



**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
CHANDRA MUKTIARTHA**

Nomor : 003/SEKDIR/CMA/I/2023

KepadaYth.

DPP Perbarindo Pusat dan Media BPR

Komp. PATRA II No. 46

Jl. Jend. Ahmad Yani Bypass Cempaka Putih

Jakarta Pusat

**Perihal : Penyampaian Laporan Penerapan Tata Kelola dan Laporan Hasil Penilaian
(Self Assessment) 2022.**

Dengan Hormat,

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 4/ POJK.03/ 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan 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, maka bersama ini kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola dan Laporan Hasil Penilaian (*Self Assessment*) 2022 PT. BPR Chandra Muktiartha (terlampir).

Demikian perihal ini kami sampaikan dan terima kasih.

Bantul, 31 Januari 2023

PT BPR CHANDRA MUKTIARTHA

Ascar Setiyono, S.Sos, MM
Direktur Utama

PT. BPR CHANDRA MUKTIARTHA
Jl. Gedongkuning No. 150A Banguntapan, Bantul, Yogyakarta
Telp : (0274) 376276, Fax : (0274)385192, Hp : 082288435000
email: bprcma@bprcma.co.id | website: www.bprcma.co.id

Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT. BPR Chandra Muktiartha

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Periode Data

2022

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Nomor Referensi

506136-1-TKBPRKA-R-A-20221231-010201-602043-30012023130959

User ID Petugas Pelaporan

chandra_muktiartha@yahoo.com

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2023-01-30 13:09:59



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 PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PT. BPR CHANDRA MUKTIARTHA
TAHUN 2022**



**JL. GEDONGKUNING 150A BANGUNTAPAN BANTUL
TELEPON: 0274 385192**



BAB I

PENJELASAN UMUM

PT. BPR Chandra Muktiartha melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran sebagaimana dimaksud dalam Undang-undang perbankan dan wajib menerapkan Tata Kelola yang baik. Penerapan Tata Kelola yang baik wajib dilaksanakan demi menjaga kelangsungan usaha BPR jangka panjang serta memaksimalkan nilai perusahaan. Kebijakan Tata Kelola BPR yang mengacu pada ketentuan POJK No 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola BPR, dimana setiap BPR membuat laporan pelaksanaan penerapan Tata Kelola BPR tahun 2022 kepada OJK. Dalam menerapkan Tata Kelola, BPR saat ini sudah berusaha menjalankan prinsip2 Tata Kelola BPR yaitu Keterbukaan, Akuntabilitas, Pertanggungjawaban, Independensi, Kewajaran. Manajemen BPR berkomitmen melaksanakan prinsip2 tersebut mengacu pada POJK No 4/POJK.03/2015 & SEOJK No 24/SEOJK.03/2020 ttg Perubahan atas SEOJK No 5/SEOJK.03/2016 Ttg Penerapan Tata Kelola bagi BPR. Berikut adalah Pokok2 Laporan Penerapan Tata Kelola selama tahun 2022:

- A. Pelaksanaan Tugas & Tanggung Jawab Direksi.
- B. Pelaksanaan Tugas & Tanggung Jawab Dewan Komisaris.
- C. Kepemilikan Saham Anggota Direksi.
- D. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Direksi dengan Direksi lain, Dewan Komisaris dan/atau Pemegang Saham BPR.
- E. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris.
- F. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Dewan Komisaris dengan Dewan Komisaris lain, Direksi dan/atau Pemegang Saham BPR.
- G. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris.
- H. Rasio Gaji Tertinggi & Gaji Terendah.
- I. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris.
- J. Jumlah Penyimpangan Intern (internal fraud).
- K. Jumlah Permasalahan Hukum & Upaya Penyelesaian oleh BPR.
- L. Transaksi yg mengandung Benturan Kepentingan.
- M. Pemberian Dana/ Bantuan untuk Kegiatan sosial & kegiatan Politik, Baik Nominal Maupun Penerima Dana.
- N. Hasil Penilaian (Self Assesment) & Kesimpulan Umum.



