

**LAPORAN KEBERLANJUTAN**  
**PT TEZ CAPITAL AND FINANCE**  
**TAHUN 2020**



**DAFTAR ISI**

<b>I.</b>	<b>STRATEGI BERKELANJUTAN PT TEZ CAPITAL AND FINANCE</b>	<b>1</b>
<b>II.</b>	<b>ASPEK-ASPEK BERKELANJUTAN PT TEZ CAPITAL AND FINANCE</b>	
	1. Aspek Ekonomi	2
	2. Aspek Lingkungan Hidup	3
	3. Aspek Sosial	4
<b>III.</b>	<b>PROFIL PERUSAHAAN PT TEZ CAPITAL AND FINANCE</b>	
	• Visi Misi PT Tez Capital And Finance	4
	• Data Karyawan PT Tez Capital And Finance	5
	• Data Pemegang Saham PT Tez Capital And Finance	6
	• Rincian Layanan dan Produk PT Tez Capital And Finance	6
<b>IV.</b>	<b>PENJELASAN DIREKSI PT TEZ CAPITAL AND FINANCE</b>	<b>7</b>
<b>V.</b>	<b>TATA KELOLA PT TEZ CAPITAL AND FINANCE</b>	
	• Data Dewan Komisaris dan Direksi PT Tez Capital And Finance	8
	• Tugas dan Tanggung Jawab Data Dewan Komisaris dan Direksi PT Tez Capital And Finance	13
	• Program Pelatihan PT Tez Capital And Finance	14
	• Kompensasi Dewan Komisaris dan Direksi PT Tez Capital And Finance	15
<b>VI.</b>	<b>KINERJA BERKELANJUTAN PT TEZ CAPITAL AND FINANCE</b>	<b>15</b>

## **I. STRATEGI BERKELANJUTAN PT TEZ CAPITAL AND FINANCE**

Kondisi Pandemi Covid-19 yang masih berlangsung selama tahun 2020, berakibat pada kondisi ekonomi nasional terkoreksi negatif. Akan tetapi dalam menjalankan kegiatan usahanya, Perusahaan tetap berfokus dengan bisnis model Bridging Financing (pembiayaan jangka pendek), dengan sumber pembayaran kembali yang jelas dan dapat diverifikasi yang didukung dengan jaminan pembiayaan yang berkualitas dan baik

Selain itu perusahaan juga tetap berusaha menambahkan sumber pendanaan untuk menunjang peningkatan penyaluran pembiayaan dan efisiensi terhadap biaya atau beban bunga pinjaman, membuka kerjasama pembiayaan dengan pihak perbankan dan/atau lembaga pembiayaan lainnya misal : Fintech, untuk melakukan skema Joint Financing dan/atau Channeling.

Pada tahun 2020, jumlah pembiayaan yang sudah dibukukan oleh Perusahaan sebesar 286 Milyar, dimana secara keseluruhan masih memberikan profit yang telah dibukukan sebesar 39 Milyar.

## **II. ASPEK-ASPEK BERKELANJUTAN PT TEZ CAPITAL AND FINANCE**

### **1. Aspek Ekonomi**

Melihat dari laporan keuangan selama tiga tahun terakhir. Perusahaan masih dalam kondisi yang sangat baik, dari segi Asset, Liabilitas, Equity dan juga Profit yang dibukukan. Walaupun ada peningkatan NPF yang dikarenakan adanya beberapa debitur yang melakukan restrukturisasi sehingga berdampak juga kepada tingkat NPF yang dibukukan di tahun 2020 naik menjadi 4,85%.

