DARBENI RIZKI
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
Komp. Taman Surya Buana Blok B.6 Cipadu,
Larangan - Kota Tangerang 15155
Telp. (021) 730 3059 - Fax. (021) 732 2561
Email : darbeni_rz@yahoo.co.id

LAPORAN
PENERAPAN TATA KELOLA
PT BPR DARBENI RIZKI
PERIODE TAHUN 2023

DARBENI RIZKI
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
Komp. Taman Surya Buana Blok B.6 Cipadu,
Larangan - Kota Tangerang 15155
Telp. (021) 730 3059 - Fax. (021) 732 2561
Email : darbeni_rz@yahoo.co.id

LEMBAR PERSETUJUAN

Dengan ini memberikan persetujuan Laporan Penerapan Tata kelola PT BPR Darbeni Rizki Tahun 2023.

Demikian, lembar persetujuan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Tangerang, 30 Januari 2024

PT. Bank Perkreditan Rakyat
Darbeni Rizki

A. Teguh Galih Pamenang	Agung Riyanto
Komisaris Utama	Direktur Utama

DARBENI RIZKI
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
Komp. Taman Surya Buana Blok B.6 Cipadu,
Larangan - Kota Tangerang 15155
Telp. (021) 730 3059 - Fax. (021) 732 2561
Email : darbeni_rz@yahoo.co.id

KESIMPULAN UMUM

1. Berdasarkan hasil Self Assesment Penerapan Tata Kelola PT. BPR Darbeni Rizki Periode tahun 2023, Nilai Komposit sebesar 1,8 dengan predikat baik, dimana rincian peringkat masing-masing faktor serta nilai komposit hasil Self Assesment adalah sebagai berikut :

No	Aspek Yang Dinilai	Bobot	Nilai
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	20	0,30
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	18	0,19
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite	0	0,00
4	Penanganan Benturan Kepentingan	10	0,30
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan Bank	10	0,17
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	10	0,03
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	2,8	0,03
8	Penerapan Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern	10	0,24
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	7,5	0,18
10	Rencana Strategis Bank	7,5	0,07
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Bank, Serta Pelaporan Internal	7,5	0,15
	Nilai Komposit	100	1,8
	Prediksi Komposit		2

2. Kekuatan dan Kelemahan Penerapan Tata Kelola PT BPR Darbeni Rizki
   a. BPR Darbeni Rizki telah melakukan transparansi laporan keuangan dan non keuangan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
   b. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi dan Dewan Komisaris telah sesuai dengan prinsip Tata Kelola.

3. Kelemahan Penerapan Tata Kelola BPR Darbeni Rizki
   - BPR belum memiliki kebijakan, system dan prosedur penyelesaian mengenai benturan kepentingan

4. Rencana Tindak (Action Plan) :
   - BPR akan menyusun ketentuan / SOP tentang benturan kepentingan dan menyesuaikan Pedoman Kerja Per Unit BPR.

Demikian Laporan Pelaksanaan Tata Kelola PT BPR Darbeni Rizki untuk periode penilaian per 31 Desember 2023 disusun sesuai dengan Pedoman yang tertuang didalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8/SEOJK.03/2016 perihal Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat, Laporan Pelaksanaan Tata Kelola ini telah mengungkapkan Aspek Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola dan menjelaskan kesimpulan umum hasil Self Assesment Pelaksanaan Tata Kelola sesuai dengan sebenarnya pada Bank.

DARBENI RIZKI
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
Komp. Taman Surya Buana Blok B.6 Cipadu,
Larangan - Kota Tangerang 15155
Telp. (021) 730 3059 - Fax. (021) 732 2561
Email : darbeni_rz@yahoo.co.id

Sehingga dengan diterbitkannya Laporan Pelaksanaan Tata Kelola ini diharapkan dapat memberikan informasi yang lebih jelas kepada stakeholder sebagai bentuk pelaksanaan prinsip Tata Kelola.

