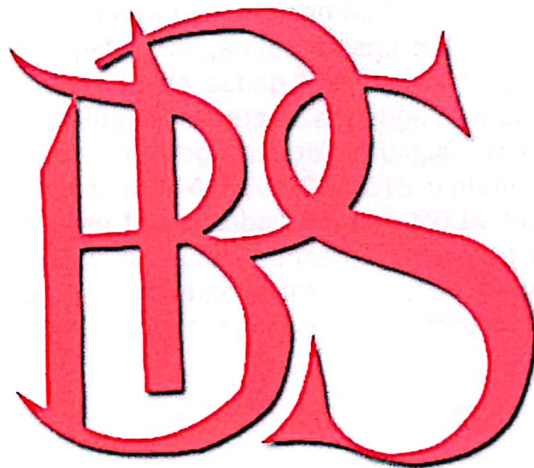


**LAPORAN TRANSPARANSI  
PELAKSANAAN TATA KELOLA  
PT.BPR SARI SEDANA  
TAHUN 2024**



**Jl. Diponegoro No.252 Denpasar  
TELEPON: 0361-224025**



## 1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPR	
Nama BPR/BPRS	PT. BPR SARI SEDANA
Alamat	JL. Diponegoro No. 252 Denpasar
Nomor Telepon	0361224025

### Penjelasan Umum:

Tata Kelola BPR sangat penting seiring dengan meningkatnya risiko bisnis dan tantangan yang dihadapi industri perbankan. Dalam menjalankan usahanya BPR harus menerapkan prinsip kehati-hatian, memiliki komitmen tinggi untuk menerapkan tata kelola dengan baik guna mewujudkan BPR yang sehat dan terpercaya.

Dengan mengutamakan GCG serta pengelolaan risiko yang baik, BPR diharapkan terhindar dari permasalahan yang dapat mengganggu kinerja BPR serta kelangsungan usaha BPR kedepannya. Hal ini disadari bahwa setiap keputusan bisnis dapat menimbulkan risiko. Berdasarkan hal tersebut, setiap BPR harus bisa mengelola risiko dengan pengawasan yang efektif dan pengendalian internal yang merupakan bagian dari pelaksanaan prinsip-prinsip GCG. Dengan adanya POJK nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan tata kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat yang telah diubah dengan POJK Nomor 9 tahun 2024 tentang Penerapan tata kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat syariah, perusahaan diharapkan mampu untuk memenuhi kepentingan semua pihak yang terkait dengan berdasar pada peraturan perundang-undangan serta nilai-nilai yang berlaku pada perbankan

Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri atas Penerapan Tata Kelola	
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	2. Baik

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

Tahun 2024 PT.BPR sari Sedana telah melakukan penilaian sendiri (self Assesment) atas 12 unsur dalam penerapan Good Corporate Governance (GCG) yaitu:

1. Aspek pemegang saham
2. Pelaksanaan tugas, tanggung jawab dan wewenang Direksi
3. Pelaksanaan tugas, tanggung jawab dan wewenang Dewan Komisaris
4. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas dan fungsi komite
5. Penanganan benturan kepentingan
6. Penerapan fungsi kepatuhan
7. Penerapan fungsi Audit Internal
8. Penerapan fungsi Audit Ektern
9. Penerapan manajemen risiko, Strategi anti fraud dan pengendalian intern
10. Batas maksimum pemberian kredit
11. Rencana bisnis BPR
12. Integritas pelaporan dan system teknologi informasi (Transparansi kondisi keuangan)



dan non keuangan)

Hasil akhir dari penilaian yang dilakukan sendiri berupa nilai komposit 2 (Dua) dengan predikat baik.

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1. Nama **I Made Suardika Sukandarista ,SE.,MM**

### Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama adalah sebagai berikut:

- Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku
- Merealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank
- Melaksanakan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance) dengan memperhatikan aspek kecukupan SDM dan kompetensinya.
- Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan Audit Intern BPR, Auditor Ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau Otoritas Lainnya.
- Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan.
- Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai.

2. Nama **Ni Luh Winari,SE**

### Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Operasional dan YMF Kepatuhan adalah sebagai berikut:

- Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Operasional Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank dan Anggaran Dasar Perusahaan
- Menetapkan langkah-langkah untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Undang-Undang
- Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lain
- Memantau dan menjaga kegiatan usaha BPR agar tidak menyimpang dari ketentuan
- Memantau dan menjaga kepatuhan terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada OJK dan otoritas lain
- Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan terkait dengan Ketentuan OJK yang terbaru.

### Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

- Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.
- Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : Melakukan evaluasi kinerja (minimal periode per semester)



- terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku. Apresiasi juga telah diserahkan bagi pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR Sari Sedana.
- d. Telah memonitor secara ketat debitur yang mengalami tunggakan mendekati 30 hari dan melaksanakan tindak lanjut sesuai dengan permasalahan debitur kasus per kasus.
  - e. Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti
  - f. Semua temuan Audit Intern telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.
  - g. Inovasi proses kredit secara digital telah diimplementasikan sejak 01 Juli 2024.