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	:	Ascar Setiyono, S.Sos, MM
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR. b. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan, tugas dan tanggungjawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan Peraturan perundang-undangan yang berlaku. c. Menerapkan prinsip- prinsip Tata Kelola BPR dalam setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi BPR. d. 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. e. Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan Fungsi Audit Intern, Fungsi Manajemen Risiko dan Fungsi Kepatuhan. f. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai. g. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan. h. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai. i. Menyediakan data dan Informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris. j. Menyusun Rencana Bisnis BPR yang mencakup rencana strategis dengan persetujuan Dewan Komisaris. k. Bertanggung jawab atas ketaatan pelaksanaan ketentuan peraturan Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi.		
2.	Nama	:	Kus Sentono Halim, SE
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR. b. Mengelola BPR sesuai dengan kewenangan, tugas dan tanggungjawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar BPR dan Peraturan perundang-undangan yang berlaku. c. Menerapkan prinsip- prinsip Tata Kelola BPR dalam setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi BPR. d. Menindak lanjuti 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. e. Menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan Fungsi Audit Intern, Fungsi Manajemen Risiko dan Fungsi Kepatuhan. f. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai. g. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham sesuai dengan peraturan Perundang-undangan.		



	h. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada pegawai. i. Menyediakan data dan Informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris. j. Menyusun Rencana Bisnis BPR yang mencakup rencana strategis dengan persetujuan Dewan Komisaris. k. Bertanggung jawab atas ketaatan pelaksanaan ketentuan peraturan Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi.		
3.	Nama	:	Parmiatur, SE
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. b. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan masukan kepada Direksi lain. c. Memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR kepada Direksi yang disampaikan dalam rapat bersama Direksi dan dituangkan dalam risalah rapat. d. Memberikan saran kepada kepada Direksi lain berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan. e. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temaan audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit eksternal dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Institusi lainnya. f. Wajib menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya secara optimal. g. Bertanggung jawab atas ketaatan pelaksanaan ketentuan peraturan Pedoman dan Tata Tertib Kerja Direksi.		
	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 dalam posisi sehat. c. Direksi telah melaksanakan pengelolaan sumber daya manusia sesuai rekomendasi Dewan Komisaris yaitu : Melakukan evaluasi kinerja pegawai, Memberikan pengarahan dan pembinaan agar lebih disiplin dalam menerapkan Peraturan Perusahaan. Pemberian sanksi telah dilaksanakan kepada pegawai yang melanggar ketentuan/ peraturan yang berlaku. Apresiasi juga telah diberikan bagi pegawai yang memberikan kontribusi positif. d. Memonitor debitur yang berpotensi gagal bayar. e. Temuan pemeriksaan OJK telah tuntas ditindaklanjuti sebelum batas waktu komitmen. f. Temuan Audit Internal belum sepenuhnya ditindaklanjuti dan telah disosialisasikan kepada seluruh pegawai terkait pelaksanaan internal control dalam melaksanakan tugas masing-masing.			
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Nihil			

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	FX Soewardi W.P
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		



	a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank c. Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan 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.		
2.	Nama	:	Ir Subagyo Nugroho
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	a. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi b. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional bank c. Memberikan saran atau advis kepada kepada Direksi berkaitan dengan isu- isu strategis dan proses pekerjaan 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.		
Rekomendasi Kepada Direksi :			
a. Melaksanakan penerapan Tata Kelola secara konsisten dan penerapan Manajemen Risiko yang efektif dalam setiap kegiatan operasional dan bisnis. b. Menjaga Tingkat Kesehatan Bank selalu dalam posisi sehat. c. Secara rutin melakukan pengelolaan sumber daya manusia yaitu : Evaluasi kinerja pegawai, Memberikan pengarahan 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. d. Memonitor debitur agar dapat mendeteksi secara dini setiap potensi kegagalan bayar. e. Semua komitmen perbaikan atas temuan pemeriksaan OJK agar segera ditindaklanjuti dan sudah tuntas sebelum batas waktu komitmen. f. Menindaklanjuti semua temuan Audit Internal dan segera mengambil langkah- langkah perbaikan control agar tidak terjadi kembali temuan berulang apalagi yang bersifat signifikan. g. Melakukan inovasi untuk memanfaatkan teknologi informasi untuk proses kerja maupun akuisisi bisnis.			
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	
Modal Inti Kurang dari 50 Milyar jadi belum dibentuk Komite	

