



PT. BPR CAHAYA BINAWERDI

Jl. Merta Sari, Br. Pengubengan Kangin - Kerobokan Kelod - Kuta Utara - Badung.
Telp. : (0361) 735699

Nomor : 012 /CBW/KRB/I/2024
Lampiran : 1 (Satu) Gabung
Perihal : Penyampaian Laporan Hasil Penilaian (Self Assesment) atas pelaksanaan *Good Corporate Governance (GCG)* PT. BPR Cahaya Binawerdi Tahun 2023

Kerobokan, 25 Januari 2024

Kepada
Yth. Ketua DPP Perbarindo
Di

Tempat

Dengan Hormat,

Bersama surat ini kami sampaikan Laporan Hasil Penilaian (Self Assesment) atas pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) PT. BPR Cahaya Binawerdi untuk posisi akhir tahun 2023 dan sudah terupload di web SIP Perbarindo tanggal 25 Januari 2024. Demikian kami sampaikan agar kiranya maklum, atas segala pembinaan dan pengawasannya kami ucapkan terima kasih.

PT. BPR. Cahaya Binawerdi
Kerobokan – Kuta, Badung



(Ni Komang Ayu Sukristina, SE)
Direktur Utama



PT. BPR CAHAYA BINAWERDI

Jl. Merta Sari, Br. Pengubengan Kangin - Kerobokan Kelod - Kuta Utara - Badung.
Telp. : (0361) 735699

No : 009/CBW/KRB/I/2024
Lampiran : 1 (satu) lembar
Perihal : Penyampaian Tanda Bukti Kirim Pelaporan Tata Kelola PT. BPR Cahaya Binawerdi Tahun 2023

Kerobokan, 24 Januari 2024

Kepada Yth.

Ketua Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Bali

Di

DENPASAR

Dengan Hormat,

Bersama surat ini kami sampaikan Tanda Bukti Kirim Pelaporan Tata Kelola PT BPR Cahaya Binawerdi Tahun 2023 yang telah kami kirimkan melalui Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO).

Demikian kami sampaikan, atas pembinaan dan pengawasannya kami ucapkan terimakasih.

PT. BPR CAHAYA BINAWERDI

Kerobokan, Kuta Utara - Badung



Ni Komang Ayu Sukristina, SE

Direktur Utama

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT. BPR Cahaya Binawerdi

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

666210-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-601828-24012024144132

Periode Data

2023

User ID Petugas Pelaporan

binawerdi@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

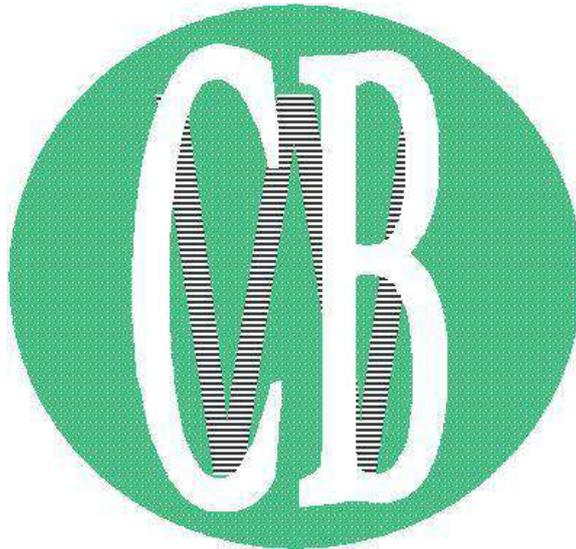
Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-24 14:41:32



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.

**LAPORAN *SELF ASSESMENT* ATAS
PELAKSANAAN *GOOD CORPORATE
GOVERNANCE* (GCG) PT. BPR
CAHAYA BINAWERDI
TAHUN 2023**



**PT. BPR CAHAYA BINAWERDI
JL. MERTASARI NO.5 KEROBOKAN KELOD
KUTA UTARA – BADUNG
BADUNG
2024**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Alamat : Jalan Mertasari No. 5 Kerobokan Kelod Kuta Utara, Badung - Bali