- Posisi Laporan Keuangan 3 Tahun Terakhir

	Catatan/ Notes	31 Desember/December			
		2020	2019	2018	
<b>ASET</b>					<b>ASSETS</b>
Kas dan setara kas	3a, 3m, 5	84.851.131	55.285.139	191.111.417	Cash and cash equivalents
Deposito berjangka	3a, 9	-	80.000.000	-	Time deposits
Piutang pembiayaan - bersih	3a, 3b, 3c, 6				Financing receivables - net
Pihak berelasi	3n, 20	12.405.734	20.121.500	-	Related parties
Pihak ketiga		271.621.222	358.713.897	319.481.498	Third parties
Piutang lain-lain	3a	281.341	1.060.401	778.621	Other receivables and
Aset lain-lain		262.161	160.433	141.116	Other assets
Aset tetap - bersih	3d, 3h, 10	25.728.822	292.118	459.852	Fixed assets - net
Properti investasi - bersih	3e, 10	14.568.195	-	-	Investment property - net
Aset pajak tangguhan	3f, 7d	1.066.176	1.558.536	1.760.714	Deferred tax assets
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>410.784.782</b>	<b>517.192.024</b>	<b>513.733.218</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>					<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>
<b>LIABILITAS</b>					<b>LIABILITIES</b>
Utang usaha dan lain-lain	3a, 11				Accounts and other payables
Pihak berelasi	3n, 20	43.200	43.200	43.200	Related parties
Pihak ketiga		9.134.276	5.619.046	3.539.183	Third parties
Beban yang masih harus dibayar	3a, 8	5.625.462	7.142.634	7.791.490	Accrued expenses
Utang pajak penghasilan	3f, 7a	2.041.800	1.399.167	5.939.528	Income tax payables
Pinjaman yang diterima	3a, 9				Borrowings
Pihak berelasi	3n, 20	99.100.486	-	-	Related parties
Pihak ketiga		-	80.181.250	88.978.228	Third parties
Surat utang jangka menengah	3a, 12				Medium term notes
Pihak berelasi	3n, 20	-	121.500.000	121.500.000	Related parties
Pihak ketiga		-	18.698.824	18.324.690	Third parties
Liabilitas imbalan pascakerja	3g	596.000	500.000	303.220	Post-employment benefits obligation
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>		<b>116.541.224</b>	<b>235.084.121</b>	<b>246.419.539</b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>
<b>EKUITAS</b>					<b>EQUITY</b>
Modal saham					Share capital
Nilai nominal Rp 1.000.000 (nilai penuh) per saham. Modal dasar 500.000 saham dan modal ditempatkan dan disetor penuh 200.000 saham	13	200.000.000	200.000.000	200.000.000	Par value Rp. 1,000,000 (full amount) per share: Authorized capital 500,000 shares and issued and fully paid-up-capital 200,000 shares
Saldo laba					Retained earnings
Telah ditentukan penggunaannya		1.409.246	979.933	511.327	Appropriated
Belum ditentukan penggunaannya		92.834.312	81.127.970	66.802.352	Unappropriated
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>294.243.558</b>	<b>282.107.903</b>	<b>267.313.679</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>410.784.782</b>	<b>517.192.024</b>	<b>513.733.218</b>	<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>

