

# LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA

PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA)



2022











TBPRBankBoyolali PT BPR Bank Boyolali pt.bankboyolali PT. BPR BankBoyolali www.bankboyolali.



# LAPORAN PELAKSANAAN PENERAPAN TATA KELOLA (GCG) PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA) TAHUN 2022



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali TELEPON: 0276 321393



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

# BAB I PENJELASAN UMUM

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di PT. BPR Bank Boyolali pada tahun 2022 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di tengah pemulihan atas dampak pandemi COVID-19 yang menekan dunia usaha dan perbankan.

PT BPR Bank Boyolali memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar seperti yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan), sehingga.

PT BPR Bank Boyolali dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di kota Boyolali,

Penerapan Tata Kelola yang Baik pada PT BPR Bank Boyolali didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ Bank dari

setiap tingkatan organisasi, terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral dalam Penerapan Tata Kelola di lingkungan PT BPR Bank Boyolali.

PT BPR Bank Boyolali telah beroperasi lebih dari 50 tahun dan senantiasa menerapkan prinsipprinsip 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, yaitu Terwujudnya Bank yang tangguh dalam persaingan, profesional dalam kinerja dan sehat serta memenuhi kebutuhan masyarakat dengan dukungan SDM yang kompeten.

Dalam penerapan Tata Kelola, PT BPR Bank Boyolali selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur, Proses dan Hasil, ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan.

Di sepanjang tahun 2022 dan di tahun-tahun mendatang, PT BPR Bank Boyolali terus berupaya untuk mewujudkan hal- hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (GCG) konsisten dan berkelanjutan.



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

# 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    | : | DONO SRI HANANTO, S.E., M.M |  |  |
|     |  | Jabatan | : | Direktur Utama              |  |  |
| - 1 |  | -       |   |                             |  |  |

#### Tugas dan Tanggung Jawab :

- 1. Menyusun, merencanakan, melakukan koordinasi dan pengawasan seluruh kegiatan operasional PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA)
- 2. Mengadakan kerjasama dengan pihak lain dalam upaya pengembangan PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA).
- 3. Merencanakan, mengembangkan dan menyampaikan rencana kerja tahunan dan rencana anggaran belanja perusahaan kepada Pemegang Saham melalui RUPS yang meliputi kebijakan dibidang Organisasi, Perencanaan, Perkreditan, Keuangan, Kepegawaian, Umum dan Pengawasan untuk Mendapatkan pengesahan/persetujuan.
- 4. Menyusun dan menyampaikan laporan perhitungan hasil usaha dan kegiatan PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA) setiap 3(tiga) bulan sekali kepada pemegang saham selaku RUPS melalui Dewan Komisaris.
- 5. Menyusun dan menyampaikan laporan tahunan yang terdiri atas neraca dan laporan laba rugi kepada pemegang saham selaku RUPS melalui Dewan Komisaris untuk mendapatkan pengesahan/persetujuan.
- 6. Mengurus dan mengelola kekayaan PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA).
- 7. Mengangkat, menetapkan remunerasi, memberikan penghargaan, menjatuhkan hukuman disiplin, promosi, mutasi dan memberhentikan pegawai PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA) berdasarkan peraturan perundang- undangan dan peraturan kepegawaian PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA).
- 8. Menetapkan struktur organisasi dan tata kerja PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA) dengan persetujuan Dewan Komisaris.
- 9. Menyusun dan menetapkan peraturan- peraturan dan kebijakan PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA) yang berkaitan dengan kepegawaian, tata tertib, perkreditan, operasional dan lain-lain yang mengacu pada peraturan.
- 10. Bertindak sebagai perwakilan PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA) di dalam dan di luar pengadilan.
- 11. Menunjuk seorang kuasa hukum atau lebih untuk melakukan perbuatan hukum tertentuk mewakili PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA), apabila dipandang perlu.
- 12. Melaksanakan wewenang lain sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan.

| 2. Nama : BANI MUSLIKUN, S.Kom. |         | BANI MUSLIKUN, S.Kom., M.M |  |  |  |
|---------------------------------|---------|----------------------------|--|--|--|
|                                 | Jabatan | :                          | Direktur yang menjalankan fungsi kepatuhan |  |  |
| Tugas dan Tanggung Jawab :      |         |                            |  |  |  |

- 1. Bertanggung jawab kepada Direktur Utama
- 2. Melakukan perencanaan, koordinasi, pengarahan/ pengawasan dan penilaian, khususnya Bagian Umum dan TI, Bagian Pembukuan dan Admin Legal, Kantor Cabang serta SKAI.
- 3. Membuat strategi dalam pemenuhan target dan cara mencapai target.



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

- 4. Melakukan koordinasi, pengawasan, pengarahan, dan penilaian terhadap kegiatan dan pelaksanaan tugas Kepala SKAI, dan Kepala Bagian beserta Kasubag/ Kepala Kantor Kas/ Staf dibawahnya.
- 5. Bertanggung jawab atas pengawasan, pengarahan, pengembangan serta kelancaran Operasional Bagian Umum dan TI, Pembukuan dan Admin Legal.
- 6. Mewakili dan melaksanakan tugas direksi apabila Direktur Utama berhalangan hadir atau tidak di tempat.
- 7. Membantu Direktur Utama dalam melaksanakan tugas- tugasnya khususnya Bagian Umum dan TI, Bagian Pembukuan dan Admin Legal.
- 8. Memimpin bagian bagian dalam melaksanakan tugasnya khususnya Bagian Umum dan TI, Bagian Pembukuan dan Admin Legal.
- 9. Mengatur/ membina kerjasama dan mensinkronkan seluruh kegiatan bagian-bagian.
- 10. Menyusun rencana pengembangan kegiatan operasional dan administrasi.
- 11. Mengkoordinasi pembuatan Program Kerja dan Rencana Bisnis serta laporan pertanggung jawaban tahunan yang disiapkan oleh bagian pembukuan/tim.
- 12. Mengkoordinasikan penyusunan Rencana Bisnis, Evaluasi Rencana Bisnis dan memastikan rencana bisnis tercapai, baik target, pengembangan Sumber Daya Manusia dan pengembangan Teknologi Informasi.
- 13. Mengadakan/ menghadiri rapat- rapat dinas dalam memperlancar pelaksanaan tugas-tugas Direktur Utama.
- 14. Mengesahkan bukti pengeluaran yang sifatnya tidak memerlukan keputusan.
- 15. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan.
- 16. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lain.
- 17. Merumuskan strategi guna mendorong terciptanya budaya kepatuhan Bank.

| 3.      | Nama | : | JOKO UTOMO, S.E., M.M |
|---------|------|---|-----------------------|
| Jabatan |      | : | Direktur              |
|         |      |   |                       |

#### Tugas dan Tanggung Jawab:

- 1. Bertanggung jawab kepada Direktur Utama.
- 2. Melakukan perencanaan, koordinasi, pengarahan, pengawasan dan penilaian seluruh operasional PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA) terhadap Bagian Dana, Bagian Kredit, Kantor Cabang dan SKAI.
- 3. Bertanggung jawab atas kelancaran Operasional Bagian Dana, Bagian Kredit dan Kantor Cabang.
- 4. Membuat strategi dalam pemenuhan target dan cara mencapai target.
- 5. Bertanggung jawab pada proses operasional, pemasaran dan pengembangan serta kemajuan PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA).
- 6. Bertanggung jawab atas pengawasan, pengarahan dan penilaian terhadap kegiatan dan pelaksanaan tugas Kepala Bagian Dana dan Kepala Bagian Kredit.
- 7. Memimpin bagian dana dan bagian kredit dalam melaksanakan tugasnya.
- 8. Mengatur/ membina kerjasama dan mensinkronkan kegiatan Bagian Dana dan Bagian Kredit.
- 9. Menyusun rencana pengembangan kegiatan operasional dan administrasi.
- 10. Mengkoordinasikan penyusunan Rencana Bisnis, Evaluasi Rencana Bisnis dan memastikan Rencana Bisnis tercapai, baik target, aset, tabungan dan deposito serta menggali potensi peluang pasar yang baru.
- 11. Mengesahkan seluruh kebutuhan dana untuk pengeluaran kredit dan simpanan yang menjadi wewenangnya.
- 12. Mewakili dan melaksanakan tugas Direktur Utama apabila direktur utama berhalangan hadir atau tidak di tempat.
- 13. Membantu Direktur Utama dalam melaksanakan tugas-tugasnya.
- 14. Mengadakan/ menghadiri rapat-rapat dinas dalam memperlancar pelaksanakan



#### Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

tugas-tugas Direktur Utama.

- 15. Mengesahkan bukti pengeluaran yang sifatnya tidak memerlukan keputusan.
- 16. Menetapkan cara cara penagihan kembali atas kredit yang telah diberikan kepada debitur secara efektif dan efisien.
- 17. Bertanggung jawab atas pengaduan, penanganan, dan penyelesaian keluhan/pengaduan nasabah.
- 18. Menerapkan tata kelola yang baik.
- 19. Membina hubungan yang baik dengan semua Stokeholder.
- 20. Melakukan tugas tugas lain yang terkait dengan Bisnis Bank.

#### Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

- A. Pembahasan laporan tahunan PT BPR BANK BOYOLALI (Perseroda) tahun 2021
- B. Pemberian Tunjangan Hari Raya Tahun 2022
- C. Pemberian Gaji Ke 13 Dan Insentif Semesteran I Tahun 2022
- D. Pemberian tunjangan keagamaan (Idul Adha) Tahun 2022
- E. Pembahasan Rencana Bisnis Bank PT BPR BANK BOYOLALI (Perseroda) Tahun 2022 (Perubahan)
- F. Pembuatan perubahan besaran uang makan dan Insentif bulanan bantuan transportasi untuk tahun 2023
- G. Pembuatan perubahan besaran gaji dan tunjangan lainnya untuk tahun 2023
- H. Pembuatan perubahan besaran honoranium Dewan Komisaris dan penghasilan Direksi serta tunjangan lainnya untuk tahun 2023
- I. Melaksanakan penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akutan Publik
- J. Pembuatan Rencana Bisnis Bank tahun 2023
- K. Melakukan hapus buku

#### Penjelasan Lebih Lanjut :

Nihil

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

|   | No. | . Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris |   |                 |  |  |  |
|---|-----|--|---|-----------------|--|--|--|
|   | 1.  | Nama   | : | Purwanto, S.H   |  |  |  |
|   |     | Jabatan :  |   | Komisaris Utama |  |  |  |
| ı |     | Tugos don Tanggung Jawah :                                     |   |                 |  |  |  |

#### Tugas dan Tanggung Jawab:

- 1. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi.
- 2. Memastikan penerapan tata kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan operasional Bank
- 3. Memberikan saran atau advis kepada Direksi berkaitan dengan isu isu strategis dan proses pekerjaan.
- 4. 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    | : | Rahmat Hidayat Darsono, S.IP, M.M |
|----|---------|---|-----------------------------------|
|    | Jabatan | : | Komisaris                         |

#### Tugas dan Tanggung Jawab:

- 1. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi.
- 2. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan Operasional Bank.
- 3. Memberikan saran atau advis kepada Direksi berkaitan dengan isu isu strategis dan proses pekerjaan.



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

4. Memastikan Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan Audit dan rekomendasi dari Audit Intern, Audit Ekstern dan hasil pemeriksaan pengawas Otoritas Jasa Keuangan dan Instansi lainnya.

| 3. | 3. Nama : |   | Agus Budianto, S.E.,M.M  |
|----|-----------|---|--------------------------|
|    | Jabatan   | : | Komisaris dan Independen |

#### Tugas dan Tanggung Jawab:

- 1. Melaksanakan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi.
- 2. Memastikan penerapan Tata Kelola dalam seluruh kegiatan usaha dan Operasional Bank.
- 3. Memberikan saran atau advis kepada Direksi berkaitan dengan isu isu strategis dan proses pekerjaan.
- 4. 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. Pembahasan laporan tahunan PT BPR BANK BOYOLALI (Perseroda) tahun 2021
- B. Persetujuan pemberian tunjangan Hari Raya (THR) tahun 2022
- C. Persetujuan pemberian gaji ke 13 dan Insentif Semesteran I Tahun 2022
- D. Persetujuan pemberian tunjangan keagamaan (Idul Adha) tahun 2022
- E. Merekomendasikan untuk dilaksananakan rapat dengan Direksi PT BPR Bank Boyolali (Perseroda) perihal pembahasan Rencana Bisnis Bank 2022 (Perubahan)
- F. Persetujuan perubahan besaran uang makan dan insentif bulanan bantuan Transportasi untuk tahun 2023
- G. Persetujuan perubahan besaran gaji dan tunjangan lainnya untuk tahun 2023
- H. Persetujuan perubahan besaran honoranium Dewan Komisaris dan penghasilan Direksi serta tunjangan lainnya untuk tahun 2023
- I. Persetujuan dilakukan hapus buku kredit
- J. Merekomendasikan untuk dilaksananakan rapat dengan Direksi PT BPR Bank Boyolali (Perseroda) perihal pembahasan Rencana Bisnis Bank tahun 2023

| 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 :      |
|     |                                 |



#### Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

|     | Tidak ada   |  |  |  |  |
|-----|---|--|--|--|--|
| Tin | Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite |  |  |  |  |
| Nih | il  |  |  |  |  |

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

| No.  | Nama   | Keahlian |   | Jabatan di Komite | Pihak |            |
|------|--|----------|---|-------------------|-------|------------|
|      |  |          |   |                   |       | Independen |
| 1.   |  |          |   |                   |       |            |
| 2.   |  |          |   |                   |       |            |
| 3.   |  |          |   |                   |       |            |
| Kear | ak Lanjut Rekomendasi St<br>nggotaan, Keahlian, dan<br>pendensi 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 |  |   |   |  |  |  |  |  |
| Nih                     | il   |   |   |  |  |  |  |  |

# B. Kepemilikan Saham Direksi

# 1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

| No. | Nama Direksi                | Nominal (Rp) | Persentase<br>Kepemilikan<br>(%) |
|-----|-----------------------------|--------------|----------------------------------|
| 1.  | DONO SRI HANANTO, S.E., M.M | Rp0,00       | 0%                               |



#### Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

| 2. BANI MUSLIKUN, S.Kom., M.M | Rp0,00 | 0% |  |  |  |
|-------------------------------|--------|----|--|--|--|
| 3. JOKO UTOMO, S.E., M.M      | Rp0,00 | 0% |  |  |  |
| Penjelasan Lebih Lanjut :     |        |    |  |  |  |
| Nihil                         |        |    |  |  |  |