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		:	Nihil	

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			
Nihil			



B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Ascar Setiyono, S.Sos, MM	Rp0,00	0%
2.	Kus Sentono Halim, SE	Rp0,00	0%
3.	Parmiatun, SE	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Semua Direksi tidak mempunyai kepemilikan saham pada BPR			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Ascar Setiyono, S.Sos, MM	-	-	0%
2.	Kus Sentono Halim, SE	-	-	0%
3.	Parmiatun, SE	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Semua Direksi tidak mempunyai kepemilikan 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.	Ascar Setiyono, S.Sos, MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Kus Sentono Halim, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Parmiatun, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada hubungan keuangan antar Direksi, Dewan Komisaris dan Pemegang Saham BPR				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR



No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Ascar Setiyono, S.Sos, MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Kus Sentono Halim, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
3.	Parmiatun, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada hubungan keluarga antar Direksi, Dewan Komisaris dan Pemegang Saham BPR				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	FX Soewardi W.P	Rp0,00	0%
2.	Ir Subagyo Nugroho	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Semua Dewan Komisaris tidak mempunyai kepemilikan saham pada BPR			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	FX Soewardi W.P	-	-	0%
2.	Ir Subagyo Nugroho	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Semua Dewan Komisaris tidak mempunyai kepemilikan saham pada Perusahaan lain				



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.	FX Soewardi W.P	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Ir Subagyo Nugroho	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada hubungan keuangan antar Dewan Komisaris, Direksi dan Pemegang Saham BPR				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	FX Soewardi W.P	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Ir Subagyo Nugroho	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Tidak ada hubungan keluarga antar Dewan Komisaris, Direksi dan Pemegang Saham				



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 (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	3	Rp1.494.000.000,00	2	Rp378.000.000,00
2.	Tunjangan	3	Rp90.000.000,00	2	Rp90.000.000,00
3.	Tantiem	0	Rp0,00	0	Rp0,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0,00	0	Rp0,00
Total			Rp1.584.000.000,00		Rp468.000.000,00
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Paket/ Kebijakan Remunerasi berupa gaji dan tunjangan bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan berdasarkan RUPS.					

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

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 Innova Reborn (1), Mobil Honda HRV (1), Mobil Honda BRV (1)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	Asuransi Kesehatan (3)	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas lain yang diterima Direksi adalah Inventaris mobil dan Asuransi Kesehatan			



G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	9.32 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	2.25 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.29 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.61 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2.17 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Ratio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah di BPR Chandra Muktiartha.	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	11 Januari 2022	2	a. Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB posisi Desember 2021 b. Pembahasan tentang temuan berulang yang belum ditindak lanjuti
2.	16 Februari 2022	2	Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB posisi Januari 2022
3.	20 Mei 2022	2	a. Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB b. Pembahasan terhadap kredit bermasalah dan strategi penagihan c. Pembahasan tentang hasil penyelesaian kredit dalam bentuk AYDA
4.	07 Juni 2022	2	Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB
5.	07 September 2022	2	Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB
6.	12 Oktober 2022	2	Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB
7.	09 Desember 2022	2	Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Pelaksanaan rapat Dewan Komisaris dihadiri oleh semua Dewan Komisaris.			



2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	FX Soewardi W.P	7	0	100%
2.	Ir Subagyo Nugroho	7	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Pelaksanaan rapat Dewan Komisaris yang dihadiri oleh semua Dewan Komisaris secara tatap muka.				

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 :								
Nihil								



J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai	17	0
Dalam Proses Penyelesaian	22	2
Total	39	2
Penjelasan Lebih Lanjut		
BPR Chandra Muktiartha terdapat 39 kasus perdata yang 17 kasus telah selesai penyelesaian, 22 kasus dalam proses penyelesaian dan 2 kasus pidana dalam proses penyelesaian.		

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.							
2.							
3.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
Tidak ada Transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan							

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	22 Februari 2022	Sosial	Sponsorship untuk acara Imlek Run Malioboro HHH	Panitia	Rp2.500.000,00
2.	24 Februari 2022	Sosial	Dana sosial pembelian parcel untuk Karyawan sakit	Karyawan	Rp213.100,00
3.	24 Februari 2022	Sosial	Dana sosial pembelian sembako untuk 5 orang Karyawan Isoman	Karyawan	Rp999.100,00
4.	05 Maret 2022	Sosial	Dana sosial untuk Karyawan Sakit	Karyawan	Rp250.000,00
5.	11 Maret 2022	Sosial	Sponsorship untuk acara KUSAPA	Panitia	Rp300.000,00