- Laporan Laba Rugi 3 Tahun Terakhir

	Catatan/ Notes	Tahun berakhir 31 Desember/ Years ended 31 December			
		2020	2019	2018	
<b>PENDAPATAN:</b>					<b>INCOME:</b>
Pendapatan pembiayaan	3l, 16				Financing income
Pihak berelasi	3n, 20	4.263.920	121.500	-	Related parties
Pihak ketiga		78.766.215	88.914.656	98.793.025	Third parties
Pendapatan bunga atas kas dan setara kas, dan deposito berjangka	3l	1.595.990	3.980.859	1.086.764	Interest income on cash and cash equivalents, and time deposit
Pendapatan sewa	3n, 20	101.404	-	-	Rental income
Laba (rugi) selisih kurs	3k	206	(474)	828	Foreign exchange gains (losses)
<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>		<b>84.727.735</b>	<b>93.016.541</b>	<b>99.860.617</b>	<b>TOTAL INCOME</b>
<b>BEBAN:</b>					<b>EXPENSES:</b>
Beban bunga	3l, 17				Interest expenses
Pihak berelasi	3n, 20	(10.457.736)	-	-	Related parties
Pihak ketiga		(4.809.676)	(18.518.181)	(17.543.639)	Third parties
Beban gaji, tunjangan dan kesejahteraan karyawan	3n, 18, 20	(8.956.859)	(11.068.591)	(11.800.409)	Salaries, allowances and employee benefits
Beban umum dan administrasi	19				General and administrative expenses
Pihak berelasi	3n, 20	(528.000)	(528.000)	(528.000)	Related party
Pihak ketiga		(3.854.818)	(4.680.292)	(4.891.065)	Third parties
Kerugian penurunan nilai piutang pembiayaan	3b, 6	(5.700.964)	(1.991.269)	(2.750.000)	Impairment losses on financing receivables
Kerugian pelepasan aset tetap	3d, 10	(142.619)	-	-	Loss on disposal of fixed assets
<b>JUMLAH BEBAN</b>		<b>(34.450.672)</b>	<b>(36.786.333)</b>	<b>(37.513.113)</b>	<b>TOTAL EXPENSES</b>
<b>LABA SEBELUM PAJAK</b>		<b>50.277.063</b>	<b>56.230.208</b>	<b>62.367.504</b>	<b>PROFIT BEFORE TAX</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	3f, 7b	<b>(11.087.012)</b>	<b>(13.319.637)</b>	<b>(15.527.659)</b>	<b>INCOME TAX EXPENSE</b>
<b>LABA BERSIH</b>		<b>39.190.051</b>	<b>42.910.571</b>	<b>46.839.845</b>	<b>PROFIT</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>					<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME</b>
Perubahan akibat pengukuran kembali aktuarial atas liabilitas imbalan pascakerja		-	-	20.733	Changes resulting from actuarial remeasurement of post-employment benefit obligation
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF</b>		<b>39.190.051</b>	<b>42.910.571</b>	<b>46.860.578</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME</b>
<b>LABA PER SAHAM</b> (Dasar dan dilusian, dinyatakan dalam nilai penuh Rupiah per saham)	3i, 21				<b>EARNINGS PER SHARE</b> (Basic and diluted expressed in Rupiah full amount per share)
		<b>195,95</b>	<b>214,55</b>	<b>234,20</b>	

## 2. Aspek Lingkungan Hidup

Berikut disampaikan juga data untuk penggunaan listrik perusahaan selama 3 tahun terakhir yang secara tidak langsung terkait pada aspek lingkungan hidup. Jika di lihat terdapat peningkatan yang signifikan penggunaan energi listrik pada tahun 2020. Hal ini dikarenakan adanya tambahan kerja di tahun 2020 untuk proses pembangunan dan renovasi Gedung kantor.

Penggunaan Listrik			
	2020	2019	2018
Listrik	174,925	20,136	19,947

### 3. Aspek Sosial

Sesuai dengan rencana kerja kami yang berfokus pada bidang pendidikan daerah tertinggal dan terpencil di wilayah Cikeusik, Pandeglang - Banten dengan bekerjasama dengan pihak Yayasan Daarut Tauhiid, sebagai pihak yang berkompetendan memiliki pengalaman dalam meningkatkan pendidikan di wilayah terpencil.

Selain itu juga, kami juga melakukan beberapa kegiatan yang dimaksudkan untuk membantu Pendidikan mengenai keuangan pada siswa dan siswi pada daerah terpencil, yang antara lain adalah :

- Penjelasan tentang konsep menabung
- Pengenalan siswa terhadap Bank dan ATM sebagai salah satu media untuk menabung
- Penjelasan manfaat menabung untuk meraih cita-cita
- Pembagian celengan sebagai media siswa untuk dapat mengaplikasikan kegiatan menabung

Dalam kegiatan tersebut pula, kami juga memberikan bantuan berupa :

- Paket alat tulis untuk siswa yang mengikuti kegiatan Literasi Keuangan
- Buku-buku Pendidikan untuk tambahan literatur perpustakaan sekolah

Selain itu Perusahaan juga berpartisipasi dalam melaksanakan kegiatan amal yang merupakan bagian dari Corporate Social Responsibility(CSR) dalam bentuk partisipasi pada kegiatan pembagian hewan kurban dalam memperingati Hari Raya Idul Adha.