### 2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

| No. | Nama Direksi                   | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase<br>Kepemilikan<br>(%) |  |  |
|-----|--------------------------------|-----------------|----------------------|----------------------------------|--|--|
| 1.  | DONO SRI HANANTO, S.E.,<br>M.M | -               | -                    | 0%                               |  |  |
| 2.  | BANI MUSLIKUN, S.Kom., M.M     | -               | -                    | 0%                               |  |  |
| 3.  | JOKO UTOMO, S.E., M.M          | -               | -                    | 0%                               |  |  |
| Per | Penjelasan Lebih Lanjut :      |                 |                      |                                  |  |  |
| Nih | il                             |                 |                      |                                  |  |  |

# 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<br>Lain | Anggota Dewan<br>Komisaris | Pemegang Saham |  |
| 1.                        | DONO SRI HANANTO, S.E.,<br>M.M | Tidak ada               | Tidak ada                  | Tidak ada      |  |
| 2.                        | BANI MUSLIKUN, S.Kom., M.M     | Tidak ada               | Tidak ada                  | Tidak ada      |  |
| 3.                        | JOKO UTOMO, S.E., M.M          | Tidak ada               | Tidak ada                  | Tidak ada      |  |
| Penjelasan Lebih Lanjut : |                                |                         |                            |                |  |
| Nih                       | il                             |                         |                            |                |  |

# 2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

| No. | Nama Direksi                   | Hubungan Keluarga       |                            |                |
|-----|--------------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------|
|     |                                | Anggota Direksi<br>Lain | Anggota Dewan<br>Komisaris | Pemegang Saham |
| 1.  | DONO SRI HANANTO, S.E.,<br>M.M | Tidak ada               | Tidak ada                  | Tidak ada      |
| 2.  | BANI MUSLIKUN, S.Kom., M.M     | Tidak ada               | Tidak ada                  | Tidak ada      |
| 3.  | JOKO UTOMO, S.E., M.M          | Tidak ada               | Tidak ada                  | Tidak ada      |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

| Penjelasan Lebih Lanjut : |  |
|---------------------------|--|
| Nihil                     |  |

# D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

#### 1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No.                       | Nama Dewan Komisaris                 | Nominal (Rp) | Persentase<br>Kepemilikan<br>(%) |  |  |
|---------------------------|--------------------------------------|--------------|----------------------------------|--|--|
| 1.                        | Purwanto, S.H                        | Rp0,00       | 0%                               |  |  |
| 2.                        | Rahmat Hidayat Darsono, S.IP,<br>M.M | Rp0,00       | 0%                               |  |  |
| 3.                        | Agus Budianto, S.E.,M.M              | Rp0,00       | 0%                               |  |  |
| Penjelasan Lebih Lanjut : |                                      |              |                                  |  |  |
| NIH                       | IIL                                  |              |                                  |  |  |

#### 2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

| No.                       | Nama Dewan Komisaris                 | Sandi Bank Lain | Nama Perusahaan Lain | Persentase<br>Kepemilikan<br>(%) |  |
|---------------------------|--------------------------------------|-----------------|----------------------|----------------------------------|--|
| 1.                        | Purwanto, S.H                        | -               | -                    | 0%                               |  |
| 2.                        | Rahmat Hidayat Darsono, S.IP,<br>M.M | -               | -                    | 0%                               |  |
| 3.                        | Agus Budianto, S.E.,M.M              | -               | -                    | 0%                               |  |
| Penjelasan Lebih Lanjut : |                                      |                 |                      |                                  |  |
| Nih                       | il                                   |                 |                      |                                  |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

# 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<br>Komisaris Lain | Pemegang<br>Saham |  |
| 1.                        | Purwanto, S.H                     | Tidak ada         | Tidak ada                       | Tidak ada         |  |
| 2.                        | Rahmat Hidayat Darsono, S.IP, M.M | Tidak ada         | Tidak ada                       | Tidak ada         |  |
| 3.                        | Agus Budianto, S.E.,M.M           | Tidak ada         | Tidak ada                       | Tidak ada         |  |
| Penjelasan Lebih Lanjut : |                                   |                   |                                 |                   |  |
| Nih                       | il                                |                   |                                 | _                 |  |

#### 2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

| No.                       | Nama Dewan Komisaris              | Hubungan Keluarga |                                 |                   |  |
|---------------------------|-----------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|--|
|                           |                                   | Anggota Direksi   | Anggota Dewan<br>Komisaris Lain | Pemegang<br>Saham |  |
| 1.                        | Purwanto, S.H                     | Tidak ada         | Tidak ada                       | Tidak ada         |  |
| 2.                        | Rahmat Hidayat Darsono, S.IP, M.M | Tidak ada         | Tidak ada                       | Tidak ada         |  |
| 3.                        | Agus Budianto, S.E.,M.M           | Tidak ada         | Tidak ada                       | Tidak ada         |  |
| Penjelasan Lebih Lanjut : |                                   |                   |                                 |                   |  |
| Nih                       | il                                |                   |                                 |                   |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

# 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             |                 | Direksi                    | De              | wan Komisaris              |
|-------|------------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|----------------------------|
|       | (Dalam 1 Tahun)              | Jumlah<br>Orang | Jumlah Keseluruhan<br>(Rp) | Jumlah<br>Orang | Jumlah Keseluruhan<br>(Rp) |
| 1.    | Gaji                         | 3               | Rp1.491.720.000,00         | 3               | Rp390.000.000,00           |
| 2.    | Tunjangan                    | 3               | Rp618.892.340,00           | 3               | Rp112.083.333,00           |
| 3.    | Tantiem                      | 3               | Rp261.019.795,00           | 3               | Rp49.789.999,00            |
| 4.    | Kompensasi<br>Berbasis Saham | 0               | Rp0,00                     | 0               | Rp0,00                     |
| 5.    | Remunerasi Lainnya           | 0               | Rp0,00                     | 0               | Rp0,00                     |
| Total |                              |                 | Rp2.371.632.135,00         |                 | Rp551.873.332,00           |
| Per   | Penjelasan Lebih Lanjut :    |                 |                            |                 |                            |
| Nih   | Nihil                        |                 |                            |                 |                            |

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

| No.                       | Jenis Fasilitas Lain | Uraian Fasilitas Disertai den | Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit) |  |  |
|---------------------------|----------------------|-------------------------------|--|--|--|
|                           | (Dalam 1 Tahun)      | Direksi                       | Dewan Komisaris  |  |  |
| 1.                        | Perumahan            | Rumah (1)                     | Tidak ada  |  |  |
| 2.                        | Transportasi         | Mobil dinas (1)               | Tidak ada  |  |  |
| 3.                        | Asuransi Kesehatan   | BPJS (1), CAR (1)             | Tidak ada  |  |  |
| 4.                        | Fasilitas Lainnya    | Tidak ada                     | Tidak ada  |  |  |
| Penjelasan Lebih Lanjut : |                      |                               |  |  |  |
| Nih                       | il                   |                               |  |  |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

# G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

| Keterangan   | Perbandingan<br>(a/b) : 1 |
|--|---------------------------|
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji<br>pegawai yang terendah (b)                                    | 2.43 : 1                  |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)                       | 1.28 : 1                  |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi<br>(a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang<br>terendah (b) | 1.4 : 1                   |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan<br>gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)           | 4.29 : 1                  |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)                              | 3.6 : 1                   |
| Penjelasan Lebih Lanjut :<br>Nihil   |                           |

# H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

# 1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

| No. | Tanggal Rapat    | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan   |
|-----|------------------|----------------|---|
| 1.  | 05 Januari 2022  | 6              | 1. permohonan pengunduran diri sdr. Bony Facio Bandung, S.Sos M.Si sebagai komisaris utama PT BPR Bank Boyolali (perseroda) dan permohonan pengunduran diri sdr. Nugroho Wahyu Susiswo, S.IP sebagai anggota komisaris PT BPR Bank Boyolali (perseroda) 2. usulan proses seleksi komisaris utama dan anggota komisaris PT BPR Bank Boyolali (Perseroda) |
| 2.  | 24 Februari 2022 | 6              | pembahasan laporan tahunan PT BPR Bank Boyolali<br>(Perseroda) tahun 2021   |
| 3.  | 31 Maret 2022    | 7              | pembahasan permohonan realisasi penyertaan<br>modal yang disetor tahun 2022   |
| 4.  | 19 April 2022    | 7              | Penetapan Dewan Komisaris (Komisaris Utama dan Komisaris) PT BPR Bank Boyolali (Perseroda)  |
| 5.  | 24 Juni 2022     | 9              | permohonan persetujuan perubahan rencana bisnis<br>bank (RBB) PT BPR Bank Boyolali (Perseroda) tahun<br>2022  |
| 6.  | 22 Juni 2022     | 6              | Permohonan Pembahasan Perubahan Rencana<br>Bisnis Bank (RBB) PT BPR Bank Boyolali<br>(Perseroda) tahun 2022   |



# Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

| 7.  | 05 Juli 2022  | 5 | Pembahasan permohonan pemberian tunjangan<br>keagamaan (Idul Adha) dan Insentif Semester I<br>tahun 2022  |  |  |  |
|---|---|---|---|--|--|--|
| 8.  | 15 Juli 2022  | 6 | Permohonan Kerjasama Pembiayaan "uncommitted<br>facility line" antara PT BPR Bank Boyolali<br>(Perseroda) dan PT Sarana Multigriya Financial<br>(Persero) |  |  |  |
| 9.  | 04 Agustus 2022   | 4 | Pembahasan permohonan persetujuan pemberian gaji ke 13  |  |  |  |
| 10.   | 04 Oktober 2022   | 8 | Pembahasan pengajuan kredit hapus buku  |  |  |  |
| 11.   | 25 Oktober 2022   | 8 | Pembahasan penunjukan Akutan Publik dan Kantor<br>Akuntan publik tahun 2022   |  |  |  |
| 12.   | 18 November 2022  | 8 | Pembahasan Rencana Bisnis Bank tahun 2023   |  |  |  |
| 13.   | 06 Desember 2022  | 7 | Pembahasan perubahan kredit hapus buku tahun<br>2022  |  |  |  |
| 14.   | 14. 15 Desember 2022 5 Pembahasan permohonan persetujuan perubahan gaji dan tunjangan lainya untuk tahun 2023 |   |   |  |  |  |
| Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun : |   |   |   |  |  |  |
|   | *Rapat Internal Dewan Komisaris;<br>*Rapat Dewan Komisaris dan Direksi  |   |   |  |  |  |

# 2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

| No. | Nama Dewan Komisaris                               | Frekuensi Kehadiran |                | Tingkat                |  |  |  |  |
|-----|--|---------------------|----------------|------------------------|--|--|--|--|
|     |  | Fisik               | Telekonferensi | Kehadiran<br>(dalam %) |  |  |  |  |
| 1.  | Purwanto, S.H                                      | 9                   | 0              | 100%                   |  |  |  |  |
| 2.  | Rahmat Hidayat Darsono, S.IP, M.M                  | 9                   | 0              | 100%                   |  |  |  |  |
| 3.  | Agus Budianto, S.E.,M.M                            | 9                   | 0              | 100%                   |  |  |  |  |
| Per | Penjelasan Lebih Lanjut :                          |                     |                |                        |  |  |  |  |
| Ser | Semua rapat seluruh Dewan Komisaris bisa mengikuti |                     |                |                        |  |  |  |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

# I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

| Jumlah  |                           | J                | umlah Kas                  | us (Satuar       | n) yang Dila            | akukan Ole       | eh                      |                  |
|---|---------------------------|------------------|----------------------------|------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| Penyimpangan<br>Internal*) (Dalam                   | Anggota Direksi           |                  | Anggota Dewan<br>Komisaris |                  | Pegawai Tetap           |                  | Pegawai Tidak<br>Tetap  |                  |
| 1 Tahun)  | Tahun<br>Sebelum<br>nya   | Tahun<br>Laporan | Tahun<br>Sebelum<br>nya    | Tahun<br>Laporan | Tahun<br>Sebelum<br>nya | Tahun<br>Laporan | Tahun<br>Sebelum<br>nya | Tahun<br>Laporan |
| Total Fraud   | 0                         | 0                | 0                          | 0                | 0                       | 0                | 0                       | 0                |
| Telah<br>Diselesaikan                               |                           | 0                |                            | 0                |                         | 0                |                         | 0                |
| Dalam Proses<br>Penyelesaian                        | 0                         | 0                | 0                          | 0                | 0                       | 0                | 0                       | 0                |
| Belum<br>Diupayakan<br>Penyelesaiannya              | 0                         | 0                | 0                          | 0                | 0                       | 0                | 0                       | 0                |
| Telah<br>ditindaklanjuti<br>Melalui Proses<br>Hukum |                           | 0                |                            | 0                |                         | 0                |                         | 0                |
| Penjelasan Lebih<br>nihil                           | Penjelasan Lebih Lanjut : |                  |                            |                  |                         |                  |                         |                  |

# J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

| Permasalahan Hukum        | Jumlah (Satuan) |        |  |  |  |
|---------------------------|-----------------|--------|--|--|--|
|                           | Perdata         | Pidana |  |  |  |
| Telah Selesai             | 0               | 0      |  |  |  |
| Dalam Proses Penyelesaian | 0               | 0      |  |  |  |
| Total                     | 0               | 0      |  |  |  |
| Penjelasan Lebih Lanjut   |                 |        |  |  |  |
| Nihil                     |                 |        |  |  |  |

# K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

| No. | o. Pihak yang Memiliki Benturan<br>Kepentingan |         | Pengambil Keputusan |         | Jenis<br>Transaksi |                    | Keterangan |
|-----|--|---------|---------------------|---------|--------------------|--------------------|------------|
|     | Nama   | Jabatan | Nama                | Jabatan |                    | (Jutaan<br>Rupiah) |            |
| 1.  |  |         |                     |         |                    |                    |            |
| 2.  |  |         |                     |         |                    |                    |            |
| 3.  |  |         |                     |         |                    |                    |            |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

| Penjelasan Lebih Lanjut : |  |
|---------------------------|--|
| Nihil.                    |  |

