

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA

PERIODE DESEMBER 2024



PT BPR HANEDA MITRA USAHA

Jl. Dewi Sartika No. 165 Rt 010 Rw 002

Kel. Cawang, Kec. Kramatjati,

Kota Jakarta Timur, Provinsi DKI Jakarta

website : www.bprhaneda.co.id

A. RINGKASAN HASIL PENILAIAN (SELF ASSESSMENT) ATAS PENERAPAN TATA KELOLA

Alamat	Jl Dewi Sartika No.165B, Kelurahan Cawang, Kecamatan Kramatjati, Kota Jakarta Timur
Nomor Telepon	021-2800005
Penjelasan Umum	PT BPR Haneda Mitra Usaha telah melaksanakan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance) sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Penerapan tata kelola ini mencakup struktur organisasi yang jelas, pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi dan Dewan Komisaris, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku. Selain itu, BPR juga telah mengimplementasikan sistem pengendalian internal dan manajemen risiko untuk memastikan operasional yang efektif dan efisien. Komitmen terhadap transparansi dan akuntabilitas tercermin dalam penyampaian laporan keuangan dan laporan lainnya kepada pemangku kepentingan secara tepat waktu dan akurat.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	3 (Cukup Baik)
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	Berdasarkan hasil penilaian sendiri atas penerapan tata kelola perusahaan, PT BPR Haneda Mitra Usaha memperoleh Peringkat Komposit 3 (Cukup Baik). Struktur tata kelola di BPR didukung oleh kebijakan yang memadai, termasuk kebijakan manajemen risiko, benturan kepentingan, dan pelaporan yang mendukung transparansi. Peningkatan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris juga mengalami perbaikan setelah perubahan yang dilakukan pada bulan November 2024. BPR telah mengirimkan laporan kepada OJK tepat waktu, yang menunjukkan komitmen terhadap transparansi dan kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku.

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA**1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi**

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1.	Nama : Gunawan
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : 1. Menjalankan dan bertanggung jawab atas pengurusan BPR untuk kepentingan BPR sesuai dengan maksud dan tujuan BPR sebagaimana tercantum dalam anggaran dasar 2. Menerapkan prinsip Tata Kelola Perusahaan yang baik (Good Corporate Governance) di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi BPR 3. Menindaklanjuti temuan audit internal dan eksternal, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK, dan/atau otoritas lainnya, termasuk rekomendasi dari unit kerja Kepatuhan dan Audit Internal 4. Memastikan terpenuhinya jumlah dan kualitas sumber daya manusia yang memadai sesuai dengan kebutuhan BPR

		5. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui mekanisme Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) 6. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada seluruh pegawai 7. Menyusun rencana kerja tahunan sebelum dimulainya tahun buku berikutnya 8. Menyusun dan menyampaikan laporan tahunan kepada RUPS setelah terlebih dahulu ditelaah oleh Dewan Komisaris 9. Menyusun dan menyajikan laporan keuangan tahunan yang telah diaudit sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan 10. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris untuk mendukung fungsi pengawasan 11. Berwenang mewakili BPR di dalam maupun di luar pengadilan sesuai dengan ketentuan anggaran dasar dan peraturan perundang-undangan 12. Berwenang menjalankan pengurusan BPR sesuai dengan kebijakan yang dipandang tepat dalam rangka pencapaian maksud dan tujuan BPR 13. Bertanggung jawab atas terlaksananya fungsi kepatuhan serta menumbuhkan dan mewujudkan budaya kepatuhan di seluruh tingkatan organisasi dan dalam setiap kegiatan usaha BPR.
2.	Nama : Achmad Bukkori	
	Jabatan : Direktur	
	Tugas dan Tanggung Jawab	1. Menjalankan dan bertanggung jawab atas pengurusan BPR untuk kepentingan BPR sesuai dengan maksud dan tujuan BPR sebagaimana tercantum dalam anggaran dasar 2. Menerapkan prinsip Tata Kelola Perusahaan yang baik (Good Corporate Governance) di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi BPR 3. Menindaklanjuti temuan audit internal dan eksternal, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK, dan/atau otoritas lainnya, termasuk rekomendasi dari unit kerja Kepatuhan dan Audit Internal 4. Memastikan terpenuhinya jumlah dan kualitas sumber daya manusia yang memadai sesuai dengan kebutuhan BPR 5. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui mekanisme Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) 6. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada seluruh pegawai 7. Menyusun rencana kerja tahunan sebelum dimulainya tahun buku berikutnya

