



Bank Kota Bogor
Bank Perkreditan Rakyat

Formatted Table
Formatted: Different first page header

Formatted: Space After: 8 pt, Line spacing: Multiple 1.08 li

Formatted: Space After: 8 pt, Line spacing: Multiple 1.08 li

Laporan Penerapan
Tata Kelola

Formatted: Font: 24 pt, Not Italic, Font color: Accent 1

Formatted: Font: 24 pt, Not Italic, Font color: Accent 1

Perumda BPR
Bank Kota Bogor
Tahun 2021

Formatted: Font: 24 pt

Formatted: Font: 24 pt

Formatted: Font: Not Italic, Font color: Accent 1

Formatted: Left

DAFTAR ISI

Halaman

I. PENDAHULUAN	1
II. TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA.....	4
A. RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM (RUPS)	4
B. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI	6
C. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN PENGAWAS	10
D. KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS ATAU FUNGSI KOMITE	11
E. PENANGANAN BENTURAN KEPENTINGAN	12
F. PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN, AUDIT INTERN DAN AUDIT EKSTERN	12
G. PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO, TERMASUK SISTEM PENGENDALIAN INTERN	15
H. BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT	17
I. RENCANA BISNIS BPR	18
J. TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN	18
III. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI SERTA HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR	19
IV. 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	21
V. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS	23

Formatted: Line spacing: single

Formatted: Font: 11 pt

Formatted

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

<u>VI. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH</u>	<u>24</u>
<u>VII. FREKUENSI RAPAT DEWAN PENGAWAS</u>	<u>25</u>
<u>VIII. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERN YANG TERJADI DAN UPAYA</u>	
<u> PENYELESAIAN OLEH BPR</u>	<u>26</u>
<u>IX. JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH</u>	
<u> BPR</u>	<u>27</u>
<u>X. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN</u>	<u>28</u>
<u>XI. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK,</u>	
<u> BAIK NOMINAL MAUPUN PENERIMA DANA</u>	<u>29</u>
<u>XII. KESIMPULAN UMUM HASIL <i>SELF ASSESSMENT</i> PELAKSANAAN <i>GOOD</i></u>	
<u> <i>CORPORATE GOVERNANCE</i></u>	<u>30</u>
<u>LAMPIRAN</u>	

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR TAHUN 2021

Formatted: Font: Cambria

Formatted

Formatted: Font: 11 pt

PENDAHULUAN

Formatted: Line spacing: Double

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Space After: 8 pt, Line spacing: Double

Formatted: Indent: First line: 0.98 cm, Space After: 8 pt, Line spacing: 1.5 lines, Numbered + Level: 1 + Numbering Style: I, II, III, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 0 cm + Indent at: 1.27 cm

Formatted: Indent: First line: 0.98 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indent: First line: 0.98 cm

Dalam rangka meningkatkan kinerja Bank, melindungi kepentingan *stakeholders*, dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan serta nilai-nilai etika yang berlaku umum pada industri perbankan, maka Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dalam melaksanakan kegiatan usahanya wajib berpedoman pada prinsip-prinsip Tata Kelola sebagaimana diamanatkan didalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, yang pelaksanaannya diatur dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat.

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Indent: First line: 0.98 cm, Line spacing: 1.5 lines

Tata Kelola Perusahaan Yang Baik atau *Good Corporate Governance* (GCG) adalah suatu tata kelola Bank yang menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (*transparency*), akuntabilitas (*accountability*), pertanggungjawaban (*responsibility*), independensi (*independency*) dan kewajaran (*fairness*). Adapun tujuan Penerapan tata kelola ini adalah :

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

1. Memperkuat daya saing BPR, memaksimalkan nilai-nilai perusahaan, mengelola sumber daya dan risiko secara lebih efisien dan efektif.
2. Menjaga agar kegiatan operasional BPR tetap mematuhi peraturan internal dan eksternal serta perundangan yang berlaku.
3. Meningkatkan pertanggungjawaban dan memberikan nilai tambah BPR kepada *Stakeholders*.
4. Memperbaiki budaya kerja BPR.
5. Mendorong dan mendukung pengembangan BPR.

Formatted: Indent: First line: 1 cm, Line spacing: 1.5 lines

Pada akhirnya penerapan tata kelola akan berimplikasi memperkokoh kepercayaan para *Stakeholders* sehingga Perumda BPR Bank Kota Bogor menjadi sehat dan kuat serta tumbuh berkembang secara konsisten dan lestari.

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Perumda BPR Bank Kota Bogor dalam melaksanakan tata kelola senantiasa berlandaskan pada lima prinsip sebagaimana disebutkan diatas. Secara garis besar uraian singkat tentang prinsip-prinsip dalam pelaksanaan tata kelola pada Perumda BPR Bank Kota Bogor adalah sebagai berikut :

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

B.A. Keterbukaan (*Transparency*) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan.

BPR mengungkapkan informasi secara tepat waktu, memadai, jelas, akurat dan mudah diperbandingkan serta mudah diakses oleh *stakeholders* sesuai dengan haknya. Prinsip keterbukaan oleh BPR tidak mengurangi kewajiban untuk memenuhi ketentuan rahasia Bank sesuai Undang-Undang yang berlaku.

E.B. Akuntabilitas (*Accountability*) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ BPR sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif. BPR memiliki ukuran kinerja dari semua jajaran berdasarkan ukuran-ukuran yang konsisten dengan nilai-nilai perusahaan, sasaran, dan usaha dan strategi Bank sebagai pencerminan akuntabilitas BPR.

Dalam hubungan ini Bank menetapkan tanggung jawab yang jelas dari masing-masing organ organisasi yang selaras dengan visi, misi, sasaran usaha dan strategi perusahaan serta memastikan terdapatnya *check and balance* dalam pengelolaan BPR.

G.C. Tanggungjawab (*Responsibility*) yaitu kesesuaian pengelolaan Bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan Bank yang sehat.

Sebagai wujud pertanggungjawaban Bank untuk menjaga kelangsungan usahanya, Bank harus berpegang pada prinsip kehati-hatian (*prudential banking practices*) dan mentaati peraturan perundang-undangan yang berlaku. Bank harus bertindak sebagai *good corporate citizen* (warga perusahaan yang baik) termasuk peduli terhadap lingkungan dan melaksanakan tanggung jawab sosial.

H.D. Independensi (*Independency*) yaitu pengelolaan Bank secara profesional tanpa pengaruh/tekanan dari pihak manapun.

Bank menghindari terjadinya dominasi yang tidak wajar oleh *stakeholder's* manapun, dan tidak terpengaruh oleh kepentingan sepihak serta bebas dari benturan kepentingan (*conflict of interest*), dan setiap keputusan berdasarkan objektivitas serta bebas dari tekanan dari pihak manapun.

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

K.E. Kewajaran (Fairness) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak *stakeholder's* yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Bank memperhatikan kepentingan seluruh *stakeholder's* berdasarkan asas kesetaraan dan kewajaran (*equal treatment*) serta memberikan/menyampaikan pendapat bagi kepentingan Bank atau mempunyai akses terhadap informasi sesuai dengan prinsip keterbukaan.

Dengan berlandaskan pada [pandangan tersebut](#) 5 prinsip diatas, Perumda BPR Bank Kota Bogor berkomitmen untuk terus meningkatkan implementasi prinsip-prinsip tata kelola sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan perkembangan praktik terbaik (*best practices*) tata kelola perusahaan.

Adapun laporan Penerapan tata kelola pada Perumda BPR Bank Kota Bogor tahun 2021 ini mencakup 2 hal, yaitu :

- (1) Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata Kelola sebagaimana dimaksud pada butir VII Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/SEOJK.03/2016 [tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat](#); dan
- (2) Laporan Hasil Penilaian Sendiri (*Self Assessment*) atas Penerapan Tata Kelola BPR.

Formatted: Indent: First line: 1 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indent: First line: 0.98 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

III.II. TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

Formatted: Line spacing: Double

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

C.A. RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM (RUPS)

Berdasarkan Peraturan Menteri Dalam Negeri Republik Indonesia Nomor 94 Tahun 2017 tentang Pengelolaan Bank Perkreditan Rakyat Milik Pemerintah Daerah, diatur hal-hal sebagai berikut :

Formatted: Indent: First line: 0.85 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Pasal 15

- (1) Organ BPR berbentuk Perumda terdiri dari Kepala Daerah, Dewan Pengawas dan Direksi.