# L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

| No. | Tanggal<br>Pelaksanaan | Jenis Kegiatan<br>(Sosial/ Politik) | Penjelasan Kegiatan   | Penerima Dana  | Jumlah (Rp)     |
|-----|------------------------|-------------------------------------|---|--|-----------------|
| 1.  | 13 April 2022          | Sosial                              | Bantuan untuk<br>Pospam Ketupat<br>2022 Satlantas<br>Boyolali                                 | Kepala Pospam<br>Satlantas<br>Boyolali                     | Rp2.500.000,00  |
| 2.  | 26 April 2022          | Sosial                              | Partisipasi Bantuan<br>Pospam Idul Fitri<br>1443 H  | Kepala Pospam<br>Idul Fitri                                | Rp659.000,00    |
| 3.  | 27 April 2022          | Sosial                              | Partisipasi<br>Turnamen Sepak<br>Bola Cungkup Cup<br>2022                                     | Panitia<br>Turnamen Sepak<br>Bola                          | Rp1.500.000,00  |
| 4.  | 28 April 2022          | Sosial                              | Bantuan Konsumsi<br>Pos Pam Lebaran   | Kepala Pos Pam   | Rp750.000,00    |
| 5.  | 13 Mei 2022            | Sosial                              | Partisipasi Kejurkab<br>Badminton HUT<br>Kabupaten Boyolali                                   | Panitia acara<br>Turnamen<br>Badminton HUT<br>kab Boyolali | Rp2.000.000,00  |
| 6.  | 19 Mei 2022            | Sosial                              | Bantuan HUT<br>Kabupaten Boyolali<br>Kecamatan Cepogo<br>Tahun 2022                           | Ketua panitia<br>HUT Kec Cepogo                            | Rp2.500.000,00  |
| 7.  | 20 Mei 2022            | Sosial                              | Bantuan HUT Korem<br>074 Surakarta  | Ketua panitia<br>HUT Korem                                 | Rp1.000.000,00  |
| 8.  | 30 Mei 2022            | Sosial                              | Partisipasi Kegiatan<br>Halal Bihalal dan<br>Rakerda PPDI<br>Kabupaten Boyolali<br>Tahun 2022 | Ketua Panitia<br>acara Halal<br>Bihalal                    | Rp20.000.000,00 |
| 9.  | 09 Juni 2022           | Sosial                              | Partisipasi Dalam<br>Kegiatan Perayaan<br>HUT SMP N 4<br>Boyolali                             | Ketua panitia<br>kegiatan<br>Perayaan SMP N<br>4 Boyolali  | Rp1.000.000,00  |
| 10. | 05 Juli 2022           | Sosial                              | Bantuan Gebyar<br>Pentas Seni<br>Kecamatan<br>Gladagsari                                      | Ketua panitia<br>acara Gebyar<br>Pentas Seni               | Rp1.000.000,00  |
| 11. | 28 Juli 2022           | Sosial                              | Bantuan Kegiatan<br>HUT Kemerdekaan<br>RI Karang Taruna<br>Desa Senting<br>Kecamatan Sambi    | Ketua panitia<br>HUT RI desa<br>Senting                    | Rp500.000,00    |
| 12. | 02 Agustus 2022        | Sosial                              | Partisipasi RAB   | Panitia Sektariat  | Rp1.000.000,00  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

|     |                 |        | MUscab dan<br>Pelatihan HArpi<br>DPC Kabupaten<br>Boyolali                           | RAB MUscab dan<br>HARpi                             |                |
|-----|-----------------|--------|--|---|----------------|
| 13. | 03 Agustus 2022 | Sosial | Bantuan Kegiatan<br>HUT Ke 77<br>Paguyuban<br>Sinoman Krida<br>Muda Desa Kemiri      | Panitia Pengurus<br>HUT RI desa<br>Kemiri           | Rp500.000,00   |
| 14. | 03 Agustus 2022 | Sosial | Kegiatan HUT RI Ke<br>77 Desa Mudal<br>Kecamatan Boyolali                            | Panitia Pengurus<br>HUT RI Desa<br>Mudal            | Rp1.000.000,00 |
| 15. | 03 Agustus 2022 | Sosial | Bantuan Pemotong<br>Rumput untuk<br>Padang Golf Adi<br>Soemarmo                      | Panitia Acara<br>Padang Golf                        | Rp4.121.500,00 |
| 16. | 05 Agustus 2022 | Sosial | Partisipasi Kegiatan<br>PPDI Kecamatan<br>Tamansari<br>Turnamen Bola<br>Volley       | Ketua pengurus<br>PPDI Kec<br>Tamansari             | Rp2.000.000,00 |
| 17. | 08 Agustus 2022 | Sosial | Bantuan HUT RI 77<br>Kecamatan<br>Gladagsari   | Panitia Pengurus<br>HUT RI Kec<br>Gladagsari        | Rp1.000.000,00 |
| 18. | 09 Agustus 2022 | Sosial | Partisipasi Dana<br>Kegiatan HUT ke 77<br>Kp Sumberlerak<br>Siswodipuran<br>Boyolali | Panitia HUT RI kp<br>Sumber Lerak                   | Rp1.000.000,00 |
| 19. | 09 Agustus 2022 | Sosial | luran HUT RI 77<br>Kecamatan Selo  | Panitia HUT RI<br>Kec Selo                          | Rp2.000.000,00 |
| 20. | 09 Agustus 2022 | Sosial | Bantuan Masjid<br>Desa Jrakah  | Takhmiz Masjid                                      | Rp1.000.000,00 |
| 21. | 10 Agustus 2022 | Sosial | Partisipasi Bola<br>Volley Putri<br>Siswodipuran Cuo II                              | Panitia<br>Turnamen Bola<br>Volley                  | Rp500.000,00   |
| 22. | 11 Agustus 2022 | Sosial | Partisipasi HUT RI<br>77 Kecamatan<br>Tamansari                                      | Panitia HUT RI<br>Kec Tamansari                     | Rp1.000.000,00 |
| 23. | 11 Agustus 2022 | Sosial | Partisipasi Bursa<br>Lukisan Merdeka<br>Agustus 2022                                 | Panitia Bursa<br>Lukisan Merdeka                    | Rp750.000,00   |
| 24. | 12 Agustus 2022 | Sosial | Partisipasi HUT RI<br>Kecamatan Ampel  | Panitia HUT RI<br>Kec Ampel                         | Rp1.000.000,00 |
| 25. | 12 Agustus 2022 | Sosial | Partisipasi HUT RI<br>77 Desa Kembang<br>Gladagsari                                  | Panitia Acara<br>HUT RI Ds<br>Kembang<br>Gladagsari | Rp500.000,00   |
| 26. | 12 Agustus 2022 | Sosial | Donatur HUT RI<br>untuk Kecamatan<br>Musuk   | Panitia Acara<br>HUT RI                             | Rp1.000.000,00 |



# Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

| 27. | 12 Agustus 2022 | Sosial | Partisipasi Kegiatan<br>Pawai Ta'aruf tahun<br>1441 H Kecamatan<br>Tamansari                  | Panitia Kegiatan<br>Pawai                       | Rp500.000,00   |
|-----|-----------------|--------|---|---|----------------|
| 28. | 12 Agustus 2022 | Sosial | Bantuan Kegiatan<br>Peningkatan<br>Kapasitas<br>Pendamping<br>SISKEUDES<br>Kabupaten Boyolali | Panitia acara<br>SIKEUDES                       | Rp5.000.000,00 |
| 29. | 15 Agustus 2022 | Sosial | Bantuan Sarana<br>Perlengkapan<br>Taman Lingkungan<br>Kantor Desa<br>Sukorame                 | Panitia Pengurus<br>Lingkungan Ds<br>Sukorame   | Rp2.900.000,00 |
| 30. | 15 Agustus 2022 | Sosial | Partisipasi Bantuan<br>Sepak Bola Desa<br>Winong Kecamatan<br>Boyolali                        | Panitia Pengurus<br>Sepak Bola ds<br>Winong     | Rp300.000,00   |
| 31. | 18 Agustus 2022 | Sosial | Bantuan Dana<br>Karang Taruna Bina<br>Muda Ringin Larik<br>Musuk                              | Ketua Karang<br>Taruna                          | Rp200.000,00   |
| 32. | 22 Agustus 2022 | Sosial | Bantuan Dana<br>Pembangunan<br>Mushola Dukuh<br>Candigatak                                    | Takhmiz Masjid                                  | Rp1.000.000,00 |
| 33. | 24 Agustus 2022 | Sosial | Bantuan Dana HUT<br>RI Desa Candigatak  | Panitia Pengurus<br>HUT RI Ds.<br>Candigatak    | Rp500.000,00   |
| 34. | 24 Agustus 2022 | Sosial | Bantuan HUT RI Ke<br>77 Desa Kiringan<br>Kecamatan Boyolali                                   | Panitia Pengurus<br>Kegiatan HUT RI             | Rp500.000,00   |
| 35. | 24 Agustus 2022 | Sosial | Partisipasi Bantuan<br>Kegiatan HUT RI 77<br>Sekretariat DPRD<br>Kota Surakarta               | Panitia HUT RI<br>Sekretariat DPRD<br>Surakarta | Rp6.000.000,00 |
| 36. | 25 Agustus 2022 | Sosial | Partisipasi Perayaan<br>HUT Organisasi<br>Jiwa Nusantara<br>Daerah Boyolali                   | Panitia HUT RI<br>Organisasi Jiwa<br>Nusantara  | Rp1.000.000,00 |
| 37. | 25 Agustus 2022 | Sosial | Partisipasi Gelar<br>Budaya Sanggar<br>Seni Ridho Mekar<br>Budaya                             | Panitia Gelar<br>Budaya                         | Rp300.000,00   |
| 38. | 29 Agustus 2022 | Sosial | Partisipasi Jalan<br>Sehat Desa<br>Ringinlarik  | Panitia Jalan<br>Sehat                          | Rp500.000,00   |
| 39. | 31 Agustus 2022 | Sosial | Bantuan Kegiatan<br>Kejuaraan Bola Volly<br>Piala Kapolres                                    | Panitia<br>Turnamen Bola<br>Volly               | Rp1.000.000,00 |



# Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

|     |                      |        | Boyolali   |   |                |
|-----|----------------------|--------|--|---|----------------|
| 40. | 08 September<br>2022 | Sosial | Partisipasi Jawara<br>Grapping<br>Tournament Paket<br>Broze di<br>Gelanggang<br>Anugara Boyolali   | Panitia<br>Tournament<br>Grapping                       | Rp5.000.000,00 |
| 41. | 13 September<br>2022 | Sosial | Bantuan/Infaq<br>Pembangunan<br>Gedung MWC Nu<br>Kec Boyolali                                      | Panitia<br>Pembangunan<br>gedung MWC                    | Rp2.500.000,00 |
| 42. | 13 September<br>2022 | Sosial | Partisipasi Proposal<br>Seminar Bisnis<br>Diklatcab BPC<br>HIPMI Boyolali                          | Panitia seminar<br>BPC HIPMI                            | Rp1.000.000,00 |
| 43. | 22 September<br>2022 | Sosial | Partisipasi<br>Sponsorship TIM<br>PERSEBI Boyolali<br>Tahun 2022                                   | Pengurus<br>PERSEBI                                     | Rp5.000.000,00 |
| 44. | 29 September<br>2022 | Sosial | Sponshorship Puma<br>Paskibraka<br>Indonesia Pengurus<br>Kabupaten Boyolali<br>Periode 2018 - 2023 | Panitia Puma<br>Paskibraka                              | Rp1.000.000,00 |
| 45. | 17 Oktober 2022      | Sosial | Partisipasi Gentong<br>Kencono Fair 2022   | Panitia Gentong<br>Kencono Fair                         | Rp500.000,00   |
| 46. | 18 Oktober 2022      | Sosial | Partisipasi Festival<br>Anak Kampung<br>2022 Sidomulyo   | Panitia Festival<br>Anak Kampung                        | Rp500.000,00   |
| 47. | 24 Oktober 2022      | Sosial | Partisipasi Sponsor<br>Kegiatan BBKT<br>Kabupaten Boyolali<br>Tahun 2022                           | Panitia Kegiatan<br>BBKT                                | Rp1.500.000,00 |
| 48. | 31 Oktober 2022      | Sosial | Partisipasi<br>Peringatan Hari<br>Kesehatan Nasional<br>58 Tahun 2022                              | Panitia Hari<br>Kesehatan<br>Nasional                   | Rp2.000.000,00 |
| 49. | 01 November<br>2022  | Sosial | Partisipasi Bantuan<br>untuk TK Pertiwi IV<br>Boyolali   | Pengurus<br>Sekolah TK<br>Pertiwi Boyolali              | Rp1.000.000,00 |
| 50. | 09 November<br>2022  | Sosial | Partisipasi HUT<br>Satuan<br>Pengamanan<br>(Satpam) ke 42  | Panitia HUT<br>Satpam                                   | Rp500.000,00   |
| 51. | 09 November<br>2022  | Sosial | Partisipasi<br>Pembangunan Balai<br>Pertemuan Warga<br>Desa Musuk                                  | Panitia<br>Pembangunan<br>Balai pertemuan<br>Desa Musuk | Rp1.000.000,00 |
| 52. | 10 November<br>2022  | Sosial | Partisipasi<br>Sponsorship dalam<br>Rangka HUT RSUD  | Panitia HUT<br>RSUD Pandan<br>Arang Boyolali            | Rp3.000.000,00 |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

|       |   |        | Pandan Arang<br>Boyolali                           |                                 |                 |  |  |
|-------|---|--------|--|---------------------------------|-----------------|--|--|
| 53.   | 14 November<br>2022   | Sosial | Bantuan 100 Kaos<br>untuk Inspektorat<br>Boyolali  | Panitia kegiatan<br>sosialisasi | Rp9.500.000,00  |  |  |
| 54.   | 17 November<br>2022   | Sosial | Kegiatan Konfercab<br>XXII PCNU Kab<br>Boyolali    | Panitia<br>Konfercab            | Rp10.000.000,00 |  |  |
| 55.   | 17 November<br>2022   | Sosial | Kejuaraan Bola Voli<br>Pra Porprov Kab<br>Boyolali | Panitia Bola Voli               | Rp10.000.000,00 |  |  |
|       | Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik |        |  |                                 |                 |  |  |
| Nihil |   |        |  |                                 |                 |  |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

# BAB III HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

#### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA)
Alamat : Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Nomor Telepon : 0276 321393
Posisi Laporan : Desember 2022

Modal Inti : Rp67.059.010.833,00

Total Aset : Rp452.446.505.282,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA) Tahun 2022, disampaikan hal-hal berikut:

a. Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (2)

b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

| No. | Faktor yang Dinilai   | Nilai (S + P + H) | Nilai (Dibobot) |
|-----|---|-------------------|-----------------|
| 1   | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi                      | 1.60              | 0.320           |
| 2   | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan<br>Komisaris           | 1.56              | 0.234           |
| 3   | Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi<br>Komite           | 0.00              | 0.000           |
| 4   | Penanganan Benturan Kepentingan                                   | 2.00              | 0.200           |
| 5   | Penerapan Fungsi Kepatuhan  | 1.80              | 0.180           |
| 6   | Penerapan Fungsi Audit Intern                                     | 1.93              | 0.193           |
| 7   | Penerapan Fungsi Audit Ekstern                                    | 2.00              | 0.050           |
| 8   | Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem<br>Pengendalian Intern | 1.79              | 0.179           |
| 9   | Batas Maksimum Pemberian Kredit                                   | 1.95              | 0.146           |
| 10  | Rencana Bisnis BPR  | 2.00              | 0.150           |
| 11  | Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan                    | 0.150             |                 |
|     | Nilai Komposit  | 1.800             |                 |
|     | Predikat Komposit   | Baik              |                 |



#### Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

#### 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 : 1.6)

Jumlah anggota Direksi PT BPR Bank Boyolali 3 (tiga) orang yaitu Direktur Utama dan 2 (dua) Direktur, yang salah satunya adalah Direktur yang membawahi Fungsi Kepatuhan.

