

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA

PT. BPR ADJI CAKA

TAHUN 2017

A. RUANG LINGKUP

1. Gambaran umum penerapan Tata Kelola termasuk peringkat masing-masing faktor serta nilai komposit dan predikatnya

PT. BPR Adji Caka resmi beroperasi sebagai Bank Perkreditan Rakyat pada tanggal 22 Juni 1998 berdasarkan izin usaha perbankan Menteri Kehakiman Republik Indonesia Nomor: 02-14.656 HT.01.04 TH.98 tertanggal 22 September 1998.

Akta pendirian perusahaan tertanggal 31 Maret 1982, No.190, yang dibuat di hadapan Notaris ST. Sindhunatha, SH dan telah mendapatkan pengesahan dari Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dan Surat Keputusannya tertanggal 5 Juli 1982 Nomor: C2-5-HT01.01 TH.82 Akta Pendirian Perusahaan tersebut telah diubah dengan Akta Berita Acara tertanggal 18 Juni 1998 No.5, di depan Notaris Liliana Arif Gondoutomo, SH dan telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan tertanggal 22 September 1998 Nomor: C2-14.655 HT.01.04 TH.98. Kedua Akta tersebut sudah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia Nomor: 8 dan 20423.

Akta pendirian tersebut telah beberapa kali mengalami perubahan, terakhir dengan Akta No. 06 tertanggal 10 Juni 2013 yang dibuat dihadapan Notaris Insan Wijaya, SH yang antara lain berisi tentang perubahan kepemilikan perseroan PT. BPR Adji Caka. Perubahan mana telah diberitahukan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.10-28492 Tahun 2013 tertanggal 12 Juli 2013.

Susunan pemegang saham PT. BPR Adji Caka adalah sebagai berikut:

1. Randy Guan (80%)
2. Cornelius Edwin Dastin Halim (20%)

Berdasarkan hasil *self assessment* posisi tahun 2017, PT. BPR Adji Caka memperoleh Nilai Komposit 1,9 atau predikat “baik”, dimana rincian peringkat masing-masing faktor serta Nilai Komposit hasil *self assessment* adalah sebagai berikut:

Ringkasan Perhitungan Nilai Komposit

No	Faktor	Peringkat (a)	Bobot (b)	Nilai (a x b)
1	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	1,50	20%	0,30
2	Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	1,26	15%	0,19
3	Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite	0	0%	0
4	Penanganan benturan kepentingan	3,50	10%	0,35
5	Penerapan fungsi kepatuhan	2,98	10%	0,30
6	Penerapan fungsi audit intern	2,18	10%	0,22
7	Penerapan fungsi audit ekstern	1,00	2,5%	0,03
8	Penerapan manajemen risiko termasuk system pengendalian intern	2,72	10%	0,27
9	Batas maksimum pemberian kredit	1,70	7,5%	0,13
10	Rencana bisnis BPR	1,17	7,5%	0,09
11	Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan	1,50	7,5%	0,11
Nilai Komposit		19,51	100%	1,98
Predikat : Baik				

Adapun beberapa hal yang akan diperbaiki adalah sebagai berikut:

1. Struktur & Infrastruktur Tata Kelola, yaitu:

- Akan mencari & menetapkan Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan,
- Membuat kebijakan, sistem & prosedur penanganan benturan kepentingan,
- Membuat kebijakan, sistem & prosedur pelaksanaan tugas auditor intern,
- Membuat kebijakan, sistem & prosedur manajemen risiko,
- Membuat kebijakan, sistem & prosedur mengenai pengelolaan risiko yang melekat pada produk dan aktivitas baru,
- Membuat program untuk meningkatkan kompetensi sumber daya manusia BPR

2. Proses Penerapan Tata Kelola, yaitu:

- Melakukan pengkinian kebijakan, sistem & prosedur mengenai batas maksimum pemberian kredit

3. Hasil Penerapan Tata Kelola, yaitu:

- Merancang kebijakan strategis di bidang kepegawaian.

Berdasarkan hal tersebut, self assessment Tata Kelola PT. BPR Adji Caka mencerminkan bahwa manajemen telah melakukan penerapan Tata Kelola dengan baik. Apabila kelemahan dalam penerapan tata kelola tersebut, akan dilakukan perbaikan secara serius dan berkesinambungan sehingga kelemahan tersebut dapat diatasi dengan baik

B. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI SERTA HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM

Komposisi anggota Direksi PT. BPR Adji Caka pada periode tahun 2017 berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham yang tertuang dalam Akta Notaris No. 28 tanggal 31 Oktober 2016, adalah sebagai berikut:

1. Hamrizal Razali - Direktur Utama (0%);
2. Hui Che Chan - Direktur (0%).

Seluruh anggota Direksi tersebut di atas tidak mempunyai kepemilikan saham pada PT. BPR Adji Caka.

