

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	-/+	Kode Komponen
2	Y	D01	Single		S0101
3	Y	D01	Single		S0102
4	Y	D01	Single		S0103
5	Y	D01	Single		S0104
6	Y	D01	Single		S0105
7	Y	D01	Single		S0106
8	Y	D01	Single		S010A
9	Y	D01	Single		S010B
10	Y	D01	Single		S010C
11	Y	D01	Single		S010D
13	Y	D01	Single		P0101
14	Y	D01	Single		P0102
15	Y	D01	Single		P0103
16	Y	D01	Single		P0104

17	Y	D01	Single		P0105
18	Y	D01	Single		P0106
19	Y	D01	Single		P0107
20	Y	D01	Single		P0108
21	Y	D01	Single		P010A
22	Y	D01	Single		P010B
23	Y	D01	Single		P010C
24	Y	D01	Single		P010D
26	Y	D01	Single		H0101
27	Y	D01	Single		H0102
28	Y	D01	Single		H0103
29	Y	D01	Single		H0104
30	Y	D01	Single		H0105
31	Y	D01	Single		H010A
32	Y	D01	Single		H010B
33	Y	D01	Single		H010C
34	Y	D01	Single		H010D

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Kriteria / Indikator
BPR dengan modal inti paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 3 (tiga) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.
BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah): Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang, dan salah satu anggota Direksi bertindak sebagai Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.
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.
Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank, Perusahaan Non Bank dan/atau lembaga lain (partai politik atau organisasi kemasyarakatan).
Mayoritas anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.
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 bersifat khusus dimaksud.
Seluruh anggota Direksi telah lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan dan telah diangkat melalui RUPS termasuk perpanjangan masa jabatan Direksi telah ditetapkan oleh RUPS sebelum berakhir masa jabatannya.
Total nilai skala penerapan
Rata-rata
Bobot
Nilai struktur
Direksi melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan tidak memberikan kuasa umum yang dapat mengakibatkan pengalihan tugas dan wewenang tanpa batas.
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.
Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap, akurat, terkini, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris.
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.

Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari BPR, selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan RUPS.

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.

Anggota Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi yang dimilikinya dalam pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya, antara lain pemahaman atas ketentuan mengenai prinsip kehati-hatian.

Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota Direksi yang paling sedikit mencantumkan etika kerja, waktu kerja, dan peraturan rapat.

Total nilai skala penerapan

Rata-rata

Bobot

Nilai Proses

Direksi mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui RUPS.

Direksi mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai mengenai kebijakan strategis BPR di bidang kepegawaian.

Hasil rapat Direksi dituangkan dalam risalah rapat dan didokumentasikan dengan baik, termasuk pengungkapan secara jelas dissenting opinions yang terjadi dalam rapat Direksi, serta dibagikan kepada seluruh Direksi.

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.

Direksi menyampaikan laporan penerapan Tata Kelola pada Otoritas Jasa Keuangan, Asosiasi BPR di Indonesia, dan 1 (satu) kantor media atau majalah ekonomi dan keuangan sesuai ketentuan.

Total nilai skala penerapan

Rata-rata

Bobot

Nilai Hasil

Skala Penerapan *	Keterangan
3	Pada tahun 2023 BPR memiliki modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah) namun Jumlah anggota Direksi paling sedikit 2 (dua) orang tidak sesuai karena saat ini BPR hanya memiliki satu anggota Direksi yang bertindak sebagai Direktur utama dan Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.
2	Direksi bertempat tinggal di kota atau kabupaten, provinsi yang sama dan berbatasan langsung pada kabupaten, provinsi kantor pusat BPR
2	Direksi tidak merangkap jabatan pada bank, perusahaan non bank atau lembaga lain
1	Direksi tidak memiliki hubungan keluarga dengan anggota direksi lainnya ataupun dewan komisaris
1	Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/atau penyedia jasa profesional sebagai konsultan
1	Direksi telah lulus uji kemampuan dan kepatutan dan telah di angkat melalui RUPS sesuai ketentuan yang ada
10	
1,67	
0.50	
#VALUE!	
1	Direksi melakukan tugas dan tanggung jawabnya secara independen
2	Setiap temuan audit intern atau ekstern sudah di tindak lanjuti namun belum seluruhnya
2	Direksi menyediakan dan memberikan data dan informasi yang akurat kepada dewan komisaris
2	Setiap pengambilan keputusan rapat direksi yang bersifat strategis selalu berdasarkan musyawarah dan mufakat dengan seluruh pejabat eksekutif

	2	Direksi tidak menggunakan BPR untuk kepentingan pribadi/keluarga yang dapat merugikan BPR
	2	Direksi membudayakan pembelajaran, pengembangan kualitas SDM melalui pelatihan dan in house training kepada karyawan baik dari intern maupun ekstern
	2	Direksi mampu mengimplementasikan kompetensi dengan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab
	2	Direksi memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja anggota direksi
	15	
	1,88	
	0.40	
	#VALUE!	
	1	Direksi sudah mempertanggung jawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui rups kepada pemegang saham pada tanggal 24 februari 2023
	2	Direksi telah menyusun kebijakan dan Mengkomunikasikan strategis kepada seluruh SDM yang disampaikan oleh pejabat yang berwenang pada seluruh divisi
	2	Hasil rapat selalu di dokumentasikan dengan baik dan di bagikan kepada seluruh anggota direksi dan peserta rapat
	3	peningkatan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan anggota direksi dan seluruh pegawai terus di lakukan namun sebagian besar belum dapat dimaksimalkan karena tingginya trunover karyawan
	2	Direksi telah menyampaikan laporan tata kelola pada otoritas jasa keuangan dan asosiasi BPR di indonesia
	10	
	2,00	
	0.10	
	#VALUE!	