Nomor Telepon : 0361 735699

Penjelasan Umum : Laporan Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG) PT. Bank Perkreditan Rakyat Cahaya Binawerdi tahun 2023 disusun sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 tanggal 1 April 2015 tentang penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan tanggal 10 Maret 2016 serta perubahannya dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.24/SEOJK.03/2020 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat. Pelaksanaan GCG pada industri perbankan berlandaskan pada 5 (lima) prinsip dasar, yaitu : a. Keterbukaan (Transparency) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan. b. Akuntabilitas (Accountability) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ BPR sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif. c. Pertanggungjawaban (responsibility) yaitu kesesuaian pengelolaan BPR dengan peraturan perundang-undangan dan pengelolaan BPR yang sehat. d. Independensi (independency) yaitu pengelolaan BPR secara professional tanpa pengaruh atau tekanan dari pihak manapun. e. Kewajaran (fairnes) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak pemangku kepentingan (stakeholders) yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Ni Komang Ayu Sukristina, SE	Direktur Utama	sbg Direktur Utama

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Tindak lanjut rekomendasi Dewan Komisaris adalah sebagai berikut : 1. Meningkatkan perkembangan kualitas SDM melalui program pelatihan secara berkala, 2. Monitoring dan memilah kredit yang sudah direstrukturisasi dampak covid'19 untuk bisa direstrukturisasi ulang, 3. Meningkatkan kinerja team kredit untuk penyelesaian kredit bermasalah serta fokus dalam mengejar tunggakan bunga kredit yang sudah direstrukturisasi, 4. Melakukan eksekusi/pelelangan bagi debitur yang tidak korporatif, dan 5. melaksanakan rotasi secara rutin untuk meningkatkan kompetensi dan pencegahan fraud.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Footer 2

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	I Ketut Kerta, SH	Komisaris Utama	sbg komisaris utama
2	Drs. I Wayan Ardhita	Komisaris	jabatan komisaris

Rekomendasi Kepada Direksi

Rekomendasi kepada direksi dari Dewan Komisaris adalah memberikan nasihan kepada Direksi untuk kepentingan perusahaan sesuai dengan maksud dan tujuan perusahaan.

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nasihat dan rekomendasi yang diberikan adalah 1. Menyetujui Rencana Bisnis Bank tahun 2024, 2. Memantau dan memilah kembali kredit yang sudah direstrukturisasi dampak covid'19 untuk segera ditindaklanjuti mengingat KDK 34/2022 akan berakhir 31 Maret 2024 yang akan berdampak pada peningkatan NPL, 3. Fokus pada penyelesaian tunggakan bunga kredit yang direstrukturisasi dampak covid'19 dan kredit bermasalah lainnya, 4. Kualitas SDM dalam analisa dan pengikatan kredit perlu dilakukan pelatihan secara berkala, 5. Peningkatan sumber dana murah dan perluasan pasar perlu ditambah promosi dan produk baru, 6. Perbaikan NPL perlu diselesaikan bagi debitur tidak korporatif melalui pelelangan, 7. Mencegah fraud dan meningkatkan kompetensi SDM perlu rotasi secara rutin.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

BPR tidak memiliki komite

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Sampai tahun 2023 kami belum memiliki tugas dan tanggung jawab komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

BPR tidak memiliki komite

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Direksi tidak memiliki saham di BPR

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Direksi tidak memiliki saham di perusahaan lain

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Ni Komang Ayu Sukristina, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Anggota direksi tidak memiliki hubungan keuangan antara anggota direksi dan pemegang saham.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	Ni Komang Ayu Sukristina, SE	tidak ada	tidak ada	I Nyoman Bindu, SE - Bapak

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pada BPR Cahaya Binawerdi direksi memiliki hubungan keluarga dengan Pemegang Saham.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Drs. I Wayan Ardhita	609.000.000	8,47

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pada BPR Cahaya Binawerdi hanya ada 1 (satu) anggota yang memiliki kepemilikan saham, sisanya tidak memiliki kepemilikan saham.

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

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

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	I Ketut Kerta, SH	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Drs. I Wayan Ardhita	tidak ada	tidak ada	Drs. I Wayan Ardhita- Pemegang Saham

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Pada BPR Cahaya Binawerdi hanya ada 1 (satu) yang memiliki hubungan keuangan dengan Pemegang Saham pada BPR, sisaya tidak memiliki hubungan keuangan pada anggota dewan komisaris, anggota direksi, dan anggota pemegang saham.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	I Ketut Kerta, SH	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	Drs. I Wayan Ardhita	tidak ada	tidak ada	Drs. I Wayan Ardhita - Pemegang Saham

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Seluruh Anggota Dewan Komisaris hanya ada 1 (satu) yang memiliki hubungan keluarga dengan Pemegang Saham pada BPR, sisaya tidak memiliki hubungan keluarga pada anggota dewan komisaris, anggota direksi, dan anggota pemegang saham.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	1	98400000	2	167400000
2	Tunjangan	1	159300000	2	13950000
3	Tantiem	1	11806916	2	9200194
4	Kompensasi berbasis saham	0	0	0	0
5	Remunerasi lainnya	0	0	0	0
	Total		269506916		190550194