#### 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.56)

Jumlah anggota Dewan Komisaris PT BPR Bank Boyolali sebanyak 3 (tiga) orang yang terdiri dari 1 (satu) Komisaris Utama dan 2 (dua) Anggota Dewan Komisaris, yang salah satunya adalah anggota Komisaris Independen.

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

Tidak menerapkan Komite

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

PT BPR Bank Boyolali sudah memiliki Kebijakan penanganan benturan kepentingan dan telah dilaksanakan dengan baik.

#### 5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.8)

PT BPR Bank Boyolali sudah memiliki Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan dan Satker Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau 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 dan peraturan perundangundangan lainnya.

#### 6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.93)

Satuan Kerja Audit Intern di PT BPR Bank Boyolali telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen

terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan

kewajiban pelaporan ke pihak eksternal (OJK)

#### 7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 2)

PT BPR Bank Boyolali telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal

dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR.

#### 8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.79)



#### Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

PT BPR Bank Boyolali telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil

penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profl Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas

pengendalian internal kontrol. Laporan Profl Risiko dimaksud juga telah disampaikan ke OJK 2 (dua)

kali dalam setahun.

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

PT. BPR Bank Boyolali telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK dan telah

melaksanakannya secara disiplin, PT BPR Bank Boyolali dalam menjalankan Operasional selalu berhati- hati

agar tidak melanggar ketentuan BMPK

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

Rencana Bisnis Bank PT BPR Bank Boyolali telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan.

#### 11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2)

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan PT BPR Bank Boyolali telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. PT BPR Bank Boyolali juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan.

#### C. Kesimpulan Umum

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

Faktor Positif Aspek Struktur Tata Kelola adalah Bank senantiasa berpedoman pada Visi dan Misi yang

telah ditetapkan, serta tugas pokok dan fungsi masing- masing struktur organisasi telah berjalan dengan

baik. Sedangkan dari sisi faktor negatif aspek Struktur Tata Kelola bahwa untuk mendukung operasionalnya,

PT BPR Bank Boyolali masih harus meningkatkan kompetensi SDM.

Selanjutnya, faktor positif aspek Proses Tata Kelola yaitu tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. PT BPR Bank Boyolali senantiasa mendorong budaya Kepatuhan

dan peningkatan kesadaran risiko. Sementara faktor Negatif aspek Proses Tata Kelola adalah BPR perlu

untuk melakukan kaji ulang terhadap Kebijakan dan SOP yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan

terbaru dari regulator dan dapat merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional Bank yang

terjadi dewasa ini.

Selanjutnya, dari sisi faktor positif aspek Hasil Tata Kelola bahwa Bank masih dapat beroperasi dengan

baik dan dapat mencetak kinerja yang baik. Kecukupan permodalan masih memadai, dapat mengkover



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya. Sedangkan

dari sisi aspek negatif aspek Hasil Tata Kelola yaitu selama tahun 2022 masih terdapat hal-hal yang perlu ditingkatkan.

Boyolali, 27 Januari 2023

PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA)

Menyetujui

PURWANTO, S.H Komisaris Utama





Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

# KERTAS KERJA LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA BPR TAHUN 2022 BOBOT BPR C

#### HASIL PENILAIAN SENDIRI PENERAPAN TATA KELOLA

| No.   | Faktor   | Penilaian<br>Faktor | Keterangan   |  |
|-------|--|---------------------|--|--|
| B0100 | Pelaksanaan tugas dan<br>tanggung jawab Direksi<br>Bobot 0.2, S+P+H = 1.6              | 0.32                | Jumlah anggota Direksi PT BPR Bank Boyolali 3 (tiga) orang yaitu Direktur Utama dan 2 (dua) Direktur, yang salah satunya adalah Direktur yang membawahi Fungsi Kepatuhan.  |  |
| B0200 | Pelaksanaan tugas dan<br>tanggung jawab Dewan<br>Komisaris<br>Bobot 0.15, S+P+H = 1.56 | 0.234               | Jumlah anggota Dewan Komisaris PT BPR Bank Boyolali<br>sebanyak 3 (tiga) orang yang terdiri dari 1 (satu)<br>Komisaris Utama dan 2 (dua) Anggota Dewan Komisaris ,<br>yang salah satunya adalah anggota Komisaris<br>Independen.   |  |
| B0300 | Kelengkapan dan<br>pelaksanaan tugas atau<br>fungsi Komite<br>Bobot 0, S+P+H = 0       | 0                   | Tidak menerapkan Komite  |  |
| B0400 | Penanganan benturan<br>kepentingan<br>Bobot 0.1, S+P+H = 2                             | 0.2                 | PT BPR Bank Boyolali sudah memiliki Kebijakan penanganan benturan kepentingan dan telah dilaksanakan dengan baik.  |  |
| B0500 | Penerapan fungsi<br>kepatuhan BPR<br>Bobot 0.1, S+P+H = 1.8                            | 0.18                | PT BPR Bank Boyolali sudah memiliki Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan dan Satker Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau 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 dan peraturan perundang- undangan lainnya. |  |
| B0600 | Penerapan fungsi audit<br>intern<br>Bobot 0.1, S+P+H = 1.93                            | 0.193               | Satuan Kerja Audit Intern di PT BPR Bank Boyolali tela<br>melaksanakan penerapan fungsi audit intern da<br>independen<br>terhadap satuan kerja operasional serta tela<br>menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan<br>kewajiban pelaporan ke pihak eksternal (OJK)  |  |
| B0700 | Penerapan fungsi audit<br>ekstern<br>Bobot 0.025, S+P+H = 2                            | 0.05                | PT BPR Bank Boyolali telah menugaskan Audit Ekstern<br>sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal<br>dimaksud telah menggambarkan permasalahan yar<br>dihadapi oleh BPR.  |  |
| B0800 | Penerapan manajemen<br>risiko termasuk sistem<br>pengendalian intern)                  | 0.179               | PT BPR Bank Boyolali telah menerapkan Manajemen<br>Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil<br>penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profl Risiko  |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

|       | Bobot 0.1, S+P+H = 1.79   |       | sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas<br>pengendalian internal kontrol. Laporan Profl Risiko<br>dimaksud juga telah disampaikan ke OJK 2 (dua)<br>kali dalam setahun.  |
|-------|---|-------|---|
| B0900 | Batas maksimum<br>pemberian kredit<br>Bobot 0.075, S+P+H = 1.95   | 0.146 | PT. BPR Bank Boyolali telah memiliki kebijakan, sistem<br>dan prosedur tertulis mengenai BMPK dan telah<br>melaksanakannya secara disiplin, PT BPR Bank Boyolali<br>dalam menjalankan Operasional selalu berhati- hati<br>agar tidak melanggar ketentuan BMPK |
| B1000 | Rencana bisnis BPR<br>Bobot 0.075, S+P+H = 2  | 0.15  | Rencana Bisnis Bank PT BPR Bank Boyolali telah disusun<br>oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan<br>disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan.   |
| B1100 | Transparansi kondisi<br>keuangan dan non<br>keuangan, serta<br>pelaporan internal<br>Bobot 0.075, S+P+H = 2 | 0.15  | Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan PT<br>BPR Bank Boyolali telah didukung oleh sistem pelaporan<br>keuangan dan non keuangan. PT BPR Bank Boyolali juga<br>telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap<br>triwulan.                          |
|       | Nilai Komposit  |       |   |
| F     | Peringkat Komposit  |       |   |
|       | Predikat Komposit   |       |   |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

# B0100 - Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

| Kode     | Kriteria / Indikator   | Skala<br>Penerapan | Keterangan  |  |  |
|----------|--|--------------------|---|--|--|
| Struktui | Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)   |                    |   |  |  |
| S0101    | Jumlah anggota Direksi paling<br>sedikit 3 (tiga) orang, dan salah<br>satu anggota Direksi bertindak<br>sebagai Direktur yang<br>membawahkan fungsi kepatuhan.   | 1                  | Jumlah anggota Direksi 3 (dua) orang,<br>dan dipimpin oleh Direktur Utama serta<br>salah satu anggota Direksi bertindak<br>sebagai Direktur yang membawahkan<br>fungsi kepatuhan. |  |  |
| S0102    | Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di kota/ kabupaten yang sama, atau kota/ kabupaten yang berbeda pada provinsi yang sama, atau kota/ kabupaten di provinsi lain yang berbatasan langsung dengan kota/ kabupaten pada provinsi lokasi Kantor Pusat BPR.  | 1                  | Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal<br>di kabupaten Boyolali.   |  |  |
| S0103    | Anggota Direksi tidak merangkap<br>jabatan pada Bank, Perusahaan<br>Non Bank dan/ atau lembaga lain<br>(partai politik atau organisasi<br>kemasyarakatan).   | 1                  | Anggota Direksi tidak ada yang<br>merangkap jabatan diperusahaan lain   |  |  |
| S0104    | Mayoritas anggota Direksi tidak<br>memiliki hubungan keluarga atau<br>semenda sampai dengan derajat<br>kedua dengan sesama anggota<br>Direksi dan/ atau anggota Dewan<br>Komisaris.  | 1                  | Antara anggota Direksi tidak ada<br>hubungan keluarga.  |  |  |
| S0105    | Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/ atau penyedia jasa profesional sebagai konsultan kecuali memenuhi persyaratan yaitu untuk proyek yang bersifat khusus yang dari sisi karakteristik proyeknya membutuhkan adanya konsultan; telah didasari oleh kontrak yang jelas meliputi lingkup pekerjaan, tanggung jawab, produk yang dihasilkan, dan jangka waktu pekerjaan, serta biaya; dan perorangan dan/atau penyedia jasa profesional adalah pihak independen yang memiliki kualifikasi untuk proyek yang | 2                  | Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/ atau penyedia jasa konsultan kecuali untuk proyek yang bersifat khusus yang karateristiknya membutuhkan adanya konsultan.     |  |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

|        | bersifat khusus dimaksud.  |      |  |
|--------|--|------|--|
| S0106  | Seluruh anggota Direksi telah lulus<br>Uji Kemampuan dan Kepatutan dan<br>telah diangkat melalui RUPS<br>termasuk perpanjangan masa<br>jabatan Direksi telah ditetapkan<br>oleh RUPS sebelum berakhir masa<br>jabatannya.  | 2    | Semua anggota Direksi telah lulus Uji<br>Kemampuan dan Kepatutan dan telah<br>diangkat melalui RUPS  |
|        | Total  | 8    |  |
|        | Rata-rata  | 1.33 |  |
|        | Bobot  | 0.5  |  |
|        | Nilai Struktur   | 0.67 |  |
| Proses | Penerapan Tata Kelola (P)  |      |  |
| P0101  | Direksi melaksanakan tugas dan<br>tanggung jawabnya secara<br>independen dan tidak memberikan<br>kuasa umum yang dapat<br>mengakibatkan pengalihan tugas<br>dan wewenang tanpa batas.  | 2    | Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya Direksi bekerja secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.   |
| P0102  | Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Pejabat Eksekutif yang ditunjuk sebagai auditor intern, auditor ekstern, dan hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau hasil pengawasan otoritas lain.   | 1    | Direksi menindaklanjuti temuan audit dan<br>rekomendasi dari Satuan Kerja Audit<br>Intern, auditor ekstern, dan hasil<br>pengawasan Otoritas Jasa Keuangan<br>dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.   |
| P0103  | Direksi menyediakan data dan<br>informasi yang lengkap, akurat,<br>terkini, dan tepat waktu kepada<br>Dewan Komisaris.   | 2    | Direksi menyediakan data dan informasi<br>yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat<br>waktu kepada Dewan Komisaris.  |
| P0104  | Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat, suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat. | 2    | Pengambilan keputusan rapat Direksi yang bersifat strategis dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat, suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat. |
| P0105  | Direksi tidak menggunakan BPR<br>untuk kepentingan pribadi,<br>keluarga, dan/atau pihak lain yang<br>dapat merugikan atau mengurangi   | 2    | Direksi tidak menggunakan PT BPR Bank<br>Boyolali untuk kepentingan pribadi,<br>keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat<br>merugikan atau mengurangi keuntungan   |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

|          | keuntungan BPR, serta tidak<br>mengambil dan/ atau menerima<br>keuntungan pribadi dari BPR, selain<br>remunerasi dan fasilitas lainnya<br>yang ditetapkan RUPS   |      | PT BPR Bank Boyolali serta tidak<br>mengambil dan/ atau menerima<br>keuntungan pribadi darinya, selain<br>remunerasi dan fasilitas lainnya yang<br>ditetapkan RUPS.   |
|----------|--|------|---|
| P0106    | Anggota Direksi membudayakan pembelajaran secara berkelanjutan dalam rangka peningkatan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/ lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi antara lain dengan peningkatan keikutsertaan pegawai BPR dalam pendidikan/pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas individu. | 2    | Direksi PT BPR Bank Boyolali senantiasa mengadakan pendidikan/pelatihan dalam rangka pengembangan kualitas pegawai secara berkelanjutan dan juga meningkatkan pengetahuan tentang perbankan dan perkembangan terkini terkait bidang keuangan/ lainnya yang mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya pada seluruh jenjang organisasi. |
| P0107    | Anggota Direksi mampu<br>mengimplementasikan kompetensi<br>yang dimilikinya dalam<br>pelaksanaan tugas dan tanggung<br>jawabnya, antara lain pemahaman<br>atas ketentuan mengenai prinsip<br>kehati- hatian.   | 2    | Anggota Direksi mampu<br>mengimplementasikan kompetensi yang<br>dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan<br>tanggung jawabnya, antara lain<br>pemahaman atas ketentuan mengenai<br>prinsip kehati- hatian.   |
| P0108    | Direksi memiliki dan melaksanakan<br>pedoman dan tata tertib kerja<br>anggota Direksi yang paling sedikit<br>mencantumkan etika kerja, waktu<br>kerja, dan peraturan rapat.  | 2    | Direksi memiliki dan melaksanakan<br>pedoman dan tata tertib kerja anggota<br>Direksi yang paling sedikit mencantumkan<br>etika kerja, waktu kerja, dan peraturan<br>rapat.   |
|          | Total  | 15   |   |
|          | Rata-rata  | 1.88 |   |
|          | Bobot  | 0.4  |   |
|          | Nilai Struktur   | 0.75 |   |
| Hasil Pe | enerapan Tata Kelola (H)   |      |   |
| H0101    | Direksi mempertanggungjawabkan<br>pelaksanaan tugasnya kepada<br>pemegang saham melalui RUPS.  | 1    | Direksi mempertanggungjawabkan<br>pelaksanaan tugasnya kepada pemegang<br>saham melalui RUPS.   |
| H0102    | Direksi mengkomunikasikan<br>kepada seluruh pegawai mengenai<br>kebijakan strategis BPR di bidang<br>kepegawaian.  | 2    | Direksi mengkomunikasikan kepada<br>seluruh pegawai mengenai kebijakan<br>strategis BPR di bidang kepegawaian.  |
| H0103    | Hasil rapat Direksi dituangkan   | 2    | Hasil rapat Direksi dituangkan dalam  |
|          |  |      |   |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

