

# LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA

PERIODE DESEMBER 2025



**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](http://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 ( <i>Good Corporate Governance</i> ) 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 ( <i>Self Assessment</i> ) Tata Kelola            | 3 (Cukup Baik)   |
| Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri ( <i>Self Assessment</i> ) 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. BPR telah mengirimkan laporan kepada OJK tepat waktu, yang menunjukkan komitmen terhadap transparansi dan kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku. Masih terdapat faktor yang perlu diperbaiki dan membutuhkan perhatian lebih lanjut adalah pemenuhan struktur organisasi yang memiliki fungsi penting, terutama dalam pemenuhan jumlah anggota Dewan Komisaris dan Direktur yang membawahi fungsi kepatuhan, penguatan evaluasi dan pengelolaan risiko yang masih belum optimal. Selain itu, permodalan yang belum terpenuhi berdampak pada pelampauan BMPK dan penguatan sistem informasi manajemen perlu dilakukan untuk mendukung kelancaran operasional serta pengelolaan risiko yang lebih efektif. |

**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                             | : <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Menjalankan dan bertanggung jawab atas pengelolaan BPR untuk kepentingan BPR sesuai dengan maksud dan tujuan BPR sebagaimana tercantum dalam anggaran dasar</li> <li>2. Menerapkan prinsip Tata Kelola Perusahaan yang baik (<i>Good Corporate Governance</i>) di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi BPR</li> <li>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</li> </ol> |

|                          |  |      |                  |         |            |                          |   |
|--------------------------|--|------|------------------|---------|------------|--------------------------|---|
|                          | <ol style="list-style-type: none"> <li>4. Memastikan terpenuhinya jumlah dan kualitas sumber daya manusia yang memadai sesuai dengan kebutuhan BPR</li> <li>5. Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui mekanisme Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS)</li> <li>6. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada seluruh pegawai</li> <li>7. Menyusun rencana kerja tahunan sebelum dimulainya tahun buku berikutnya</li> <li>8. Menyusun dan menyampaikan laporan tahunan kepada RUPS setelah terlebih dahulu ditelaah oleh Dewan Komisaris</li> <li>9. Menyusun dan menyajikan laporan keuangan tahunan yang telah diaudit sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan</li> <li>10. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris untuk mendukung fungsi pengawasan</li> <li>11. Berwenang mewakili BPR di dalam maupun di luar pengadilan sesuai dengan ketentuan anggaran dasar dan peraturan perundang-undangan</li> <li>12. Berwenang menjalankan pengurusan BPR sesuai dengan kebijakan yang dipandang tepat dalam rangka pencapaian maksud dan tujuan BPR</li> <li>13. Bertanggung jawab atas terlaksananya fungsi kepatuhan serta menumbuhkan dan mewujudkan budaya kepatuhan di seluruh tingkatan organisasi dan dalam setiap kegiatan usaha BPR.</li> </ol> |      |                  |         |            |                          |   |
| 2.                       | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%; padding: 2px;">Nama</td> <td style="padding: 2px;">: Achmad Bukkori</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Jabatan</td> <td style="padding: 2px;">: Direktur</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Tugas dan Tanggung Jawab</td> <td style="padding: 2px;"> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Menjalankan dan bertanggung jawab atas pengurusan BPR untuk kepentingan BPR sesuai dengan maksud dan tujuan BPR sebagaimana tercantum dalam anggaran dasar</li> <li>2. Menerapkan prinsip Tata Kelola Perusahaan yang baik (Good Corporate Governance) di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi BPR</li> <li>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</li> <li>4. Memastikan terpenuhinya jumlah dan kualitas sumber daya manusia yang memadai sesuai dengan kebutuhan BPR; Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui mekanisme Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS)</li> <li>5. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada seluruh pegawai; Menyusun rencana kerja tahunan sebelum dimulainya tahun buku</li> </ol> </td> </tr> </table>         | Nama | : Achmad Bukkori | Jabatan | : Direktur | Tugas dan Tanggung Jawab | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Menjalankan dan bertanggung jawab atas pengurusan BPR untuk kepentingan BPR sesuai dengan maksud dan tujuan BPR sebagaimana tercantum dalam anggaran dasar</li> <li>2. Menerapkan prinsip Tata Kelola Perusahaan yang baik (Good Corporate Governance) di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi BPR</li> <li>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</li> <li>4. Memastikan terpenuhinya jumlah dan kualitas sumber daya manusia yang memadai sesuai dengan kebutuhan BPR; Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui mekanisme Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS)</li> <li>5. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada seluruh pegawai; Menyusun rencana kerja tahunan sebelum dimulainya tahun buku</li> </ol> |
| Nama                     | : Achmad Bukkori   |      |                  |         |            |                          |   |
| Jabatan                  | : Direktur   |      |                  |         |            |                          |   |
| Tugas dan Tanggung Jawab | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Menjalankan dan bertanggung jawab atas pengurusan BPR untuk kepentingan BPR sesuai dengan maksud dan tujuan BPR sebagaimana tercantum dalam anggaran dasar</li> <li>2. Menerapkan prinsip Tata Kelola Perusahaan yang baik (Good Corporate Governance) di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi BPR</li> <li>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</li> <li>4. Memastikan terpenuhinya jumlah dan kualitas sumber daya manusia yang memadai sesuai dengan kebutuhan BPR; Mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham melalui mekanisme Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS)</li> <li>5. Mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis di bidang kepegawaian kepada seluruh pegawai; Menyusun rencana kerja tahunan sebelum dimulainya tahun buku</li> </ol>  |      |                  |         |            |                          |   |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>berikutnya</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>6. Menyusun dan menyampaikan laporan tahunan kepada RUPS setelah terlebih dahulu ditelaah oleh Dewan Komisaris</li> <li>7. Menyusun dan menyajikan laporan keuangan tahunan yang telah diaudit sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan</li> <li>8. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris untuk mendukung fungsi pengawasan</li> <li>9. Berwenang mewakili BPR di dalam maupun di luar pengadilan sesuai dengan ketentuan anggaran dasar dan peraturan perundang-undangan</li> <li>10. Berwenang menjalankan pengurusan BPR sesuai dengan kebijakan yang dipandang tepat dalam rangka pencapaian maksud dan tujuan BPR</li> <li>11. Bertanggung jawab atas terlaksananya fungsi kepatuhan serta menumbuhkan dan mewujudkan budaya kepatuhan di seluruh tingkatan organisasi dan dalam setiap kegiatan usaha BPR.</li> </ol> |
|  | <p>Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Realisasi setoran modal dan proses persetujuan OJK</li> <li>2. Penagihan dan penyelesaian kredit bermasalah</li> <li>3. Penguatan penghimpunan dana dan likuiditas</li> <li>4. Efisiensi biaya operasional</li> <li>5. Penguatan manajemen risiko dan tata kelola</li> <li>6. Peningkatan kepatuhan dan pelaporan</li> <li>7. Penyesuaian RBB</li> <li>8. Pelaksanaan aksi korporasi</li> <li>9. Peningkatan monitoring kinerja.</li> </ol>   |