### III. PROFIL PERUSAHAAN PT TEZ CAPITAL AND FINANCE

Visi perusahaan adalah menjadi perusahaan pembiayaan yang handal dalam memenuhi kebutuhan spesifik mitrausaha. Memenuhi keuangan mitrausaha dengan nilai-nilai FAST (F: flexible, A: Agile, S: Solution-oriented, T: Trustworthy)

Misi perusahaan adalah

- Mengembangkan dan melaksanakan metode pembiayaan inovatif yang mengarah pada kemitraan yang efektif dan bernilai tambah dengan klien kami;
- Berkontribusi pada pertumbuhan sektor Usaha Kecil dan Menengah dan pertumbuhan perekonomian Indonesia, serta berperan aktif dalam mendukung dalam penciptaan industri dan inovasi baru
- Menghasilkan portofolio aset yang sehat
- Menarik, mempertahankan, dan tumbuh bersama talenta finansial yang profesional di Indonesia

Kantor perusahaan sendiri berlokasi di Equity Tower, Lt. 29 SCBD Lot. 9, Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53, Jakarta 12190. Dengan no telepon 021 – 5066 6206 dan Fax 021 – 5066 6205.

Untuk Asset dan Total Kewajiban yang kami miliki saat ini (dalam juta rupiah) adalah 410.784 dan 116.541.

**Terlampir beberapa data menyangkut data karyawan perusahaan di tahun 2020**

**Tabel Komposisi Pegawai Menurut Aktivitas Utama**

Keterangan	2020
Account Officer	4
Finance and Accounting	2
Sekretaris	1
Compliance Officer	1
Legal	1
Credit Administrator	1
Internal Audit	2
HRD	1
<b>Total</b>	<b>13</b>

**Tabel Komposisi Pegawai Menurut Status Kerja**

Keterangan	2020
Karyawan Tetap	11
Karyawan Kontrak	2
<b>Total</b>	<b>13</b>

**Tabel Komposisi Pegawai Menurut Jenjang Kepangkatan**

Keterangan	2020
Manager	2
Pelaksana / Staff	11
<b>Total</b>	<b>13</b>

**Tabel Komposisi Pegawai Menurut Jenjang Pendidikan**

Keterangan	2020
Pasca Sarjana (S-2)	-
Sarjana (S-1)	11
Diploma (D1-D3)	1
Non Diploma (SLTA)	1
<b>Total</b>	<b>13</b>

**Tabel Komposisi Pegawai Menurut Jenjang Usia**

Keterangan	2020	
> 55 Tahun		1
51 - 55 Tahun		1
46 - 50 Tahun		1
41 - 45 Tahun		2
36 - 40 Tahun		3
31 - 35 Tahun		3
26 - 30 Tahun		1
21 - 25 Tahun		1
17 - 20 Tahun		-
<b>Total</b>		<b>13</b>

**Tabel Komposisi Pegawai Menurut Lokasi**

Keterangan	2020	
Kantor Pusat		13
<b>Total</b>		<b>13</b>

- Terlampir data untuk pemegang saham perusahaan pada tahun 2020

Keterangan	Nilai Nominal Rp80,- per saham		
	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	Persentase (%)
Modal Dasar	6.250.000.000	500.000.000.000	
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh:			
1. Emerald Global Ventures Pte, Ltd	500.000.000	40.000.000.000	20
2. PT Daksa Globalindo Nusantara	750.000.000	60.000.000.000	30
3. PT Batumas Jaya Makmur	625.000.000	50.000.000.000	25
4. Arwin Rasyid	362.500.000	29.000.000.000	14,5
5. PT Arthavest, Tbk	250.000.000	20.000.000.000	10
6. Yuri Sjachruddin Hidajat	12.500.000	1.000.000.000	0,5
<b>Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh</b>	<b>2.500.000.000</b>	<b>200.000.000.000</b>	<b>100,0</b>

