



Nomor : 009/SEKDIR/CMA/I/2024

Kepada Yth.

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) 2023.**

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) 2023 PT. BPR Chandra Muktiartha (terlampir).

Demikian perihal ini kami sampaikan dan terima kasih.

Bantul, 29 Januari 2024

PT BPR CHANDRA MUKTIARTHA


Ascar Setiyo, S.Sos, MM
Direktur Utama



Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

PT. BPR Chandra Muktiartha

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Periode Data

2023

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Nomor Referensi

666371-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-602043-30012024122054

User ID Petugas Pelaporan

chandra_muktiartha@yahoo.com

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-30 12:20:54



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 2023**



**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 2023 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 2023:

- 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 :		
	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 :		
	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.		
3.	Nama	:	Parmiatun, SE
	Jabatan	:	Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	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.		
4.	Nama	:	Y. Bayu Nugroho, SE
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	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 :			
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 :		
	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 audt 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 :		
	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 audt dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya.		
Rekomendasi Kepada Direksi :			
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 BPR Chandra Muktiartha kurang dari 50 Milyar belum membentuk 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		:	Modal Inti BPR Chandra Muktiartha kurang dari 50 Milyar jadi belum dibentuk Komite	

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			
Modal Inti BPR Chandra Muktiartha kurang dari 50 Milyar jadi belum dibentuk Komite			

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	0%
2.	Kus Sentono Halim, SE	Rp0	0%
3.	Parmiatun, SE	Rp0	0%
4.	Y. Bayu Nugroho, SE	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Seluruh Anggota Direksi tidak memiliki 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%
4.	Y. Bayu Nugroho, SE	-	-	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Anggota Direksi tidak memiliki 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
4.	Y. Bayu Nugroho, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Anggota Direksi tidak ada Hubungan Keuangan dengan 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
4.	Y. Bayu Nugroho, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Seluruh Anggota Direksi tidak ada Hubungan Keluarga dengan 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	0%
2.	Ir Subagyo Nugroho	Rp0	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Seluruh Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki 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 :				
Seluruh Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki 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 :				
Seluruh Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki Hubungan Keuangan pada 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 :				
Seluruh Anggota Dewan Komisaris tidak ada Hubungan Keluarga dengan BPR.				



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	4	Rp1.870.000.000	2	Rp492.000.000
2.	Tunjangan	4	Rp384.000.000	2	Rp18.600.000
3.	Tantiem	0	Rp0	0	Rp0
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0	0	Rp0
5.	Remunerasi Lainnya	0	Rp0	0	Rp0
Total			Rp2.254.000.000		Rp510.600.000
Penjelasan Lebih Lanjut :					
Kebijakan Remunerasi berupa Gaji dan Tunjangan bagi Direksi dan Dewan Komisaris 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 Nissan X-Trail (1), Mobil Honda BRV (1), Mobil Toyota Avanza (1)	Tidak ada
3.	Asuransi Kesehatan	Asuransi Kesehatan (4)	Asuransi Kesehatan (1)
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas lain yang diterima Direksi adalah Inventaris mobil dan Asuransi Kesehatan, dan salah satu Dewan Komisaris mendapatkan 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)	8 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	2.7 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.2 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.6 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2.8 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
Resio 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.	04 Desember 2023	2	a. Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB posisi November 2023 b. Audit Intern meningkatkan fungsi pengendalian dan pengawasan serta pemantauan tindak lanjut hasil temuan-temuan interen, OJK dan KAP.
2.	07 November 2023	2	a. Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB posisi Oktober 2023 b. Persiapan untuk implementasi SAK EP c. Direktur Utama untuk proaktif mengingatkan Audit Intern untuk meningkatkan fungsi pengendalian dan pengawasan serta pemantauan tindak lanjut penyelesaian dari hasil temuan-temuan
3.	10 Oktober 2023	2	a. Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB posisi September 2023 b. Pembahasan tentang masih adanya kesalahan penginputan sandi jaminan di Core Banking System c. Direktur Utama untuk proaktif mengingatkan Audit Intern untuk meningkatkan fungsi pengendalian dan pengawasan serta pemantauan tindak lanjut penyelesaian dari hasil temuan-temuan
4.	11 September 2023	2	a. Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB posisi Agustus 2023