|       | dalam risalah rapat dan<br>didokumentasikan dengan baik,<br>termasuk pengungkapan secara<br>jelas dissenting opinions yang<br>terjadi dalam rapat Direksi, serta<br>dibagikan kepada seluruh Direksi.  |      | risalah rapat dan didokumentasikan<br>dengan baik, termasuk pengungkapan<br>secara jelas dissenting opinions yang<br>terjadi dalam rapat Direksi, serta<br>dibagikan kepada seluruh Direksi.   |
|-------|--|------|--|
| H0104 | Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan BPR yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja BPR, penyelesaian permasalahan yang dihadapi BPR, dan pencapaian hasil sesuai ekspektasi stakeholders. | 2    | Terdapat peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota Direksi dan seluruh pegawai dalam pengelolaan PT BPR Bank Boyolali yang ditunjukkan antara lain dengan peningkatan kinerja BPR dan penyelesaian permasalahan yang dihadapi PT BPR Bank Boyolali. |
| H0105 | Direksi menyampaikan laporan<br>penerapan Tata Kelola pada<br>Otoritas Jasa Keuangan, Asosiasi<br>BPR di Indonesia, dan 1 (satu)<br>kantor media atau majalah<br>ekonomi dan keuangan sesuai<br>ketentuan.   | 2    | Direksi menyampaikan laporan penerapan<br>Tata Kelola pada Otoritas Jasa Keuangan,<br>Asosiasi BPR di Indonesia, dan 1 (satu)<br>kantor media atau majalah ekonomi dan<br>keuangan sesuai ketentuan.   |
|       | Total  | 9    |  |
|       | Rata-rata  | 1.8  |  |
|       | Bobot  | 0.1  |  |
|       | Nilai Struktur   | 0.18 |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

# B0200 - Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

| Kode     | Kriteria / Indikator  | Skala<br>Penerapan | Keterangan  |  |  |
|----------|---|--------------------|---|--|--|
| Struktuı | Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)  |                    |   |  |  |
| S0201    | Jumlah anggota Dewan Komisaris paling sedikit 3 (tiga) orang.   | 1                  | Jumlah anggota Dewan Komisaris 3<br>orang, yang terdiri dari 1 Komisaris<br>Utama, dan 2 Komisaris  |  |  |
| S0202    | Jumlah anggota Dewan Komisaris<br>tidak melampaui jumlah anggota<br>Direksi sesuai ketentuan.   | 1                  | Jumlah anggota Dewan Komisaris 3 (tiga)<br>orang dan jumlah Direksi 3 (tiga) orang  |  |  |
| S0203    | Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal BPR memperpanjang masa jabatan anggota Dewan Komisaris, RUPS yang menetapkan perpanjangan masa jabatan anggota Dewan Komisaris dilakukan sebelum berakhirnya masa jabatan.   | 1                  | Seluruh anggota Dewan Komisaris telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS. Dalam hal BPR memperpanjang masa jabatan anggota Dewan Komisaris, RUPS yang menetapkan perpanjangan masa jabatan anggota Dewan Komisaris dilakukan sebelum berakhirnya masa jabatan. |  |  |
| S0204    | Paling sedikit 1 (satu) anggota<br>Dewan Komisaris bertempat<br>tinggal di provinsi yang sama atau<br>di kota/ kabupaten pada provinsi<br>lain yang berbatasan langsung<br>dengan provinsi lokasi Kantor<br>Pusat BPR.  | 1                  | Semua Anggota Dewan Komisaris<br>bertempat tinggal di kabupaten yang<br>sama dengan lokasi Kantor Pusat BPR   |  |  |
| S0205    | BPR memiliki Komisaris Independen: a) Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah) paling sedikit 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen. b) Untuk BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) dan kurang dari Rp80.000.000.000,00 (delapan puluh milyar rupiah), paling sedikit satu anggota Dewan Komisaris merupakan Komisaris Independen. c) BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000.000,00 (lima puluh | 1                  | Modal inti lebih dari 50M kurang dari 80M jumlah Anggota Dewan Komisaris 3 (tiga) orang dan salah satunya merupakan Anggota Dewan Komisaris Independen  |  |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

|        | milyar rupiah) diberikan skala<br>penerapan Baik (nilai 2)  |      |  |
|--------|---|------|--|
| S0206  | Dewan Komisaris memiliki<br>pedoman dan tata tertib kerja<br>termasuk pengaturan etika kerja,<br>waktu kerja, dan rapat.  | 2    | PT BPR Bank Boyolali sudah memiliki SOP<br>Dewan Komisaris   |
| S0207  | Dewan Komisaris tidak merangkap<br>jabatan sebagai anggota Dewan<br>Komisaris pada lebih dari 2 (dua)<br>BPR atau BPRS lainnya, atau<br>sebagai Direksi atau pejabat<br>eksekutif pada BPR, BPRS dan/atau<br>Bank Umum.   | 1    | Semua Anggota Dewan Komisaris tidak<br>merangkap jabatan sebagai anggota<br>Dewan Komisaris di BPR atau BPRS lain<br>ataupun di Bank Umum.   |
| S0208  | Mayoritas anggota Dewan<br>Komisaris tidak memiliki hubungan<br>keluarga atau semenda sampai<br>dengan derajat kedua dengan<br>sesama anggota Dewan Komisaris<br>atau Direksi.  | 1    | Diantara sesama Anggota Dewan<br>Komisaris tidak ada hubungan keluarga<br>atau semenda sampai dengan derajat<br>kedua.   |
| S0209  | Seluruh Komisaris Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/ atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen. | 1    | Anggota Dewan Komisaris Independen tidak ada yang memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/ atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Direksi dan/ atau pemegang saham pengendali atau hubungan lain yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen. |
|        | Total   | 10   |  |
|        | Rata-rata   | 1.11 |  |
|        | Bobot   | 0.5  |  |
|        | Nilai Struktur  | 0.56 |  |
| Proses | Penerapan Tata Kelola (P)   |      |  |
| P0201  | Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi atau nasihat tertulis terkait dengan pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehati-hatian.                                     | 2    | Dewan Komisaris telah melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab serta memberikan nasihat kepada Direksi, antara lain pemberian rekomendasi pemenuhan ketentuan BPR termasuk prinsip kehatihatian.  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

| P0202 | Dalam rangka melakukan tugas<br>pengawasan, Komisaris<br>mengarahkan, memantau dan<br>mengevaluasi pelaksanaan<br>kebijakan strategis BPR.   | 2 | Dewan Komisaris melakukan tugas<br>pengawasan, pemantauan dan evaluasi<br>pelaksanaan kebijakan strategis BPR.   |
|-------|--|---|--|
| P0203 | Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal- hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan. | 2 | Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional BPR, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR dan hal- hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundangan dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan. |
| P0204 | Dewan Komisaris memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Otoritas Jasa Keuangan, dan/ atau hasil pengawasan otoritas lainnya antara lain dengan meminta Direksi untuk menyampaikan dokumen hasil tindak lanjut temuan.  | 2 | Dewan Komisaris memastikan bahwa<br>Direksi menindaklanjuti temuan audit<br>intern, audit ekstern, hasil pengawasan<br>Otoritas Jasa Keuangan, dan/ atau hasil<br>pengawasan otoritas lainnya antara lain<br>dengan meminta Direksi untuk<br>menyampaikan dokumen hasil tindak<br>lanjut temuan.                                       |
| P0205 | Dewan Komisaris menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal dan menyelenggarakan Rapat Dewan Komisaris paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 bulan yang dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris.   | 2 | Di tahun 2022 dewan Komisaris telah<br>melaksanakan rapat sebanyak 12 kali dan<br>dihadiri oleh seluruh Anggota Dewan<br>Komisaris   |
| P0206 | Pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris yang bersifat strategis telah dilakukan berdasarkan musyawarah mufakat atau suara terbanyak dalam hal tidak tercapai musyawarah mufakat, atau sesuai ketentuan yang berlaku dengan mencantumkan dissenting opinion jika terdapat perbedaan pendapat.                                       | 2 | Dewan Komisaris dalam pengambilan<br>keputusan rapat yang bersifat strategis,<br>dilakukan berdasarkan musyawarah<br>mufakat atau suara terbanyak dalam hal<br>tidak tercapai musyawarah mufakat.  |
| P0207 | Anggota Dewan Komisaris tidak<br>memanfaatkan BPR untuk<br>kepentingan pribadi, keluarga, dan/<br>atau pihak lain yang merugikan   | 2 | Seluruh Anggota Dewan Komisaris tidak<br>memanfaatkan BPR untuk kepentingan<br>pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang<br>merugikan atau mengurangi keuntungan   |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

|                                 | atau mengurangi keuntungan BPR,<br>serta tidak mengambil dan/ atau<br>menerima keuntungan pribadi dari<br>BPR, selain remunerasi dan<br>fasilitas lainnya yang ditetapkan<br>RUPS.  |     | BPR, serta tidak mengambil dan/ atau<br>menerima keuntungan pribadi dari BPR,<br>selain remunerasi dan fasilitas lainnya<br>yang ditetapkan RUPS.  |  |
|---------------------------------|---|-----|--|--|
| P0208                           | Anggota Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi.   | 2   | Dalam rangka pelaksanaan tugas pengawasan, Dewan Komisaris melakukan pemantauan terhadap laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan yang memerlukan tindak lanjut Direksi. |  |
|                                 | Total   | 16  |  |  |
|                                 | Rata-rata   | 2   |  |  |
|                                 | Bobot   | 0.4 |  |  |
|                                 | Nilai Struktur  | 0.8 |  |  |
| Hasil Penerapan Tata Kelola (H) |   |     |  |  |
| Hasil Pe                        | enerapan Tata Kelola (H)  |     |  |  |
| Hasil Pe                        | Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.        | 2   | Semua hasil rapat Dewan Komisaris<br>dituangkan dalam Risalah rapat dan<br>didokumentasikan dengan baik dan jelas,<br>serta dibagikan kepada seluruh anggota<br>Dewan Komisaris.   |  |
|                                 | Hasil rapat Dewan Komisaris<br>dituangkan dalam risalah rapat dan<br>didokumentasikan dengan baik dan<br>jelas, termasuk dissenting opinions<br>yang terjadi jika terdapat<br>perbedaan pendapat, serta<br>dibagikan kepada seluruh anggota       | 2   | dituangkan dalam Risalah rapat dan<br>didokumentasikan dengan baik dan jelas,<br>serta dibagikan kepada seluruh anggota  |  |
|                                 | Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.        | _   | dituangkan dalam Risalah rapat dan<br>didokumentasikan dengan baik dan jelas,<br>serta dibagikan kepada seluruh anggota  |  |
|                                 | Hasil rapat Dewan Komisaris dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik dan jelas, termasuk dissenting opinions yang terjadi jika terdapat perbedaan pendapat, serta dibagikan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris.  Total | 2   | dituangkan dalam Risalah rapat dan<br>didokumentasikan dengan baik dan jelas,<br>serta dibagikan kepada seluruh anggota  |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

# B0300 - Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite

|          | - Reiengkapan dan Felaksandan   |                    |            |
|----------|---|--------------------|------------|
| Kode     | Kriteria / Indikator  | Skala<br>Penerapan | Keterangan |
| Struktui | r dan Infrastruktur Tata Kelola (S)   |                    |            |
| S0301    | BPR telah memiliki Komite Audit<br>dan Komite Pemantau Risiko<br>dengan anggota Komite sesuai<br>ketentuan.   | 0                  | Nihil      |
|          | Total   | 0                  |            |
|          | Rata-rata   | 0                  |            |
|          | Bobot   | 0.5                |            |
|          | Nilai Struktur  | 0                  |            |
| Proses   | Penerapan Tata Kelola (P)   |                    |            |
| P0301    | Komite Audit melakukan evaluasi<br>terhadap penerapan fungsi audit<br>intern.   | 0                  | Nihil      |
| P0302    | Komite Pemantau Risiko<br>melakukan evaluasi terhadap<br>penerapan fungsi manajemen<br>risiko.  | 0                  | Nihil      |
| P0303    | Dewan Komisaris memastikan<br>bahwa Komite yang dibentuk<br>menjalankan tugasnya secara<br>efektif antara lain telah sesuai<br>dengan pedoman dan tata tertib<br>kerja. | 0                  | Nihil      |
|          | Total   | 0                  |            |
|          | Rata-rata   | 0                  |            |
|          | Bobot   | 0.4                |            |
|          | Nilai Struktur  | 0                  |            |
| Hasil Pe | enerapan Tata Kelola (H)  |                    |            |
| H0301    | Komite memberikan rekomendasi<br>terkait penerapan audit intern dan<br>fungsi manajemen risiko kepada<br>Dewan Komisaris untuk tindak<br>lanjut kepada Direksi BPR.     | 0                  | Nihil      |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

| Total 0          |
|------------------|
| Rata-rata 0      |
| Bobot 0.1        |
| Nilai Struktur 0 |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

