Laporan Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik

PT Proline Finance Indonesia · Tahun Buku 2025

PROFIL PERUSAHAAN

PT Proline Finance Indonesia

Perusahaan pembiayaan yang diawasi Otoritas Jasa Keuangan, menyediakan pembiayaan investasi, modal kerja, dan multiguna dengan mengedepankan prinsip kehati-hatian dan manajemen risiko.

Kantor pusat	Plaza Asia Lt. 8, Jl. Jend. Sudirman Kav. 59, Jakarta Selatan 12190
Telepon	(021) 514 01260
Periode laporan	1 Januari – 31 Desember 2025

873,6
Total aset (Rp miliar)

662,5
Piutang pembiayaan neto (Rp miliar)

20,6
Laba neto 2025 (Rp miliar)

WTP
Opini auditor atas Laporan Keuangan 2025

Struktur Kepemilikan Saham

94,06%

Drs. Johnny

Pemegang Saham Pengendali

3,30%

Winarto

Komisaris

2,64%

Tohir Sutanto

Komisaris

RUPS mengambil keputusan dengan memperhatikan rekomendasi Dewan Komisaris dan masukan seluruh pemegang saham.

PENGUNGKAPAN 2 · DIREKSI

Direksi dan Kehadiran Rapat

Seluruh anggota Direksi telah lulus penilaian kemampuan dan kepatutan OJK, tidak merangkap jabatan, dan hadir penuh dalam setiap rapat sepanjang 2025.

Nama	Jabatan	Rapat Direksi	Rapat gabungan	Kehadiran
Erisca Wiraatmadja	Presiden Direktur	12	4	100%
Ladju Indah	Direktur Bisnis	12	4	100%
Ani Wijaya	Direktur Operasional	12	4	100%
Ir. Charlie Paulus	Wakil Presiden Direktur (s.d. Oktober 2025)	9	3	100%

Dewan Komisaris

Muhammad Rusjdi
Komisaris Independen

4 rapat · kehadiran 100%

Tohir Sutanto
Komisaris

4 rapat · kehadiran 100%

Winarto
Komisaris

4 rapat · kehadiran 100%

Dewan Komisaris mengawasi strategi bisnis, anggaran tahunan, kebijakan manajemen risiko, program APU-PPT, dan pengendalian internal. Dewan Komisaris juga memastikan Direksi menindaklanjuti temuan audit internal, auditor eksternal, dan OJK.

PENGUNGKAPAN 4 · KOMITE

Tiga Komite di Bawah Dewan Komisaris

Komite Audit

5 rapat · kehadiran 100%

Muhammad Rusjdi (Ketua), Tarcicius Lamury (pihak independen), Ahmadrimawan (Kepala Audit Internal)

Evaluasi audit internal, penunjukan dan evaluasi KAP, pemantauan tindak lanjut temuan

Komite Pemantau Risiko

4 rapat · kehadiran 100%

Muhammad Rusjdi (Ketua), Miemie Murniati (pihak independen), Ardian Ridwan (Kepala Manajemen Risiko)

Kebijakan dan profil risiko, anti-fraud, APU-PPT, tingkat kesehatan, risiko TI

Komite Nominasi dan Remunerasi

4 rapat · kehadiran 100%

Muhammad Rusjdi (Ketua), Tohir Sutanto (Komisaris), Noviyah (Human Capital)

Pengembangan kompetensi, rekomendasi insentif, kecukupan formasi SDM

Ketiga komite diketuai Komisaris Independen; seluruh program kerja 2025 terealisasi.

Tiga Lini Pertahanan

LINI 1
Unit operasional

LINI 2
Manajemen risiko dan kepatuhan

LINI 3
Audit internal

Fungsi	Penanggung jawab Direksi	Pimpinan unit
Manajemen Risiko	Presiden Direktur	Ardian Ridwan
APU, PPT, dan PPPSPM	Presiden Direktur	Ardian Ridwan
Penanganan pengaduan konsumen	Presiden Direktur	Evi Sipangkar

Dengan implementasi sistem inti baru, sistem informasi manajemen risiko terus dikembangkan untuk pemantauan risiko berbasis data.

Anti-Fraud dan Fungsi Kepatuhan

0

kasus fraud internal pada 2025

Baik oleh pengurus maupun pegawai, sama seperti tahun sebelumnya. Strategi anti-fraud terus diperkuat secara berkelanjutan.

