

# Laporan Tahunan Pelaksanaan GCG 2009

---

## KATA PENGANTAR

### LAPORAN TAHUNAN *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* TAHUN 2009

Perkembangan bisnis perbankan disertai semakin kompleksnya kegiatan usaha bank menyebabkan peningkatan eksposur risiko Bank, yang mewajibkan Bank melaksanakan kegiatan usahanya dengan berpedoman pada prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* (GCG). Bank wajib melaksanakan GCG dalam setiap kegiatan usahanya pada seluruh jenjang organisasi. Laporan Pelaksanaan *Good Corporate Governance* (GCG) berpedoman pada Pasal 62 Peraturan Bank Indonesia No. 8/4/PBI/2006, tanggal 30 Januari 2006, perihal : Pelaksanaan *Good Corporate Governance* (GCG) bagi Bank Umum.

Pelaksanaan GCG dalam usaha bank harus berdasarkan pada lima prinsip dasar yaitu :

1. **Transparansi** (*transparency*), yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan dalam melaksanakan proses pengambilan keputusan.
2. **Akuntabilitas** (*accountability*), yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ bank sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif.
3. **Pertanggungjawaban** (*responsibility*) yaitu kesesuaian pengelolaan bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan bank yang sehat.
4. **Independensi** (*independency*) yaitu pengelolaan bank secara profesional tanpa pengaruh/tekanan dari pihak manapun.
5. **Kewajaran** (*fairness*) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak secara wajar yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak stakeholders yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

PT. Bank Andara dalam tahun 2009 memiliki Dewan Komisaris berjumlah 2 (dua) orang, 1 (satu) orang berdomisili di Amerika Serikat, dan 1 (satu) orang berdomisili di Indonesia, dan tidak merangkap jabatan sebagai Komisaris, Direksi atau Pejabat Eksekutif pada lembaga keuangan lainnya. Perbandingan komposisi anggota Dewan Komisaris dan Direksi telah sesuai dengan ketentuan PBI GCG. Namun pergantian dan pengangkatan anggota Dewan Komisaris dan Direksi masih melalui Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) oleh karena Bank belum memiliki 3 Komite yang wajib dibentuk oleh Bank Umum sesuai Ketentuan BI. Sampai dengan akhir tahun 2009 Bank masih dalam proses pengajuan kandidat pengurus Bank agar dapat memenuhi ketentuan GCG secara bertahap.

PT. Bank Andara

Direksi

2009

## RINGKASAN PERHITUNGAN NILAI KOMPOSIT DAN PREDIKAT KOMPOSIT

Aspek yang dinilai	Bobot	Peringkat	Nilai
	(a)	(b)	(a) x (b)
Pelaksanaan Tugas Dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	10.00%	3	0.300
Pelaksanaan Tugas Dan Tanggung Jawab Direksi	15.00%	2	0.300
Komite-komite	7.50%	5	0.375
Fungsi Kepatuhan Bank	7.50%	2	0.150
Fungsi Audit Intern	7.50%	2	0.150
Fungsi Audit Ekstern	5.00%	2	0.100
Fungsi Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern	10.00%	3	0.300
Prinsip Kehati-hatian Dalam Penyediaan Dana Kepada Pihak Terkait ( <i>Related Party</i> ) Dan Debitur Besar ( <i>Large Exposures</i> )	10.00%	1	0.100
Rencana Korporasi Dan Rencana Bisnis Bank Umum (RBB)	5.00%	3	0.150
Transparansi Kondisi Keuangan Dan Non Keuangan	7.50%	2	0.150
Laporan Pelaksanaan GCG	5.00%	2	0.100
Pelaporan Internal	5.00%	3	0.150
Benturan Kepentingan	5.00%	2	0.200
<b>Nilai Komposit</b>	<b>100.00%</b>	<b>-</b>	<b>2.525</b>

Untuk periode tahun 2009, hasil pembobotan menunjukkan nilai komposit 2.525 dengan predikat "Cukup Baik".

