



PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SIWI SEDANA

Menjadi Mitra Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Bali

Jalan Raya Padang Luwih No. 14 A Dalung, Kuta Utara, Badung – Bali, Kode Pos 80361

Telp. 08113953030 | 08113863030 | www.bprsiwi.com

Denpasar, 28 April 2025

Nomor : 359/BPR-SS/IV/2025

Lampiran : -

Perihal : **Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola Tahun 2024**

Kepada Yth,
Ketua DPP Perhimpunan Bank Perkreditan Rakyat Indonesia
(PERBARINDO) dan Media BPR
Komp. Patra II No. 46
Jl. Jend. Ahmad Yani – Bypass
Cempaka Putih, Jakarta Pusat

Dengan Hormat ,

Sesuai dengan Peraturan OJK No. 9 Tahun 2024, Tanggal 01 Juli 2024 Tentang Penerapan Tata Kelola (Good Corporate Governance) bagi BPR dan BPRS, bersama ini kami sampaikan Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR SIWI SEDANA Tahun 2024 (Laporan Terlampir)

Demikian kami sampaikan atas perhatian dan bimbingannya kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami,

PT. BPR SIWI SEDANA



IKOMANG SUPARTA, SH

Direktur Utama



PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SIWI SEDANA

Menjadi Mitra Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Bali

Jalan Raya Padang Luwih No. 14 A Dalung, Kuta Utara, Badung – Bali, Kode Pos 80361
Telp. 08113953030 | 08113863030 | www.bprsiwi.com

Denpasar, 28 April 2025

Nomor : 358/BPR-SS/IV/2025

Lampiran : -

Perihal : **Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola Tahun 2024**

Kepada Yth,
Kepala Kantor OJK Provinsi Bali
Jl. WR. Supratman No. 1
Denpasar - Bali

Dengan Hormat ,

Sesuai dengan Peraturan OJK No. 9 Tahun 2024, Tanggal 01 Juli 2024 Tentang Penerapan Tata Kelola (Good Corporate Governance) bagi BPR dan BPRS, bersama ini kami sampaikan Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola PT. BPR SIWI SEDANA Tahun 2024 (Laporan Terlampir)

Demikian kami sampaikan atas perhatian dan bimbingannya kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami,

PT. BPR SIWI SEDANA


IKOMANG SUPARTA, SH
Direktur Utama

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT Bank Perekonomian Rakyat Siwi Sedana

Pelaporan

Profil Risiko Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

798371-1-PRBPRKS-R-S-20241231-010201-601074-31012025124434

Periode Data

S2 2024

User ID Petugas Pelaporan

niputusuas588@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

21 / 21

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2025-01-31 12:44:34



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.



PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SIWI SEDANA

Menjadi Mitra Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Bali

Jalan Raya Padang Luwih No. 14 A Dalung, Kuta Utara, Badung – Bali, Kode
Pos 80361

Telp. 08113953030 | 08113863030 | www.bprsiwi.com

Badung, 30 Januari 2025

Nomor : 278 /BPR-SS/I/2025

Lamp : 1 (satu) berkas

Kepada Yth.

Kepala Otoritas Jasa Keuangan

Regional 8 Bali dan Nusa Tenggara

Jl. Wr Supratman No.1

Perihal : **Penyampaian Laporan Hasil Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola
Tahun 2024, PT BPR Siwi Sedana**

Dengan hormat,

Menunjuk POJK Nomor 9 Tahun 2024 tanggal 1 Juli 2024, tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat (BPR) dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) serta Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) No 12/SEOJK.03/2024 tanggal 18 Oktober 2024, tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat.

Demikian kami sampaikan dan atas bimbingan serta pengarahan yang diberikan, kami ucapkan terima kasih.

PT BPR Prima Dewata

Direksi,


(I Komang Suparta)
Direktur Utama



PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SIWI SEDANA

Menjadi Mitra Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Bali

Jalan Raya Padang Luwih No. 14 A Dalung, Kuta Utara, Badung – Bali, Kode
Pos 80361

Telp. 08113953030 | 08113863030 | www.bprsiwi.com

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN

Laporan Hasil Penilaian Tata Kelola

Dengan ini kami menyatakan bahwa :

Laporan Hasil Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola Tahun 2024

Nama : PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SIWI SEDANA
Alamat BPR : Jln.Raya Padang Luwih No. 14 A Dalung Kuta Utara
Kabupaten/Kota : Badung-Bali

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

1. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 9 Tahun 2024, tanggal 1 Juli 2024, Tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah.
2. Surat Edaran Otoritas jasa Keuangan (SEOJK) Nomor 12/SEOJK.03/2024 tanggal 18 Oktober 2024, tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat.