- Produk dan Layanan Perusahaan Pembiayaan Konvensional, yang meliputi:
  1. Pembiayaan Investasi, meliputi Sewa Pembiayaan (*Finance Lease*), Jual dan Sewa Balik (*Sale and Leaseback*), Anjak Piutang dengan Pemberian Jaminan dari Penjual Piutang (*Factoring with Resource*), Pembelian dengan Pembayaran Secara Angsuran, Pembiayaan Proyek, Pembiayaan Infrastruktur;
  2. Pembiayaan Modal Kerja yang meliputi Jual dan Sewa Balik (*Sale and Leaseback*), Anjak Piutang dengan Pemberian Jaminan dari Penjual Piutang tanpa Pemberian Jaminan dari Penjual Piutang (*Factoring without Resource*), Fasilitas Modal Usaha;
  3. Pembiayaan Multiguna, yang meliputi Sewa Pembiayaan (*Finance Lease*), Pembelian Dengan Pembayaran Secara Angsuran;
  4. Pembiayaan lain setelah terlebih dahulu mendapatkan persetujuan dari OJK.

#### **IV. PENJELASAN DIREKSI PT TEZ CAPITAL AND FINANCE**

Kebijakan dan juga strategi direksi dalam pemenuhan strategi keberlanjutan adalah :

1. Mengundang strategic investor asing untuk pengembangan usaha pembiayaan,
2. Melakukan penyertaan langsung ke anak perusahaan yang bergerak dalam bidang Fintech, untuk mengembangkan sumber dana dan penyaluran pembiayaan.
3. Merencanakan untuk melakukan Penawaran Umum Saham Perdana kepada Publik (IPO)
4. Mengembangkan skema pembiayaan bersama dalam bentuk Joint Financing dan Chanelling bekerja sama dengan pihak lembaga keuangan lainnya,
5. Meningkatkan pertumbuhan portfolio pembiayaan dengan cara menambah produk pembiayaan baru sehingga dapat meningkatkan market share.
6. Tetap menjaga kualitas aset pembiayaan.
7. Memiliki pertumbuhan pendapatan yang sehat dan berkesinambungan.

#### **V. TATA KELOLA PT TEZ CAPITAL AND FINANCE**

Komisaris Utama : Arwin Rasyid  
Komisaris : Stephanus Eka Dasawarsa Sutantio  
Komisaris Independen : Herald Tonny Hasiholan Bako

#### **Direksi**

Direktur Utama : Dody Hasril  
Direktur : Daniel Hutapea

Berikut ini keterangan singkat mengenai masing-masing anggota Dewan Komisaris dan Direksi PT Tez Capital And Finance :

## Dewan Komisaris



### **Arwin Rasyid**

Komisaris Utama

Warga Negara Indonesia, 64 tahun.

Memperoleh gelar Sarjana dalam Studi Pembangunan dari Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia pada tahun 1980, gelar Master di bidang Ekonomi Internasional dan MBA dalam Bisnis Internasional dari Universitas Hawaii, AS pada tahun 1982 dan juga berpartisipasi dalam berbagai pendidikan eksekutif antara lain di Harvard School of Business, Wharton School of Business, dan INSEAD.

Menjabat sebagai Komisaris Utama PT Tez Capital And Finance sejak tahun 2015 sampai saat ini.

### **Pengalaman kerja:**

2019 – sekarang	:	Chairman & Founder, PT Grofund Digital Asia
2018 – sekarang	:	Director, TEZ Capital Asia Pte Ltd (Singapore)
2017 – sekarang	:	Chairman & Founder, PT TEZ Ventura Indonesia
2016 – sekarang	:	Chairman & Founder, PT Sarana Gadai Prioritas
2015 – sekarang	:	Chairman & Founder, PT TEZ Capital and Finance
2015 – sekarang	:	Presiden Komisaris, PT Spice Digital Indonesia
2008 – 2015	:	Presiden Direktur, PT Bank CIMB Niaga Tbk
2005 – 2007	:	Presiden Direktur, PT Telekomunikasi Indonesia Tbk
2003 – 2005	:	Wakil Direktur Utama, PT Bank Negara Indonesia
2000 – 2003	:	Presiden Direktur, PT Bank Danamon Indonesia
2000	:	Wakil Ketua, BPPN (Badan Penyehatan Perbankan Nasional)
1999 – 2000	:	Wakil Presiden Komisaris, PT Bank Universal Tbk