# **B0400 - Penanganan Benturan Kepentingan**

| Kode     | Kriteria / Indikator   | Skala<br>Penerapan | Keterangan  |
|----------|--|--------------------|---|
| Struktu  | r dan Infrastruktur Tata Kelola (S)  |                    |   |
| S0401    | BPR memiliki kebijakan, sistem dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan yang mengikat setiap pengurus dan pegawai BPR termasuk administrasi, dokumentasi dan pengungkapan benturan kepentingan dimaksud dalam Risalah Rapat.                          | 2                  | 1. Surat Keputusan Direksi Nomor 64/II.IV/2019 tanggal 05 April 2019. 2. Surat Keputusan Direksi Nomor 33/II.IV/2019 tanggal 05 April 2019.   |
|          | Total  | 2                  |   |
|          | Rata-rata  | 2                  |   |
|          | Bobot  | 0.5                |   |
|          | Nilai Struktur   | 1                  |   |
| Proses   | Penerapan Tata Kelola (P)  |                    |   |
| P0401    | Dalam hal terjadi benturan kepentingan, anggota Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, atau tidak mengeksekusi transaksi yang memiliki benturan kepentingan tersebut. | 2                  | Dewan Komisaris, anggota Direksi, dan<br>Pejabat Eksekutif tidak mengambil<br>tindakan yang dapat merugikan atau<br>mengurangi keuntungan BPR, dalam hal<br>terjadi benturan kepentingan. |
|          | Total  | 2                  |   |
|          | Rata-rata  | 2                  |   |
|          | Bobot  | 0.4                |   |
|          | Nilai Struktur   | 0.8                |   |
| Hasil Pe | enerapan Tata Kelola (H)   |                    |   |
| H0401    | Benturan kepentingan yang dapat<br>merugikan BPR atau mengurangi<br>keuntungan BPR diungkapkan<br>dalam setiap keputusan dan telah<br>terdokumentasi dengan baik.  | 2                  | Berdasarkan hasil evaluasi Bank, pada<br>tahun 2022 tidak terdapat transaksi yang<br>mengandung benturan kepentingan.   |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

# **B0500 - Penerapan Fungsi Kepatuhan**

| Kode     | Kriteria / Indikator   | Skala     | Keterangan  |
|----------|--|-----------|---|
| Struktuu | r dan Infrastruktur Tata Kelola (S)  | Penerapan |   |
| S0501    | Anggota Direksi yang<br>membawahkan fungsi kepatuhan<br>memenuhi persyaratan paling<br>sedikit untuk: a) tidak merangkap   | 1         | Dalam rangka penerapan Tata Kelola, PT<br>BPR Bank Boyolali (Perseroda) memiliki<br>Direksi yang membawahi fungsi<br>kepatuhan.   |
|          | sebagai Direktur Utama; b) tidak<br>membawahkan bidang operasional<br>penghimpunan dan penyaluran<br>dana; dan c) mampu bekerja secara<br>independen.                              |           | Terhitung per tanggal 16 September 2019<br>PT BPR Bank Boyolali (Perseroda)<br>mengangkat Direktur yang membawahi<br>Fungsi Kepatuhan dan tidak merangkap<br>sebagai Direktur Utama serta mampu<br>bekerja Independen.  |
| S0502    | Anggota Direksi yang<br>membawahkan fungsi kepatuhan<br>memahami peraturan Otoritas Jasa<br>Keuangan dan peraturan<br>perundang- undangan lain yang<br>berkaitan dengan perbankan. | 1         | Anggota Direksi PT BPR Bank Boyolali<br>yang membawahkan<br>fungsi kepatuhan telah memahami<br>peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan<br>peraturan perundang- undangan lain yang<br>berkaitan dengan perbankan.   |
| S0503    | Pelaksanaan fungsi kepatuhan dilakukan dengan membentuk satuan kerja kepatuhan yang independen terhadap satuan kerja atau fungsi operasional.                                      | 2         | Untuk membantu pelaksanaan tugas Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan, maka:  1. PT BPR Bank Boyolali (Perseroda) membentuk Satker kepatuhan.  2. Satker yang membawahkan fungsi kepatuhan bertanggung jawab langsung kepada Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan dan wajib menyusun dan melakukan pengkinian terhadap pedoman kerja, sistem, dan prosedur kepatuhan. |
| S0504    | Satuan kerja kepatuhan atau<br>Pejabat Eksekutif yang menangani<br>fungsi kepatuhan menyusun dan/<br>atau mengkinikan pedoman kerja,<br>sistem, dan prosedur kepatuhan.            | 2         | Satker Kepatuhan PT BPR Bank Boyolali<br>telah menyusun dan/ atau mengkinikan<br>pedoman kerja, sistem,<br>dan prosedur kepatuhan.  |
| S0505    | BPR memiliki ketentuan intern<br>mengenai tugas, wewenang, dan<br>tanggung jawab bagi satuan kerja<br>kepatuhan atau Pejabat Eksekutif<br>yang menangani fungsi kepatuhan.         | 2         | PT BPR Bank Boyolali telah memiliki<br>ketentuan intern<br>mengenai tugas, wewenang, dan<br>tanggung jawab bagi Pejabat Eksekutif<br>yang menangani fungsi kepatuhan.   |
|          | Total  | 8         |   |
|          | Rata-rata  | 1.6       |   |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

|        | Bobot  | 0.5 |   |
|--------|--|-----|---|
|        | Nilai Struktur   | 0.8 |   |
| Proses | Penerapan Tata Kelola (P)  |     |   |
| P0501  | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya.   | 2   | Anggota Direksi PT BPR Bank Boyolali yang membawahkan fungsi kepatuhan menetapkan langkah- langkah yang diperlukan untuk memastikan PT BPR Bank Boyolali telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang- undangan lain termasuk penyampaian laporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lainnya.  |
| P0502  | Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan melakukan upaya untuk mendorong terciptanya budaya kepatuhan BPR antara lain melalui sosialisasi dan pelatihan ketentuan terkini.  | 2   | Anggota Direksi PT BPR Bank Boyolali<br>yang membawahkan fungsi Kepatuhan<br>melakukan upaya untuk mendorong<br>terciptanya budaya kepatuhan PT BPR<br>Bank Boyolali antara lain melalui<br>sosialisasi dan pelatihan ketentuan<br>terkini.   |
| P0503  | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan termasuk melakukan tindakan pencegahan apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan Direksi BPR yang menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan. | 2   | Anggota Direksi PT BPR Bank Boyolali yang membawahkan fungsi kepatuhan memantau dan menjaga kepatuhan PT BPR Bank Boyolali terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh PT BPR Bank Boyolali kepada Otoritas Jasa Keuangan termasuk melakukan tindakan pencegahan apabila terdapat kebijakan dan/ atau keputusan Direksi yang menyimpang dari ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundangundangan. |
| P0504  | Satuan kerja kepatuhan atau Pejabat Eksekutif yang menangani fungsi kepatuhan memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur, serta kegiatan usaha yang dilakukan BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundangundangan.   | 2   | Satuan Kerja yang menangani fungsi<br>Kepatuhan PT BPR Bank Boyolali yang<br>menangani<br>fungsi kepatuhan memastikan bahwa<br>seluruh kebijakan, ketentuan, sistem, dan<br>prosedur, serta kegiatan usaha yang<br>dilakukan BPR telah sesuai dengan<br>ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan<br>peraturan perundang-undangan.   |
| P0505  | Satuan kerja kepatuhan atau<br>Pejabat Eksekutif yang menangani<br>fungsi kepatuhan melakukan reviu  | 2   | Satuan kerja kepatuhan melakukan review<br>dan/ atau<br>merekomendasikan pengkinian dan   |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

|          | dan/ atau merekomendasikan pengkinian dan penyempurnaan kebijakan, ketentuan, sistem maupun prosedur yang dimiliki oleh BPR agar sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan.  Total  Rata-rata  Bobot  Nilai Struktur  | 10<br>2<br>0.4<br>0.8 | penyempurnaan kebijakan, ketentuan,<br>sistem maupun prosedur yang dimiliki<br>oleh BPR agar sesuai dengan ketentuan<br>Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan<br>perundang-undangan.  |
|----------|---|-----------------------|--|
| Haeil Da | enerapan Tata Kelola (H)  | 0.0                   |  |
| H0501    | BPR berhasil menurunkan tingkat pelanggaran terhadap ketentuan.   | 2                     | PT BPR Bank Boyolali berhasil<br>menurunkan tingkat pelanggaran<br>terhadap ketentuan  |
| H0502    | Anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab secara berkala kepada Direktur Utama dengan tembusan kepada Dewan Komisaris. Dalam hal anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan adalah Direktur Utama, laporan disampaikan kepada Dewan Komisaris. | 2                     | Anggota Direksi PT BPR Bank Boyolali<br>yang membawahkan<br>fungsi kepatuhan telah menyampaikan<br>laporan pelaksanaan tugas dan tanggung<br>jawab secara berkala kepada Direktur<br>Utama dengan tembusan kepada Dewan<br>Komisaris.  |
| H0503    | Anggota Direksi yang membawahkan Fungsi Kepatuhan menyampaikan laporan khusus kepada Otoritas Jasa Keuangan apabila terdapat kebijakan atau keputusan Direksi yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau peraturan perundang- undangan lain, sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.              | 2                     | Sepanjang tahun 2022 tidak terdapat kebijakan atau keputusan Direksi PT BPR Bank Boyolali yang menyimpang dari POJK dan/ atau peraturan perundang- undangan lain, semua sudah sesuai ketentuan OJK. Jika terdapat kebijakan yang menyimpang dari ketentuan Regulator maka Direktur PT BPR Bank Boyolali yang membawahkan Fungsi Kepatuhan akan menyampaikan laporan khusus kepada OJK. |
|          | Total   | 6                     | ·  |
|          | Rata-rata   | 2                     |  |
|          | Bobot   | 0.1                   |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

| Nilai Struktur | 0.2 |  |
|----------------|-----|--|
|                |     |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

### **B0600 - Penerapan Fungsi Audit Intern**

| Kode     | Kriteria / Indikator  | Skala<br>Penerapan | Keterangan   |
|----------|---|--------------------|--|
| Struktuı | r dan Infrastruktur Tata Kelola (S)   |                    |  |
| S0601    | BPR memiliki Satuan Kerja Audit<br>Intern (SKAI).   | 1                  | PT BPR Bank Boyolali telah memiliki<br>Satuan Kerja audit Intern (SKAI) yang<br>bertanggung jawab terhadap pelaksanaan<br>Fungsi Audit Intern.   |
| S0602    | SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern sesuai peraturan perundang- undangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris. | 2                  | SKAI yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern telah memiliki dan mengkinikan pedoman kerja serta sistem dan prosedur untuk melaksanakan tugas bagi auditor intern sesuai peraturan perundangundangan dan telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris. |
| S0603    | SKAI atau Pejabat Eksekutif yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan fungsi audit intern independen terhadap satuan kerja operasional (satuan kerja terkait dengan penghimpunan dan penyaluran dana).  | 2                  | SKAI yang bertanggung jawab terhadap<br>pelaksanaan fungsi audit intern<br>independen terhadap Satuan Kerja<br>Operasional (satuan kerja terkait dengan<br>penghimpunan dan penyaluran dana).  |
| S0604    | SKAI atau Pejabat Eksekutif yang<br>bertanggung jawab terhadap<br>pelaksanaan fungsi audit intern<br>bertanggung jawab langsung<br>kepada Direktur Utama.   | 1                  | SKAI PT BPR Bank Boyolali bertanggung<br>jawab<br>langsung kepada Direktur Utama.  |
| S0605    | BPR memiliki program rekrutmen<br>dan pengembangan sumber daya<br>manusia yang melaksanakan<br>fungsi audit intern.   | 2                  | SKAI yang ada di PT BPR Bank Boyolali<br>telah memiliki<br>kompetensi dan pengalaman yang baik<br>dan teruji dalam melaksanakan fungsi<br>audit intern.  |
|          | Total   | 8                  |  |
|          | Rata-rata   | 1.6                |  |
|          | Bobot   | 0.5                |  |
|          | Nilai Struktur  | 0.8                |  |

Proses Penerapan Tata Kelola (P)



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

| P0601    | BPR menerapkan fungsi audit intern sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh BPR pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan BPR dan masyarakat.   | 2    | Penerapkan fungsi audit intern telah sesuai dengan ketentuan pedoman audit intern yang telah disusun oleh PT BPR Bank Boyolali pada seluruh aspek dan unsur kegiatan yang secara langsung diperkirakan dapat mempengaruhi kepentingan PT BPR Bank Boyolali dan masyarakat. |
|----------|--|------|--|
| P0602    | BPR menugaskan pihak ekstern untuk melakukan kaji ulang paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) tahun atas kepatuhan terhadap standar pelaksanaan fungsi audit intern, dan kelemahan SOP audit serta perbaikan yang mungkin dilakukan.  BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2) | 3    | Belum Pernah dilakukan, hal ini<br>dikarenakan modal inti PT BPR Bank<br>Boyolali mencapai > 50 M baru berjalan ±<br>2 tahun dan rencana pada tahun 2023<br>akan dilakukan Audit dari ekstern.   |
| P0603    | Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.  | 2    | Pelaksanaan fungsi audit intern (kegiatan audit) pada PT BPR Bank Boyolali dilaksanakan secara memadai dan independen yang mencakup persiapan audit, penyusunan program audit, pelaksanaan audit, pelaporan hasil audit, dan tindak lanjut hasil audit.                    |
| P0604    | BPR melaksanakan peningkatan<br>mutu keterampilan sumber daya<br>manusia secara berkala dan<br>berkelanjutan terkait dengan<br>penerapan fungsi audit intern.  | 2    | PT BPR Bank Boyolali telah mendukung peningkatan mutu keterampilan SDM manusia secara berkala dan berkelanjutan dengan mengikutkan SKAI dalam pelatihan atau workshop Audit Intern, Perkreditan dan Operasional Perbankan.   |
|          | Total  | 9    |  |
|          | Rata-rata  | 2.25 |  |
|          | Bobot  | 0.4  |  |
|          | Nilai Struktur   | 0.9  |  |
| Hasil Pe | enerapan Tata Kelola (H)   |      |  |
| H0601    | SKAI atau Pejabat Eksekutif yang<br>bertanggung jawab terhadap<br>pelaksanaan fungsi audit intern<br>telah menyampaikan laporan  | 2    | SKAI di PT BPR Bank Boyolali telah<br>menyampaikan<br>laporan pelaksanaan audit intern kepada<br>Direktur Utama dan Dewan Komisaris  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

|       | Nilai Struktur   | 0.23 |  |
|-------|--|------|--|
|       | Bobot  | 0.1  |  |
|       | Rata-rata  | 2.25 |  |
|       | Total  | 9    |  |
| H0604 | BPR menyampaikan laporan<br>pengangkatan atau pemberhentian<br>Kepala SKAI kepada Otoritas Jasa<br>Keuangan sesuai ketentuan<br>Otoritas Jasa Keuangan.  | 2    | PT BPR Bank Boyolali telah<br>menyampaikan laporan<br>pengangkatan Kepala SKAI kepada<br>Otoritas Jasa<br>Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa<br>Keuangan. |
| H0603 | BPR menyampaikan laporan hasil kaji ulang oleh pihak ekstern kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah) diberikan skala penerapan Baik (nilai 2) | 3    | Belum pernah   |
| H0602 | BPR telah menyampaikan laporan pelaksanaan dan pokok- pokok hasil audit intern dan laporan khusus (apabila ada penyimpangan) kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.  | 2    | Laporan pelaksanaan dan pokok- pokok<br>hasil audit intern telah disampaikan oleh<br>PT BPR Bank Boyolali kepada Otoritas<br>Jasa Keuangan                     |
|       | pelaksanaan audit intern kepada<br>Direktur Utama dan Dewan<br>Komisaris dengan tembusan<br>kepada anggota Direksi yang<br>membawahkan fungsi kepatuhan.   |      | dengan tembusan kepada anggota Direksi<br>yang membawahkan fungsi kepatuhan.   |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