Demikian Laporan ini dibuat untuk menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT.BPR Siwi Sedana selama tahun 2024. 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 Perekonomian Rakyat (BPR).

Badung, 28 Januari 2024

PT. BRR SIWI SEDANA

Disiapkan Oleh


(I Komang Suparta)
Direktur Utama



Disetujui Oleh


(Prof.DR.R.A. Retno Murni, SH.,MH)
Komisaris Utama



**KESIMPULAN UMUM HASIL PENILAIAN PELAKSANAAN TATA KELOLA
TAHUN 2024**

Nama BPR : PT BPR SIWI SEDANA
Alamat : Jl Raya Padang Luwih No. 14 A Dalung
Kuta Utara Badung-Bali
Nomor Telepon : 08113953030; 08113863030
Posisi Laporan : Tahun 2024
Modal Inti : Rp 6.148.280.616,00
Total Aset : Rp. 24.506.896.921,00

No	Kriteria / Indikator	Nilai Faktor
1	Aspek Pemegang Saham	Nilai 2 (Memadai)
2	Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi	Nilai 2 (Memadai)
3	Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris	Nilai 2 (Memadai)
4	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	Tidak Dinilai
5	Penanganan Benturan Kepentingan	Nilai 2 (Memadai)
6	Penerapan Fungsi Kepatuhan	Nilai 3 (Cukup Memadai)
7	Penerapan Fungsi Audit Intern	Nilai 5 (Tidak Memadai)
8	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	Nilai 2 (Memadai)
9	Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud	Nilai 3 (Cukup Memadai)
10	Batas Maksimum Pemberian Kredit	Nilai 2 (Memadai)
11	Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi	Nilai 2 (Memadai)
12	Rencana Bisnis BPR	Nilai 2 (Memadai)
Peringkat Komposit		2,25
Predikat Komposit		Baik

Handwritten signature/initials

Kesimpulan
Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR.
Faktor Positif
A. Faktor Positif Struktur dan Infrastruktur
1. Struktur dan infrastruktur Aspek Pemegang Saham yang dimiliki BPR berdasarkan regulasi dinilai terpenuhi secara keseluruhan. 2. BPR memiliki struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi dengan pencapaian terpenuhi secara keseluruhan. 3. BPR memiliki struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris yang dinilai terpenuhi secara keseluruhan. 4. Struktur dan infrastruktur Penanganan Benturan Kepentingan pada BPR dinilai terpenuhi secara keseluruhan. 5. Struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Kepatuhan pada BPR saat ini dinilai terpenuhi secara keseluruhan. 6. Implementasi struktur dan infrastruktur Batas Maksimum Pemberian Kredit di BPR menunjukkan kondisi terpenuhi secara keseluruhan. 7. Penilaian terhadap struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Audit Ekstern yang dimiliki BPR adalah terpenuhi secara keseluruhan. 8. Berdasarkan hasil penilaian, struktur dan infrastruktur Rencana Bisnis BPR pada BPR dinilai terpenuhi secara keseluruhan.
B. Faktor Positif Proses Penerapan Tata Kelola
1. Ditinjau dari sisi regulasi, proses penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham yang dimiliki BPR dinilai memadai. 2. Implementasi proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi di BPR menunjukkan kondisi memadai. 3. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan proses penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris dengan penilaian memadai. 4. Penilaian terhadap proses penerapan tata kelola Penanganan Benturan Kepentingan yang dimiliki BPR adalah memadai. 5. Implementasi proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Kepatuhan di BPR menunjukkan kondisi cukup memadai. 6. Manajemen BPR telah menilai bahwa proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Intern berjalan dengan tidak memadai. 7. Hasil evaluasi menunjukkan proses penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Ekstern pada BPR berada dalam kondisi memadai. 8. Penilaian terhadap proses penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud yang dimiliki BPR adalah cukup memadai. 9. Dalam upaya pengembangannya, BPR memiliki proses penerapan tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit dengan pencapaian memadai. 10. Hasil penilaian menunjukkan bahwa proses penerapan tata kelola Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi BPR tergolong memadai. 11. Proses penerapan tata kelola Rencana Bisnis BPR pada BPR saat ini dinilai memadai.