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

1.	Nama	Putu Widawati,S.T.,MM
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:	<p>Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris Utama adalah sebagai berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi</li><li>b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional Bank</li><li>c. Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan</li><li>d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya.</li><li>e. Mengkoordinir pembagian tugas Dewan Komisaris.</li></ul>
2.	Nama	I Nyoman Sunarta,SE.,MM
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:	<p>Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris adalah sebagai berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi</li><li>b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank</li><li>c. Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan</li><li>d. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas (Otoritas Jasa Keuangan) dan Instansi lainnya.</li></ul>

#### Rekomendasi Kepada Direksi:

- a. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- b. Mempertahankan Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat.
- c. Secara rutin melakukan untuk pengelolaan sumber daya manusia yaitu : Evaluasi kinerja (minimal periode per semester) terhadap seluruh pegawai, Memberikan coaching, mentoring dan pembinaan serta lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan, Mampu bertindak tegas dalam pemberian sanksi bagi pegawai yang melanggar ketentuan/



peraturan yang berlaku dan memberikan reward/ apresiasi kepada pegawai yang memberikan kontribusi positif bagi BPR Sari Sedana.

d. Memonitor secara ketat debitur yang mengalami tunggakan < 30 hari agar dapat mendeteksi secara dini setiap potensi kegagalan bayar dan dapat mengantisipasinya secara cepat sehingga kredit tidak jatuh pada kolektibilitas 2.

e. Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti dan sudah tuntas pada paling lambat bulan Desember 2024.

f. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah-langkah perbaikan kontrol agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan.

g. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis.

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

1.	Komite	04. Komite Manajemen Risiko
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab	Nihil
	Jumlah Rapat	0
	Program Kerja Komite:	Nihil
	Realisasi Program Kerja Komite:	Nihil

Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite:

Nihil

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

##### Daftar Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

1.	Nama Anggota Komite	Nihil
	Keahlian	Manajemen Risiko
	Jabatan Dalam Komite Audit	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Audit
	Jabatan Dalam Komite Pemantau Risiko	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Pemantau Risiko
	Jabatan Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Remunerasi dan Nominasi
	Jabatan Dalam Komite Manajemen Risiko	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Manajemen Risiko
	Jabatan Dalam Komite Lainnya	00. Tidak Menjabat Dalam Komite Lainnya



Apakah Merupakan Pihak Independen? 1. Ya

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

Nihil.

## 6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

### Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

### Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Putu Widawati,ST.,MM
	Persentase Kepemilikan (%)	15,00

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

### Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	I Made Suardika Sukandarista ,SE.,MM
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

2.	Nama	Ni Luh Winari,SE
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

### Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

1.	Nama	Putu Widawati,S.T.,MM
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun	0,00



	Sebelumnya	
2.	Nama	I Nyoman Sunarta,SE.,MM
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

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

### Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

### Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Putu Widawati,ST.,MM
	Nama Bank/Perusahaan Lain	PT.BPR Karya Sari Sedana
	Persentase Kepemilikan (%)	13,51
2.	Nama	Putu Widawati,ST.,MM
	Nama Bank/Perusahaan Lain	PT.BPR Sari Werdhi Sedana
	Persentase Kepemilikan (%)	4,78

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

### Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	I Made Suardika Sukandarista ,SE.,MM
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	NI Luh Winari,SE
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada



Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

#### Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Putu Widawati,S.T.,MM
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	I Nyoman Sunarta,SE.,MM
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

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

##### Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	I Made Suardika Sukandarista ,SE.,MM
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	NI Luh Winari,SE



Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

#### Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Putu Widawati,S.T.,MM
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	I Nyoman Sunarta,SE.,MM
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

### 11. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris

#### 1.1. Gaji Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Rp333.533.688
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	Rp165.383.250

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

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	2 orang
-----------------------------------	---------



Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	<b>Rp13.675.000</b>
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	<b>2 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)	<b>Rp6.950.000</b>

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

Jumlah Direksi Penerima Tantiem	<b>2 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	<b>Rp54.493.286</b>
Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	<b>2 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)	<b>Rp27.800.000</b>

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

Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp)	<b>Rp0</b>
Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp)	<b>Rp0</b>

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

Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya	<b>0 orang</b>
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp)	<b>Rp0</b>
Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya	<b>0 orang</b>



Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp)	Rp0
<b>2.1. Perumahan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun</b>	
Jumlah Direksi Penerima Perumahan (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Perumahan Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Perumahan (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Perumahan Komisaris (Rp)	Rp0
<b>2.2. Transportasi Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun</b>	
Jumlah Direksi Penerima Transportasi (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Transportasi Direksi (Rp)	Rp18.750.000
Jumlah Komisaris Penerima Transportasi (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Transportasi Komisaris (Rp)	Rp0
<b>2.3. Asuransi Kesehatan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun</b>	
Jumlah Direksi Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Direksi (Rp)	Rp12.420.000
Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	1 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Komisaris (Rp)	Rp2.244.000