			b. Direktur Utama untuk proaktif mengingatkan Audit Intern untuk meningkatkan fungsi pengendalian dan pengawasan serta pemantauan tindak lanjut penyelesaian dari hasil temuan-temuan
5.	08 Agustus 2023	2	a. Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB posisi Juli 2023 b. Persiapan Implementasi SAK EP c. Direktur Utama untuk proaktif mengingatkan Audit Intern untuk meningkatkan fungsi pengendalian dan pengawasan serta pemantauan tindak lanjut penyelesaian dari hasil temuan-temuan
6.	11 Juli 2023	2	a. Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB posisi Juni 2023 b. Pembahasan tentang masih adanya kesalahan penginputan sandi jaminan di Core Banking System c. Audit Intern agar lebih proaktif melakukan fungsi pengendalian, pengawasan dan pemantauan tindak lanjut hasil temuan audit
7.	13 Juni 2023	2	a. Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB posisi Mei 2023 b. Audit Intern agar lebih proaktif melakukan fungsi pengendalian, pengawasan dan pemantauan tindak lanjut hasil temuan audit
8.	11 Mei 2023	2	a. Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB posisi April 2023 b. Pembahasan tentang Penerapan APU PPT profil nasabah, pengkinian data nasabah dan daftar DTTOT c. Audit Intern agar lebih proaktif melakukan fungsi pengendalian, pengawasan dan pemantauan tindak lanjut hasil temuan audit
9.	13 April 2023	2	a. Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB posisi Maret 2023 b. Pembahasan tentang masih adanya kesalahan penginputan sandi jaminan di Core Banking System
10.	15 Maret 2023	2	a. Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB posisi Februari 2023 b. Pembahasan tentang masih adanya kesalahan penginputan sandi jaminan di Core Banking System
11.	09 Februari 2022	2	a. Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB posisi Januari 2023 b. Pembahasan tentang masih adanya kesalahan penginputan sandi jaminan di Core Banking System
12.	11 Januari 2023	2	a. Pembahasan hasil kinerja terhadap RBB posisi Desember 2022 b. Pembahasan tentang masih adanya kesalahan penginputan sandi jaminan di Core Banking System c. Penyelesaian AYDA
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			
Pelaksanaan rapat Dewan Komisaris dilakukan sebulan sekali dan 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	12	0	100%
2.	Ir Subagyo Nugroho	12	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	14	1
Dalam Proses Penyelesaian	36	3
Total	50	4
Penjelasan Lebih Lanjut		
Pada Tahun 2023 terdapat 50 Permasalahan Hukum Perdata dan 4 Permasalahan Hukum Pidana. ada beberapa Permasalahan Hukum yang ditangani oleh lawyer yaitu 4 Permasalahan Hukum Perdata dan terdapat 2 Permasalahan Hukum Pidana.		

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 selama Tahun 2023							

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	09 Januari 2023	Sosial	Acara Bantul Night Market di pasar seni Gabusan Bantul.	Panitia	Rp600.000
2.	10 Januari 2023	Sosial	Sponsor Acara perayaan Natal Tahun 2022 anggota Perbarindo Yogyakarta.	Panitia	Rp1.700.000
3.	12 Januari 2023	Sosial	Donasi Perayaan Natal Tahun 2022 Yogyakarta.	Panitia	Rp1.500.000
4.	27 Januari 2023	Sosial	Sumbangan Kegiatan Lomba Menggambar & Mewarnai Gelora	Panitia	Rp500.000



			Satlantas Polres Gunung Kidul		
5.	08 Mei 2023	Sosial	Sumbangan Kegiatan Syawalan dan Pengajian Kapanewon Karangmojo Gunung Kidul.	Panitia	Rp500.000
6.	09 Mei 2023	Sosial	Sumbangan Peringatan Hari Jadi Kelurahan Gedangrejo Gunung Kidul.	Panitia	Rp250.000
7.	19 Mei 2023	Sosial	Partisipasi Kegiatan wisuda dan gelar kreasi anak cendikia Yogyakarta.	Panitia	Rp500.000
8.	25 Mei 2023	Sosial	Sumbangan kegiatan Takbiran Idul Adha masjid Manar Jurugentong Bantul.	Panitia	Rp750.000
9.	31 Mei 2023	Sosial	Sponsorship Salbang Fair 2023 Yogyakarta.	Panitia	Rp300.000
10.	16 Juni 2023	Sosial	Sponsorship acara HUT ke 25 LBC Yogyakarta.	Panitia	Rp2.000.000
11.	23 Juni 2023	Sosial	Sumbangan Idul Adha Masjid Ar Rahmat Ngampilan Yogyakarta.	Takmir Masjid	Rp250.000
12.	05 Juli 2023	Sosial	Sumbangan Kegiatan Bersih Dusun pedukuhan Playen I & II Gunung Kidul.	Panitia	Rp250.000
13.	12 Juli 2023	Sosial	Sumbangan untuk kegiatan merti Dusun Kring Bintaran Kantor Kas Piyungan Bantul.	Panitia	Rp150.000
14.	20 Juli 2023	Sosial	Sponsorship kegiatan lomba mewarnai dan menggambar kumbang Argosari Sedayu bantul.	Panitia	Rp500.000
15.	21 Juli 2023	Sosial	Sumbangan Acara Turnamen Bola Voli Open Genjahan CUP 2023 Gunung Kidul.	Panitia	Rp250.000