# **B0700 - Penerapan Fungsi Audit Ekstern**

| Kode     | Kriteria / Indikator   | Skala<br>Penerapan | Keterangan   |
|----------|--|--------------------|--|
| Struktur | dan Infrastruktur Tata Kelola (S)  |                    |  |
| S0701    | Penugasan audit kepada Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik (KAP) memenuhi aspek- aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0. | 2                  | PT BPR Bank Boyolali dalam hal menugaskan audit kepada Kantor Akuntan Publik (KAP) dalam hal ini KAP Mahsun Nurdiono dan Rekan, telah memenuhi aspek- aspek legalitas perjanjian kerja, ruang lingkup audit, standar profesional akuntan publik, dan komunikasi antara Otoritas Jasa Keuangan dengan KAP dimaksud. |
|          | Total  | 2                  |  |
|          | Rata-rata  | 2                  |  |
|          | Bobot  | 0.5                |  |
|          | Nilai Struktur   | 1                  |  |
| Proses   | Penerapan Tata Kelola (P)  |                    |  |
| P0701    | Dalam pelaksanaan audit laporan keuangan BPR, BPR menunjuk Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan serta memperoleh persetujuan RUPS berdasarkan usulan Dewan Komisaris. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan   | 2                  | Pelaksanaan audit laporan keuangan di<br>PT BPR Bank Boyolali dilakukan oleh KAP<br>Mahsun Nurdiono dan<br>Rekan yang sudah terdaftar di Otoritas<br>Jasa<br>Keuangan. Penunjukan KAP dimaksud<br>juga telah memperoleh persetujuan RUPS<br>berdasarkan usulan Dewan Komisaris                                     |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

| P0702    | Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0.  BPR telah melaporkan hasil audit KAP dan Management Letter kepada Otoritas Jasa Keuangan. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4,   | 2   | Pada bulan ini masih berlangsung audit<br>KAP dan setelah selesai Management<br>Letter dan hasilnya akan<br>dilaporkan oleh PT BPR Bank Boyolali<br>kepada Otoritas<br>Jasa Keuangan. |
|----------|--|-----|---|
|          | dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan<br>keuangan tidak diaudit oleh Kantor<br>Akuntan Publik maka kolom skala<br>penerapan wajib diisi 0.   | _   |   |
|          | Total  | 4   |   |
|          | Rata-rata  | 2   |   |
|          | Bobot  | 0.4 |   |
|          | Nilai Struktur   | 0.8 |   |
| Hasil Pe | enerapan Tata Kelola (H)   |     |   |
| H0701    | Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan BPR dan disampaikan secara tepat waktu kepada BPR oleh KAP yang ditunjuk. a) Bobot BPR B, C, D, maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0. | 2   | Hasil audit dan Management Letter telah menggambarkan permasalahan PT BPR Bank Boyolali dan disampaikan secara tepat waktu kepada PT BPR Bank Boyolali oleh KAP yang ditunjuk.        |
| H0702    | Cakupan hasil audit paling sedikit<br>sesuai dengan ruang lingkup audit<br>sebagaimana diatur dalam<br>ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | 2   | Hasil audit di PT BPR Bank Boyolali telah<br>sesuai dengan<br>ruang lingkup audit sebagaimana diatur<br>dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.                                       |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

| skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. b) Bobot BPR A dan Laporan keuangan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan hanya dapat diisi angka 1, 2, 3, 4, dan 5. c) Bobot BPR A dan Laporan keuangan tidak diaudit oleh Kantor Akuntan Publik maka kolom skala penerapan wajib diisi 0. |     |  |
|--|-----|--|
| Total  | 4   |  |
| Rata-rata  | 2   |  |
| Bobot  | 0.1 |  |
| Nilai Struktur   | 0.2 |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

# B0800 - Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern

| Kode    | Kriteria / Indikator   | Skala<br>Penerapan | Keterangan   |  |  |  |
|---------|--|--------------------|--|--|--|--|
| Struktu | Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)   |                    |  |  |  |  |
| S0801   | BPR telah membentuk satuan kerja<br>Manajemen Risiko   | 1                  | PT BPR Bank Boyolali telah membentuk satuan kerja Manajemen Risiko.  |  |  |  |
| S0802   | BPR memiliki kebijakan Manajemen<br>Risiko, prosedur Manajemen Risiko,<br>dan penetapan limit Risiko.  | 2                  | PT BPR BANK Boyolali telah memili<br>kebijakan Manajemen<br>Risiko, prosedur Manajemen Risiko, dan<br>penetapan limit Risiko dan masih terus<br>dilengkapi penetapan Limit Risiko sesua<br>dengan kewajiban Penerapan Manajeme<br>Risiko sesuai ketentuan.   |  |  |  |
| S0803   | BPR memiliki kebijakan dan<br>prosedur secara tertulis mengenai<br>pengelolaan risiko yang melekat<br>pada produk dan aktivitas baru<br>sesuai ketentuan.  | 2                  | PT BPR Bank Boyolali telah memiliki<br>kebijakan dan<br>prosedur secara tertulis mengenai<br>pengelolaan risiko yang melekat pada<br>produk dan aktivitas baru sesuai<br>ketentuan.  |  |  |  |
|         | Total  | 5                  |  |  |  |  |
|         | Rata-rata  | 1.67               |  |  |  |  |
|         | Bobot  | 0.5                |  |  |  |  |
|         | Nilai Struktur   | 0.84               |  |  |  |  |
| Proses  | Penerapan Tata Kelola (P)  |                    |  |  |  |  |
| P0801   | Direksi: a) Menyusun kebijakan dan<br>pedoman penerapan Manajemen<br>Risiko secara tertulis, dan b)<br>Mengevaluasi dan memutuskan<br>transaksi yang memerlukan<br>persetujuan Direksi.  | 2                  | Direksi telah menyusun kebijakan dan<br>pedoman penerapan Manajemen Risiko<br>secara tertulis, dan mengevaluasi dan<br>memutuskan transaksi yang memerlukan<br>persetujuan Direksi.  |  |  |  |
| P0802   | Dewan Komisaris: a) Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko b) Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko, dan c) Mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yang berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris | 2                  | Dewan Komisaris telah menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko dan mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko.serta mengevaluasi dan memutuskan permohonan Direksi yg berkaitan dengan transaksi yang memerlukan persetujuan Dewan Komisaris. |  |  |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

| P0803    | BPR melakukan proses identifikasi,<br>pengukuran, pemantauan, dan<br>pengendalian Risiko terhadap<br>seluruh faktor Risiko yang bersifat<br>material.  | 2   | PT BPR Bank Boyolali melakukan prose<br>Manajemen Risiko<br>yang berkaitan dengan identifkasi,<br>pengukuran, pemantauan, dan<br>pengendalian Risiko terhadap seluruh<br>faktor Risiko yang bersifat material.                               |  |  |
|----------|--|-----|--|--|--|
| P0804    | BPR menerapkan sistem pengendalian intern yang menyeluruh.   | 2   | PT BPR Bank Boyolali telah menerapkan<br>sistem pengendalian intern yang<br>menyeluruh.  |  |  |
| P0805    | BPR menerapkan manajemen risiko<br>atas seluruh risiko yang diwajibkan<br>sesuai ketentuan Otoritas Jasa<br>Keuangan.  | 2   | PT BPR Bank Boyolali telah menerapkan<br>manajemen risiko<br>atas seluruh risiko yang diwajibkan sesuai<br>ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. PT<br>BPR Bank Boyolali<br>sesuai dengan kategori BPR telah<br>mengelola 6 (Enam) jenis risiko. |  |  |
| P0806    | BPR memiliki sistem informasi<br>yang memadai yaitu sistem<br>informasi manajemen yang mampu<br>menyediakan data dan informasi<br>yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.                                    | 2   | PT BPR Bank Boyolali telah memilik<br>sistem informasi yang<br>memadai yaitu sistem informasi<br>manajemen yang mampu menyediakan<br>data dan informasi yang lengkap, akurat,<br>kini, dan utuh.   |  |  |
| P0807    | Direksi telah melakukan pengembangan budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi dan peningkatan kompetensi SDM antara lain melalui pelatihan dan/ atau sosialisasi mengenai manajemen risiko. | 2   | BPR telah memiliki sistem informasi yang<br>memadai yaitu sistem informasi<br>manajemen yang mampu menyediakan<br>data dan informasi yang lengkap, akurat,<br>kini, dan utuh.  |  |  |
|          | Total  | 14  |  |  |  |
|          | Rata-rata  | 2   |  |  |  |
|          | Bobot  | 0.4 |  |  |  |
|          | Nilai Struktur   | 0.8 |  |  |  |
| Hasil Pe | enerapan Tata Kelola (H)   |     |  |  |  |
| H0801    | BPR menyusun laporan profil risiko<br>dan profil risiko lain (jika ada) yang<br>dilaporkan kepada Otoritas Jasa<br>Keuangan sesuai ketentuan<br>Otoritas Jasa Keuangan.                                    | 1   | PT BPR Bank Boyolali menyusun laporar<br>profil risiko dan telah dilaporkan kepada<br>Otoritas Jasa Keuangan sesuai ketentuar<br>OJK   |  |  |
| H0802    | BPR menyusun laporan produk dan<br>aktivitas baru yang dilaporkan<br>kepada Otoritas Jasa Keuangan   | 2   | PT BPR Bank Boyolali menyusun laporan<br>produk dan aktivitas baru yang dilaporkan<br>kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai   |  |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

| sesuai ketentuan Otoritas Jasa<br>Keuangan. |      | ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. |
|---|------|-----------------------------------|
| Total                                       | 3    |                                   |
| Rata-rata                                   | 1.5  |                                   |
| Bobot                                       | 0.1  |                                   |
| Nilai Struktur                              | 0.15 |                                   |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

### **B0900 - Batas Maksimum Pemberian Kredit**

| Kode                            | Kriteria / Indikator   | Skala<br>Penerapan | Keterangan  |  |  |  |
|---------------------------------|--|--------------------|---|--|--|--|
| Struktur                        | Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)   |                    |   |  |  |  |
| S0901                           | BPR telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis yang memadai terkait dengan BMPK termasuk pemberian kredit kepada pihak terkait, debitur grup, dan/atau debitur besar, berikut monitoring dan penyelesaian masalahnya sebagai bagian atau bagian terpisah dari pedoman kebijakan perkreditan BPR. | 2                  | PT BPR Bank Boyolali sudah memiliki<br>kebijakan, sistem dan<br>prosedur tertulis yang memadai terkait<br>dengan BMPK.  |  |  |  |
|                                 | Total  | 2                  |   |  |  |  |
|                                 | Rata-rata Bobot  | 0.5                |   |  |  |  |
|                                 | Nilai Struktur   | 1                  |   |  |  |  |
|                                 | Milai Struktui   | ı ı                |   |  |  |  |
| Proses I                        | Penerapan Tata Kelola (P)  |                    |   |  |  |  |
| P0901                           | BPR secara berkala mengevaluasi<br>dan mengkinikan kebijakan, sistem<br>dan prosedur BMPK agar<br>disesuaikan dengan peraturan<br>perundang-undangan.  | 2                  | Secara berkala PT BPR Bank Boyolali<br>mengevaluasi dan mengkinikan kebijakan,<br>sistem dan prosedur BMPK agar<br>disesuaikan dengan peraturan perundang-<br>undangan.   |  |  |  |
| P0902                           | Proses pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dan memperhatikan prinsip kehatihatian maupun peraturan perundang-undangan.  | 2                  | PT. BPR Bank Boyolali telah memproses pemberian kredit kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit besar telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan tentang BMPK dan memperhatikan prinsip kehati- hatian maupun peraturan perundang-undangan. |  |  |  |
|                                 | Total  | 4                  |   |  |  |  |
|                                 | Rata-rata  | 2                  |   |  |  |  |
|                                 | Bobot  | 0.4                |   |  |  |  |
|                                 | Nilai Struktur   | 0.8                |   |  |  |  |
| Hasil Penerapan Tata Kelola (H) |  |                    |   |  |  |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

| H0901 | Laporan pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait dan/ atau pemberian kredit yang melanggar dan/ atau melampaui BMPK telah disampaikan secara berkala kepada Otoritas Jasa Keuangan secara benar dan tepat waktu sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | 2    | Dalam hal pemberian kredit oleh BPR kepada pihak terkait BPR secara berkala selalu menyampaikan kepada OJK dan BPR belum pernah memberikan kredit yang melampaui BMPK. |
|-------|--|------|--|
| H0902 | BPR tidak melanggar dan/ atau<br>melampaui BMPK sesuai ketentuan<br>Otoritas Jasa Keuangan.  | 1    | Sepanjang tahun 2022, PT BPR Bank<br>Boyolali tidak melanggar dan/ atau<br>melampaui BMPK sesuai ketentuan<br>Otoritas Jasa Keuangan                                   |
|       | Total  | 3    |  |
|       | Rata-rata  | 1.5  |  |
|       | Bobot  | 0.1  |  |
|       | Nilai Struktur   | 0.15 |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