Pasal 16

- (1) Kepala Daerah mewakili pemerintah daerah dalam kepemilikan kekayaan daerah yang dipisahkan pada BPR dan mempunyai kewenangan mengambil keputusan.

Dengan demikian dapat dikatakan bahwa Keputusan/Peraturan Wali Kota Bogor dipandang sebagai RUPS sesuai dengan Peraturan Menteri dimaksud.

Formatted: Indent: First line: 0.85 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

b.a. RUPS Tahunan

Pada tahun 2021¹⁰ Perumda BPR Bank Kota Bogor telah melaksanakan RUPS Tahunan yaitu :

Formatted: Indent: First line: 0.96 cm, Line spacing: 1.5 lines

- 1). Tanggal ~~12 Maret 2021~~^{06-Maret-2020} dengan agenda Pengesahan Laporan Tahunan Perumda BPR Bank Kota Bogor Tahun Buku 2020¹⁹. Keputusan RUPS Tahunan tersebut tertuang dalam Keputusan Wali Kota Bogor Nomor ~~130.45-196055/Kep.180-Bag.Ekon/2021~~ tahun 2021¹⁰ tentang Pengesahan Laporan Tahunan Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor Tahun Buku 2020¹⁹.
- 2). ~~Tanggal 25 November 2020 dengan agenda Pengesahan Rencana Kerja dan Anggaran Tahunan Perumda BPR Bank Kota Bogor Tahun 2021.~~ Keputusan RUPS Tahunan ~~tentang Pengesahan Rencana Kerja dan Anggaran Tahunan Perumda BPR Bank Kota Bogor Tahun 2021, tersebut yang~~ tertuang dalam Keputusan Wali Kota Bogor Nomor 539/~~Kep.915-Ekon/2021.45-841~~ tahun 2020¹⁹ tentang Pengesahan Rencana Kerja dan Anggaran Tahunan Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor Tahun 2022¹.

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

d.b. RUPS Perubahan Anggaran Dasar

Dalam rangka mengakomodir ketentuan-ketentuan yang diatur dalam Undang-undang Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintahan Daerah, Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 54 Tahun 2017 tentang Badan Usaha Milik Daerah dan Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 94 Tahun 2017 tentang Pengelolaan Bank Perkreditan Rakyat Milik Pemerintah Daerah yang belum tertuang dalam Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 5 Tahun 2017 tentang Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor, maka sebagaimana diamanatkan dalam peraturan dimaksud, Perumda BPR Bank Kota Bogor wajib menyesuaikan anggaran dasar yang ada dengan peraturan sebagaimana tersebut diatas paling lama 3 (tiga) tahun sejak Peraturan tersebut ditetapkan.

Formatted: Indent: First line: 0.96 cm, Line spacing: 1.5 lines

Sehubungan dengan hal tersebut, Pemerintah Kota Bogor bersama Dewan Perwakilan Rakyat Daerah Kota Bogor menyusun perubahan atas Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 5 Tahun 2017 tentang Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor untuk disesuaikan dengan ketentuan-ketentuan yang tertuang dalam Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 54 Tahun 2017 dan Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 94 Tahun 2017. Perubahan tersebut telah ditetapkan dengan membentuk Peraturan Daerah baru yaitu Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 9 Tahun 2020 tanggal 10 Desember 2020 tentang Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor.

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indent: First line: 0.96 cm, Line spacing: 1.5 lines

Perubahan Anggaran Dasar sebagaimana tersebut diatas telah dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan melalui surat Nomor 900/038-BKB tanggal 25 Januari 2021 perihal Laporan Perubahan Anggaran Dasar Perumda BPR Bank Kota Bogor.

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indent: First line: 0.96 cm, Line spacing: 1.5 lines

Sebagai pedoman teknis pelaksanaan atas Peraturan Daerah Daerah Kota Bogor Nomor 9 Tahun 2020 tentang Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor sebagaimana diamanatkan dalam Peraturan Daerah dimaksud, maka Pemerintah Kota Bogor menyusun Peraturan Wali Kota Bogor Nomor 151 Tahun 2020 tanggal 14 Desember 2020 tentang Peraturan Pelaksanaan Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 9 Tahun 2020 Tentang Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor.

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indent: First line: 0.96 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

f.c. RUPS Penghapusan Aset Produktif Penggunaan Laba Bersih

Dalam rangka penyelesaian terhadap kredit bermasalah dan menjaga kualitas aset produktif, maka salah satu solusi yang ditempuh adalah melalui proses hapus buku terhadap kredit-kredit yang termasuk dalam kategori macet dengan tidak menghapuskan hak tagih melaksanakan pelaksanaan ketentuan Pasal 64 Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 9 Tahun 2020 tentang Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor, yang mengatur tentang Penggunaan Laba Bersih Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor maka terdapat beberapa perubahan yang terkait dengan penggunaan laba bersih Perumda BPR Bank Kota Bogor.

Formatted: Indent: First line: 0.96 cm, Line spacing: 1.5 lines

Adapun penetapan penggunaan laba bersih Perumda BPR Bank Kota Bogor hasil audit setelah dikurangi pajak ditetapkan sebagai berikut kriteria yang menjadi bahan pertimbangan dalam penghapusbukuan ini adalah :

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indent: First line: 0.96 cm, Line spacing: 1.5 lines

- a. Debitur tidak lagi memiliki kemampuan membayar karena yang bersangkutan diberhentikan dari pekerjaannya bagian laba untuk Pemerintah Daerah sebesar 55% (lima puluh lima per seratus);
- b. Debitur tidak lagi diketahui keberadaannya setelah beberapa kali dilakukan penelusuran mengenai keberadaan yang bersangkutan cadangan umum sebesar 10% (sepuluh per seratus);
- c. cadangan tujuan sebesar 10% (sepuluh per seratus) Debitur Pailit;
- d. Telah dilakukan berbagai upaya penagihan, namun tidak pernah terdapat penyelesaian tanggung jawab sosial dan lingkungan sebesar 3% (tiga per seratus);
- e. tantiem sebesar 4% (empat per seratus);
- f. jasa produksi sebesar 8% (delapan per seratus);
- g. Kredit yang dihapusbukukan bukan dari Pihak Terkait dana kesejahteraan sebesar 10% (sepuluh per seratus).

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Keputusan RUPS tersebut dituangkan dalam Keputusan Wali Kota Bogor Nomor 055/Kep.213-Bag.Ekon/2021 tentang Penggunaan Laba Bersih Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor Surat Wali Kota Bogor Nomor 580/465-Ekon tanggal 5 Februari 2020 Perihal Persetujuan Penghapusbukuan.

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Red

Formatted: Font: 8 pt, Font color: Red

Formatted: Indent: First line: 0.96 cm, Space After: 6 pt, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

F.B. PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI

Susunan Direksi

Susunan Direksi Perumda BPR Bank Kota Bogor sebagaimana dipertegas Otoritas Jasa Keuangan melalui surat Nomor S-[172289/KR.0211/202119](#) tanggal [123 September November, 202119](#) Perihal [Pengangkatan Kembali Direktur Utama BPR pengangkatan Saudara Tommy Indra Gunawan, S.E., M.M. sebagai Direktur Operasional Perumda BPR Bank Kota Bogor, Saudara bahwamaka](#) Susunan Direksi Perumda BPR Bank Kota Bogor adalah sebagai berikut :

NO	NAMA	JABATAN
1.	IBRAHIM, S.E.	Direktur Utama
2.	TOMMY INDRA GUNAWAN, S.E., M.M. BUDI SULISTIO	Direktur Operasional
3.	ANJAS ASMARA	Direktur Kepatuhan

Jumlah, Komposisi, Kriteria dan Independensi Direksi

Persyaratan berupa Jumlah, Komposisi, Kriteria dan Independensi Direksi seperti yang ditentukan oleh Otoritas Jasa Keuangan telah terpenuhi, dengan komposisi jumlah Direksi Perumda BPR Bank Kota Bogor terdiri dari 3 (tiga) orang Direksi [dengan diangkatnya Direktur Operasional pada tanggal 27 Oktober 2021 yang salah satunya membawahkan fungsi kepatuhan.](#)

Frekuensi Rapat

Selama tahun [20210](#), Direksi senantiasa mengadakan rapat dalam rangka meningkatkan kinerja perusahaan dan mendiskusikan/menyelesaikan setiap permasalahan yang timbul dalam kegiatan operasional perusahaan, dengan perincian sebagai berikut :