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Jumlah remunerasi untuk anggota Direksi dalam 1 (satu) tahun adalah Rp.269.506.916,- yang diterima selama tahun 2023, dan jumlah remunerasi untuk anggota Dewan Komisaris dalam 1 (satu) tahun adalah diatas Rp 190.550.194,- yang diterima selama tahun 2023.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

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	2 (dua) unit mobil (juga dipakai operasional kantor)	tidak ada
3	Asuransi Kesehatan	BPJS	BPJS
4	Fasilitas lainnya	tidak ada	tidak ada

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan berdasarkan RUPS hanya 1 (satu) yaitu BPJS.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Keterangan	Perbandingan	
		(a/b)	1
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	5,85	1
2	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,29	1
3	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,25	1
4	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,58	1
5	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b)	1,28	1

Penjelasan Lebih Lanjut (Apabila diperlukan)

Yang dimaksud dengan gaji adalah hak pegawai yang diterima dan dinyatakan dalam bentuk uang sebagai imbalan dari BPR Cahaya Binawerdi selaku pemberi kerja kepada pegawai yang ditetapkan dan dibayarkan menurut perjanjian kerja, kesepakatan atau peraturan perundang-undangan termasuk tunjangan bagi pegawai dan keluarganya atas suatu pekerjaan dan/atau jasa yang telah dilakukannya.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

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): 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): BPR telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko;</p> <p>BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah): BPR telah menunjuk satu orang Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap penerapan fungsi Manajemen Risiko.</p>	1	Keterangan
2	BPR memiliki kebijakan Manajemen Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan penetapan limit Risiko.	2	Keterangan
3	BPR memiliki kebijakan dan prosedur secara tertulis mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru sesuai ketentuan.	1	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	1,33	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,67	
	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	Keterangan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
5	Dewan Komisaris: a. menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko, b. mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan c. mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris.	2	Keterangan
6	BPR melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko terhadap seluruh faktor Risiko yang bersifat material.	2	Keterangan
7	BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.	2	Keterangan
8	BPR menerapkan manajemen risiko atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	2	Keterangan
9	BPR memiliki sistem informasi yang memadai yaitu sistem informasi manajemen yang mampu menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.	1	Keterangan
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	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	13	
	Rata-rata	1,86	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,74	
	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.	1	Keterangan
12	BPR menyusun laporan produk dan aktivitas baru yang dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.08.00

Faktor 8: Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

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.	1	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,50	
	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	Keterangan
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.	1	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	3	
	Rata-rata	1,50	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,60	
	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.	1	Keterangan
5	BPR tidak melanggar dan/atau melampaui BMPK sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Keterangan

Form B.09.00

Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

No	Kriteria / Indikator	Skala Penerapan	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.09.00

Faktor 9: Batas Maksimum Pemberian Kredit



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

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	Keterangan
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	Keterangan
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.	1	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	1,33	
	Bobot	0,50	
	Nilai struktur	0,67	
B. Proses Penerapan Tata Kelola (P)			
4	Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit: a. faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR; b. azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati-hatian; dan c. penerapan manajemen risiko.	2	Keterangan
5	Dewan Komisaris melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan rencana bisnis BPR.	2	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	4	
	Rata-rata	2,00	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,80	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			

Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

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.	1	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	1	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.10.00

Faktor 10: Rencana Bisnis BPR



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

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	Keterangan
	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	Keterangan
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	Keterangan
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.	1	Keterangan
5	BPR menyusun dan menyajikan laporan dengan tata cara, jenis dan cakupan sebagaimana diatur dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	1	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	5	
	Rata-rata	1,25	
	Bobot	0,40	
	Nilai Proses	0,50	
C. Hasil Penerapan Tata Kelola (H)			

Form B.11.00

Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

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.	1	Keterangan
7	Laporan penanganan pengaduan dan penyelesaian pengaduan, dan laporan pengaduan dan tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian pengaduan disampaikan sesuai ketentuan secara tepat waktu.	1	Keterangan
	Total nilai skala penerapan	2	
	Rata-rata	1,00	
	Bobot	0,10	
	Nilai Hasil	0,10	

