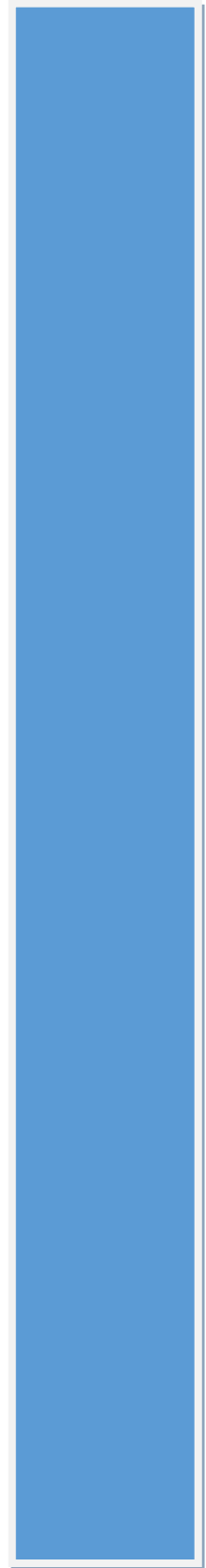


LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA BPR 2024

**PT. BPR HANDALAN
DANAGRAHA**



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

Alamat	Ruko Emerald Commercial Blok UB 52 Summarecon Bekasi, Marga Mulya, Bekasi Utara, Kota Bekasi
Nomor Telepon	021-89493090
Penjelasan Umum	BPR Handalan Danagraha telah melakukan tata kelola dengan baik sesuai dengan ketentuan OJK.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	1 (Sangat Baik)
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	Secara keseluruhan penerapan tata kelola BPR masih Sangat Baik. hal ini tercermin dari telah terpenuhinya jumlah anggota Dewan Komisaris dan anggota Direksi sesuai ketentuan POJK. BPR tidak mempunyai benturan kepentingan dari anggota Dewan Komisaris maupun dari anggota Direksi yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan BPR. BPR telah memiliki PE Audit Intern & PE Kepatuhan , serta telah memiliki pedoman yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku serta telah disetujui oleh Direktur Utama dan Dewan Komisaris. Sesuai dengan ketentuan POJK dimana BPR memiliki aset lebih atau sama dengan Rp. 10 Milyar atau telah di audit oleh KAP dalam hal ini BPR telah menunjuk Akuntan Publik sesuai ketentuan POJK dan melalui RUPS. BPR telah menyusun Laporan Rencana Bisnis sesuai dengan ketentuan dari OJK dengan mempertimbangkan faktor intern, ekstern dan prinsip kehati-hatian serta BPR telah memiliki sistem informasi manajemen yang memadai untuk menghasilkan laporan yang lengkap, akurat, kini dan utuh.

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

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1.	NIK	: 3173011202740001
	Nama	: Langgeng Liyanto
	Jabatan	: Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR, mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab, serta mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS sebagaimana diatur dalam Anggaran dasar BPR dan peraturan perundang undangan, membawahi funding dan landing.
2.	NIK	: 3275036909710009
	Nama	: Wawat Trisnawati
	Jabatan	: Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR, mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab, serta mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemegang saham dalam RUPS sebagaimana diatur dalam Anggaran

	dasar BPR dan peraturan perundang undangan, yang membawahkan fungsi kepatuhan.
	Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris: Atas rekomendasi yang telah diberikan oleh Dewan Komisaris, bahwa semua rekomendasi Dekom telah ditindaklanjuti seluruhnya oleh Direksi, antara lain: 1. Melakukan upaya meminimalkan human error karyawan dan memastikan agar setiap karyawan menjadikan ketelitian sebagai salah satu budaya kerja; 2. Mengupdate kualitas kredit yang ikut program relaksasi Covid sesuai dengan kualitas kredit yang sebenarnya termasuk memastikan ketepatan kecukupan pembentukan PPAP dari kredit tersebut; 3. Mengoptimalkan idle money dengan melakukan penempatan dana pada BPR lain, namun dengan tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian, antara lain wajib menempatkan dana di BPR lain yang kondisi keuangannya sehat dan tidak bermasalah; 4. Lebih aktif dalam mengelola dan mengembangkan usaha Bank dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian agar RBB yang sudah ditetapkan dapat terealisasi; 5. Selalu memastikan pelaksanaan penerapan Manajemen Risiko dan Kebijakan APUPPT & PPSPM berjalan dengan baik di semua aktivitas fungsional Bank, sistem TI yang memadai, dan selalu memberikan pelatihan kepada seluruh karyawan secara berkala; 6. Menyelesaikan dan memberikan Laporan Action Plan dan Realisasinya minimal di bulan Juli agar tingkat pengembalian (pembayaran) dari kredit yang telah dihapus buku dapat lebih baik lagi; 7. Memastikan kelengkapan dan pengkinian Kebijakan yang dimiliki BPR agar sesuai dengan ketentuan POJK; 8. Berusaha meningkatkan dana pihak ketiga baik dalam bentuk tabungan maupun deposito dengan jangka waktu yang panjang untuk menjaga risiko likuiditas Bank tetap terkendali; 9. Menyusun Kebijakan dan Prosedur Pembagian Laba/Dividen ; 10. Merencanakan pemanggilan RUPS guna membahas kebijakan sebagaimana tertulis pada butir pertama, melakukan penyesuaian Anggaran Dasar terkait kebijakan tersebut juga menetapkan kebijakan nominasi dan remunerasi yang telah disusun dan direkomendasikan oleh Dewan Komisaris; 11. Lebih berhati-hati dan selalu mengedepankan prinsip kehati-hatian dalam menyalurkan kredit, melakukan pemantauan kondisi usaha dan keuangan debitur secara berkala, membuat action plan dan realisasinya untuk penyelesaian kredit yang bermasalah.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris
1.	NIK : 3173074607670005
	Nama : Juliana Widyanti
	Jabatan : Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi serta memastikan bahwa direksi menindaklanjuti temuan audit dan