NO	TANGGAL	KEHADIRAN	PEMBAHASAN
1	1202-01-20210	Direktur Kepatuhan Manajer MR & Kepatuhan Staf MR &	Pembahasan Program Kerja Tahun 2020 dan Pembahasan Laporan Manajemen Risiko Draft Perwali tentang Perumda BPR

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt, Indonesian

Formatted: Font: 11 pt

Formatted Table

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Space Before: 3 pt, After: 0 pt, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

		<u>Kepatuhanreksi dan Bagian Perekonomian Sekretariat Daerah Kota Bogor</u>	<u>Bank Kota Bogor</u>
2	<u>1506-011-20202021</u>	<u>Direktur Operasional Manajer Marketing Manajer PKPN AO Sertifikasi Guru Staf Khusus DireksiDirektur Kepatuhan, Manajer MR & Kepatuhan &serta Staf MR & Kepatuhan</u>	<u>Pembahasan Evaluasi Penyaluran Kredit Sertifikasi Guru dan PersyaratannyaPembahasan Laporan Profil Risiko Semester II Tahun 2020</u>
3	<u>02-02-202124-01-2020</u>	<u>Direktur Utama, Direktur Kepatuhan & Manajer OperasionalDirektur Kepatuhan Manajer MR & Kepatuhan Staf MR & Kepatuhan</u>	<u>Kunjungan BPRS Attaqwa ke Bank Kota BogorPembahasan dan Penyusunan Laporan Profil Risiko</u>
4	<u>18-02-202124-01-2020</u>	<u>Direktur Kepatuhan Manajer MR & Kepatuhan Staf MR & Kepatuhan Direksi dan Manajer</u>	<u>Exit Meeting Pemeriksaan Kantor Akuntan Publik (KAP)Lanjutan Pembahasan dan Penyusunan Laporan Profil Risiko</u>
5	<u>23-02-202112-02-2020</u>	<u>Direktur Kepatuhan, Kepala SKAI, Manajer Umum &serta Staf SDM & LegalDireksi Para Manajer Staf Khusus Direksi</u>	<u>Evaluasi KPIPembahasan Revisi Peraturan Perusahaan tentang Kepegawaian Perumda BPR Bank Kota Bogor.</u>
6	<u>3-03-2021 27-02-2020</u>	<u>Direktur Utama Direktur Operasional Manajer Marketing</u>	<u>Presentasi PT. Daro "BKB Goes Digital" Evaluasi tugas dan tanggungjawab</u>

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Space Before: 3 pt, After: 0 pt, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Space Before: 3 pt, After: 0 pt, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indonesian

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Space Before: 3 pt, After: 0 pt, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: English (United States)

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

		Manajer PKPN Segecap Account Officer Staf Khusus Direksi	
7	10-03-202119-03-2020	Direktur Kepatuhan, Manajer MR & Kepatuhan & serta Staf MR & Kepatuhan Direksi Para Manajer Staf Khusus Direksi	Pembahasan Revisi Pedoman dan Kebijakan Dampak Penyebaran Virus Coronavirus Disease 2019 serta Penerapan Stress Testing Penerapan Jam Kerja Dalam Rangka Pencegahan Penyebaran Covid-19
8	16-03-202114-04-2020	Direksi dan Manajer Direksi Para Manajer Staf Khusus Direksi	Kunjungan Kerja Wakil Walikota Bogor ke Bank Kota Bogor Pelaksanaan Operasional Bank Kota Bogor Pada Masa Pandemi Covid-19
9	17-03-202114-05-2020	Direktur Kepatuhan, Manajer MR & Kepatuhan, Manajer Umum, Manajer Operasional, dan Staf TI Direksi Para Manajer Staf Khusus Direksi	Proses Dokumen Perizinan Bank Kota Bogor sebagai Penyelenggara ATM Cardless Persiapan Pembayaran Tunkin Bulan Mei 2020 sehubungan dengan penerapan protokol kesehatan
10	31-03-202119-05-2020	Direktur Kepatuhan, Manajer MR & Kepatuhan & serta Staf MR & Kepatuhan Direksi Para Manajer Staf Khusus Direksi	Pembahasan Revisi Pedoman dan Kebijakan Dampak Penyebaran Virus Coronavirus Disease 2019 serta Penerapan Stress Testing Penerapan Jam Kerja Dalam Rangka Pencegahan Penyebaran Covid-19
11	20-05-202108-06-2020	Direksi, Manajer, Staf IT dan Staf Khusus Direksi Para Manajer Staf Khusus Direksi	Proses Dokumen Perizinan Bank Kota Bogor sebagai Penyelenggara ATM Cardless dan Kegiatan Operasional Bank Kota Bogor lainnya Penerapan Operasional Bank Kota Bogor dalam PSBB

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indent: Hanging: 0.03 cm, Space After: 0 pt, Don't add space between paragraphs of the same style, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: English (United States)

Formatted: Space Before: 3 pt, After: 0 pt, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Space Before: 3 pt, After: 0 pt, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Space After: 0 pt, Don't add space between paragraphs of the same style, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Space Before: 3 pt, After: 0 pt, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

			Transisi Tahap 2
12	31-05-202125-06-2020	Direksi dan Manajer Direksi Para Manajer Staf Khusus Direksi	Rapat Evaluasi KPI Triwulan ke 1 Persiapan Operasional Bank Kota Bogor Pasca PSBB Transisi Tahap 2
13	16-06-202140-07-2020	Direksi, Manajer dan Staf Direktur Kepatuhan Manajer MR & Kepatuhan Staf MR & Kepatuhan	Pembahasan Rencana Pembayaran Insentif Bappenda Kota Bogor di BPR Bank Kota Bogor Pembahasan Laporan Profil Risiko Semester I Tahun 2020
14	22-09-202122-07-2020	Direktur Utama, Manajer Marketing, Manajer Operasional, Manajer PKPN, Manajer Manajemen Kepatuhan & Manajemen Risiko dan Staf Legal & SDMDireksi Para Manajer Staf Khusus Direksi Staf MR & Kepatuhan	Rapat Pembahasan PKS PT. Mitra Harmoni Insurance Brokers Pembahasan dan Penyusunan Laporan Penerapan Manajemen Risiko Semester I Tahun 2020
15	02-11-202142-08-2020	Direktur Kepatuhan, Manajer Umum, Manajer MR & Kepatuhan, Manajer Operasional, Kepala SKAI, Staf IT dan Staf Khusus Direksi Direksi Panitia BERSERI Staf Khusus Direksi	Tindak Lanjut Realisasi Pemenuhan Izin ATM Pembahasan Pelaksanaan Pengundian Hadiah Tabungan Berseri Periode VII Tahun 2020
16	1-12-202126-08-2020	Direksi, Manager Umum, Manager MR & Kepatuhan, Manager Operasional, Kepala Skai, Staf IT, dan Staf Khusus	Progres Pemenuhan Izin ATM Pembahasan Penawaran Kerjasama dari Rumah Sakit Ummi Bogor terkait perawatan kesehatan Pegawai dan upaya

Formatted: Indent: First line: 0.03 cm, Don't add space between paragraphs of the same style, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: English (United States)

Formatted: Space Before: 3 pt, After: 0 pt, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Space Before: 3 pt, After: 0 pt, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Space After: 0 pt, Don't add space between paragraphs of the same style, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Space After: 0 pt, Don't add space between paragraphs of the same style, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Don't add space between paragraphs of the same style, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Space After: 0 pt, Don't add space between paragraphs of the same style, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Don't add space between paragraphs of the same style, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

		Direksi Para Manajer Staf Khusus Direksi	pencegahan penyebaran Covid-19
17	21-12-2021-09-2020	Direksi, Manager Umum, Manager MR & Kepatuhan, Manager Operasional, Kepala Skai, Staf IT, Staf Khusus Direksi Direktur Operasional Manajer Marketing Manajer PKPN Staf Khusus Direksi	<i>Consultative Meeting</i> Terkait Izin <i>ATM Cardless</i> dengan Bank Indonesia Evaluasi terhadap Limit Risiko Kredit Bulan Agustus 2020
18	30-12-2021-09-2020	Direksi, Manager Umum, Manager MR & Kepatuhan, Manager Operasional, Kepala Skai, Staf IT, Staf Khusus Direksi Para Manajer Staf Khusus Direksi	<i>Consultative Meeting</i> Terkait Izin <i>ATM Cardless</i> dengan Bank Indonesia <i>Exit Meeting</i> Hasil Pemeriksaan Umum Otoritas Jasa Keuangan 2020

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: Italic

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Indonesian

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Direksi memiliki tugas dan tanggung jawab yang sudah dilaksanakan, diantaranya sebagai berikut :

1. Direksi bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan BPR;
2. Direksi telah mengelola BPR sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;
3. Direksi senantiasa menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja audit intern atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan;

4. Direksi senantiasa mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada pemilik sesuai dengan peraturan perundang-undangan;
5. Direksi senantiasa mengungkapkan kebijakan BPR yang bersifat strategis dibidang kepegawaian kepada Pegawai;
6. Direksi tidak menggunakan penasihat perorangan dan/atau penyedia jasa profesional sebagai Konsultan;
7. Direksi senantiasa menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dewan Pengawas;
8. Direksi telah memiliki dan melaksanakan pedoman dan tata tertib kerja Anggota Direksi;
9. Dalam rangka mendukung terselenggaranya Tata Kelola BPR, Direksi telah membentuk Satuan Kerja Manajemen Risiko dan Kepatuhan dan Satuan Kerja Audit Internal BPR.

