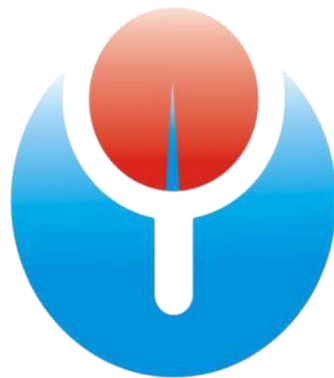


LAPORAN TRANSPARANSI
PENERAPAN TATA KELOLA
PT. BPR ULATIDANA
RAHAYU TAHUN 2024



BankUdary

Jl. Prof IB Mantra No. 77 X Sukawati- Gianyar.
TELEPON: 0361466166

1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPR	
Nama BPR/BPRS	PT. BPR Ulatidana Rahayu
Alamat	Jl. Prof. IB Mantra No. 77 X, Sukawati, Gianyar
Nomor Telepon	(031) 466 166

Penjelasan Umum:

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di PT. BPR Ulatidana Rahayu pada tahun 2024 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2024 di tengah kondisi perekonomian dan sektor usaha yang belum sepenuhnya pulih.

BPR Ulatidana Rahayu memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar Tata Kelola yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga BPR Ulatidana Rahayu dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di Bali. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada BPR Ulatidana Rahayu didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral serta signifikan dalam Penerapan Tata Kelola Perusahaan di lingkungan BPR Ulatidana Rahayu.

BPR Ulatidana Rahayu telah beroperasi lebih dari 30 tahun dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesetaraan. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai Visi dan Misi, yaitu Dengan Darma dan Bakti Membangun Perekonomian Daerah dan Melayani Nasabah dengan hati dan memberikan solusi yang bernilai tambah kepada seluruh nasabah dan mitra kerja BPR. Dalam penerapan Tata Kelola, PT. BPR Ulatidana Rahayu selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur & Infrastruktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan.

Di sepanjang 2024 dan untuk di tahun mendatang, PT. BPR Ulatidana Rahayu terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (GCG) secara konsisten dan berkelanjutan.

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:

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 kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1.	Nama	I Made Suarja,SH.,MH
<p>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab Direktur Utama Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan adalah sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none">Bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan Bank secara profesional dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian Bank, Anggaran Dasar Perusahaan serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlakuMerealisasikan pencapaian target Kinerja Keuangan Bank sebagaimana yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis BankMelaksanakan 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.		
	Nama	Ni Nym. Trisyanti Angga Kusuma Dewi,SE.
<p>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <ol style="list-style-type: none">Bertanggungjawab atas penyusunan garis-garis kebijaksanaan perusahaan dibidang Administrasi Keuangan, Kepegawaian dan Umum serta Perkreditan dalam upaya mengembangkan Tingkat Kesehatan dan Pertumbuhan Bank.Merancang dan menetapkan system akomodasi dan Manajemen Informasi System (MIS) dalam memonitor seluruh hasil kegiatan bank dan pengelolaan manajemen bank.Memonitor dan mengevaluasi laporan pengendalian biaya, perubahan dan perkembangan pendapatan bank secara periodik dan berkesinambungan.Bertanggungjawab atas penyusunan laporan/program dan realisasi anggaran serta realisasinya pada setiap periode pertanggungjawaban anggaran.		

5. Mewakili Direksi dalam hal Direktur Utama sedang berhalangan.
6. Mengkoordinir dan mengarahkan semua kegiatan- kegiatan pada setiap bagian, seksi sampai tingkat pelaksana terbawah.
7. Melakukan pengawasan terhadap kelancaran pelaksanaan tugas dalam kantor, termasuk semua unit kerja.
8. Memeriksa dan mengawasi administrasi keuangan bank.
9. Meneliti kebenaran dan kelengkapan atas laporan keuangan, terutama neraca dan perhitungan rugi/laba perusahaan.
10. Mengadakan pengawasan serta penilaian terhadap efisiensi dan efektifitas pelaksanaan tata kerja sesuai dengan ketentuan Organisasi.
11. Bersama – sama dengan Direktur Utama mengangkat dan memberhentikan serta menentukan gaji karyawan atas usulan dari personal committee, setelah dipertimbangkan dengan Direktur Utama.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

- a. Penerapan Tata Kelola telah dilaksanakan secara konsisten dan menerapkan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis.
- b. Tingkat Kesehatan Bank telah dipertahankan dalam posisi sehat.
- c. 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 Ulatidana Rahayu.
- 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 agar segera ditindaklanjuti
- f. Semua temuan Audit Intern telah ditindaklanjuti dan telah diberikan sosialisasi kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing- masing.