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris   |
|-----|--|
| 1.  | <p>Nama : Randy Zenata</p> <p>Jabatan : Komisaris</p> <p>Tugas dan Tanggung Jawab :            <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Mengawasi pengelolaan BPR, termasuk memastikan bahwa pengelolaan BPR dilakukan dengan prinsip kehati-hatian, transparansi, dan akuntabilitas yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan</li> <li>2. Menilai dan mengawasi kebijakan yang ditetapkan oleh Direksi</li> <li>3. Menyusun kebijakan umum yang mendukung perkembangan BPR</li> <li>4. Mengawasi pelaksanaan dan hasil dari kebijakan pengelolaan risiko yang telah ditetapkan oleh Direksi</li> <li>5. Memastikan pengelolaan BPR sesuai dengan ketentuan</li> </ol> </p> |

| No. | Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris  |
|-----|---|
|     | <p>hukum yang berlaku</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>6. Memastikan bahwa laporan keuangan BPR disusun sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku dan mencerminkan kondisi keuangan yang sebenarnya</li> <li>7. Menjamin bahwa BPR menjalankan tata kelola yang transparan, akuntabel, dan bertanggung jawab</li> <li>8. Memastikan bahwa Direksi bertanggung jawab atas operasional dan pengelolaan risiko secara efektif</li> <li>9. Menilai dan memastikan bahwa kebijakan yang diterapkan oleh Direksi sejalan dengan tujuan jangka panjang BPR</li> <li>10. Mengawasi dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan yang ditetapkan oleh Direksi terkait dengan tata kelola perusahaan</li> <li>11. Memastikan adanya pemisahan yang jelas antara fungsi pengawasan dan pengelolaan operasional perusahaan</li> <li>12. Mengawasi kebijakan pengelolaan perusahaan yang dilakukan oleh Direksi</li> <li>13. Memberikan nasihat kepada Direksi dalam pengelolaan perusahaan</li> <li>14. Memastikan bahwa Direksi menjalankan tugasnya dengan baik sesuai dengan kepentingan perusahaan dan pemegang saham</li> <li>15. Memastikan transparansi dalam laporan keuangan dan keputusan yang diambil oleh Direksi</li> <li>16. Dewan Komisaris juga bertanggung jawab untuk melaporkan hasil pengawasannya kepada RUPS (Rapat Umum Pemegang Saham) dan memberikan rekomendasi terkait pengelolaan perusahaan, transparansi, dan akuntabilitas yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan</li> </ol> |
|     | <p>Rekomendasi kepada Direksi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Percepatan Penguatan Permodalan</li> <li>2. Penyelesaian Kredit Bermasalah</li> <li>3. Peningkatan Likuiditas</li> <li>4. Efisiensi &amp; Rentabilitas</li> <li>5. Penguatan Manajemen Risiko dan Tata Kelola</li> <li>6. Peningkatan Kepatuhan</li> <li>7. Strategi Bisnis Realistis</li> <li>8. Percepatan Aksi Korporasi</li> <li>9. Monitoring &amp; Transparansi.</li> </ol>  |

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 %                    |
| 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               | -                 | -                       | -              |

| No. | Nama Pemegang Saham            | Hubungan Keuangan |                         |                |
|-----|--------------------------------|-------------------|-------------------------|----------------|
|     |                                | Anggota Direksi   | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
| 4.  | PT Komunikasi Gejala Indonesia | -                 | -                       | -              |
| 5.  | PT Bersaudara Utama Maju       | -                 | -                       | -              |

**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;<br>Putri Zulkifli Hasan –<br>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 -<br>Keponakan | Putri Zulkifli Hasan - Anak,<br>Soraya - Istri,<br>Randy Zenata - Keponakan.         |
| 2.  | Putri Zulkifli Hasan           | -                 | Randy Zenata -<br>Sepupu    | Zulkifli Hasan - Ayah,<br>Soraya - Ibu,<br>Randy Zenata - Sepupu.                    |
| 3.  | Soraya                         | -                 | Randy Zenata -<br>Keponakan | Zulkifli Hasan - Suami,<br>Putri Zulkifli Hasan - Anak,<br>Randy Zenata - Keponakan. |
| 4.  | PT Komunikasi Gejala Indonesia | -                 | -                           | -  |
| 5.  | PT Bersaudara Utama Maju       | -                 | -                           | -  |

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

| No. | Jenis Remunerasi<br>(Dalam 1 Tahun)        | Direksi      |                               | Dewan Komisaris |                               |
|-----|--|--------------|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|
|     |  | Jumlah Orang | Jumlah<br>Keseluruhan<br>(Rp) | Jumlah Orang    | Jumlah<br>Keseluruhan<br>(Rp) |
| 1.  | Gaji                                       | 2            | Rp 389.574.756                | 1               | Rp 88.803.000                 |
| 2.  | Tunjangan                                  | 2            | Rp 84.000.000                 | -               | Rp 24.000.000                 |
| 3.  | Tantiem                                    | -            | -                             | -               | -                             |
| 4.  | Kompensasi berbasis saham                  | -            | -                             | -               | -                             |
| 5.  | Remunersi lainnya                          | -            | -                             | -               | -                             |
|     | <b>Total Remunerasi</b>                    |              | <b>Rp 473.574.756</b>         |                 | <b>Rp 112.803.000</b>         |
|     | <b>Jenis Fasilitas Lain</b>                |              |                               |                 |                               |
| 1.  | Perumahan                                  | -            | -                             | -               | -                             |
| 2.  | Transportasi                               | 2            | Rp 96.000.000                 | -               | -                             |
| 3.  | Asuransi Kesehatan                         | -            | -                             | -               | -                             |
| 4.  | Fasilitas Lainnya                          | -            | -                             | -               | -                             |
|     | <b>Total Fasilitas Lainnya</b>             |              | <b>Rp 96.000.000</b>          |                 | <b>-</b>                      |
|     | <b>Total Remunerasi dan Fasilitas Lain</b> |              | <b>Rp 569.574.756</b>         |                 | <b>Rp 112.803.000</b>         |