16.	27 Juli 2023	Sosial	Sumbangan Lomba Voli Antar Dusun Kalurahan Kedungkeris Gunung Kidul.	Panitia	Rp250.000
17.	02 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan untuk kegiatan kumbang HUT RI Desa Jurugentong Bantul.	Panitia	Rp750.000
18.	03 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan Kegiatan HUT RI ke 78 Kapanewon Karangmojo Gunung Kidul.	Panitia	Rp250.000
19.	15 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan Ikada Volly CUP 2023 Desa Kemadang Tanjungsari Kunung Kidul.	Panitia	Rp250.000
20.	16 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan HUT RI ke 78 Kampung RT 13, 14, 15 Ngampilan Yogyakarta.	Panitia	Rp250.000
21.	16 Agustus 2024	Sosial	Sumbangan Lomba Mancing dlm rangka HUT RI ke 78 Kampung RT 05,06,07,08 Ngampilan Yogyakarta.	Panitia	Rp100.000
22.	18 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan acara gelar budaya pentas seni rasulan Kelurahan Bedoyo Gunung Kidul.	Panitia	Rp250.000
23.	18 Agustus 2023	Sosial	Sponsorship acara HUT Pengadilan Negeri Wonosari Gunung Kidul.	Panitia	Rp1.970.000
24.	21 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan Pembangunan Paving Block SDN 2 Salakan Yogyakarta.	Bendahara Sekolah	Rp500.000
25.	21 Agustus 2023	Sosial	Sponsorship acara pameran yoga Komtek Yogyakarta.	Panitia	Rp2.500.000
26.	24 Agustus 2023	Sosial	Sumbangan acara pengajian akbar Dusun Sumbermulyo Gunung Kidul.	Panitia	Rp250.000



27.	02 September 2023	Sosial	Sponsorship acara malam kesenian Bhankti putera Yogyakarta.	Panitia	Rp2.000.000
28.	08 September 2023	Sosial	Sumbangan kegiatan gebyar Lalu lintas Satlantas Polres Gunung Kidul.	Panitia	Rp500.000
29.	15 September 2023	Sosial	Sponsorship kejuaraan lomba sepatu roda kapolda DIY CUP 2023 Yogyakarta.	Panitia	Rp2.000.000
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					
Dana sosial yang dikeluarkan oleh BPR Chandra Muktiartha selama Tahun 2023.					



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 2023
Modal Inti : Rp30.834.986.918
Total Aset : Rp399.542.633.644

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT. BPR CHANDRA MUKTIARTHA Tahun 2023, disampaikan hal-hal berikut:

- Nilai komposit GCG sebesar 1.9 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	1.78	0.356
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.51	0.227
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0.00	0.000
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2.00	0.200
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	1.93	0.193
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.28	0.228
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	2.85	0.214
10	Rencana Bisnis BPR	2.00	0.150
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.95	0.146
Nilai Komposit			1.9
Predikat Komposit			Baik



B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.78)

BPR Chandra Muktiartha memiliki 4 (empat) Direksi yang terdiri dari 1 orang Direktur Utama, 2 orang Direksi dan 1 orang Direktur Yang Manjalankan Fungsi Kepatuhan. Masing-masing Direktur telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya dengan baik.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.51)

BPR Chandra Muktiartha memiliki 2 (dua) Dewan Komisaris yang terdiri dari Komisaris Utama dan Komisaris. Masing-masing Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya dengan baik.