		rekomendasi dari pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK dan/atau otoritas lainnya.
2.	NIK	: 3173055907780005
	Nama	: Fransisca Purnamasari Adiwidjaja
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggungjawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi serta memastikan bahwa direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari pelaksanaan audit intern, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK dan/atau otoritas lainnya.
	Rekomendasi kepada Direksi: Dewan Komisaris meminta Direksi : 1. Melakukan upaya meminimalkan human error karyawan dan memastikan agar setiap karyawan menjadikan ketelitian sebagai salah satu budaya kerja; 2. Mengupdate kualitas kredit yang ikut program relaksasi Covid sesuai dengan kualitas kredit yang sebenarnya termasuk memastikan ketepatan kecukupan pembentukan PPAP dari kredit tersebut; 3. Mengoptimalkan idle money dengan melakukan penempatan dana pada BPR lain, namun dengan tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian, antara lain wajib menempatkan dana di BPR lain yang kondisi keuangannya sehat dan tidak bermasalah; 4. Lebih aktif dalam mengelola dan mengembangkan usaha Bank dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian agar RBB yang sudah ditetapkan dapat terealisasi; 5. Selalu memastikan pelaksanaan penerapan Manajemen Risiko dan Kebijakan APUPPT & PPSPM berjalan dengan baik di semua aktivitas fungsional Bank, sistem TI yang memadai, dan selalu memberikan pelatihan kepada seluruh karyawan secara berkala; 6. Menyelesaikan dan memberikan Laporan Action Plan dan Realisasinya minimal di bulan Juli agar tingkat pengembalian (pembayaran) dari kredit yang telah dihapus buku dapat lebih baik lagi; 7. Memastikan kelengkapan dan pengkinian Kebijakan yang dimiliki BPR agar sesuai dengan ketentuan POJK; 8. Berusaha meningkatkan dana pihak ketiga baik dalam bentuk tabungan maupun deposito dengan jangka waktu yang panjang untuk menjaga risiko likuiditas Bank tetap terkendali; 9. Menyusun Kebijakan dan Prosedur Pembagian Laba/Dividen ; 10. Merencanakan pemanggilan RUPS guna membahas kebijakan sebagaimana tertulis pada butir pertama, melakukan penyesuaian Anggaran Dasar terkait kebijakan tersebut juga menetapkan kebijakan nominasi dan remunerasi yang telah disusun dan direkomendasikan oleh Dewan Komisaris; 11. Lebih berhati-hati dan selalu mengedepankan prinsip kehati-hatian dalam menyalurkan kredit, melakukan pemantauan kondisi usaha dan keuangan debitur secara berkala, membuat action plan dan realisasinya untuk penyelesaian kredit yang bermasalah.	

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

a. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung : - Jawab
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung : Jawab -
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung : - Jawab
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
4.	Komite Manajemen Risiko
	Tugas dan Tanggung : - Jawab
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
5.	Komite Lainnya
	Tugas dan Tanggung : - Jawab
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -

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

No.	NIK	Nama	Keahlian	Komite					Independen
				Komite Audit	Komite Pemantau Risiko	Komite Remunersi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko	Komite Lainnya	Ya/Tdk
NIHIL									

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

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
NIHIL					

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.	3173074607670005	Juliana Widyanti	PT BPR Handalan Danagraha	54.01	52.95

3. Kepemilikan Saham Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.	3173035906540004	Aqeenaria Sinior Musa	PT BPR Handalan Danagraha	14.35	14.08
2.	3671052910620001	Lim Eng Sin Johannes	PT BPR Handalan Danagraha	10.00	9.84
3.	3171084510590005	Muzia Evalisa	PT BPR Handalan Danagraha	6.83	6.70

4.	3171084608630004	Dachmita Vitalia	PT BPR Handalan Danagraha	13.56	13.30
5.	1055091404631001	Ditdit Apriliadi	PT BPR Handalan Danagraha	0.55	1.38
6.	3173010310650006	Ahmad Yani	PT BPR Handalan Danagraha	0.70	1.75