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Pengawas

Direksi telah dan terus berupaya untuk menindaklanjuti seluruh rekomendasi Dewan Pengawas tahun 2020 sebagai berikut:

REKOMENDASI DEWAN PENGAWAS	TINDAK LANJUT DIREKSI
Memperhatikan besarnya dana yang disimpan pada bank lain, agar diperhatikan untuk diimbangi dengan penyaluran kredit sehingga dana yang tersedia dapat memberikan hasil yang optimal dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian.	Meskipun belum signifikan, namun telah terjadi peningkatan outstanding kredit dari Rp. 132 miliar pada akhir tahun 2019 menjadi Rp. 139 miliar pada akhir tahun 2020 atau terjadi peningkatan sebesar ± Rp. 7 miliar.
Agar dilakukan evaluasi secara menyeluruh terhadap kondisi kualitas kredit dan dilakukan langkah-langkah perbaikannya.	Direksi terus mengoptimalkan fungsi Tim Penanganan Kredit Bermasalah dan fungsi unit kerja Pengawasan Kredit dan Pembinaan Nasabah.
Agar menggunakan dana pendidikan secara efektif sesuai ketentuan yang berlaku untuk meningkatkan pengetahuan dan keterampilan SDM dengan tetap memperhatikan protokol kesehatan.	Manajemen telah mengalokasikan dana pendidikan sebesar Rp. 600 juta dan terealisasi sebesar Rp. 347 juta (57,94%) atau 3,12% dari biaya tenaga kerja tahun sebelumnya. Kurang terserapnya dana pendidikan lebih dikarenakan adanya Pandemi Covid 19 yang menyebabkan adanya pembatasan sosial berskala besar sehingga berdampak pada kurang optimalnya penyelenggaraan kegiatan pendidikan baik yang diselenggarakan oleh pihak ketiga maupun oleh pihak internal BPR.
Melihat komposisi penyaluran kredit yang masih didominasi oleh Debitur ASN, disarankan agar mencari segmen pasar di sektor lainnya sebagai salah satu upaya memecah risiko.	Direksi terus berupaya meningkatkan penyaluran kredit modal kerja secara bertahap dengan menargetkan Rasio Kredit UMKM (Modal Kerja & Investasi) terhadap total kredit sebesar 16,39% di tahun 2021 sehingga komposisinya tidak lagi didominasi oleh Debitur PNS.
Dalam pelaksanaan proses	Kegiatan Restrukturisasi Kredit terhadap

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Justified, Space After: 0 pt, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Restrukturisasi Kredit terhadap Nasabah yang terdampak Covid-19, agar dilakukan tepat sasaran dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.	Nasabah yang terdampak Covid-19 telah dilakukan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
Agar dilakukan monitoring penyaluran Dana CSR sehingga tepat guna dan tepat sasaran.	Dana CSR telah disalurkan kedalam beberapa kegiatan diantaranya santunan anak yatim piatu dan dhuafa, penyaluran hewan qurban, bantuan modal usaha bagi keluarga rawan ekonomi, pembangunan sarana pendidikan, kegiatan keagamaan dan kegiatan sosial lainnya.

Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted Table

B. C. 1. BPELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN PENGAWAS

Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: Double
Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Susunan Dewan Pengawas

Susunan Dewan Pengawas Perumda BPR Bank Kota Bogor sebagaimana dipertegas Otoritas Jasa Keuangan melalui surat Nomor S-14639/KR.0211/202119 tanggal 824 Januari-Oktober 202119 bahwa Susunan Dewan Pengawas Perumda BPR Bank Kota Bogor yang tercatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan adalah sebagai berikut :

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

NAMA	JABATAN
BHIMA IRSI FALIANDRI	Ketua Dewan Pengawas
EUIS RISNAWATI, S.E.	Anggota Dewan Pengawas
DANI RAHARDIAN-	Anggota Dewan Pengawas-

Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Jumlah, Komposisi, Kriteria dan Independensi Dewan Pengawas

Persyaratan berupa Jumlah, Komposisi, Kriteria dan Independensi Dewan Pengawas seperti yang ditentukan oleh Otoritas Jasa Keuangan belum sepenuhnya telah terpenuhi, dengan gambaran sebagai berikut :

- Jumlah Dewan Pengawas Perumda BPR Bank Kota Bogor masih terdiri dari 1 (satu) orang Ketua Dewan Pengawas dan 2 (dua) orang Anggota Dewan Pengawas.
- Untuk memenuhi komposisi kepengurusan Dewan Pengawas telah sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat, Perumda BPR Bank Kota Bogor telah mengusulkan Calon Anggota Dewan Pengawas, namun berdasarkan hasil penilaian kemampuan dan kepatutan dari Otoritas Jasa Keuangan menyatakan bahwa yang

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt
Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

~~bersangkutan belum memenuhi persyaratan untuk menjadi Anggota Dewan Pengawas BPR, dan pada saat penyusunan laporan ini Pemerintah Kota Bogor sedang mempersiapkan Calon Anggota Dewan Pengawas yang berasal dari Birokrat atau Pejabat Daerah (sesuai Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 94 Tahun 2017 tentang Pengelolaan Bank Perkreditan Rakyat Milik Daerah) sebagai pengganti untuk mengisi kekosongan dimaksud melalui proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku, yaitu dengan Disahkannya Peraturan Walikota Bogor Nomor 539/Kep.686-Ekon/2021 tentang Pengangkatan Saudara Dani Rahadian, S.T., M.M. Sebagai Anggota Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor Periode 2021-2025.~~

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas

Dewan Pengawas memiliki tugas dan tanggung jawab yang sudah dilaksanakan sebagai berikut :

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

1. Dewan Pengawas memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola BPR pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
2. Dewan Pengawas melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.
3. Dalam melaksanakan pengawasan dimaksud, Dewan Pengawas senantiasa mengarahkan, memantau dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR.
4. Dewan Pengawas memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Pengawas, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.
5. Dewan Pengawas telah memiliki serta melaksanakan pedoman dan Tata Tertib Kerja Anggota Dewan Pengawas.
6. Menyelenggarakan Rapat Dewan Pengawas setiap 3 (tiga) bulan dan dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Pengawas.
7. Dalam rangka pelaksanaan pengawasan, Dewan Pengawas meminta Direksi untuk memberikan penjelasan mengenai antara lain permasalahan, kinerja, dan kebijakan operasional BPR yang dilakukan dalam rapat antara Dewan Pengawas dengan Direksi dan dituangkan dalam risalah rapat.
8. Dewan Pengawas telah menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal.

Rekomendasi Dewan Pengawas

Direksi telah dan terus berupaya untuk menindaklanjuti seluruh rekomendasi Dewan Pengawas antara lain tentang penghimpunan dana, penyaluran kredit, penilaian agunan, peningkatan laba, penanganan kredit bermasalah dan evaluasi terhadap risiko kredit dan operasional. Selama tahun 2020 Dewan Pengawas telah mengeluarkan rekomendasi terkait penerapan tata kelola di Perumda BPR Bank Kota Bogor, yaitu agar Perumda BPR Bank Kota Bogor mengoptimalkan fungsi perangkat pendukung penerapan Tata Kelola dan Manajemen Risiko sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditian Rakyat.