6.	11 Maret 2022	Sosial	Dana sosial pembelian sembako untuk 2 orang Karyawan Isoman	Karyawan	Rp401.000,00
7.	19 Maret 2022	Sosial	Sponsorship untuk event budaya ditaman wisata batu kapal	Panitia	Rp250.000,00
8.	01 April 2022	Sosial	Dana sosial untuk rehap pembangunan masjid Sumbermulyo Kepek	Takmir Masjid	Rp250.000,00
9.	06 April 2022	Sosial	Dana sosial untuk biaya pendidikan anak panti asuhan	Pengurus Panti Asuhan	Rp2.000.000,00
10.	12 April 2022	Sosial	Dana sosial yang dikeluarkan untuk Karyawan Sakit	Karyawan	Rp250.000,00
11.	17 Mei 2022	Sosial	Sponsorship untuk acara turnamen SSB Pumas Pucanganom	Panitia	Rp250.000,00
12.	20 Mei 2022	Sosial	Sponsorship untuk acara Musda Apkom DIY	Panitia	Rp250.000,00
13.	25 Mei 2022	Sosial	Sponsorship untuk acara tutup tahun SD Muh Nitikan	Panitia	Rp450.000,00
14.	25 Mei 2022	Sosial	Dana sosial untuk acara syawalan akbar pondok pesantren Bani Sugeng Al Qodiri Semin	Panitia	Rp300.000,00
15.	03 Juni 2022	Sosial	Sponsorship untuk acara Yoga Yoga Festival	Panitia	Rp1.500.000,00
16.	04 Juni 2022	Sosial	Sponsorship untuk acara Bupati CUP XVIII Sleman	Panitia	Rp5.000.000,00
17.	06 Juni 2022	Sosial	Dana sosial untuk kegiatan KB TK Anak Cendikia	Pengurus KB TK Cendikia	Rp400.000,00
18.	16 Juni 2022	Sosial	Sponsorship untuk kegiatan senam sehat Desa Srimulyo	Panitia	Rp200.000,00
19.	28 Juni 2022	Sosial	Sponsorship untuk acara Larizo dengan UMKM di	Panitia	Rp350.000,00



			Yogyakarta		
20.	05 Juli 2022	Sosial	Dana sosial untuk kegiatan turnamen bola voly wiratama CUP IV	Panitia	Rp250.000,00
21.	06 Juli 2022	Sosial	Dana sosial untuk kegiatan bersih Desa Baleharjo	Panitia	Rp300.000,00
22.	08 Juli 2022	Sosial	Dana sosial untuk kegiatan takbiran kampung	Takmir Masjid	Rp150.000,00
23.	14 Juli 2022	Sosial	Dana sosial untuk kegiatan bola voly CUP V Tegalmulyo	Panitia	Rp250.000,00
24.	01 Agustus 2022	Sosial	Dana sosial beli sembako untuk Karyawan Sakit	Karyawan	Rp250.000,00
25.	06 Agustus 2022	Sosial	Dana sosial untuk kegiatan HUT RI di Kampung	Panitia	Rp250.000,00
26.	08 Agustus 2022	Sosial	Dana sosial untuk acara peringatan HUT RI Pedukuhan Besari Wonosari	Panitia	Rp250.000,00
27.	09 Agustus 2022	Sosial	Dana sosial untuk acara bersih Dusun Pedukuhan Plumbungan Karangmojo	Panitia	Rp250.000,00
28.	09 Agustus 2022	Sosial	Dana sosial untuk acara HUT RI pedukuhan Gedangsari Baleharjo Wonosari	Panitia	Rp250.000,00
29.	13 Agustus 2022	Sosial	Dana sosial untuk kegiatan jalan sehat dan Lomba anak desa Mranaggen Candirejo Semanu Wonosari	Panitia	Rp250.000,00
30.	16 Agustus 2022	Sosial	Dana sosial untuk acara hari jadi Mahkamah Agung RI	Panitia	Rp495.000,00
31.	23 Agustus 2022	Sosial	Dana sosial untuk acara turnamen bola voly Benteng Selatan Wonosari	Panitia	Rp500.000,00
32.	01 September 2022	Sosial	Dana sosial pembelian parcel buah untuk keluarga	Karyawan	Rp165.000,00