	8. Menyusun dan menyampaikan laporan tahunan kepada RUPS setelah terlebih dahulu ditelaah oleh Dewan Komisaris 9. Menyusun dan menyajikan laporan keuangan tahunan yang telah diaudit sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan 10. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris untuk mendukung fungsi pengawasan 11. Berwenang mewakili BPR di dalam maupun di luar pengadilan sesuai dengan ketentuan anggaran dasar dan peraturan perundang-undangan 12. Berwenang menjalankan pengurusan BPR sesuai dengan kebijakan yang dipandang tepat dalam rangka pencapaian maksud dan tujuan BPR 13. Bertanggung jawab atas terlaksananya fungsi kepatuhan serta menumbuhkan dan mewujudkan budaya kepatuhan di seluruh tingkatan organisasi dan dalam setiap kegiatan usaha BPR.
	Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris: 1. Percepatan pemenuhan persyaratan administrasi pengambilalihan (akuisisi) 2. Percepatan penagihan dan penyelesaian portofolio kredit bermasalah.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1.	Nama : Randy Zenata
	Jabatan : Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab : 1. Mengawasi pengelolaan BPR, termasuk memastikan bahwa pengelolaan BPR dilakukan dengan prinsip kehati-hatian, transparansi, dan akuntabilitas yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan 2. Menilai dan mengawasi kebijakan yang ditetapkan oleh Direksi 3. Menyusun kebijakan umum yang mendukung perkembangan BPR 4. Mengawasi pelaksanaan dan hasil dari kebijakan pengelolaan risiko yang telah ditetapkan oleh Direksi 5. Memastikan pengelolaan BPR sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku 6. Memastikan bahwa laporan keuangan BPR disusun sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku dan mencerminkan kondisi keuangan yang sebenarnya 7. Menjamin bahwa BPR menjalankan tata kelola yang transparan, akuntabel, dan bertanggung jawab 8. Memastikan bahwa Direksi bertanggung jawab atas operasional dan pengelolaan risiko secara efektif 9. Menilai dan memastikan bahwa kebijakan yang diterapkan oleh Direksi sejalan dengan tujuan jangka panjang BPR

	10. Mengawasi dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan yang ditetapkan oleh Direksi terkait dengan tata kelola perusahaan 11. Memastikan adanya pemisahan yang jelas antara fungsi pengawasan dan pengelolaan operasional perusahaan 12. Mengawasi kebijakan pengelolaan perusahaan yang dilakukan oleh Direksi 13. Memberikan nasihat kepada Direksi dalam pengelolaan perusahaan 14. Memastikan bahwa Direksi menjalankan tugasnya dengan baik sesuai dengan kepentingan perusahaan dan pemegang saham 15. Memastikan transparansi dalam laporan keuangan dan keputusan yang diambil oleh Direksi 16. Dewan Komisaris juga bertanggung jawab untuk melaporkan hasil pengawasannya kepada RUPS (Rapat Umum Pemegang Saham) dan memberikan rekomendasi terkait pengelolaan perusahaan.
Rekomendasi kepada Direksi: 1. Percepatan pemenuhan persyaratan administrasi pengambilalihan (akuisisi) 2. Percepatan penagihan dan penyelesaian portofolio kredit bermasalah.	

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

BPR Haneda Mitra Usaha tidak memiliki Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Remunerasi dan Nominasi, Komite Manajemen Risiko, atau Komite lainnya.