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

FF.D. KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS ATAU FUNGSI KOMITE

Formatted: Font: 8 pt

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: Double

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Pembentukan Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko akan dilaksanakan tahun 2022, sesuai Anggaran RBB Tahun 2022, Perumda BPR Bank Kota Bogor belum membentuk Komite-komite.

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: Cambria, 11 pt

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

GG.E. PENANGANAN BENTURAN KEPENTINGAN

Perumda BPR Bank Kota Bogor senantiasa berupaya agar benturan kepentingan tidak terjadi pada kalangan Pengurus dan Pegawai Perumda BPR Bank Kota Bogor. Untuk itu Perumda BPR Bank Kota Bogor telah melakukan langkah-langkah untuk mencegah terjadinya benturan kepentingan antara lain sebagai berikut :

1. Membuat dan menetapkan Kebijakan dan Prosedur Penyelesaian Benturan Kepentingan yang dituangkan dalam Pedoman Intern Nomor CIB20 yang disahkan pada tanggal 16 Oktober 2018.
2. Menetapkan kode etik bagi Karyawan dan Pengurus.
3. Menetapkan pedoman penanganan Benturan Kepentingan.
4. Menyusun kebijakan-kebijakan tentang Kepegawaian;
5. Melaksanakan pendidikan dan pelatihan baik secara internal maupun eksternal;
6. Mensosialisasikan setiap ketentuan internal kepada karyawan;
7. Membuat pakta integritas yang ditandatangani oleh pengurus dan karyawan.
8. Melakukan pembinaan dan konsolidasi kepada karyawan secara rutin.

Tidak terdapat benturan kepentingan selama tahun 2021

HH.F. PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN, AUDIT INTERN DAN AUDIT EKSTERN

2.1. Fungsi Kepatuhan

Perumda BPR Bank Kota Bogor telah memiliki Direktur yang membawahi fungsi kepatuhan sejak tahun 2018 melalui Keputusan Walikota Bogor Nomor 539.45-71 Tahun 2018 dan telah dicatat dalam adminsitrasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor S-190/KR.0211/2018. Untuk mengisi posisi Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan, Perumda BPR Bank Kota Bogor mengusulkan Saudara Anjas Asmara sebagai Calon Direktur Kepatuhan dan telah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan melalui Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Nomor KEP-39/KR.02/2018 tanggal 30 Januari 2018 tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatuhan Sdr. Anjas Asmara Selaku Calon Direksi Perumda BPR Bank Kota Bogor.

Dalam penerapan fungsi kepatuhan Direktur telah menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk meningkatkan budaya kepatuhan, antara lain :

1. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian, termasuk memberikan pendapat yang berbeda (*dissenting opinion*) apabila terdapat

Formatted: Line spacing: Double

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indent: Left: 2 cm, Hanging: 0.75 cm, Space After: 6 pt, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indent: Left: 2 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 8 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: Double

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: Cambria

Formatted: Indent: First line: 1.1 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Indent: Left: 1.9 cm, Hanging: 0.6 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt, Italic

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

- kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain.
2. Menetapkan langkah-langkah dalam rangka mendukung terciptanya budaya kepatuhan pada seluruh kegiatan usaha BPR pada setiap jenjang organisasi.
 3. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha BPR tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan.
 4. Memantau dan menjaga kepatuhan BPR terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lain.
 5. Memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan.
 6. Mencegah Direksi BPR untuk tidak menetapkan kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain.

Formatted: Font: Cambria

Formatted: Font: 11 pt

Selama tahun 2021 Perumda BPR Bank Kota Bogor terus berusaha memenuhi seluruh ketentuan POJK yang berlaku serta ketentuan-ketentuan lain yang diterbitkan oleh otoritas yang berwenang. Usaha pemenuhan komitmen bank kepada Otoritas Jasa Keuangan dan Otoritas lain selama periode tahun 2021 terus diupayakan secara berkesinambungan.

Formatted: Indent: First line: 1 cm, Line spacing: 1.5 lines

Tingkat kepatuhan bank terhadap ketentuan-ketentuan perundang-undangan yang berlaku secara terus menerus ditingkatkan dari waktu ke waktu, baik melalui kelengkapan, pengkinian, dan peningkatan kualitas kebijakan dan prosedur operasional bank sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku. Pengangkatan Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan telah ditetapkan melalui Keputusan Wali Kota Bogor Nomor 539.45/71 tahun 2018 tanggal 12 Februari 2018 tentang Pemberhentian Sebagai Anggota Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Bank perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor Dan Pengangkatan Sebagai Direktur Kepatuhan Perusahaan Umum Daerah Bank perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor Atas Nama Saudara Anjas Asmara dan telah tercatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai dengan surat Nomor S 190/KR.0211/2018 tanggal 14 Maret 2018.

Dalam rangka menerapkan fungsi kepatuhan BPR sebagaimana tertuang dalam SK Direksi Nomor 69 tahun 2020 tentang Struktur Organisasi, telah ditetapkan Pejabat Eksekutif (PE) yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan dengan mengangkat Manajer Manajemen Risiko dan Kepatuhan atas nama Sdri. Rika Dewi Kumalasari melalui Keputusan Direksi Perusahaan Umum Daerah BPR

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Bank Kota Bogor Nomor 52 Tahun 2019, tanggal 01 Agustus 2019 tentang Penetapan Manajer Manajemen Risiko dan Kepatuhan Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor. Pengangkatan Pejabat Eksekutif ini telah dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan melalui Surat Nomor 800/398-BKB tanggal 08 Agustus 2019 perihal Laporan Pengangkatan Pejabat Eksekutif Perumda BPR Bank Kota Bogor.

Adapun untuk pengisian posisi Staf Fungsi Kepatuhan telah dipenuhi dengan menunjuk Saudara Widya Anas Abraham sebagai Staf Fungsi Manajemen Risiko dan Kepatuhan melalui Surat Tugas Nomor 800-440/BKB tanggal 2 september 2019.

Secara garis besar, ruang lingkup tugas dan tanggung jawab fungsi kepatuhan BPR meliputi beberapa hal, yaitu :

1. Mewujudkan terlaksananya Budaya Kepatuhan pada semua tingkatan organisasi dan kegiatan operasional BPR.
2. Mengelola risiko kepatuhan yang dihadapi BPR.
3. Memastikan agar kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur serta operasional yang dilakukan oleh BPR telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
4. Memastikan kepatuhan BPR terhadap komitmen yang dibuat oleh BPR kepada Bank Indonesia dan/atau otoritas pengawas lain yang berwenang.

Formatted: Indent: Left: 2 cm, Hanging: 0.75 cm, Line spacing: 1.5 lines

Pada tahun 2020, Perumda BPR Bank Kota Bogor telah memperbaharui struktur organisasi Perumda BPR Bank Kota Bogor yang ditetapkan melalui Keputusan Direksi Perumda BPR Bank Kota Bogor Nomor 69 tahun 2020 tanggal 30 Desember 2020 tentang Struktur Organisasi Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor, dimana tanggungjawab pelaksana Satuan Kerja Fungsi Kepatuhan dibebankan kepada Manajer Manajemen Risiko dan Kepatuhan dan dibantu oleh Staf Fungsi Kepatuhan, yang bertanggung jawab langsung kepada Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.

Formatted: Font: 8 pt

Formatted: Indent: Left: 2 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Dalam rangka menerapkan fungsi kepatuhan BPR sebagaimana tertuang dalam Struktur Organisasi dimaksud, telah ditetapkan Pejabat Eksekutif (PE) yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan dengan mengangkat Manajer Manajemen Risiko dan Kepatuhan atas nama Sdri. Rika Dewi Kumalasari melalui Keputusan Direksi Perusahaan Umum Daerah BPR Bank Kota Bogor Nomor 52 Tahun 2019, tanggal 01 Agustus 2019 tentang Penetapan Manajer Manajemen Risiko dan Kepatuhan Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor. Pengangkatan Pejabat Eksekutif ini telah dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

melalui Surat Nomor 800/398/BKB tanggal 08 Agustus 2019 perihal Laporan Pengangkatan Pejabat Eksekutif Perumda BPR Bank Kota Bogor.

Adapun untuk pengisian posisi Staf Fungsi Kepatuhan telah dipenuhi dengan menunjuk Saudara Widya Anas Abraham sebagai Staf Fungsi Manajemen Risiko dan Kepatuhan melalui Surat Tugas Nomor 800-440/BKB tanggal 2 september 2019.