#### 2.4. Fasilitas Lain-Lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang) 0 orang

Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Direksi (Rp) Rp0

Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang) 0 orang

Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Komisaris (Rp) Rp0

#### 12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

##### 1. Rasio (a) gaji pegawai yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang terendah

Rasio (a/b) 2,30 : 1

##### 2. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Direksi yang terendah

Rasio (a/b) 1,20 : 1

##### 3. Rasio (a) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah

Rasio (a/b) 1,40 : 1

##### 4. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi

Rasio (a/b) 1,80 : 1

##### 5. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang tertinggi

Rasio (a/b) 2,60 : 1

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

1. Tanggal Rapat 17 April 2023

Jumlah Peserta 2 orang

Topik/Materi Pembahasan:

1. Rencana Bisnis Bank Triwulan 1 tahun 2024



2. Isu-isu strategis Bank Sari Sedana
3. Evaluasi penetapan kebijakan strategis Bank
4. Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis Bank
5. Pelaksanaan program APU-PPT dan MR

2. Tanggal Rapat 18 Juli 2023

Jumlah Peserta 2 orang

**Topik/Materi Pembahasan:**

1. Rencana Bisnis Bank Triwulan II tahun 2024
2. Isu-isu strategis Bank Sari Sedana
3. Evaluasi penetapan kebijakan strategis Bank
4. Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis Bank
5. Pelaksanaan program APU PPT dan MR

3. Tanggal Rapat 16 Oktober 2023

Jumlah Peserta 2 orang

**Topik/Materi Pembahasan:**

1. Rencana Bisnis Bank Triwulan III tahun 2024
2. Isu-isu strategis Bank Sari Sedana
3. Evaluasi penetapan kebijakan strategis Bank
4. Evaluasi Realisasi Rencana Bisnis Bank
5. Pelaksanaan program APU PPT dan MR dan penerapan perlindungan konsumen

#### 14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

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

1. Nama Anggota Dewan Komisaris Putu Widawati,ST.,MM

Frekuensi Kehadiran (Fisik) 28 kali hadir

Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi) 0 kali hadir

2. Nama Anggota Dewan Komisaris I Nyoman Sunarta,SE.,MM

Frekuensi Kehadiran (Fisik) 6 kali hadir

Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi) 0 kali hadir

#### 15. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

##### 1.1. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Direksi

Total Fraud Pada Tahun Laporan 0 kasus



Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

#### 1.2. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Dewan Komisaris

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

#### 1.3. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
--------------------------------	---------



Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>

#### 1.4. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tidak Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	<b>0 kasus</b>
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	<b>0 kasus</b>



## 16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

1.1. Permasalah Hukum yang Telah Selesai	
Permasalahan Hukum Perdata yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus

1.2. Permasalah Hukum yang Dalam Proses Penyelesaian	
Permasalahan Hukum Perdata yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus

## 17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

## 18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik		
1.	Tanggal Pelaksanaan	06 Februari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Petugas banjar
	Penjelasan Kegiatan	Pemberian sumbangan ke Banjar Sanglah dalam rangka pelaksanaan Pemilu
	Jumlah (Rp)	Rp200.000
2.	Tanggal Pelaksanaan	05 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Pecalang
	Penjelasan Kegiatan	Pemberian sumbangan konsumsi pecalang dalam rangka perayaan hari raya Nyepi
	Jumlah (Rp)	Rp200.000
3.	Tanggal Pelaksanaan	05 April 2024



**PT.BPR SARI SEDANA**  
Jl. Diponegoro No.252 Denpasar  
Telepon: 0361-224025

Website: www.banksarisedana.com, Email: bprsarisedana21@gmail.com

Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
Penerima Dana	Panitia donor
Penjelasan Kegiatan	Sumbangan air mineral, dan spanduk untuk acara donor darah
Jumlah (Rp)	Rp462.000
<b>4.</b> Tanggal Pelaksanaan	08 April 2024
Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
Penerima Dana	Pengelola Panti Lansia
Penjelasan Kegiatan	Sumbangan ke Panti lansia berupa pemberian perlengkapan dan bahan makanan untuk orang tua panti lansia
Jumlah (Rp)	Rp2.746.300

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi transparansi PT.BPR SARI SEDANA untuk tahun 2024. Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Denpasar, 30 April 2025

**PT.BPR SARI SEDANA**

Disiapkan Oleh,

I Wayan Eka Paramartha  
PE. Kepatuhan

Disetujui Oleh,



Widiana, SE  
Direktur Utama

I Kadek Edy Setiawan  
Direktur/Direktur Kepatuhan