Form B.11.00

Faktor 11: Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

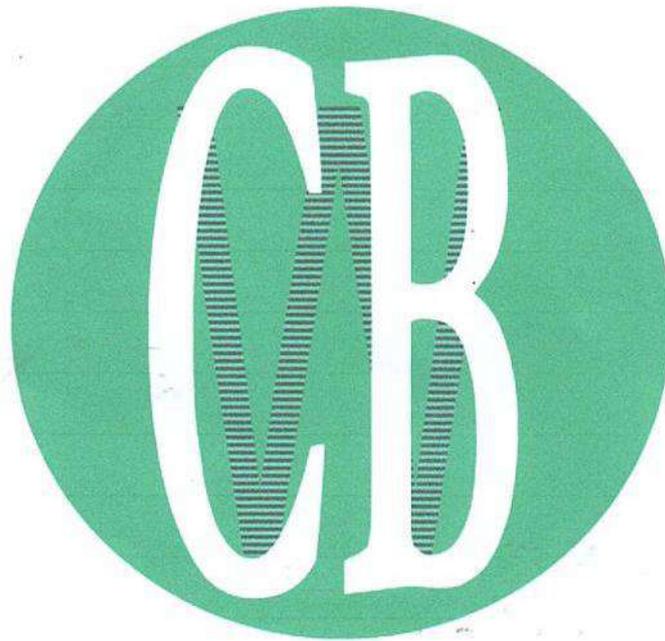
Rutin

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT. BPR Cahaya Binawerdi

Posisi Laporan : 31 Desember 2023

Form C0000
Lembar Persetujuan

**LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA
TAHUN 2023
PT. BPR CAHAYA BINAWERDI**



Badung, 24 Januari 2023

Direktur Utama

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping loops and lines. The signature is positioned above the name of the Director General.

Ni Komang Ayu Sukristina, SE



Komisaris Utama

A handwritten signature in black ink, featuring a prominent, sweeping initial 'K' followed by several loops and a long horizontal stroke at the end. The signature is positioned above the name of the Chairman.

I Ketut Kerta, SH

A. Kesimpulan Umum Hasil Self Assessment posisi akhir Desember 2023

Berdasarkan kertas kerja Self Assessment Good Corporate Governance posisi akhir Desember tahun 2023, dapat disampaikan kesimpulan umum hasil Self Assessment Good Corporate Governance sebagai berikut :

1. Nilai Komposit dan Predikatnya.

Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola	
Nilai Komposit	Peringkat Komposit
2.08	BAIK

2. Peringkat Masing-masing Faktor

No.	Faktor	Peringkat
1	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	Sangat Baik
2	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	Baik
3	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	Cukup Baik
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan BPR	Sangat Baik
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	Cukup Baik
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	Sangat Baik
8	Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern*)	Baik
9	Batas maksimum pemberian kredit	Sangat Baik
10	Rencana Bisnis BPR	Cukup Baik
11	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	Sangat Baik

3. Kelemahan dan penyebabnya

Komposisi SPI dan Komite Pemantau Risiko belum sesuai dengan ketentuan. Masih terdapat pelanggaran kepatuhan yang tidak material, Bank transparan dalam menyampaikan informasi kepada public, namun system informasi manajemen masih perlu ditingkatkan.

4. Kekuatan dan Rencana Tindak Lanjut (Action Plan)

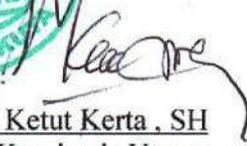
- a. Dengan ini bank berkomitmen untuk senantiasa melaksanakan tata kelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance) dengan menjunjung tinggi etika dan standar profesionalisme pada seluruh jenjang organisasi.

b. Rencana tindak (Action Plan)

No.	Aspek	Action Plan	
1.	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi		Sepanjang tahun 2023
2.	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris		Sepanjang Tahun 2023
3.	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	Bank akan memenuhi bila persyaratan modal inti terpenuhi sesuai aturan GCG	Sepanjang Tahun 2023
4.	Penerapan Fungsi Kepatuhan	Pejabat Fungsi Kepatuhan sudah ada dan fungsinya akan ditingkatkan	Sepanjang Tahun 2023
5.	Penerapan Manajemen risiko termasuk system pengendalian intern*)	Pejabat Fungsi Manajemen Risiko tahun 2017 sudah dipenuhi dan SPI pelaksanaannya akan ditingkatkan.	Sepanjang Tahun 2023
6.	Rencana Bisnis BPR	Penyempurnaan rencana strategis yang lebih realistis.	Sepanjang Tahun 2023
7.	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan, serta pelaporan internal	Meningkatkan system informasi manajemen Bank	Sepanjang Tahun 2023

Badung, 17 Januari 2024

PT. BPR. Cahaya Binawerdi

Ni Komang Ayu Sukristina, SE
Direktur Utama

I Ketut Kerta, SH
Komisaris Utama