**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)                                 | 1,73         |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)                 | 1,60         |
| 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)                        | 2,14         |

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

| No. | Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan  |
|-----|---------------|----------------|--|
| 1.  | 22/01/2025    | 3              | 1. Permodalan<br>2. Evaluasi Penerapan Kebijakan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU PPT)<br>3. Evaluasi Pertanggungjawaban Direksi Terhadap Penerapan Manajemen Risiko. |
| 2.  | 05/03/2025    | 3              | 1. Penyampaian Rencana Penyesuaian dan Pembuatan Kebijakan Internal, Penyampaian Laporan Posisi Keuangan dan Laba Rugi Bulan November 2024<br>2. Rencana Setoran Modal Tambahan Untuk Pemenuhan  |

| No. | Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan   |
|-----|---------------|----------------|---|
|     |               |                | Modal Inti<br>3. Pembahasan Rencana Bisnis Bank Tahun 2025<br>4. Pembahasan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Tahun 2025.   |
| 3.  | 25/06/2025    | 3              | 1. Penyampaian Realisasi Rencana Bisnis Bank Tahun 2024<br>2. Penyampaian Laporan Tingkat Kesehatan BPR Periode Semester II Tahun 2024<br>3. Upaya Perbaikan Tingkat Kesehatan BPR Haneda.  |
| 4.  | 02/07/2025    | 3              | 1. Evaluasi Kinerja Keuangan BPR Haneda<br>2. Penyampaian Progress Pengambilalihan<br>3. Upaya perbaikan tingkat kepatuhan BPR Haneda.  |
| 5.  | 10/09/2025    | 3              | 1. Evaluasi Rencana Bisnis Bank Tahun 2025<br>2. Evaluasi Penerapan APU PPT dan PPPSPM<br>3. Penyampaian Progress Setoran Modal<br>4. Penyampaian Progress Pengalihan Kredit Channeling KSPPS Karya Usaha Mandiri Bogor.  |
| 6.  | 12/11/2025    | 3              | 1. Penyampaian Laporan Keuangan Semester 1 Tahun 2025<br>2. Penyampaian Laporan Tingkat Kesehatan BPR Semester I Tahun 2025<br>3. Evaluasi Penerapan Manajemen Risiko Semester 1 Tahun 2025<br>4. Evaluasi Pelaksanaan Edukasi Literasi dan Inklusi Keuangan Semester I Tahun 2025. |
| 7.  | 10/12/2025    | 3              | 1. Penyampaian Progress Setoran Modal<br>2. Penyampaian Progress Pengalihan Kredit Channeling KSPPS Karya Usaha Mandiri Bogor<br>3. Evaluasi Kebutuhan Modal Untuk Pemenuhan Rasio KPMM<br>4. Evaluasi Kepatuhan Pelaksanaan Pelindungan Konsumen.                                  |

#### J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

| No. | Nama Anggota Dewan Komisaris | Frekuensi Kehadiran |                | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|-----|------------------------------|---------------------|----------------|-----------------------------|
|     |                              | Fisik               | Telekonferensi |                             |
| 1.  | Randy Zenata                 | 7                   | -              | 100%                        |

#### K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Tidak terdapat kejadian fraud selama tahun 2025.

#### L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Tidak terdapat permasalahan hukum yang dihadapi BPR selama tahun 2025.


**M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN**

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan yang terjadi selama tahun 2025.

**N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN**

| No. | Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan  | Penerima Dana   | Jumlah (Rp) |
|-----|---------------------|---|-----------------|-------------|
| 1.  | 22/08/2025          | Sumbangan Kegiatan Maulid Nabi                                  | Pengurus RW 012 | 50.000      |
| 2.  | 30/10/2025          | Sumbangan Karangian Bunga Duka Cita                             | Pengurus BPR    | 500.000     |
| 3.  | 05/11/2025          | Sumbangan Pengobatan Keluarga Karyawan                          | Karyawan BPR    | 1.000.000   |
| 4.  | 09/12/2025          | Sumbangan Bencana Alam Sumatera Utara, Sumatera Barat, dan Aceh | Perbarindo      | 1.000.000   |

Jakarta, 27 April 2026  
PT BPR Haneda Mitra Usaha

  
  
  
**Gunawan**      **Achmad Bukkori**  
Direktur Utama      Direktur