur Utama dan Dewan Komisaris dengan tembusan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan..   |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2               | BPR Santi Pala 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..                                                                 |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Skala Penerapan | Keterangan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 12 | <p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br/>BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)</p>                                                                                                                                                                                     | 2               | kepada OJK, diberikan skala penerapan Baik (nilai 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 13 | <p>BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br/>BPR menyampaikan laporan pengangkatan atau pemberhentian Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan;</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br/>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.</p> | 2               | Modal inti PT BPR Santi Pala pada 31 Desember 2023 sebelum Audit KAP sebesar Rp.10.241.539.852, yang mana itu berarti modal inti kurang dari Rp.50.000.000.000 yang mana BPR Santi Pala sudah menyampaikan laporan pengangkatan Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern kepada Otoritas Jasa Keuangan.. |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 7               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1,75            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,10            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|    | Nilai Hasil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,18            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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. | 2               | BPR Santi Pala menugaskan audit kepada Kantor Akuntan Publik (KAP) dalam hal ini KAP Dwi Haryadi Nugraha telah memenuhi aspek- aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud.. |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                       | 2               |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                         | 2,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                             | 0,50            |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | Nilai struktur                                                                                                                                                                                                                                    | 1,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | 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               | Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, BPR Santi Pala sudah menunjuk Akuntan Publik dan KAP Dwi Haryadi Nugraha yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris..                                                       |
| 3  | BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan.                                                                                                                                                         | 2               | BPR Santi Pala telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan..                                                                                                                                                                                        |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                       | 3               |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                         | 1,50            |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                             | 0,40            |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | Nilai Proses                                                                                                                                                                                                                                      | 0,60            |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | 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               | Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR Santi Pala dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR Santi Pala oleh KAP yang ditunjuk..                                                                                                                          |
| 5  | Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.                                                                                                                   | 2               | Cakupan hasil audit paling sedikit sesuai dengan ruang lingkup audit sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan..                                                                                                                                                             |

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 Santi Pala

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 Santi Pala

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            |            |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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):<br/>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):<br/>BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko;</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah):<br/>BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko.</p> | 2               | Modal inti PT BPR Santi Pala pada 31 Desember 2023 sebelum Audit KAP sebesar Rp.10.241.539.852, yang mana itu berarti modal inti kurang dari Rp.50.000.000.000, dengan kriteria BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko.. |
| 2                                             | BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2               | BPR Santi Pala sudah memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.                                                                                                                                                                                    |
| 3                                             | BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2               | BPR Santi Pala sudah memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru(SOP Penyelenggaraan Produk)                                                                                                                            |
|                                               | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 6               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                               | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                               | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0,50            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                               | Nilai struktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2               | Direksi PT BPR Santi Pala sudah menyusun kebijakan dan pedoman penerapan Manajemen Risiko secara tertulis, dan. mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi..                                                                                                         |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Skala Penerapan | Keterangan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5  | Dewan Komisaris:<br>a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko,<br>b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan<br>c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris. | 2               | Dewan Komisaris PT BPR Santi Pala menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko, mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 6  | BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.                                                                                                                                                                       | 2               | BPR Santi Pala sudah melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko (kontrol pada pembukuan bahwa tidak ada rekayasa pembukuan, tidak ada penundaan pembayaran baik ke ojk, mitigasi Risiko operasional dengan cara petugas yang ditugaskan selalu melakukan kontrol terhadap pembukaan rekening baru, menyediakan kyc untuk transaksi 100juta, otorisasi terhadap perpanjangan deposito, dan persediaan kas setiap harinya sesuai ketentuan yang dimiliki, pengendalian risiko kredit melakukan pengecekan kembali sebelum kredit dicairkan yang mana calon debitur harus melengkapi beberapa persyaratan. misalnya apabila debitur bekerja sebagai karyawan swasta debitur harus melampirkan slip gaji terakhir, dan apabila memiliki usaha atau sebagai wiraswasta debitur harus melengkapi persyaratan seperti nota- nota usaha dan laporan keuangan. Debitur 3 bulan terakhir, dan dilakukan secara konsisten untuk semua nasabah sesuai aturan yang berlaku pada BPR, pengendalian risiko kepatuhan membuat cek list pengiriman laporan agar tidak terjadi keterlambatan pengiriman baik itu laporan ke OJK, BI, melalui email pengawas ataupun hardcopy). |
| 7  | BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.                                                                                                                                                                                                                                                      | 2               | BPR Santi Pala sudah menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 8  | BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.                                                                                                                                                                                                    | 2               | BPR Santi Pala sudah menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan yaitu menerapkan 4 risiko yang juga sudah dilaporkan pada laporan profil risiko BPR yaitu Risiko Kredit, Risiko Operasional, Risiko Kepatuhan, dan Risiko Likuiditas untuk Laporan Semester ke II Tahun 2023 sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 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 Santi Pala memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh yang mana BPR memakai sistem BSS dan Sipro untuk Profil Risiko                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 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.                                                                                                       | 2               | Direksi PT BPR Santi Pala telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi SDM antara lain melalui pelatihan dan/atau sosialisasi mengenai manajemen risiko baik pelatihan yang diadakan OJK, Perbarindo ataupun Lembaga Jasa Keuangan Lainnya                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 14              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