Seluruh anggota Direksi PT. BPR Adji Caka tidak mempunyai hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris, Anggota Direksi lain dan/atau Pemegang Saham.

C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS SERTA HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

Komposisi Dewan Komisaris PT. BPR Adji Caka pada periode tahun 2017 adalah sebagai berikut:

1. Cornelius Edwin Dastin Halim - Komisaris Utama (20%);
2. Dian Patrianda, SE - Komisaris (0%)

Salah satu anggota Dewan Komisaris, yaitu Komisaris Utama mempunyai kepemilikan saham pada PT. BPR Adji Caka.

Seluruh anggota Dewan Komisaris PT. BPR Adji Caka tidak mempunyai hubungan keuangan dan/atau hubungan keluarga dengan anggota Dewan Komisaris lain, Anggota Direksi lain dan/atau Pemegang Saham.

D. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAINNYA BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS

Kebijakan remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan Rapat Umum Pemegang Saham bagi Direksi dan Dewan Komisaris PT. BPR Adji Caka adalah sebagaimana tabel di bawah ini:

Jenis Remunerasi dan Fasilitas lainnya			Jumlah Diterima dalam 1 Tahun			
			Direksi		Dewan Komisaris	
			Orang	Jutaan Rupiah	Orang	Jutaan Rupiah
1.	Remunerasi		2	43	2	32,4
2.	Fasilitas lainnya *)					
	a.	Yang dapat dimiliki	0	0	0	0
	b.	Yang tidak dapat dimiliki	0	0	0	0
Total			2	43	2	32,4

*) dinilai dalam ekuivalen Rupiah

Anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang menerima remunerasi dalam satu tahun berdasarkan kisaran tingkat penghasilan adalah sebagaimana tabel di bawah ini:

Jumlah Remunerasi*) per orang dalam 1 tahun	Jumlah Direksi	Jumlah Dewan Komisaris
Diatas Rp 2 miliar	0	0
Diatas Rp 1 miliar s.d 2 miliar	0	0
Diatas Rp 500 juta s.d 1 miliar	0	0
Rp 500 juta ke bawah	2	2

*) yang diterima dalam bentuk keuangan (non natura)

E. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam skala perbandingan adalah sebagai berikut:

1. Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah adalah 6,39:1.
2. Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah adalah 2,67:1.
3. Rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah adalah 4,92:1.
4. Rasio gaji Direksi tertinggi dan Komisaris tertinggi adalah 2,88:1.
5. Rasio gaji Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi adalah 2,34:1.

F. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Jumlah Rapat Dewan Komisaris yang diselenggarakan selama tahun 2017 adalah 4 (empat) kali.
2. Tingkat kehadiran masing-masing anggota Dewan Komisaris di setiap rapat adalah sebanyak 4 (empat) kali dihadiri lengkap oleh kedua anggota Dewan Komisaris.

G. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERN YANG TERJADI DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR

Selama periode tahun 2017 tidak ada penyimpangan/kecurangan (*internal fraud*) yang dilakukan oleh Direksi, Dewan Komisaris, pegawai tetap, dan/atau pegawai tidak tetap (honorar dan *outsourcing*), sebagaimana tabel di bawah ini:

(satuan)

Internal Fraud	Jumlah Kasus Yang di Lakukan Oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
dalam 1 tahun	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelumnya	Tahun Berjalan
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah diselesaikan	-	-	-	-	-	-	-	-
Dalam proses penyelesaian di internal BPR	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum	-	-	-	-	-	-	-	-

H. JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR

(satuan)

Permasalahan Hukum	Jumlah	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-
Dalam proses penyelesaian	-	-
Total	-	-

I. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No	Nama dan Jabatan Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan	Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan	Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (jutaan Rupiah)	Keterangan
1	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-

Selama periode tahun 2017 tidak ada transaksi yang mengandung benturan kepentingan.

J. PENYALURAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL

Pada periode tahun 2017, PT. BPR Adji Caka belum melakukan kegiatan sosial.

Bandar Lampung, 16 April 2018

PT. BPR Adji Caka

Komisaris Utama

(Cornelius Edwin Dastin H)

Direktur Utama

(Hamrizal Razali)