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1.	Nama	I Made Buda Astawa,SE.
<p>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris Utama adalah sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none">Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab DireksiMemastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional BankMemberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaanMemastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya.Mengkoordinir pembagian tugas Dewan Komisaris.		
2.	Nama	I Made Cangker Suarjana,SH.
<p>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris adalah sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none">Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab DireksiMemastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bankMemberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaanMemastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas (Otoritas Jasa Keuangan) dan Instansi lainnya		

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 Ulatidana Rahayu.
 - 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 Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite:
Nihil
5. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite
Tidak ada Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	I Made Suarja,SH.,MH.
	Persentase Kepemilikan (%)	10,70

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	I Made Buda Astawa,SE
	Persentase Kepemilikan (%)	43,30

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 Suarja,SH.,MH
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

2.	Nama	Ni Nym. Trisyanti Angga Kusuma Dewi,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	I Made Buda Astawa,SE.
	Nama Kelompok Usaha BPR	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,00

2.	Nama	I Made Cangker Suarjana,SH.
	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

1.	Nama	I Made Suarja,SH.,MH
	Nama Bank/Perusahaan Lain	PT. BPR DINAR JAGAD
	Persentase Kepemilikan (%)	10,50

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

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	I Made Suarja,SH.,MH
	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 Nym. Trisyanti Angga Kusuma Dewi,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	I Made Buda Astawa,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
2.	Nama	I Made Cangker Suarjana,SH.
	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 Suarja,SH.,MH
	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 Nym. Trisyanti Angga Kusuma Dewi,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	I Made Buda Astawa,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
2.	Nama	I Made Cangker Suarjana,SH.
	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)	Rp804.210.718
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	Rp584.015.273

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

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	Rp. 3.736.800
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)	Rp. 1.581.014

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

Jumlah Direksi Penerima Tantiem	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp)	Rp149.855.156
Jumlah Komisaris Penerima Tantiem	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp)	Rp102.469.273

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

Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp)	Rp0

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

Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp)	Rp0
Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya	0 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp)	Rp0

2.1. Perumahan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

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

2.2. Transportasi Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Transportasi (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Transportasi Direksi (Rp)	Rp.575.400.000
Jumlah Komisaris Penerima Transportasi (Orang)	1 orang
Jumlah Nominal Transportasi Komisaris (Rp)	Rp. 262.500.000

2.3. Asuransi Kesehatan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Direksi (Rp)	Rp.6.000.000
Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Komisaris (Rp)	Rp3.000.000

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

Jumlah Direksi Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Direksi (Rp)	Rp.23.988.400
Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	1 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Komisaris (Rp)	Rp.4.932.500

12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

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

Rasio (a/b)	3,65 : 1
-------------	----------

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

Rasio (a/b)	1,34 : 1
-------------	----------

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

Rasio (a/b)	1,63 : 1
-------------	----------

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

Rasio (a/b)	1,27 : 1
-------------	----------

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

Rasio (a/b)	3,10 : 1
-------------	----------

13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

1.	Tanggal Rapat	1 Februari 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
Topik/Materi Pembahasan: Isu - Isu Strategis BPR, Evaluasi/ penetapan kebijakan strategis,dan/ atau Evaluasi realisasi rencana bisnis BPR, Evaluasi penyelesaian kredit bermasalah.		
2.	Tanggal Rapat	24 Mei 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
Topik/Materi Pembahasan: Isu - Isu Strategis BPR, Evaluasi/ penetapan kebijakan strategis,dan/ atau Evaluasi realisasi rencana bisnis BPR, Evaluasi penyelesaian kredit bermasalah.		
3.	Tanggal Rapat	30 Juli 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
Topik/Materi Pembahasan: Isu - Isu Strategis BPR, Evaluasi/ penetapan kebijakan strategis,dan/ atau Evaluasi realisasi rencana bisnis BPR, Evaluasi penyelesaian kredit bermasalah.		
4.	Tanggal Rapat	17 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
Topik/Materi Pembahasan: Isu - Isu Strategis BPR, Evaluasi/ penetapan kebijakan strategis,dan/ atau Evaluasi realisasi rencana bisnis BPR, Evaluasi penyelesaian kredit bermasalah.		