| No | Kriteria / Indikator                                                                                                                                        | Skala Penerapan | Keterangan                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | Bobot                                                                                                                                                       | 0,40            |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|    | Nilai Proses                                                                                                                                                | 0,80            |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|    | 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. | 2               | BPR Santi Pala sudah menyusun laporan profil risiko yaitu 4 Risiko yaitu Risiko Kredit, Risiko Operasional, Risiko Kepatuhan dan Risiko Likuiditas untuk Laporan Semester ke II Tahun 2023 yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.. |
| 12 | BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.                       | 2               | BPR Santi Pala pada periode pelaporan tidak ada menerbitkan produk dan aktivitas baru. Dan apabila BPR mengeluarkan atau menerbitkan produk dan aktivitas baru akan dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai aturan Otoritas Jasa Keuangan.                                 |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                 | 4               |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                   | 2,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|    | Bobot                                                                                                                                                       | 0,10            |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|    | Nilai Hasil                                                                                                                                                 | 0,20            |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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               | 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, dan merupakan bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR |
|                                               | 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               | Apabila terdapat perubahan aturan perundang- undangan BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan yang baru.                                              |
| 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               | Proses pemberian kredit oleh BPR Santi Pala 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..            |
|                                               | 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 pemberian kredit oleh BPR Santi Pala kepada pihak terkait dan/atau pemberian kredit yang melanggar dan/atau melampaui BMPK nihil sebab BPR Santi Pala dalam menyalurkan kredit tidak melampaui BMPK..                                          |
| 5                                             | BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.                                                                                                                                                                                                                         | 2               | BPR Santi Pala selama tahun pelaporan tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan..                                                                                                                                |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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            |            |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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               | Rencana bisnis BPR Santi Pala telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai dengan visi dan misi 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               | Rencana bisnis BPR Santi Pala menggambarkan rencana strategis jangka menengah dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan..                  |
| 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               | Rencana bisnis BPR Santi Pala 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..          |
|                                               | 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:<br>a. faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR;<br>b. azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan<br>c. penerapan manajemen risiko. | 2               | Rencana bisnis BPR Santi Pala disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit: faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR, azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian. dan penerapan manajemen risiko.. |
| 5                                             | Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.                                                                                                                                                                        | 2               | Dewan Komisaris PT BPR Santi Pala sudah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.                                                                                                                                          |
|                                               | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                             | 4               |                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                               | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                               | 2,00            |                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                               | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,40            |                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                               | Nilai Proses                                                                                                                                                                                                                                            | 0,80            |                                                                                                                                                                                                                                                   |
| C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)            |                                                                                                                                                                                                                                                         |                 |                                                                                                                                                                                                                                                   |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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. | 2               | Rencana bisnis PT BPR Santi Pala telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.. |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                         | 2               |                                                                                                                            |
|    | Rata-rata                                                                                                                           | 2,00            |                                                                                                                            |
|    | Bobot                                                                                                                               | 0,10            |                                                                                                                            |
|    | Nilai Hasil                                                                                                                         | 0,20            |                                                                                                                            |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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.                                                    | 1               | Dalam mendukung operasional Bank BPR Santi Pala telah menggunakan Sistem BSS yang merupakan 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..     |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0,50            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|    | Nilai struktur                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0,50            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|    | 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               | BPR Santi Pala sudah 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..                                                                                         |
| 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. | 2               | BPR Santi Pala setiap tahunnya sudah 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.. |
| 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.                                                                                                   | 2               | BPR Santi Pala melaksanakan transparansi informasi mengenai produk, layanan dan/atau penggunaan data nasabah BPR dengan berpedoman pada persyaratan dan tata cara sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan..                                                                                                                         |
| 5  | BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.                                                                                                                                                                | 2               | BPR Santi Pala menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan..                                                                                                                                                                                      |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                                       | 7               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1,75            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0,40            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|    | Nilai Proses                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,70            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|    | C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)                                                                                                                                                                                                                                                                |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

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. | 2               | Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani paling sedikit oleh Direksi PT BPR Santi Pala dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.. |
| 7  | Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.                                                                                                           | 2               | Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu..                                                                                                            |
|    | Total nilai skala penerapan                                                                                                                                                                                                                                                                      | 4               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|    | Rata-rata                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2,00            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|    | Bobot                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,10            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|    | Nilai Hasil                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,20            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Santi Pala

Posisi Laporan : 31 Desember 2023



## LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

Laporan Penerapan Tata Kelola  
PT BPR SANTI PALA Tahun 2023

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

- 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 31 Maret 2015
- 2 POJK No. 03/POJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS tanggal 04 Maret 2022
- 3 Surat Edaran OJK (SEOJK) Nomor 24 / SEOJK.03/2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 14 Desember 2020
- 4 Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat tanggal 10 Maret 2016

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT BPR SANTI PALA selama tahun 2023. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perkreditan Rakyat (BPR).