### B1000 - Rencana Bisnis BPR

| Kode     | Kriteria / Indikator  | Skala<br>Penerapan | Keterangan  |  |  |  |  |
|----------|---|--------------------|---|--|--|--|--|
| Struktuı | Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)  |                    |   |  |  |  |  |
| S1001    | Rencana bisnis BPR telah disusun<br>oleh Direksi dan disetujui oleh<br>Dewan Komisaris sesuai dengan<br>visi dan misi BPR.  | 2                  | Rencana Bisnis Bank PT BPR Bank<br>Boyolali telah disusun oleh Direksi dan<br>disetujui oleh Dewan Komisaris sesuai<br>dengan visi dan misi BPR.  |  |  |  |  |
| S1002    | Rencana bisnis BPR menggambarkan rencana strategis jangka panjang dan rencana bisnis tahunan termasuk rencana penyelesaian permasalahan BPR yang signifikan dengan cakupan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.                             | 2                  | Rencana bisnis PT BPR Bank Boyola<br>menggambarkan rencana strategis jangk<br>panjang dan rencana bisnis tahuna<br>termasuk rencana penyelesaia<br>permasalahan BPR yang signifika<br>dengan cakupan sesuai ketentua<br>Otoritas Jasa Keuangan.                   |  |  |  |  |
| S1003    | Rencana bisnis BPR didukung sepenuhnya oleh pemegang saham dalam rangka memperkuat permodalan dan infrastruktur yang memadai antara lain sumber daya manusia, teknologi informasi, jaringan kantor, kebijakan, dan prosedur.                    | 2                  | Rencana bisnis PT BPR Bank Boyolali<br>didukung sepenuhnya oleh pemegang<br>saham dalam rangka memperkuat<br>permodalan dan infrastruktur yang<br>memadai antara lain sumber daya<br>manusia, teknologi informasi, jaringan<br>kantor, kebijakan, dan prosedur.   |  |  |  |  |
|          | Total   | 6                  |   |  |  |  |  |
|          | Rata-rata   | 2                  |   |  |  |  |  |
|          | Bobot   | 0.5                |   |  |  |  |  |
|          | Nilai Struktur  | 1                  |   |  |  |  |  |
| Proses   | Penerapan Tata Kelola (P)   |                    |   |  |  |  |  |
| P1001    | Rencana bisnis BPR disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit: a) faktor eksternal dan internal yang dapat mempengaruhi kelangsungan usaha BPR; b) azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati- hatian; dan c) penerapan manajemen risiko. | 2                  | Rencana bisnis PT BPR Bank Boyo telah disusun dengan mempertimbangkan paling sedikit: (a) faktor eksternal dan internal yang dapa mempengaruhi kelangsungan usaha BF (b) azas perbankan yang sehat dan prinsip kehati- hatian; dan (c) penerapa manajemen risiko. |  |  |  |  |
| P1002    | Dewan Komisaris melaksanakan<br>pengawasan terhadap pelaksanaan<br>rencana bisnis BPR.  | 2                  | Dewan Komisaris PT BPR Bank Boyolali,<br>melaksanakan pengawasan terhadap<br>pelaksanaan rencana bisnis BPR.  |  |  |  |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

|          | Total   | 4   |   |
|----------|---|-----|---|
|          | Rata-rata   | 2   |   |
|          | Bobot   | 0.4 |   |
|          | Nilai Struktur  | 0.8 |   |
| Hasil Po | enerapan Tata Kelola (H)  |     |   |
| H1001    | Rencana bisnis termasuk<br>perubahan rencana bisnis<br>disampaikan kepada Otoritas Jasa<br>Keuangan sesuai ketentuan<br>Otoritas Jasa Keuangan. | 2   | Rencana bisnis tahun 2023 PT BPR Bank<br>Boyolali telah<br>disampaikan kepada Otoritas Jasa<br>Keuangan sesuai ketentuan. |
|          | Total   | 2   |   |
|          | Rata-rata   | 2   |   |
|          | Bobot   | 0.1 |   |
|          | Nilai Struktur  | 0.2 |   |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

### B1100 - Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan

| Kode     | Kriteria / Indikator  | Skala<br>Penerapan | Keterangan   |  |  |  |
|----------|---|--------------------|--|--|--|--|
| Struktuı | Struktur dan Infrastruktur Tata Kelola (S)  |                    |  |  |  |  |
| S1101    | Tersedianya sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk sumber daya manusia yang kompeten untuk menghasilkan laporan yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.  | 2                  | PT BPR Bank Boyolali telah memiliki sistem pelaporan keuangan dan non keuangan yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai sesuai ketentuan termasuk sumber daya manusia yang kompeten untuk menghasilkan laporan yang lengkap, akurat, kini, dan utuh.   |  |  |  |
|          | Total   | 2                  |  |  |  |  |
|          | Rata-rata   | 2                  |  |  |  |  |
|          | Bobot   | 0.5                |  |  |  |  |
|          | Nilai Struktur  | 1                  |  |  |  |  |
| Proses   | Penerapan Tata Kelola (P)   |                    |  |  |  |  |
| P1101    | BPR menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulanan dengan materi paling sedikit memuat laporan keuangan, informasi lainnya, susunan pengurus dan komposisi pemegang saham sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   | 2                  | PT BPR Bank Boyolali telah menyusun laporan keuangan publikasi setiap triwulanan dengan materi paling sedikit memuat laporan keuangan, informasi lainnya, susunan pengurus dan komposisi pemegang saham sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   |  |  |  |
| P1102    | BPR menyusun laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan keuangan, opini dari akuntan publik atas laporan keuangan tahunan BPR (apabila ada), seluruh aspek transparansi dan informasi, serta seluruh aspek pengungkapan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | 2                  | PT BPR Bank Boyolali telah menyusu laporan tahunan dengan materi paling sedikit memuat informasi umum, laporan keuangan, opir dari akuntan publik atas laporan keuangan tahunan BPR (apabila ada), seluruh aspek transparansi dan informas serta seluruh aspek pengungkapan sesu ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. |  |  |  |
| P1103    | BPR melaksanakan transparansi<br>informasi mengenai produk,<br>layanan dan/atau penggunaan data<br>nasabah BPR dengan berpedoman<br>pada persyaratan dan tata cara  | 2                  | PT BPR Bank Boyolali melaksanakan<br>transparansi<br>informasi mengenai produk, layanan dan/<br>atau penggunaan data nasabah BPR<br>dengan berpedoman pada persyaratan   |  |  |  |



### Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

|          | sesuai ketentuan Otoritas Jasa<br>Keuangan.   |     | dan tata cara sesuai ketentuan Otoritas<br>Jasa Keuangan.  |
|----------|---|-----|--|
| P1104    | BPR menyusun dan menyajikan<br>laporan dengan tata cara, jenis dan<br>cakupan sebagaimana diatur<br>dalam ketentuan Otoritas Jasa<br>Keuangan.  | 2   | PT BPR Bank Boyolali telah menyusun<br>dan menyajikan laporan dengan tata cara,<br>jenis dan cakupan sebagaimana diatur<br>dalam ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.   |
|          | Total   | 8   |  |
|          | Rata-rata   | 2   |  |
|          | Bobot   | 0.4 |  |
|          | Nilai Struktur  | 0.8 |  |
| Hasil Pe | enerapan Tata Kelola (H)  |     |  |
| H1101    | Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi ditandatangani paling sedikit oleh 1 (satu) anggota Direksi dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | 2   | Laporan tahunan dan laporan keuangan publikasi PT BPR Bank Boyolali ditandatangani paling sedikit oleh 1 (satu) anggota Direksi dengan mencantumkan nama secara jelas serta disampaikan secara lengkap dan tepat waktu kepada Otoritas Jasa Keuangan dan/ atau dipublikasikan sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. |
| H1102    | Laporan penanganan pengaduan<br>dan penyelesaian pengaduan, dan<br>laporan pengaduan dan tindak<br>lanjut pelayanan dan penyelesaian<br>pengaduan disampaikan sesuai<br>ketentuan secara tepat waktu.   | 2   | PT BPR Bank Boyolali telah<br>menyampaikan Laporan<br>penanganan pengaduan dan penyelesaian<br>pengaduan, dan laporan pengaduan dan<br>tindak lanjut pelayanan dan penyelesaian<br>pengaduan sesuai ketentuan secara<br>tepat waktu.   |
|          | Total   | 4   |  |
|          | Rata-rata   | 2   |  |
|          | Bobot   | 0.1 |  |
|          | Nilai Struktur  | 0.2 |  |



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

# HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

#### A. Hasil Self Assessment

Nama BPR : PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA)
Alamat : Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Nomor Telepon : 0276 321393 Posisi Laporan : Desember 2022

Modal Inti : Rp67.059.010.833,00

Total Aset : Rp452.446.505.282,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA) Tahun 2022, disampaikan hal-hal berikut:

a. Nilai komposit GCG sebesar 1.8 dengan predikat Baik (2)

b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

| No. | Faktor yang Dinilai   | Nilai (S + P + H) | Nilai (Dibobot) |
|-----|---|-------------------|-----------------|
| 1   | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab<br>Direksi                   | 1.6               | 0.32            |
| 2   | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab<br>Dewan Komisaris           | 1.56              | 0.234           |
| 3   | Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau<br>Fungsi Komite           | 0                 | 0               |
| 4   | Penanganan Benturan Kepentingan                                   | 2                 | 0.2             |
| 5   | Penerapan Fungsi Kepatuhan  | 1.8               | 0.18            |
| 6   | Penerapan Fungsi Audit Intern                                     | 1.93              | 0.193           |
| 7   | Penerapan Fungsi Audit Ekstern                                    | 2                 | 0.05            |
| 8   | Penerapan Manajemen Risiko Termasuk<br>Sistem Pengendalian Intern | 1.79              | 0.179           |
| 9   | Batas Maksimum Pemberian Kredit                                   | 1.95              | 0.146           |
| 10  | Rencana Bisnis BPR  | 2                 | 0.15            |
| 11  | Transparansi Kondisi Keuangan dan Non<br>Keuangan                 | 2                 | 0.15            |
|     | Nilai Komposit  | 1.8               |                 |
|     | Peringkat Komposit  | 2                 |                 |
|     | Predikat Komposit   | Baik              |                 |



### Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

### 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 : 1.6)

Jumlah anggota Direksi PT BPR Bank Boyolali 3 (tiga) orang yaitu Direktur Utama dan 2 (dua) Direktur, yang salah satunya adalah Direktur yang membawahi Fungsi Kepatuhan.

#### 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.56)

Jumlah anggota Dewan Komisaris PT BPR Bank Boyolali sebanyak 3 (tiga) orang yang terdiri dari 1 (satu) Komisaris Utama dan 2 (dua) Anggota Dewan Komisaris , yang salah satunya adalah anggota Komisaris Independen.

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

Tidak menerapkan Komite

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

PT BPR Bank Boyolali sudah memiliki Kebijakan penanganan benturan kepentingan dan telah dilaksanakan dengan baik.

#### 5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 1.8)

PT BPR Bank Boyolali sudah memiliki Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan dan Satker Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau 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 dan peraturan perundang- undangan lainnya.

#### 6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 1.93)

Satuan Kerja Audit Intern di PT BPR Bank Boyolali telah melaksanakan penerapan fungsi audit intern dan independen

terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan Laporan Hasil Audit kepada internal dan kewajiban pelaporan ke pihak eksternal (OJK)

#### 7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 2)

PT BPR Bank Boyolali telah menugaskan Audit Eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil Audit Eksternal

dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi oleh BPR.

#### 8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 1.79)

PT BPR Bank Boyolali telah menerapkan Manajemen Risiko sesuai dengan ketentuan dan telah menilai hasil



### Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

penerapan Manajemen Risiko dalam bentuk Profi Risiko sebagai umpan balik untuk perbaikan kualitas pengendalian internal kontrol. Laporan Profi Risiko dimaksud juga telah disampaikan ke OJK 2 (dua) kali dalam setahun.

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

PT. BPR Bank Boyolali telah memiliki kebijakan, sistem dan prosedur tertulis mengenai BMPK dan telah melaksanakannya secara disiplin, PT BPR Bank Boyolali dalam menjalankan Operasional selalu berhatihati

agar tidak melanggar ketentuan BMPK

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

Rencana Bisnis Bank PT BPR Bank Boyolali telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Komisaris dan disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan.

#### 11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 2)

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan PT BPR Bank Boyolali telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. PT BPR Bank Boyolali juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan.

### C. Kesimpulan Umum

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

Faktor Positif Aspek Struktur Tata Kelola adalah Bank senantiasa berpedoman pada Visi dan Misi yang telah ditetapkan, serta tugas pokok dan fungsi masing- masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik. Sedangkan dari sisi faktor negatif aspek Struktur Tata Kelola bahwa untuk mendukung operasionalnya, PT BPR Bank Boyolali masih harus meningkatkan kompetensi SDM.

Selanjutnya, faktor positif aspek Proses Tata Kelola yaitu tugas dan fungsi dari semua bagian sudah dituangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. PT BPR Bank Boyolali senantiasa mendorong budaya Kepatuhan

dan peningkatan kesadaran risiko. Sementara faktor Negatif aspek Proses Tata Kelola adalah BPR perlu untuk melakukan kaji ulang terhadap Kebijakan dan SOP yang dimiliki agar selaras dengan ketentuan terbaru dari regulator dan dapat merespon perkembangan, tantangan bisnis dan operasional Bank yang terjadi dewasa ini.

Selanjutnya, dari sisi faktor positif aspek Hasil Tata Kelola bahwa Bank masih dapat beroperasi dengan baik dan dapat mencetak kinerja yang baik. Kecukupan permodalan masih memadai, dapat mengkover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya. Sedangkan dari sisi aspek negatif aspek Hasil Tata Kelola yaitu selama tahun 2022 masih terdapat hal-hal yang perlu ditingkatkan.



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

Boyolali, 27 Januari 2023

PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA)

Menyetujui

PURWANTO, S.H Komisaris Utama DONO SRI HANANTO, S.E, M.M

Direktur Utama



Jl. Merbabu No. 2B Siswodipuran Boyolali

Telepon: 0276 321393

Website: www.bankboyolali.com. Email: acc1.bankboyolali@gmail.com

### LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENANDATANGANAN LAPORAN TATA KELOLA

Dengan ini kami menyatakan bahwa:

Laporan Penerapan Tata Kelola PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA) Tahun 2022

Telah disusun sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai berikut:

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

Surat Edaran OJK (SEOJK) No. 5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank

Perkreditan Rakyat tanggal 10 Maret 2016

5 POJK Nomor 3/ POJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi gambaran umum penerapan Tata Kelola PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA) 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).

Boyolali, 27 Januari 2023

PT BPR BANK BOYOLALI (PERSERODA)

<u>Menyetujui</u>

PURWANTO, S.H Komisaris Utama DONO SRI HANANTO, S.E, M.M.
Direktur Utama