			karyawan sakit		
33.	23 September 2022	Sosial	Dana sosial untuk acara event handayani night festival 2022	Panitia	Rp2.100.000,00
34.	27 September 2022	Sosial	Dana sosial untuk acara menghafal dan wisuda akbar majelis taklim mawar Gunungkidul	Panitia	Rp300.000,00
35.	29 September 2022	Sosial	Dana sosial untuk keluarga karyawan sakit	Karyawan	Rp250.000,00
36.	11 Oktober 2022	Sosial	Dana sosial untuk acara turnamen bola voli pati genjahan ponjong Wonosari	Panitia	Rp250.000,00
37.	21 Oktober 2022	Sosial	Dana sosial untuk acara UMKM Expo Munas Perbarindo DIY	Panitia	Rp900.000,00
38.	25 Oktober 2022	Sosial	Dana sosial untuk Sponsorship Mataram Hash	Panitia	Rp1.500.000,00
39.	25 Oktober 2022	Sosial	Dana sosial untuk Sponsorship Malioboro Hash	Panitia	Rp2.000.000,00
40.	02 November 2022	Sosial	Dana sosial pembelian parcel buah untuk Karyawan sakit	Karyawan	Rp100.000,00
41.	09 November 2022	Sosial	Dana sosial untuk acara donor darah HUT Ramai Mall	Panitia	Rp1.500.000,00
42.	10 November 2022	Sosial	Dana sosial untuk keluarga Karyawan sakit	Karyawan	Rp250.000,00
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Dana sosial yang dikeluarkan oleh BPR Chandra Muktiartha selama Tahun 2022					



BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: PT. BPR CHANDRA MUKTIARTHA
Alamat	: JL. GEDONGKUNING 150A BANGUNTAPAN BANTUL
Nomor Telepon	: 0274 385192
Posisi Laporan	: Desember 2022
Modal Inti	: Rp28.103.097.745,00
Total Aset	: Rp368.698.346.423,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT. BPR CHANDRA MUKTIARTHA Tahun 2022, 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	1.58	0.316
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.57	0.236
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	1.90	0.190
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.83	0.183
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	1.98	0.198
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.80	0.045
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	1.90	0.190
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	1.95	0.146
10	Rencana Bisnis BPR	2.00	0.150
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.95	0.146
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 2022 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.58)

Jumlah Direksi di PT BPR Chandra Muktiartha sebanyak 3 (tiga) orang yang terdiri dari Direktur Utama, Direktur, Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan telah melaksanakan Tugas dan Tanggung Jawabnya dengan baik.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.57)

Jumlah Dewan Komisaris di PT BPR Chandra Muktiartha sebanyak 2 (dua) orang yang terdiri dari Komisaris Utama, Komisaris dan telah melaksanakan Tugas dan Tanggung Jawabnya dengan baik.

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

PT BPR Chandra Muktiartha belum mempunyai dan menerapkan Fungsi Komite dikarenakan modal inti dibawah Rp. 50.000.000.000

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 1.9)

Di PT BPR Chandra Muktiartha tidak ada Benturan Kepentingan. BPR Chandra Muktiartha telah memiliki Kebijakan dan Prosedur Penanganan Benturan Kepentingan yang akan digunakan sebagai acuan bilamana terdapat Benturan Kepentingan.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.83)

PT BPR Chandra Muktiartha telah memiliki Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan telah menunjuk Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang membuat 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, Otoritas lainnya dan Peraturan-peraturan lainnya.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.98)

Direksi telah menunjuk Pejabat Eksekutif Audit Intern untuk melaksanakan penerapan fungsi Audit Intern yang Independent terhadap satuan kerja Operasional serta telah membuat dan menyampaikan Laporan Hasil Audit Intern di Internal BPR Chandra Muktiartha.

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

PT BPR Chandra Muktiartha telah menunjuk Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. Audit Eksternal telah memberikan hasil audit nya yang menggambarkan permasalahan yang dihadapi BPR Chandra Muktiartha dengan tepat waktu.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.9)

PT BPR Chandra Muktiartha telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan



Otoritas Jasa Keuangan dan telah melakukan penilaian hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Laporan Profil Risiko sebagai kontrol kualitas pengendalian internal.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.95)

PT BPR Chandra Muktiartha tidak terjadi penyimpangan BMPK. PT BPR Chandra Muktiartha telah memiliki Kebijakan Prosedur tertulis mengenai BMPK sebagai acuan untuk melaksanakan operasional dan selalu berhati-hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2)

Direksi telah menyusun Rencana Bisnis BPR Chandra Muktiartha, disetujui dan diawasi pelaksanaan oleh Dewan Komisaris. BPR Chandra Muktiartha telah menyampaikan laporan Rencana Bisnis Bank ke Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan tepat waktu.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.95)

PT BPR Chandra Muktiartha memiliki Sistem Informasi Manajemen yang cukup memadai untuk melakukan pelaporan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan secara online maupun offline.