Fungsi Kepatuhan, dibawahkan Presiden Direktur

- Memastikan kewajiban pelaporan kepada OJK dan otoritas lain terpenuhi
- Mengelola program APU-PPT
- Menilai kesesuaian kebijakan dan prosedur internal dengan ketentuan
- Menyusun laporan tata kelola
- Mengelola kepatuhan pegawai terhadap kode etik
- Memantau tingkat kesehatan Perusahaan

Fungsi Audit

Audit Internal

- Dikepalai Ahmadrimawan, pemegang sertifikasi QIA
- Tidak merangkap fungsi lain
- Bertanggung jawab kepada Presiden Direktur; melapor secara fungsional kepada Dewan Komisaris melalui Komite Audit
- Seluruh rencana audit 2025 terlaksana tanpa penyimpangan

Audit Eksternal

- KAP ditunjuk berdasarkan persetujuan RUPS atas usulan Dewan Komisaris
- KAP Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan; AP Riva Utama Winata
- Opini atas Laporan Keuangan 2025: **Wajar Tanpa Pengecualian**
- Tidak ada pengunduran diri atau pemberhentian auditor eksternal

Benturan Kepentingan dan Remunerasi

Benturan kepentingan

Transaksi yang mengandung benturan kepentingan diputuskan secara independen dan didokumentasikan sesuai prosedur.

Remunerasi

Ditetapkan RUPS atas rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi. Direksi menerima 14 kali gaji setahun: 12 kali gaji bulanan, THR, dan gaji akhir tahun.

- Penggantian bensin dan tol
- Asuransi kesehatan dan BPJS Ketenagakerjaan
- Fasilitas kendaraan
- Pinjaman karyawan berbunga 6–7% per tahun

Keterbukaan Informasi

Kepemilikan dan hubungan	2025
Saham anggota Direksi di Perusahaan	Tidak ada
Saham anggota Dewan Komisaris di Perusahaan	Winarto 3,30%; Tohir Sutanto 2,64%
Saham pengurus di perusahaan lain	Tidak ada
Hubungan keuangan pengurus	Tidak ada
Rangkap jabatan pengurus	Tidak ada

Hal penting lainnya	2025
Perubahan susunan pengurus	Wakil Presiden Direktur dipercaya menjadi direktur utama di LJK lain (Oktober 2025)
Pengunduran diri atau pemberhentian auditor eksternal	Tidak ada
Transaksi material dengan pihak afiliasi	Tidak ada
Tenaga kerja asing	Tidak ada
Permasalahan hukum perdata dan pidana	Tidak ada

PENGUNGKAPAN 12 · FREKUENSI RAPAT

33 rapat organ tata kelola, seluruhnya dengan kehadiran 100%

12
Rapat Direksi

4
Rapat gabungan Direksi dan Dewan Komisaris

4
Rapat Dewan Komisaris

5
Rapat Komite Audit

4
Rapat Komite Pemantau Risiko

4
Rapat Komite Nominasi dan Remunerasi

PROLINE FINANCE

Pelatihan dan Rencana ke Depan

6 program pelatihan pengurus

4 Feb	Arah Kebijakan OJK 2025 dan Strategi Pertumbuhan Ekonomi · LP2i
19 Feb	Negotiation Essential · Internal
6 Mei	Seminar Nasional Trade War · APPI
2 Sep	Seminar Nasional Economic Outlook 2026 · APPI
2025	Business Diagnosis Session · Sukses Gemilang Mandiri International
2025	Mystery Customer Campaign Program · Sukses Gemilang Mandiri International

Rencana jangka panjang

1. Kemitraan dengan pengembang perumahan dan dealer mobil bekas
2. Pengembangan produk, termasuk pembiayaan UMKM dan berkelanjutan
3. Digitalisasi dan efisiensi proses pembiayaan
4. Penambahan pendanaan dengan biaya dana terjangkau

Etika Bisnis dan Kebijakan Usaha

13 · Lima budaya kerja

- Jujur
- Produktif
- Efisien dan Efektif
- Team Work Spirit
- Belajar

14 · Kebijakan pembiayaan

Berbasis kehati-hatian dan ketentuan OJK, memperhatikan profil risiko debitur dan kualitas agunan; ditinjau berkala.

15 · Keuangan berkelanjutan

Rencana dan realisasi keuangan berkelanjutan serta TJSL dilaporkan terpisah dalam Laporan Keberlanjutan.

16 · Rencana bisnis

Disusun Direksi secara realistis dengan analisis SWOT, disetujui dan diawasi Dewan Komisaris; dievaluasi bila terjadi deviasi.

PENUTUP

Perusahaan berkomitmen terus memperkuat penerapan tata kelola yang baik.

Laporan ini disajikan sesuai laporan PT Proline Finance Indonesia atas penerapan tata kelola Perusahaan tahun 2025.

Jakarta, Februari 2026