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

BPR Chandra Muktiartha belum mempunyai dan menerapkan fungsi Komite dikarenakan modal inti masih dibawah Rp. 50.000.000.000

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2)

Tidak terjadi benturan Kepentingan yang dapat merugikan BPR. BPR telah memiliki Kebijakan dan Prosedur Penanganan Benturan Kepentingan sebagai pedoman bilamana terdapat Benturan Kepentingan.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.93)

BPR Chandra Muktiartha telah memiliki Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan dan telah menunjuk Pejabat Eksekutif yang menjalankan fungsi Kepatuhan dan telah memastikan Kebijakan, Ketentuan dan prosedur telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.28)

Direksi telah menunjuk PE Audit Intern untuk melaksanakan penerapan fungsi Audit Intern yang Independent terhadap satuan kerja Operasional serta telah menyusun dan menyampaikan laporan hasil Audit Intern ke Direktur Utamadan Dewan Komisaris dengan tembusan Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan.

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

BPR Chandra Muktiartha telah menunjuk Audit External dan telah memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris.

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

BPR Chandra Muktiartha telah menerapkan Manajemen Risiko dan telah melakukan penilaian hasil penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk laporan Profil Risiko.



9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.85)

BPR Chandra Muktiartha tidak terdapat pelampauan atau pelanggaran BMPK dalam menyalurkan kredit.

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

Direksi telah menyusun Rencana Bisnis Bank yang telah disetujui dan diawasi pelaksanaannya oleh Dewan Komisaris. BPR Chandra Muktiartha telah menyampaikan laporan Rencana Bisnis Bank ke OJK dengan tepat waktu.

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

BPR Chandra Muktiartha mempunyai Sistem Informasi Manajemen yang cukup memadai untuk melakukan pelaporan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.

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 2023 setelah adanya penerapan Manajemen Risiko mendapat Nilai Komposit sebesar 1,9 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 ditingkatkan untuk mendukung operasional PT BPR Chandra Muktiartha, dibutuhkan pelatihan-pelatihan SDM sesuai dengan posisi dan jabatan masing-masing divisi.

BPR Chandra Muktiartha menjalankan kinerja dan bisnis perbankan dengan cukup baik, kecukupan modal memadai, dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya walaupun pada Tahun 2023 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, 29 Januari 2024

PT. BPR CHANDRA MUKTIARTHA

Disetujui

Ascar Setiyono, S.Sos,MM
Direktur Utama

FX. Soewardi WP
Komisaris Utama



9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.85)

BPR Chandra Muktiartha tidak terdapat pelampauan atau pelanggaran BMPK dalam menyalurkan kredit.

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

Direksi telah menyusun Rencana Bisnis Bank yang telah disetujui dan diawasi pelaksanaannya oleh Dewan Komisaris. BPR Chandra Muktiartha telah menyampaikan laporan Rencana Bisnis Bank ke OJK dengan tepat waktu.

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

BPR Chandra Muktiartha mempunyai Sistem Informasi Manajemen yang cukup memadai untuk melakukan pelaporan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan.

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 2023 setelah adanya penerapan Manajemen Risiko mendapat Nilai Komposit sebesar 1,9 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 ditingkatkan untuk mendukung operasional PT BPR Chandra Muktiartha, dibutuhkan pelatihan-pelatihan SDM sesuai dengan posisi dan jabatan masing-masing divisi.

BPR Chandra Muktiartha menjalankan kinerja dan bisnis perbankan dengan cukup baik, kecukupan modal memadai, dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya walaupun pada Tahun 2023 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, 29 Januari 2024

PT. BPR CHANDRA MUKTIARTHA

Disetujui


Ascar Setiawan, S.Sos, MM
Direktur Utama




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 2023

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 Perkonomian 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 Perkonomian Rakyat tanggal 14 Desember 2020
- 4 Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkonomian Rakyat tanggal 10 Maret 2016

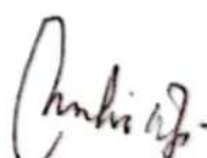
Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT. BPR CHANDRA MUKTIARTHA selama tahun 2023. Penerapan Tata Kelola BPR yang baik diharapkan dapat mendorong kinerja perusahaan, melindungi kepentingan pemangku kepentingan (stakeholders) dan meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum di industri Bank Perkonomian Rakyat (BPR).

Bantul, 29 Januari 2024

PT. BPR CHANDRA MUKTIARTHA

Disetujui


Ascar Setiawan, S.Sos,MM
Direktur Utama


FX. Soewardi WP
Komisaris Utama