C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM PADA KELOMPOK USAHA BPR

BPR Haneda Mitra Usaha tidak memiliki kelompok usaha BPR.

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Direksi	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Gunawan	-	-
2.	Achmad Bukkori	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Randy Zenata	PT Buana Mitra Bahari	72,00 %
2.	Randy Zenata	PT Berkah Cuan	40,00 %
3.	Randy Zenata	PT Zenco Agro Makmur	25,00 %
4.	Randy Zenata	PT Azalea Mitra Mandiri	90,00 %

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
5.	Randy Zenata	PT Radyan Tech Indonesia	50,00 %
6.	Randy Zenata	PT Satufest Kreasi	30,00 %

E. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Gunawan	-	-	-
2.	Achmad Bukkori	-	-	-

2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Randy Zenata	-	-	-

3. Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

No.	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Zulkifli Hasan	-	-	-
2.	Putri Zulkifli Hasan	-	-	-
3.	Soraya	-	-	-

F. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Gunawan	-	-	-
2.	Achmad Bukkori	-	-	-

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Randy Zenata	-	-	Zulkifli Hasan – Paman; Putri Zulkifli Hasan – Sepupu; Soraya - Bibi

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

No.	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Zulkifli Hasan	-	Randy Zenata	Keponakan
2.	Putri Zulkifli Hasan	-	Randy Zenata	Sepupu
3.	Soraya	-	Randy Zenata	Keponakan

G. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	2	Rp 292.729.756	1	Rp 119.637.425
2.	Tunjangan	2	Rp 174.000.000	-	-
3.	Tantiem	-	-	-	-
4.	Kompensasi berbasis saham	-	-	-	-
5.	Remunersi lainnya	-	-	-	-
	Total Remunerasi		Rp 466.729.756		Rp 119.637.425
	Jenis Fasilitas Lain				
1.	Perumahan	-	-	-	-
2.	Transportasi	2	Rp 90.950.004	-	-
3.	Asuransi Kesehatan	-	-	-	-
4.	Fasilitas Lainnya	-	-	-	-
	Total Fasilitas Lainnya		Rp 90.950.004		-
	Total Remunerasi dan Fasilitas Lain		Rp 557.679.760		Rp 119.637.425

H. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan

Keterangan	Perbandingan
	a/b
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,17
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,65
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,00
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,70
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1,31

I. PELAKSANAAN RAPAT DEWAN KOMISARIS DALAM 1 (SATU) TAHUN

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	27/11/2024	3	1. Permodalan 2. Evaluasi Penerapan Kebijakan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU PPT) 3. Evaluasi Pertanggungjawaban Direksi Terhadap Penerapan Manajemen Risiko.
2.	11/12/2024	3	1. Penyampaian Rencana Penyesuaian dan Pembuatan Kebijakan Internal, Penyampaian Laporan Posisi Keuangan dan Laba Rugi Bulan November 2024 2. Rencana Setoran Modal Tambahan Untuk Pemenuhan Modal Inti 3. Pembahasan Rencana Bisnis Bank Tahun 2025 4. Pembahasan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Tahun 2025.

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

No.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Randy Zenata	2	-	100%

K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Selama tahun 2024, tidak terdapat penyimpangan internal yang terjadi.

L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Selama tahun 2024, tidak terdapat permasalahan hukum yang dihadapi.

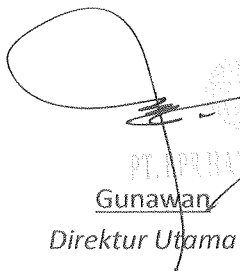
M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

Selama tahun 2024, tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan.

N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

Selama tahun 2024, tidak terdapat pemberian dana untuk kegiatan sosial dan/atau kegiatan politik.

Jakarta, 30 April 2025
PT. BPR Haneda Mitra Usaha



Gunawan Achmad Bakkori
Direktur Utama *Direktur*