Nilai Komposit	Predikat Komposit
Nilai Komposit < 1.5	Sangat Baik
1.5 < Nilai Komposit < 2.5	Baik
2.5 < Nilai Komposit < 3.5	Cukup Baik
3.5 < Nilai Komposit < 4.5	Kurang Baik
4.5 < Nilai Komposit < 5	Tidak Baik

## Komposisi Kepemilikan Saham

---

NO	NAMA PEMEGANG SAHAM	NOMINAL SAHAM (RP)	PERSENTASE (%)
1.	MERCY CORPS	62.030.000.000	40,27 %
2.	International Finance Corporation (IFC))	30.745.000.000	19,96 %
3.	Stichting Hivos-Triodos Fund (HTF)	30.715.000.000	19,94 %
4.	I Wayan Gatha	16.160.000.000	10,48 %
5.	Catholic Organization for Relief and Development Aid (Cordaid)	14.400.000.000	9,35 %
	<b>TOTAL</b>	<b>154.050.000.000,-</b>	<b>100 %</b>

## Pelaksanaan Rapat Direksi dan Komisaris

---

NO	NAMA KEGIATAN	JUMLAH RAPAT
1.	RAPAT DIREKSI	18
2.	RAPAT PENGURUS (Setingkat Dewan Komisaris)	Nihil
3.	RAPAT DEWAN KOMISARIS	3

## Jumlah Permasalahan Hukum Dan Upaya Penyelesaian

---

PERMASALAHAN HUKUM	JUMLAH	
	Perdata	Pidana
Telah selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	Nihil	Nihil
Dalam proses penyelesaian	Nihil	Nihil
<b>Total</b>	<b>Nihil</b>	<b>Nihil</b>

---

### Transaksi Yang Mengandung Benturan Kepentingan

---

No.	Nama dan Jabatan yang Memiliki Benturan Kepentingan	Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan	Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (jutaan Rupiah)	Keterangan *)
	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	

### Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

---

NO	TUJUAN/KEGIATAN	NOMINAL (Rp)	PENERIMA
1.	Dana Punia Pura Besakih, Pura Batur (Panca Wali karma), Tanggal 03 Maret 2009	Rp 6.000.000	Panitia Karya Panca Wali Krama
2.	Sumbangan Pembangunan Kori Agung, Tanggal 14 Mei 2009	Rp 5.000.000	Panitia Pembangunan
3.	Dana Punia ke Pura Penataran Lempuyang, Tanggal 9 Juli 2009	Rp 2.000.000	Panitia Karya
4.	Dana Punia di Pura Bukit Mentik, Tanggal 9 Juli 2009	Rp 1.000.000	Panitia Karya

### Transaksi Yang Mengandung Benturan Kepentingan

---

No.	Nama dan Jabatan yang Memiliki Benturan Kepentingan	Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan	Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (jutaan Rupiah)	Keterangan *)
	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	-

### Buy Back Share dan/atau Buy Back Obligasi Bank

---

No.	Jumlah lembar saham dan/atau obligasi yang dibeli kembali	Harga pembelian kembali perlembar saham dan/atau obligasi	Peningkatan laba per lembar saham dan/atau obligasi	Keterangan
	Nihil	Nihil	Nihil	

## Paket / Kebijakan Remunerasi Fasilitas Lain

---

Jenis Remunerasi dan Fasilitas lain	Jumlah Diterima dalam 1 Tahun			
	Dewan Komisaris		Direksi	
	Orang	Jutaan Rupiah	Orang	Jutaan Rupiah
1. Remunerasi (gaji, bonus, tunjangan rutin, tantiem, dan fasilitas lainnya dalam bentuk non-natura)	2	425	3	3,166
2. Fasilitas lain dalam bentuk natura (perumahan, transportasi, asuransi kesehatan dan sebagainya yang:	-	-	-	-
a. dapat dimiliki	-	-	-	-
b. tidak dapat dimiliki	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>425</b>	<b>3</b>	<b>3,166</b>

Jumlah Remunerasi per Orang dalam 1 tahun	Jumlah Komisaris	Jumlah Direksi
Di atas Rp2 miliar	-	-
Di atas Rp1 miliar s.d. Rp2 miliar	-	1
Di atas Rp500 juta s.d. Rp1 miliar	-	2
Rp 500 juta ke bawah	2	-

## Paket/Kebijakan dan Fasilitas Lain Bagi Dewan Komisaris Serta Direksi

---

NO	NAMA	FASILITAS YANG DIGUNAKAN
1	KOMISARIS	-
2	DIREKSI	Kendaraan Biaya Telepon

## Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

---

NO	KETERANGAN	TERTINGGI	TERENDAH
1	Pegawai	1	12
2	Direksi	3	5
3	Komisaris	1	1
4	Direksi – Pegawai	1	40

---