Dewan Komisaris telah melaksanakan rapat 4 (empat) kali dalam setahun di sepanjang tahun 2024.

14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

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

1.	Nama Anggota Dewan Komisaris	I Made Buda Astawa,SE..
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	4 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir
2.	Nama Anggota Dewan Komisaris	I Made Cangker Suarjana,SH.
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	4 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	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

1.4. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tidak Tetap

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

16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

1.1. Permasalahan 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. Permasalahan Hukum yang Dalam Proses Penyelesaian

Permasalahan Hukum Perdata yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus

17. Tidak ada 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	25 Januari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Karya
	Penjelasan Kegiatan	Dana Punia dalam rangka ngodak sesuhunan Ida Betara Ratu Gede Lan Ratu Sakti Pura Griya Sakti Manuaba
	Jumlah (Rp)	Rp100.000
2.	Tanggal Pelaksanaan	31 Januari 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Pemangku
	Penjelasan Kegiatan	Dana Punia Tangkil Ring Pura Luhur Poten Gunung Bromo
	Jumlah (Rp)	Rp100.000
3.	Tanggal Pelaksanaan	18 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Adat
	Penjelasan Kegiatan	Dana Punia Aci Jagat Desa Adat Lembeng
	Jumlah (Rp)	Rp150.000
4.	Tanggal Pelaksanaan	22 Maret 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Desa Adat Sumerta
	Penjelasan Kegiatan	Bantuan Dana untuk perompesan pohon beringin Desa Adat Sumerta
	Jumlah (Rp)	Rp300.000
5.	Tanggal Pelaksanaan	03 April 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia SMA Negeri 1 Sukawati
	Penjelasan Kegiatan	Sumbangan Sponsor SMA Negeri 1 Sukawati
	Jumlah (Rp)	Rp150.000

6	Tanggal Pelaksanaan	15 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01.Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Perbarindo
	Penjelasan Kegiatan	Kontribusi Hari BPR/BPRS
	Jumlah (Rp)	Rp. 1.250.000
	Tanggal Pelaksanaan	24 Mei 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01.Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Pemangku
	Penjelasan Kegiatan	Dana Punia Tangkil Ke Pura Luhur Candi Narmada
	Jumlah (Rp)	Rp. 100.000
8.	Tanggal Pelaksanaan	24 Juni 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Bazzar Lembeng
	Penjelasan Kegiatan	Pembelian Kupon Bazzar Br. Luglug Lembeng, Ketewel
	Jumlah (Rp)	Rp150.000
9.	Tanggal Pelaksanaan	02 September 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia ST Jaya Sakti
	Penjelasan Kegiatan	Sponsorship dari ST Jaya Sakti Dalam Rangka Lomba Layang - Layang
	Jumlah (Rp)	Rp250.000
10.	Tanggal Pelaksanaan	16 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Pemangku
	Penjelasan Kegiatan	Dana Punia Sembahyang ke Pura Tirta Empul
	Jumlah (Rp)	Rp156.000

11.	Tanggal Pelaksanaan	18 Desember 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Panitia Adat Buruan
	Penjelasan Kegiatan	Pembelian Kupon Bazaar Desa Adat Buruan
	Jumlah (Rp)	Rp200.000

Tidak ada daftar Pemberian Dana untuk Kegiatan Politik


Demikian Laporan Transparansi Tata Kelola PT. BPR Ulatidana Rahayu untuk tahun 2024 sebagai bentuk komitmen Perusahaan dalam menerapkan prinsip-prinsip **Good Corporate Governance (GCG)** secara konsisten, meliputi **transparansi, akuntabilitas, tanggung jawab, independensi, dan kewajaran (fairness)**..

Ke depan, kami akan terus melakukan penyempurnaan dalam penerapan GCG, sejalan dengan perkembangan regulasi, praktik terbaik industri, serta dinamika bisnis yang terus berubah. Kami berterima kasih atas dukungan seluruh pemangku kepentingan dan berkomitmen untuk menjaga dan meningkatkan kualitas tata kelola di seluruh tingkatan organisasi.

Gianyar, 11 April 2025

PT. BPR Ulatidana Rahayu

Disetujui oleh



I Made Suarja,SH.,MH.
Direktur Utama



Ni Nym. Trisyanti Angga Kusuma Dewi,SE
Direktur



I Made Buda Astawa,SE
Komisaris Utama



I Made Cangker Suarjana,SH.
Komisaris