C. Kesimpulan Umum

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

Hasil penilaian terhadap penerapan Tata Kelola BPR Chandra Muktiartha Tahun 2022 setelah adanya penerapan Manajemen Risiko mendapat Nilai Komposit sebesar 1,8 dengan Predikat Komposit Baik. Struktur Tata Kelola BPR Chandra Muktiartha berpedoman pada Visi dan Misi BPR, akan tetapi ada sedikit aspek struktur Tata Kelola yang harus dipenuhi untuk mendukung operasional PT BPR Chandra Muktiartha dibutuhkan rekrutmen SDM yang berkualitas untuk mengisi beberapa posisi. BPR Chandra Muktiartha menjalankan kinerja dan bisnis perbankan dengan baik, kecukupan modal memadai, dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya walaupun pada Tahun 2022 masih terdapat pengenaan sanksi oleh Otoritas Jasa Keuangan. Rencana tindak lanjut kedepan adalah memperbaiki secara bertahap setiap faktor dimulai dari struktur infrastruktur dan ditindak lanjuti pada tahapan proses penerapannya Manajemen Risiko dengan harapan akan mendapatkan hasil yang lebih baik.

Bantul, 26 Januari 2023

PT. BPR CHANDRA MUKTIARTHA

Menyetujui

Ascar Setiyono, S.Sos,MM
Direktur Utama

FX. Soewardi WP
Komisaris Utama



Risiko sebagai kontrol kualitas pengendalian internal.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 1.95)

PT BPR Chandra Muktiartha tidak terjadi penyimpangan BMPK. PT BPR Chandra Muktiartha telah memiliki Kebijakan Prosedur tertulis mengenai BMPK sebagai acuan untuk melaksanakan operasional dan selalu berhati-hati agar tidak melanggar ketentuan BMPK.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 2)

Direksi telah menyusun Rencana Bisnis BPR Chandra Muktiartha, disetujui dan diawasi pelaksanaan oleh Dewan Komisaris. BPR Chandra Muktiartha telah menyampaikan laporan Rencana Bisnis Bank ke Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan tepat waktu.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.95)

PT BPR Chandra Muktiartha memiliki Sistem Informasi Manajemen yang cukup memadai untuk melakukan pelaporan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan secara online maupun offline.

C. Kesimpulan Umum

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

Hasil penilaian terhadap penerapan Tata Kelola BPR Chandra Muktiartha Tahun 2022 setelah adanya penerapan Manajemen Risiko mendapat Nilai Komposit sebesar 1,8 dengan Predikat Komposit Baik. Struktur Tata Kelola BPR Chandra Muktiartha berpedoman pada Visi dan Misi BPR, akan tetapi ada sedikit aspek struktur Tata Kelola yang harus dipenuhi untuk mendukung operasional PT BPR Chandra Muktiartha dibutuhkan rekrutmen SDM yang berkualitas untuk mengisi beberapa posisi. BPR Chandra Muktiartha menjalankan kinerja dan bisnis perbankan dengan baik, kecukupan modal memadai, dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya walaupun pada Tahun 2022 masih terdapat pengenaan sanksi oleh Otoritas Jasa Keuangan. Rencana tindak lanjut kedepan adalah memperbaiki secara bertahap setiap faktor dimulai dari struktur infrastruktur dan ditindak lanjuti pada tahapan proses penerapannya Manajemen Risiko dengan harapan akan mendapatkan hasil yang lebih baik.

Bantul, 26 Januari 2023

PT. BPR CHANDRA MUKTIARTHA



Ascar Setiawan, S.Sos, MM
Direktur Utama

Menyetujui


FX. Soewardi WP
Komisaris Utama



LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

Laporan Penerapan Tata Kelola
PT. BPR CHANDRA MUKTIARTHA Tahun 2022

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

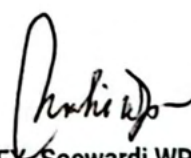
Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT. BPR CHANDRA MUKTIARTHA selama tahun 2022. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perkreditan Rakyat (BPR).

Bantul, 26 Januari 2023

PT. BPR CHANDRA MUKTIARTHA

Menyetujui


Ascar Setiyono, S.Sos,MM
Direktur Utama


FX. Soewardi WP
Komisaris Utama