Fungsi

5. Audit Intern

Dalam rangka pelaksanaan fungsi audit intern, Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) telah menyusun rencana kerja selama periode 2021 yang didasarkan pada objek audit, metodologi audit, dan laporan-laporan yang harus dipenuhi ke Otoritas Jasa Keuangan, yang meliputi :

1. Pengawasan dan pengendalian :

- a. Pengawasan Kebijakan dan prosedur bagian operasional
- b. Pengawasan dan audit pelaksanaan kebijakan dan prosedur perkreditan
- c. Pengawasan dan audit pelaksanaan kebijakan dan prosedur tabungan dan deposito
- d. Pengawasan kebijakan dan prosedur bagian umum dan kepegawaian
- e. Pengawasan kebijakan dan prosedur bagian marketing
- f. Pengawasan kebijakan dan prosedur bagian Pemantauan Kredit dan Pembinaan Nasabah
- g. Pengawasan dan pemeriksaan terhadap kolektibilitas kredit
- h. Pengawasan terhadap RBB tahun 2021
- i. Pengawasan terhadap program APJ PPT
- j. Pengawasan pelaksanaan program perlindungan konsumen
- k. Pengawasan terhadap Penerapan Kepatuhan dan Manajemen Risiko
- l. Pengawasan terhadap Pelaksanaan Tata Kelola (GCG)
- m. Pelaksanaan audit Teknologi Informasi (TI)

2. Koordinasi dan Konsolidasi, meliputi :

- a. Rapat insidentil
- b. Kegiatan penunjang eksternal

Dalam pelaksanaannya SKAI telah dapat menyelesaikan seluruh tahapan proses audit secara efektif dan telah memberikan rekomendasi kepada satuan kerja yang bertanggung jawab terhadap permasalahan yang ditemukan dalam proses pemeriksaan dan terhadap rekomendasi tersebut telah ditindaklanjuti.

Formatted: Indent: Left: 2 cm

Formatted: Numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 2.54 cm + Indent at: 3.17 cm

Formatted: Font: 11 pt, Indonesian

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Indent: Left: 1.9 cm, Hanging: 0.85 cm, Line spacing: Double, Numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 2.54 cm + Indent at: 3.17 cm

Formatted: Font: Cambria

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: Cambria

Formatted: Normal, Indent: Left: 2 cm, First line: 1 cm, No bullets or numbering

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

~~Dalam tahun 2017, Perumda BPR Bank Kota Bogor telah membentuk Satuan Kerja Audit Intern (SKAI) untuk melaksanakan fungsi audit internal yang tertuang dalam Keputusan Direksi Nomor Nomor 70 Tahun 2017 tanggal 27 November 2017 tentang Struktur Organisasi Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor sebagaimana telah diperbaharui dengan Keputusan Direksi Perumda BPR Bank Kota Bogor Nomor 71 tahun 2019 tanggal 23 Oktober 2019 tentang Struktur Organisasi Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor, dengan susunan 1 (satu) orang Kepala Satuan Kerja Audit Intern dibantu oleh staf Auditor Intern, yang bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.~~

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

~~Penunjukan personil yang menduduki posisi Kepala Satuan Kerja Audit Intern telah ditetapkan dengan Keputusan Direksi Perumda BPR Bank Kota Bogor Nomor 72 Tahun 2017 tanggal 27 November 2017 tentang Penetapan Pejabat Eksekutif pada Perusahaan Umum Daerah BPR Bank Kota Bogor dan telah dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan melalui surat Nomor 800/517/BKB tanggal 04 Desember 2017 perihal Laporan Pengangkatan Pejabat Eksekutif Perumda BPR Bank Kota Bogor.~~

~~Untuk posisi Staf Auditor Intern telah dipenuhi dengan menunjuk Saudari Nenden Apisa sebagai Auditor Internal melalui Surat Tugas Nomor 800-385/BKB tanggal 2 Agustus 2019.~~

~~BPR telah memiliki Pedoman Kerja Sistem dan Prosedur Audit Intern yang telah disesuaikan dengan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 7/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank Perkreditan Rakyat beserta dengan perangkat pendukungnya.~~

~~Dalam Proses audit intern ditemukan beberapa temuan yang bersifat tidak material, diantaranya:~~

- ~~1. Aktivitas volume usaha selama tahun 2020 mengalami peningkatan dengan rasio keuangan tingkat kesehatan secara umum sehat dan layak kecuali aspek kualitas aktiva produktif yang perlu penanganan lebih intensif, karena tingkat *Non Performing Loan* (NPL) pada tahun 2020 ini masih relatif tinggi, walaupun masih berada dibawah standar rasio OJK.~~
- ~~2. Aspek Manajemen pada penilaian Tingkat Kesehatan Bank masih berada pada kategori Cukup Sehat.~~

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Red

Formatted: Indent: Left: 3 cm, Hanging: 0.5 cm, Line spacing: 1.5 lines, Bulleted + Level: 1 + Aligned at: 1.9 cm + Indent at: 2.54 cm

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

3. Beberapa realisasi anggaran per posisi 31 Desember 2020 sudah sangat tinggi dan melebihi anggaran yang telah ditetapkan. Beberapa pos anggaran yang perlu menjadi perhatian adalah : Biaya Penyusutan dan biaya administrasi bank. Namun secara keseluruhan target BOPO BPR sudah baik dan efisien mencapai rasio 67,62%.

4. Kurangnya Penerapan aspek pengendalian pemberian kredit dimana masih terdapat kelemahan dalam proses pemberian kredit seperti pada :

— Tahap permohonan kredit masih terdapat lembar permohonan kredit yang pengisiannya tidak lengkap dan belum ditandatangani oleh istri/suami debitur;

a. Tahap analisis kredit, masih terdapat calon debitur yang hasil analisis kreditnya belum diisi dan ditandatangani oleh petugas Analis (AO) tetapi kredit telah dicairkan;

a. Tahap putusan kredit, masih terdapat kredit yang diputuskan belum ditandatangani istri/suami debitur;

b. Tahap administrasi dan dokumentasi kredit, belum Lengkap dan Surat Kuasa Memotong Gaji/Mendebit Rekening Belum Ditandatangani Oleh AO;

b. Tahap monitoring, bahwa debitur yang telah memperoleh fasilitas kredit belum dilakukan monitoring secara maksimal dan baru dilakukan apabila kredit sudah bermasalah;

b. Tahap penanganan kredit bermasalah, belum diselesaikan dengan baik dan masih cukup tinggi kolektibilitas kredit bermasalah.

4. Terdapat kelemahan pada aktivitas Bagian Marketing, meliputi :

— Aktivitas penyaluran kredit, masih kurangnya kinerja Pemasaran kredit (realisasi penyaluran kredit masih lebih kecil daripada target). Penyaluran kredit lebih didominasi Top Up Kredit dibandingkan peningkatan jumlah debitur baru;

— Masih lemahnya analisa kredit modal kerja oleh petugas AO, sehingga terdapat beberapa debitur yang sudah bermasalah kolektibilitas kreditnya di masa awal angsuran;

— Adanya pola pemberian kredit pada debitur yang melanggar ketentuan SOP Perkreditan yang berlaku;

— Masih lemahnya penerapan pengendalian penyimpanan Agunan dan ATM yaitu :

1. Adanya temuan berulang terkait Jaminan yang fisiknya tidak ada di ruang khasanah, namun tercatat dalam pembukuan jaminan;

Formatted: Font: Cambria, Font color: Red

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Red

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

1. Masih banyaknya berkas jaminan yang sudah lunas namun masih tersimpan di ruang khasanah.

— Masih terdapat beberapa kelemahan dalam Operasional Deposito, yakni :

1. Terdapat bilyet deposito yang salinannya tidak ada pada berkas penyimpanan file deposito, namun teregristrasi pada sistem core banking BPR dan sudah beberapa kali diperpanjang secara otomatis;

1. Terdapat berkas deposito yang berbeda pencatatan nomor bilyet deposito antara fisik bilyet deposito dengan nomor deposito pada core banking sistem BPR;

1. Terdapat salinan deposito nasabah yang masih menggunakan Nomenklatur lama PD. BPR Bank Pasar Kota Bogor;

1. Terdapat deponan yang belum dikenakan pajak deposito pph Pasal 4 ayat 2 selama 3 (tiga) bulan, mulai dari bulan Mei hingga bulan Juli 2020;

1. Terdapat Deposan yang mendapatkan fasilitas suku bunga maksimal penjaminan LPS namun masih mendapatkan hadiah elektronik.