---

1999 – 2000	: Staf Ahli BPPN (Badan Penyehatan Perbankan Nasional)
1998 – 1999	: Wakil Presiden Direktur, PT Bank Niaga Tbk
1994 – 1998	: Direktur Corporate Banking, PT Bank Niaga Tbk
1994 – 1999	: Direktur, Niaga Finance Co. Ltd Hongkong
1991 – 1999	: Komisaris, PT Niaga BZW Securities
1990 – 1994	: Senior Vice President, Corporate Banking, PT Bank Niaga Tbk
1990 – 1994	: Managing Director, PT Niaga Factoring Corporation
1989 – 1990	: Vice President, Marketing, PT Bank Niaga
1987 – 1989	: Assistant Vice President, Marketing, PT Bank Niaga
1980 – 1987	: Assistant Vice President, Bank of America

---



### **Stephanus Eka Dasawarsa Sutantio**

Komisaris

Warga Negara Indonesia, 56 tahun.

Memperoleh gelar Bachelor of Commerce di Australian National University, Canberra Australia, pada tahun 1988.

Menjabat sebagai Komisaris PT Tez Capital And Finance sejak tahun 2016 sampai saat ini.

#### **Pengalaman kerja:**

2016 – sekarang	: Komisaris, PT TEZ Capital and Finance
2010 – 2016	: Managing Director, PT Tanito Group / PT Harum Energy Tbk
2007 – 2010	: Country Manager / Managing Director, IMC Indonesia (Industrial Logistics/Marine Logistics/Plantation)
2005 – 2007	: Head Corporate Banking, PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.
1998 – 2004	: Deputy Chairman, Indonesian Bank Restructuring Agency (IBRA)
1996 – 1998	: Managing Director, PT Bank Tiara Asia Tbk
1988 – 1996	: Vice President, Citibank N.A. Jakarta

---



## **Herald Tonny Hasiholan Bako**

Komisaris Independen

Warga Negara Indonesia, 62 tahun.

Memperoleh gelar Bachelor of Business Management dari Southern Oregon Univerisity (prev Southern Oregon State College) pada tahun 1983.

Menjabat sebagai Komisaris Independen PT Tez Capital And Finance sejak tahun 2016 sampai saat ini.

### **Pengalaman kerja:**

2016 – sekarang	:	Komisaris Independen, PT TEZ Capital and Finance
2013 – 2016	:	Commissioner and Co-Founder, PT Kairos Momentum Kapital
2008 – 2013	:	Komisaris Independen, PT Bank ICB Bumiputera Tbk
2007 – 2010	:	Senior Advisor, PT Valdo International
2006 – 2007	:	Advisor- Fleet Commercial Finance, PT Astra Sedaya Finance (JV Finance Co., Astra and GE)
2001 – 2006	:	Motorcycle Financing Director, PT GE Finance Indonesia
2000 – 2001	:	Advisor – Commercial Finance Risk and Operation, GE Capital (Thailand)
2000	:	Business Development Director, PT GE Finance Indonesia
1995 – 2000	:	Chief Risk Manager and Operations, PT GE Finance Indonesia
1992 – 1995	:	Senior Manager - Credit Control Manager, PT Clipan Finance Indonesia
1983 – 1991	:	Assistant Manager, Bank of America Jakarta

---

## Direksi



### **Dody Hasril**

Direktur Utama

Warga Negara Indonesia, 60 tahun.

Memperoleh gelar Sarjana Teknik dari Universitas Trisakti pada tahun 1986 dan gelar Master of Business Administration degree dari Oklahoma City University pada tahun 1989.

Menjabat sebagai Direktur Utama PT Tez Capital And Finance sejak tahun 2016 sampai saat ini.