Darmasaba , 08 Januari 2024

PT BPR SANTI PALA



I Made Rurnajiwa, SE  
Direktur Utama



I Gusti Ketut Raka Sukarma SE  
Komisaris Utama



## HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

### A. Hasil Self Assessment

|                |                                        |
|----------------|----------------------------------------|
| Nama BPR       | : PT BPR SANTI PALA                    |
| Alamat         | : JLN RAYA DARMASABA ABIANSEMAL BADUNG |
| Nomor Telepon  | : 0361427095                           |
| Posisi Laporan | : Desember 2023                        |
| Modal Inti     | : Rp10.241.539.852                     |
| Total Aset     | : Rp60.376.052.511                     |

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR SANTI PALA Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (2)
- Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

| No.                | Faktor yang Dinilai                                            | Nilai (S + P + H) | Nilai (Dibobot) |
|--------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| 1                  | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi                   | 1.62              | 0.324           |
| 2                  | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris           | 1.67              | 0.251           |
| 3                  | Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite           | 0                 | 0               |
| 4                  | Penanganan Benturan Kepentingan                                | 2                 | 0.2             |
| 5                  | Penerapan Fungsi Kepatuhan                                     | 2                 | 0.2             |
| 6                  | Penerapan Fungsi Audit Intern                                  | 1.58              | 0.158           |
| 7                  | Penerapan Fungsi Audit Ekstern                                 | 1.8               | 0.045           |
| 8                  | Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern | 2                 | 0.2             |
| 9                  | Batas Maksimum Pemberian Kredit                                | 2                 | 0.15            |
| 10                 | Rencana Bisnis BPR                                             | 1.84              | 0.138           |
| 11                 | Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan                 | 1.4               | 0.105           |
| Nilai Komposit     |                                                                |                   | 1.8             |
| Peringkat Komposit |                                                                |                   | 2               |
| Predikat Komposit  |                                                                |                   | Baik            |

f d





## **B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri**

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

### **1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.62)**

Jumlah anggota Direksi BPR Santi Pala 2 (dua) orang  
yaitu Direktur Utama dan Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan.

### **2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.67)**

Jumlah anggota Dewan Komisaris BPR Santi Pala sebanyak 2 (dua) orang yang terdiri atas 1 (satu) Komisaris Utama dan 1 (satu) anggota Dewan Komisaris

### **3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)**

Tidak Menerapkan Komite

### **4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2)**

BPR Santi Pala sudah memiliki Kebijakan penanganan benturan kepentingan

### **5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2)**

BPR Santi Pala telah memiliki Direktur YMF Kepatuhan dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah- langkah yang bersifat pencegahan untuk memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lainnya.

### **6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.58)**

PE Audit Intern di BPR Santi Pala telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan kewajiban pelaporan ke pihak eksternal (OJK)

### **7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.8)**

BPR Santi Pala telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR.

### **8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2)**

PT. BPR Santi Pala telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profil Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol. Laporan Profil Risiko dimaksud juga telah disampaikan ke OJK 2 (dua) kali dalam setahun.

### **9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2)**

f d



PT. BPR Santi Pala sudah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK sebagai acuan dalam menjalankan Operasional BPR untuk selalu berhati-hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK.

#### **10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.84)**

Rencana Bisnis Bank BPR Santi Pala telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan.

#### **11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.4)**

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan BPR Santi Pala telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. BPR Santi Pala juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan.

### **C. Kesimpulan Umum**

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa:

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa: Faktor Positif Aspek Struktur Tata Kelola adalah Bank senantiasa berpedoman pada Visi dan Misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik. Selanjutnya, faktor positif aspek Proses Tata Kelola yaitu tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. BPR senantiasa mendorong budaya Kepatuhan dan peningkatan kesadaran risiko. Sementara faktor Negatif aspek Proses Tata Kelola adalah BPR perlu untuk melakukan pengkajian ulang terhadap Kebijakan dan SOP yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator dan dapat merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional Bank yang terjadi dewasa ini. Selain mengkaji ulang BPR juga perlu membuat Kebijakan dan SOP yang belum terpenuhi agar selaras dengan ketentuan dari OJK (Otoritas Jasa Keuangan). Selanjutnya, dari sisi faktor positif aspek Hasil Tata Kelola bahwa Bank masih dapat beroperasi dengan baik dan dapat mencetak kinerja yang baik. Kecukupan permodalan masih memadai, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya. Sedangkan dari sisi aspek negatif aspek Hasil Tata Kelola yaitu pada tahun sebelumnya masih terdapat pengenaan sanksi oleh regulator.

Darmasaba , 08 Januari 2024

**PT BPR SANTI PALA**

  
**I Made Purnajiwa, SE**  
Direktur Utama

  
**I Gusti Ketut Raka Sukarma SE**  
Komisaris Utama