— Belum adanya ketentuan siapa pihak otoritas yang berhak menentukan pembukaan saldo blokir, belum diatur didalam Kebijakan dan Prosedur perkreditan. Dimana berdasarkan hasil pengamatan SKAI dilapangan beberapa Manajer (Marketing, PKPN dan Operasional) dan Teller mempunyai fasilitas Core Banking Sistem untuk membuka saldo tabungan blokir.

4. Terdapat kelemahan pada aktivitas Bagian Operasional, meliputi :

— Pada pemeriksaan transaksi tabungan, masih terdapat ketidaksesuaian dengan SOP Kebijakan dan Prosedur Operasional Penghimpunan Dana Tabungan dan SOP Teller yang ditetapkan BPR, begitupun penerapan aspek pengendalian tabungan belum memadai khususnya pada prosedur yang telah ditetapkan BPR, yaitu :

1. Masih terdapat beberapa rekening Tabungan yang saldonya dibawah ketentuan saldo minimum dan masih aktif;

1. slip penarikan tabungan ditandatangani nasabah dihadapan teller;

1. slip setoran tabungan belum di cap validasi ataupun print validasi dari pihak teller;

1. Nasabah Belum Menandatangani Slip Dibagian Penyeter.

— Pada pemeriksaan Pengamanan Kas, masih terdapat beberapa kelemahan yakni :

1. Berdasarkan hasil pemeriksaan SKAI , sejak diberlakukannya SOP Teller tahun 2018 saat ini BPR telah memiliki beberapa unit Cash Box untuk Teller,

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

namun belum semua teller memiliki Cash Box. Hasil pemantauan Auditor melihat bahwa Cash Box tersebut belum digunakan secara optimal dan uang tunai tersebut masih disimpan di laci teller. Sehingga perlindungan terhadap uang tunai belum terjamin keamanannya;

— Head Teller belum memiliki alat pendeteksi uang palsu, dan mesin hitung uang yang ada di head teller belum bisa mendeteksi uang palsu.

4. ~~Aktivitas bagian umum dan kepegawaian, ditemukan masih adanya kelemahan, meliputi:~~

~~1. Pada pemeriksaan pengelolaan Inventaris serta Aset Perusahaan terdapat kelemahan:~~

~~2. Masih banyaknya aset BPR yang belum ditempel nomor registrasi;~~

~~2. Terdapat beberapa data yang tidak sesuai antara core banking sistem dengan data di bagian rumah tangga;~~

~~2. Terdapat beberapa unit inventaris yang jumlahnya tidak sesuai dengan data, dan keberadaannya tidak diketahui;~~

~~2. Terdapat beberapa inventaris yang masih memiliki umur ekonomis, namun kondisi rusak dan disimpan menumpuk secara kurang baik digudang kantor kas sawojajar;~~

~~2. Tidak adanya kontrol penggunaan aset dari bagian rumah tangga, sehingga keluar masuk aset baik milik kantor pusat maupun kantor kas belum ada buku kendalinya;~~

~~2. Bagian Tata Usaha belum memiliki buku registrasi yang terkelola dan teradministrasi secara komputerisasi, sehingga memudahkan pemeriksaan aset sekaligus sebagai kendali atas keluar masuknya aset BPR;~~

~~2. Bagian Umum belum optimal membuat daftar aset pada masing-masing kantor baik pusat maupun kas, dan ditempel pada papan kantor, sehingga memudahkan pemantauan;~~

~~2. Tata Kelola aset BPR belum memiliki pedoman Kebijakan dan prosedur yang jelas, yang menjadi dasar pengelolaan aset BPR~~

~~1. Pada pemeriksaan absensi pegawai, terdapat kelemahan disiplin pegawai, yakni:~~

~~2. Terdapat beberapa pegawai yang tingkat terlambat masuk kerjanya mendekati dan melebihi batas ketentuan yang telah ditetapkan;~~

~~2. Terdapat beberapa pegawai yang frekuensi ketidakhadiran tanpa alasan dalam 1 (Satu) semester sudah cukup tinggi;~~

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

3. Terdapat beberapa pegawai yang tingkat izin kehadirannya sudah melebihi batas cuti tahunan yang telah ditetapkan;
 4. Terdapat Pegawai yang masih melakukan pelanggaran kurang disiplin terhadap ketentuan absensi yang berlaku dan pernah mendapatkan teguran di tahun sebelumnya.
- Pada pemeriksaan SK Kepegawaian dan Gaji, terdapat kelemahan yang perlu menjadi perhatian, yakni terdapat Karyawan yang dikenakan sanksi penurunan pangkat satu tingkat lebih rendah, tetapi penggajian untuk penetapan gaji pokok masih memakai gaji pokok pada saat sebelum penurunan pangkat;
- a. Pada pemeriksaan flyer/ brosur Promosi Produk-Produk Perumda BPR Bank Kota Bogor terdapat beberapa kelemahan, yakni:
5. Terdapat Perbedaan kriteria setoran awal pembukaan rekening tabungan Organisasi yang tidak sesuai antara kriteria di SOP dan kriteria di brosur;
 5. Terdapat Perbedaan kriteria setoran selanjutnya pada rekening tabungan Organisasi yang tidak sesuai antara kriteria di SOP dan kriteria di brosur;
 5. Terdapat Perbedaan kriteria Saldo minimum pada rekening tabungan Siswa (TAWA) yang tidak sesuai antara kriteria di SOP dan kriteria di brosur.
-
4. Pada Audit Aktivitas Penyelenggaraan Teknologi Informasi ditemukan masih adanya beberapa kelemahan yang perlu menjadi perhatian, yakni:
- Pada audit pengelolaan Website Dan Media Sosial Milik BPR, terdapat kelemahan sebagai berikut:
5. Tampilan website BPR belum diperbaharui dan belum memiliki desain website yang menarik, friendly, serta responsive untuk interaksi dengan penggunanya;
 5. Laman Informasi Produk belum maksimal menampilkan produk yang dimiliki BPR secara keseluruhan;
 5. Laman Informasi Laporan belum ter update. Masih menampilkan data laporan tahun yang lama;
 5. Laman informasi ABOUT/Tentang Kami dari Bank Kota Bogor belum terupdate, terutama tentang susunan organisasi BPR;
 5. Laman Informasi Jaringan Kantor belum menampilkan semua jaringan kantor kas yang dimiliki BPR termasuk keberadaan mobil kas keliling;
 5. Laman Informasi Career tidak berfungsi dan isinya sama dengan laman Jaringan Kantor. Sehingga maksud laman tersebut bias informasinya;

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

5. Website BPR belum memiliki button yang terhubung langsung dengan Sosial Media yang dimiliki BPR, termasuk interaksi dengan pengguna;
6. Perhitungan angsuran kredit di website belum sesuai dengan perhitungan simulasi produk kredit di Bank Kota Bogor, yang disesuaikan dengan SK Direksi;
6. Website BPR belum menampilkan kondisi suku bunga LPS secara update;
6. Website BPR belum menampilkan informasi kegiatan dan berita terupdate tentang Bank Kota Bogor, juga Galeri yang masih menampilkan informasi lama;
6. Website BPR belum mengakomodir kebutuhan bisnis BPR secara keseluruhan, terutama dalam meningkatkan branding BPR di era persaingan teknologi;
6. Konten Media sosial facebook, instagram dan twitter sudah lama tidak di update dan belum menyajikan data yang sesuai dengan keadaan terkini BPR.
6. Pada pemeriksaan penyelenggaraan ATM *Cardless* BPR sebagai bagian dari audit Teknologi Informasi, terdapat beberapa kelemahan dalam pengelolaan ATM *Cardless*, yaitu :
 6. Petugas terkait yang ditunjuk sebagai pengelola ATM *Cardless* belum memiliki surat tugas yang dilampirkan jobdesk dari masing-masing bagian terkait pengelolaan ATM *Cardless*;
 6. BPR belum memiliki kebijakan yang jelas terkait jam operasional ATM *Cardless*;
 6. BPR belum memiliki mekanisme layanan Call Center terkait ATM *Cardless* jika beroperasi penuh 24 jam dan 7 (tujuh) hari non stop.
6. Aktivitas Penyelenggaraan Teknologi Informasi ditemukan masih adanya beberapa prosedur pengamanan ruang server pusat yang belum dilaksanakan sebagaimana mestinya sesuai dengan SOP Kebijakan dan Operasional Penyelenggaraan Teknologi Informasi yang berlaku di BPR. Beberapa prosedur pengamanan Server yang belum dipenuhi sesuai SOP yaitu :
 6. Sistem Keamanan Fisik ruang data center belum memenuhi salah satu komponen yang disebutkan dalam SOP TI yakni sebaiknya ada CCTV di dalam ruangan data center;
 6. Instalasi tata letak kabel di ruang Data Center masih belum rapi dalam arti jalur kabel jaringan listrik belum dipisahkan dari jalur kabel jaringan komputer, sehingga masih terlihat belum rapi;
 6. Belum terdapat Rak server pada peletakan server diruang data center untuk meningkatkan pengamanan server dari risiko operasional.