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

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
NIHIL					

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
NIHIL					

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

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	3173011202740001	Langgeng Liyanto	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	3275036909710009	Wawat Trisnawati	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	3173074607670005	Juliana Widyanti	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	3173055907780005	Fransiska Purnamasari Adiwidjaja	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

3. Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	3173074607670005	Juliana Widyanti	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	3173035906540004	Aqeenaria Siniar Musa	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	3671052910620001	Lim Eng Sin Johannes	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
4.	3171084510590005	Muzia Evalisa	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
5.	3171084608630004	Dachmita Vitalia	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
6.	1055091404631001	Ditdit Apriliadi	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
7.	3173010310650006	Ahmad Yani	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

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

1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	3173011202740001	Langgeng Liyanto	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	3275036909710009	Wawat Trisnawati	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	3173074607670005	Juliana Widyanti	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	3173055907780005	Fransiska Purnamasari Adiwidjaja	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	3173074607670005	Juliana Widyanti	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	3173035906540004	Aqeenaria Siniar Musa	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	3671052910620001	Lim Eng Sin Johannes	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
4.	3171084510590005	Muzia Evalisa	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
5.	3171084608630004	Dachmita Vitalia	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
6.	1055091404631001	Ditdit Apriliadi	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
7.	3173010310650006	Ahmad Yani	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

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	437.775.000	2	341.925.000
2.	Tunjangan				
3.	Tantiem				
4.	Kompensasi berbasis saham				
5.	Remunersi lainnya				
	Total Remunerasi		437.775.000		341.925.000
	Jenis Fasilitas Lain				
1.	Perumahan				
2.	Transportasi	1	31.775.004		
3.	Asuransi Kesehatan				
4.	Fasilitas Lainnya				
	Total Fasilitas Lainnya		31.775.004		-
	Total Remunerasi dan Fasilitas Lain		469.550.004		341.925.000

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)	2.04
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.24
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.23
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.28
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.12

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

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	08/03/2024	2	1. Jadwal RUPST; 2. Rencana Penghapusbukuan Kredit Macet; 3. Kualitas dan Kinerja Karyawan; 4. Kualitas Kredit yang ikut Program Relaksasi karena terdampak Covid setelah Program Relaksasi sudah selesai; 5. Pengoptimalan idle money BPR.
2.	03/06/2024	2	1. Trend Pencapaian Rencana Bisnis s/d Mei 2024; 2. Penerapan Manajemen Risiko dan APUPPT&PPSPM; 3. Action Plan terhadap kredit yang sudah dihapusbuku; 4. Kualitas analisa

			kredit BPR; 5. Penunjukkan KAP untuk pemeriksaan laporan keuangan tahun 2024.
3.	27/09/2024	2	1. Penambahan modal disetor BPR; 2. Kelengkapan dan pengkinian kebijakan Bank sesuai POJK; 3. Penunjukkan KAP untuk pemeriksaan laporan keuangan BPR tahun 2024; 4. Penyusunan kebijakan remunerasi dan nominasi BPR.
4.	17/10/2024	2	1. Realisasi rencana bisnis s/d September 2024; 2. Isu strategis BPR dan evaluasi kebijakan strategis BPR; 3. Rencana penyesuaian anggaran dasar perubahan dan penetapan kebijakan nominasiasi dan remunerasi Direksi dan Dewan Komisaris sesuai POJK No. 9 Tahun 2024 tentang Tata Kelola BPR. 1. Progress tindak lanjut hasil pemeriksaan tahunan OJK 2024; 2. Isu strategis BPR dan evaluasi kebijakan strategis BPR; 3. Progress penyusunan dan penetapan kebijakan nominasi dan remunerasi Direksi dan Dewan Komisaris sesuai POJK No. 9 tahun 2024 tentang Tata Kelola BPR; 4. Pembahasan rencana bisnis Bank tahun 2025.
5.	04/12/2024	2	1. Progress tindak lanjut hasil pemeriksaan tahunan OJK 2024; 2. Isu strategis BPR dan evaluasi kebijakan strategis BPR; 3. Progress penyusunan dan penetapan kebijakan nominasi dan remunerasi Direksi dan Dewan Komisaris sesuai POJK No. 9 tahun 2024 tentang Tata Kelola BPR; 4. Pembahasan rencana bisnis Bank tahun 2025.

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	3173074607670005	Juliana Widyanti	5	-	100
2.	3173055907780005	Fransiska Purnamasari Adiwidjaja	5	-	100

K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan Internal (dalam 1 tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Direksi		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan		-		-		-		-
Dalam Proses Peyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		-		-		-		-

L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-
Dalam Proses Penyelesaian	-	-
Total	-	-

M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	NIK	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan			
NIHIL									

N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	NIK/NPWP	Jumlah (Rp)
NIHIL						

Bekasi, 25 April 2025

PT BPR Handalan Danagraha


Langgeng Liyanto
Direktur Utama


Juliana Widyanti
Komisaris Utama

 **BANK HDG**
PT. BPR HANDALAN DANAGRAHA