### **Pengalaman kerja:**

- 2020 – sekarang : Komisaris Independen & Ketua Komite Audit, PT Harum Energy Tbk
- 2016 – sekarang : Direktur Utama, PT TEZ Capital and Finance
- 2008 – 2015 : Area Manager Commercial Banking, PT Bank CIMB Niaga Tbk
- 2006 – 2008 : Branch Manager, PT Bank CIMB Niaga Tbk
- 2005 – 2006 : Malaysia Desk, PT Bank CIMB Niaga Tbk
- 1998 – 2004 : Branch Manager, PT Bank Niaga Tbk
- 1995 – 1997 : Credit Policy Officer, PT Bank Niaga Tbk
- 1992 – 1995 : Credit Auditor, PT Bank Niaga Tbk
- 1991 – 1992 : Credit Reviewer, PT Bank Niaga Tbk
- 1990 – 1991 : Executive Development Program, PT Bank Niaga Tbk



### **Daniel Hutapea**

Direktur

Warga Negara Indonesia, 57 tahun.

Memperoleh gelar Sarjana Akuntansi dari Universitas Advent Indonesia pada tahun 1988.

---

Menjabat sebagai Direktur PT Tez Capital And Finance sejak tahun 2016 sampai saat ini.

**Pengalaman kerja:**

2016 – sekarang : Direktur, PT TEZ Capital and Finance  
2007 – 2015 : Corporate Secretary – Legal and Compliance Division Head, PT Kencana Internusa Artha Finance  
2003 – 2006 : Accounting & Tax Manager, PT Primus Financial Services  
2001 – 2003 : Controller, PT Primus Financial Services  
1996 – 2001 : Operation Manager, PT AB Sinar Mas Multifinance  
1991 – 1996 : Assistant Accounting Manager, PT Clipan Finance Indonesia  
1990 – 1991 : General Accountant, PT Hot Pir Gemilang Leasing  
1989 – 1990 : Purchasing Officer, PT Gold Coin Indonesia

---

Sifat hubungan kekeluargaan di antara anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham Perseroan adalah sebagai berikut:

<b>Nama</b>	<b>Jabatan</b>	<b>Sifat Hubungan Kekeluargaan</b>
Arwin Rasyid	Komisaris Utama	Saudara Ipar
Yuri Sjahrudin Hidajat	Pemegang Saham	

Penunjukkan Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan telah sesuai dengan Peraturan OJK Nomor 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Komisaris Perseroan Atau Perusahaan Publik dan Peraturan OJK Nomor 4/POJK.05/2013 tentang Penilaian Kemampuan Dan Kepatutan Bagi Pihak Utama Pada Perusahaan Perasuransian, Dana Pensiun, Perusahaan Pembiayaan Dan Perusahaan Penjaminan.

Anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan juga telah memenuhi ketentuan mengenai rangkap jabatan sebagaimana diatur dalam Pasal 9 juncto Pasal 18 ayat (4) Peraturan OJK Nomor 30/POJK.05/2014 tentang Tata Kelola Perusahaan Yang Baik Bagi Perusahaan Pembiayaan.

## Dewan Komisaris

### Tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris

- Melakukan pengawasan dan bertanggungjawab atas pengawasan terhadap kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan pada umumnya, baik mengenai Perseroan maupun usaha Perseroan, dan memberi nasihat kepada Direksi.
- Memberikan persetujuan atas rencana kerja tahunan Perseroan.
- Melakukan tugas yang secara khusus diberikan kepadanya menurut Anggaran Dasar, peraturan perundang-undangan yang berlaku dan/atau berdasarkan keputusan RUPS.
- Melakukan tugas, wewenang dan tanggung jawab sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan dan keputusan RUPS.
- Meneliti dan menelaah laporan tahunan yang dipersiapkan oleh Direksi serta menandatangani laporan tahunan tersebut.
- Mematuhi Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan, serta wajib melaksanakan prinsip-prinsip profesionalisme, efisiensi, transparansi, kemandirian, akuntabilitas, pertanggungjawaban, serta kewajaran.

### Frekuensi Rapat dan Tingkat Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Kebijakan mengenai penyelenggaraan rapat Dewan Komisaris ditetapkan sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar dan peraturan yang berlaku bagi Dewan Komisaris di bidang pasar modal. Dewan Komisaris wajib mengadakan rapat paling sedikit 6 (enam) kali selama tahun buku dan paling sedikit 1 (satu) kali setiap 4 (empat) bulan atau 3 (tiga) kali rapat gabungan dengan Direksi.