Tangerang, 30 Januari 2024

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT
DARBENI RIZKI

A. Teguh Galih Pamenang	Agung Riyanto
Komisaris Utama	Direktur Utama

Penjelasan Umum

No	Include dalam	Flag Detail	Penggunaan	-/+	Kode Komponen	Alamat	Nomor Telepon	Penjelasan Umum
1	Y	D01	Single	-/+	000100000000	Komplek Taman Surya Buana Blok B.6 Cipadu, Larangan, Kota Tangerang	(021) 7303059	Dalam rangka penerapan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Perkreditan Rakyat, PT BPR Darbeni Rizki berkomitmen untuk melaksanakan prinsip-prinsip tata kelola yaitu transparansi, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi dan kewajaran. Penyampaian transparansi penerapan tata kelola BPR yang merupakan salah satu cakupan dari laporan penerapan tata kelola BPR dilakukan dalam rangka penerapan prinsip keterbukaan (transparacy) dan mengacu pada SEOJK Nomor 24/SEOJK.03/2020 tentang penerapan tata kelola bagi BPR.

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Nama	NIK	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Y	D01	Multi	011000000000	H. Agung Riyanto, SE	3174081311640001	0100	1. Menjalankan pengurusan perseroan untuk kepentingan perseroan; 2. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau Pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, audit ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK dan/atau otoritas lainnya; 3. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang saham dalam RUPS sesuai dengan peraturan perundang-undangan; 4. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai; 5. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris; 6. Bertanggung jawab terhadap jalannya bisnis BPR
2	Y	D01	Multi	011000000000	Elvi Noviawan, SE	3673050411680001	0201	1. Menjalankan pengurusan perseroan untuk kepentingan perseroan; 2. Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau Pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, audit ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK dan/atau otoritas lainnya; 3. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang saham dalam RUPS sesuai dengan peraturan perundang-undangan; 4. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada pegawai; 5. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris; 6. Merumuskan strategi guna mendorong terciptanya budaya kepatuhan bank; 7. Memastikan bahwa seluruh kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur serta kegiatan usaha yang dilakukan bank telah sesuai dengan ketentuan OJK, BI dan peraturan perundang-undangan yang berlaku; 8. Meminimalkan risiko kepatuhan bank.
3	Y	D01	Multi	011000000000	nama	12345677	0200	Tugas dan Tanggung Jawab
5	Y	F01	Single	Footer 1				
6	Y	F02	Single	Footer 2				

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Nama	NIK	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Y	D01	Multi	012010000000	Ir. A. Teguh Galih P, MM	317507011161006	0100	1, Melakukan pengawasan meliputi segala hal yang terkait dengan kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan pada umumnya, baik mengenai bank maupun usaha bank; 2. Memberikan nasihat kepada Direksi; 3. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank; 4. Mengevaluasi dan memberikan persetujuan atas Rencana kerja dan anggaran tahunan bank; 5. Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola dalam kegiatan usaha bank; 6. Memastikan penerapan manajemen risiko oleh Direksi; 7. Memastikan bahwa manajemen telah menjalankan usahanya sesuai dengan prinsip pengelolaan Bank secara sehat; 8. Menyampaikan laporan pertanggungjawaban tugas pengawasan atas pengelolaan bank oleh Direksi selama tahun buku kepada RUPS untuk memperoleh persetujuan.
2	Y	D01	Multi	012010000000	Agus Purnomo	3175042308640004	0200	1. Melakukan pengawasan meliputi segala hal yang terkait dengan kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan pada umumnya, baik mengenai bank maupun usaha bank; 2. Memberikan nasihat kepada Direksi; 3. Mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Bank; 4. Mengevaluasi dan memberikan persetujuan atas Rencana kerja dan anggaran tahunan bank; 5. Memastikan terselenggaranya penerapan tata kelola dalam kegiatan usaha bank; 6. Memastikan penerapan manajemen risiko oleh Direksi; 7. Memastikan bahwa manajemen telah menjalankan usahanya sesuai dengan prinsip pengelolaan Bank secara sehat; 8. Menyampaikan laporan pertanggungjawaban tugas pengawasan atas pengelolaan bank oleh Direksi selama tahun buku kepada RUPS untuk memperoleh persetujuan.
3	Y	D01	Multi	012010000000	nama	12345677	0200	tugas dan tanggung jawab
5	Y	F01	Single	Footer 1				
6	Y	F02	Single	Footer 2				

Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Komite	Status	Tugas dan Tanggung Jawab
1	Y	D01	Multi	013101000000	01	1	koordinator
2	Y	D01	Multi	013101000000	02	2	
3	Y	D01	Multi	013101000000	03	2	
4	Y	F01	Single	Footer 1			

Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Nama	NIK	Keahlian	Komite			Pihak Independen
								Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	
1	Y	D01	Multi	013201000000							
2	Y	D01	Multi	013201000000							
3	Y	D01	Multi	013201000000							
4	Y	F01	Single	Footer 1							

Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Komite	Program	Realisasi	Jumlah
1	Y	D01	Multi	013301000000				
3	Y	D01	Multi	013301000000				
4	Y	F01	Single	Footer 1				

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Y	D01	Multi	021010000000			
2	Y	D01	Multi	021010000000			
3	Y	D01	Multi	021010000000			
4	Y	F01	Single	Footer 1			

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Y	D01	Multi	022010000000				
2	Y	D01	Multi	022010000000				
3	Y	D01	Multi	022010000000				
4	Y	F01	Single	Footer 1				

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Hubungan Keuangan		
						Anggota Direksi Lain	Anggota Direksi Lain	Pemegang Saham
1	Y	D01	Multi	031010000000				
2	Y	D01	Multi	031010000000				
3	Y	D01	Multi	031010000000				
4	Y	F01	Single	Footer 1				

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1	Y	D01	Multi	041010000000			
2	Y	D01	Multi	041010000000			
3	Y	D01	Multi	041010000000			
4	Y	F01	Single	Footer 1			

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1	Y	D01	Multi	042010000000				
2	Y	D01	Multi	042010000000				
3	Y	D01	Multi	042010000000				
4	Y	F01	Single	Footer 1				

Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Hubungan Keuangan		
						Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Y	D01	Multi	051010000000				
2	Y	D01	Multi	051010000000				
3	Y	D01	Multi	051010000000				
4	Y	F01	Single	Footer 1				

Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Hubungan Keluarga		
						Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	Y	D01	Multi	052010000000				
2	Y	D01	Multi	052010000000				
3	Y	D01	Multi	052010000000				
4	Y	F01	Single	Footer 1				

Paket/Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
						Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Y	D01	Single	611	Gaji	2	445.088.040	2	252.000.000
2	Y	D01	Single	612	Tunjangan	2	40.000.000	2	40.000.000
3	Y	D01	Single	613	Tantiem	2	95.130.000	2	55.870.000
4	Y	D01	Single	614	Kompensasi berbasis saham	0	-	0	-
5	Y	D01	Single	615	Remunerasi lainnya	0	-	1	-
6	Y	D01	Single	616	Total		580.218.040		347.870.000
7	Y	F01	Single	Footer 1					

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

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	Jenis Fasilitas Lain (Dalam 1 Tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
						Direksi	Dewan Komisaris
1	Y	D01	Single	621	Perumahan		
2	Y	D01	Single	622	Transportasi	Mobil	Mobil
3	Y	D01	Single	623	Asuransi Kesehatan		
4	Y	D01	Single	624	Fasilitas lainnya	Uang Seragam, cuti, kacamata, pulsa, kesehatan	Cuti, kesehatan
5	Y	F01	Single	Footer 1			

Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	Include dalam File Teks?	Flag Detail	Penggunaan	Kode Komponen	NIK	Hubungan Keuangan		
						Anggota Direksi Lain	Anggota Direksi Lain	Pemegang Saham
1	Y	D01	Multi	032010000000				
2	Y	D01	Multi	032010000000				
3	Y	D01	Multi	032010000000				
4	Y	F01	Single	Footer 1				