C. Faktor Positif Hasil Penerapan Tata Kelola

1. Penilaian terhadap penerapan tata kelola Aspek Pemegang Saham pada BPR dinilai memadai.
2. Penilaian BPR terhadap hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi yang dimiliki BPR adalah memadai.
3. Implementasi hasil penerapan tata kelola Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris di BPR menunjukkan kondisi memadai.
4. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan hasil penerapan tata kelola Penanganan Benturan Kepentingan dengan penilaian memadai.
5. Ditinjau dari sisi regulasi, hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Kepatuhan yang dimiliki BPR dinilai cukup memadai.
6. Ditinjau dari sisi regulasi, hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Intern yang dimiliki BPR dinilai tidak memadai.
7. Berdasarkan hasil penilaian, hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Ekstern pada BPR dinilai memadai.
8. BPR telah mengimplementasikan hasil penerapan tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit dengan penilaian memadai.
9. BPR telah mengimplementasikan hasil penerapan tata kelola Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi dengan penilaian memadai.
10. Hasil penilaian menunjukkan bahwa hasil penerapan tata kelola Rencana Bisnis BPR BPR tergolong memadai.

Faktor Negatif

A. Faktor Negatif Struktur dan Infrastruktur

1. Hasil evaluasi menunjukkan struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Direksi pada BPR berada dalam kondisi terpenuhi sebagian.
2. Penilaian terhadap struktur dan infrastruktur Pelaksanaan Tugas, Tanggung Jawab, dan Wewenang Dewan Komisaris yang dimiliki BPR adalah terpenuhi sebagian.
3. Implementasi struktur dan infrastruktur Penanganan Benturan Kepentingan di BPR menunjukkan kondisi terpenuhi sebagian
4. Penilaian terhadap struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Kepatuhan yang dimiliki BPR adalah tidak terpenuhi sebagian.
5. Manajemen BPR telah menilai bahwa struktur dan infrastruktur Penerapan Fungsi Audit Intern tidak terpenuhi.
6. Manajemen BPR telah menilai bahwa struktur dan infrastruktur Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud tidak terpenuhi sebagian.
7. Manajemen BPR telah menilai bahwa struktur dan infrastruktur Batas Maksimum Pemberian Kredit berjalan dengan terpenuhi.
8. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan struktur dan infrastruktur Integritas Pelaporan dan Sistem Teknologi Informasi dengan penilaian terpenuhi sebagian.

B. Faktor Negatif Proses Penerapan Tata Kelola

1. Implementasi proses penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud di BPR menunjukkan kondisi cukup memadai.
2. Penilaian terhadap proses penerapan tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit yang dimiliki BPR adalah memadai.
3. Penilaian terhadap proses penerapan tata kelola Batas Maksimum Pemberian Kredit, yaitu BPR secara berkala mengevaluasi dan mengkaji kebijakan, sistem dan prosedur BMPK agar disesuaikan dengan peraturan perundang-undangan, yang dimiliki BPR adalah memadai.

C. Faktor Negatif Hasil Penerapan Tata Kelola

1. Hasil evaluasi menunjukkan hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Kepatuhan pada BPR berada dalam kondisi cukup memadai.
2. Hasil evaluasi menunjukkan hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Intern pada BPR berada dalam kondisi tidak memadai.
3. Hasil penerapan tata kelola Penerapan Fungsi Audit Ekstern pada BPR saat ini dinilai cukup memadai.
4. Berdasarkan hasil penilaian, BPR memperlihatkan hasil penerapan tata kelola Penerapan Manajemen Risiko dan Strategi Anti Fraud dengan penilaian cukup memadai.

Badung, 28 Januari 2025

PT BPR SIWI SEDANA

Disiapkan Oleh



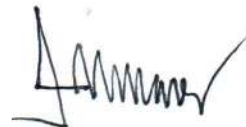
(**KOMANG SUPARTA**)
Direktur Utama

Disetujui

Dewan Komisaris



(**PROF. DR. R.A. RETNO MURNI, SH., MH**)
Komisaris Utama



(**I NYOMAN SUNARTA**)
Komisaris