Nama	Jabatan	Kehadiran
		31 Desember 2020
Arwin Rasyid	Komisaris Utama	100%
Stephanus Eka Dasawarsa Sutantio	Komisaris	100%
Herald Tonny Hasiholan Bako	Komisaris	100%

## Direksi

### Tugas dan tanggung jawab Direksi

- Menjalankan dan bertanggungjawab atas kepengurusan Perseroan untuk kepentingan Perseroan sesuai dengan maksud dan tujuan Perseroan yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Perseroan;
- Wajib menyelenggarakan RUPS tahunan dan RUPS lainnya sebagaimana diatur dalam peraturan perundang undangan dan Anggaran Dasar Perseroan;
- Wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab dengan itikad baik, dan dengan penuh tanggung jawab; dan

- Untuk mendukung efektifitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan poin 1, Direksi dapat membentuk komite-komite terkait dan wajib melakukan evaluasi terhadap kinerja Komite setiap akhir tahun.

Program Pelatihan dalam Rangka Meningkatkan Kompetensi

<b>Nama</b>	<b>Jabatan</b>	<b>Kegiatan Yang Diikuti</b>	<b>Tanggal Pelaksanaan</b>
Dody Hasril	Direktur Utama	- Sosialisasi Peraturan Perusahaan Pembiayaan yang diselenggarakan OJK	Maret 2019
		- Seminar untuk Direksi, Komisaris & Pemegang Saham Pengendali & Dewan Pengawas Syariah yang diselenggarakan Asosiasi Perusahaan Pembiayaan Indonesia (APPI)	Desember 2019
		- Training Antisipasi Resesi Ekonomi : New Business Model Perbankan dan Dunia Usaha di Tengah Pemulihan Ekonomi Nasional yang diselenggarakan Infobank Institute	September 2020
		- Seminar Online Strategi Multifinance Bertahan di Tengah Resesi Ekonomi Indonesia yang diselenggarakan Asosiasi Perusahaan Pembiayaan Indonesia (APPI)	Desember 2020
Daniel Hutapea	Direktur	- Sosialisasi Peraturan Perusahaan Pembiayaan yang diselenggarakan OJK	Maret 2019
		- Seminar untuk Direksi, Komisaris & Pemegang Saham Pengendali & Dewan Pengawas Syariah yang diselenggarakan Asosiasi Perusahaan Pembiayaan Indonesia (APPI)	Desember 2019
		- Training Antisipasi Resesi Ekonomi : New Business Model Perbankan dan Dunia Usaha di Tengah Pemulihan Ekonomi Nasional yang diselenggarakan Infobank Institute	September 2020
		- Seminar Online Strategi Multifinance Bertahan di Tengah Resesi Ekonomi Indonesia yang diselenggarakan Asosiasi Perusahaan Pembiayaan Indonesia (APPI)	Desember 2020

---

---

## **Kompensasi**

Dewan Komisaris dan Direksi menerima gaji dan tunjangan yang ditentukan oleh Rapat Umum Pemegang Saham dan dibayarkan per bulan setiap tahunnya.

Total gaji dan tunjangan serta bonus seluruh Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2020, 2019 dan 2018 masing-masing adalah sebesar Rp5.571.660 ribu, Rp8.076.021 ribu dan Rp8.363.878 ribu.

## **VI. KINERJA BERKELANJUTAN PT TEZ CAPITAL AND FINANCE**

Kinerja berkelanjutan perusahaan sama seperti rencana berkelanjutan yang sudah kami sampaikan, yaitu untuk pada bidang pendidikan daerah tertinggal dan terpencil di wilayah Cikeusik, Pandeglang - Banten dan Perusahaan juga berpartisipasi dalam melaksanakan kegiatan amal yang merupakan bagian dari Corporate Social Responsibility (CSR) dalam bentuk partisipasi pada kegiatan pembagian hewan kurban dalam memperingati Hari Raya Idul Adha. A. Realisasi Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan tahun 2020.