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

—
— Pada Audit terhadap aktivitas Pengawasan Kredit & Pembinaan Nasabah, terdapat beberapa kelemahan yang perlu menjadi perhatian, yakni:

— Pada Audit kolektibilitas kredit melalui core banking system dan on the spot ke lapangan, terdapat beberapa kelemahan, yaitu:

—
6. Beberapa angsuran kredit sudah mulai bermasalah pada saat baru mulai angsuran pertama dibayarkan. Hal ini mengindikasikan bahwa Analisa Kredit yang dilakukan oleh Petugas Account Officer belum maksimal dan kurang memperhatikan prinsip kehati-hatian.

6. Terdapat Kredit Modal Kerja yang sudah tidak lagi menjalankan kegiatan usahanya, padahal debitur baru memulai pinjamannya, namun sudah mengalami kolektibilitas kredit turun/bermasalah.

6. Terdapat debitur dari kredit konsumsi yang sudah tidak lagi bekerja di perusahaan debitur tersebut, baik alasan di pecat, tidak jelas keberadaannya (kabur), maupun resign atas kemauan sendiri.

6. Terdapat beberapa debitur yang usahanya terdampak covid-19, sehingga kolektibilitas kreditnya bermasalah akibat usahanya terdampak dan tidak mengajukan relaksasi kredit, dikarenakan tidak ada sosialisasi/pemberitahuan dari petugas Account Officer.

— Pada audit terhadap pelaksanaan relaksasi kredit terdampak Covid-19. Terdapat kelemahan pada proses pelaksanaan relaksasi kredit terdampak covid-19 yaitu:

6. Belum terselesaikan kelengkapan data dari debitur

6. Tandatangan addendum yang belum terselesaikan;

6. Sebagian besar pola restrukturisasi terdampak covid-19 adalah *rescheduling* (penjadwalan ulang) melalui penambahan jangka waktu (*grace period*) kredit antara 3-8 bulan. Namun semua *rescheduling* yang dilakukan tidak dicover dengan penambahan masa asuransi pinjaman;

6. Bagian PKPN belum membuat pelaporan triwulan pertama periode akhir April 2020 yang sudah menjadi ketentuan dalam SOP Dampak Penyebaran Corona Virus Disease-19 yang harus dilaporkan secara luring/tertulis kepada OJK;

6. Terdapat kurang lebih 20 debitur Sudah Jatuh Tempo Angsuran, namun belum melakukan pembayaran angsuran. Lewat jatuh tempo pembayaran angsuran setelah masa restrukturisasi kredit bervariasi antara 15-60 hari.

—

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

~~6. Pada pemantauan aktivitas kepatuhan, terdapat beberapa hal yang perlu ditindaklanjuti yaitu:~~

~~— BPR belum memiliki Kebijakan dan Prosedur terkait pengelolaan Inventaris dan asset BPR yang menjadi pedoman bagi bagian Rumah Tangga BPR dalam melaksanakan tata kelola Inventaris BPR;~~

~~— BPR belum memiliki Kebijakan dan Prosedur terkait pengelolaan Website dan Media Sosial sebagai sarana publikasi dan promosi BPR.~~

~~6. Pada Aktivitas Pengawasan pelaksanaan APU PPT masih terdapat kelemahan, diantaranya :~~

~~— Masih belum optimalnya bagian APU PPT melakukan pemeliharaan terhadap data CIF nasabah, tercermin dari masih ditemukan adanya CIF ganda pada core banking system BPR;~~

~~— Masih kurang optimalnya bagian APU PPT melakukan pengkinian Profil data nasabah, dimana masih banyak terdapat profil nasabah dari beberapa jenis produk tabungan yang belum lengkap profilnya di Core Banking System, yakni:~~

~~6. Pengkinian Data Nomor Induk Kependudukan (NIK) dan Nama Ibu Kandung yang belum di isi, termasuk banyak data nasabah yang memiliki NIK yang sama namun namanya berbeda, juga banyak nasabah memiliki NIK yang sama Nama Ibu Kandung berbeda;~~

~~6. Profil nasabah pada tabungan Siswa yang belum dilakukan pengkinian data;~~

~~6. Masih banyak terdapat data alamat nasabah yang belum di isi secara lengkap sesuai profil data nasabah;~~

~~6. Nomor Izin Usaha atau organisasi pada tabungan Organisasi yang belum dilakukan pengkinian data.~~

Beberapa temuan sebagaimana tersebut diatas telah ditindaklanjuti oleh bagian terkait dan sebagian sedang dalam proses penyelesaian.

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

6.3. Audit Ekstern

Dalam rangka memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan yang mengharuskan setiap BPR yang telah memiliki Volume Usaha (Asset) diatas Rp. 10 Miliar, Laporan Keuangan Tahunannya harus diaudit oleh Akuntan Publik, untuk itu Perumda BPR Bank Kota Bogor telah bekerjasama dengan Kantor Akuntan Publik “Sabar dan Rekan” yang beralamat di Jalan Saturnus Utara No. 4 Margahayu Raya, Bandung, No. Telp. : (022) 7561965, 085100554222 *E-mail* : sabardanrekan@gmail.com, untuk melakukan audit terhadap laporan keuangan tahun buku 202019.

Kantor Akuntan Publik sebagaimana tersebut diatas telah terdaftar sebagai Auditor Bank di Otoritas Jasa Keuangan dengan Nomor Surat Tanda Terdaftar STTD.KAP-77/PM.22/2018 dan Nomor Register : AP 0005.

Pada Audit atas laporan Keuangan Perumda BPR Bank Kota Bogor Tahun Buku 202019, Kantor Akuntan Publik memberikan hasil opini *Wajar Tanpa Pengecualian*.

H.G. PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO, TERMASUK SISTEM PENGENDALIAN

INTERN

Dalam rangka mendukung penerapan Manajemen Risiko BPR, Perumda BPR Bank Kota Bogor telah melakukan penyesuaian Struktur Organisasi di Perumda BPR Bank Kota Bogor berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 13/POJK.03/2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/SEOJK.03/2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Perkreditan Rakyat, melalui Keputusan Direksi Perumda BPR Bank Kota Bogor Nomor 69 tahun 2020 tanggal 30 Desember 2020 tentang Struktur Organisasi Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor. Struktur organisasi yang telah ditetapkan oleh Direksi Perumda BPR Bank Kota Bogor tersebut, mencakup hal-hal sebagai berikut :

3.1. Struktur organisasi yang disusun telah disertai dengan uraian tugas dan tanggung jawab penerapan Manajemen Risiko pada satuan kerja yang terkait dengan penerapan fungsi Manajemen Risiko, yang disesuaikan dengan tujuan dan kebijakan usaha, ukuran dan kompleksitas serta kemampuan Perumda BPR Bank Kota Bogor.

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Indent: Left: 1.9 cm, Hanging: 0.85 cm, Line spacing: Double, Numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 2.54 cm + Indent at: 3.17 cm

Formatted: Indent: First line: 1.1 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt, Italic

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indent: First line: 1.1 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indent: First line: 1.1 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 8 pt, Subscript

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: Double

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indent: First line: 1.1 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

5.2. Dalam Struktur Organisasi dimaksud, tanggungjawab pelaksana Satuan Kerja Manajemen Risiko dibebankan kepada Manajer Manajemen Risiko dan Kepatuhan dan dibantu oleh Staf Fungsi Manajemen Risiko dan Kepatuhan, yang bertanggung jawab langsung kepada Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan.

7.3. Pejabat Eksekutif (PE) yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan fungsi Manajemen Risiko telah ditetapkan dengan mengangkat Manajer Manajemen Risiko dan Kepatuhan atas nama Sdri. Rika Dewi Kumalasari melalui Keputusan Direksi Nomor 52 Tahun 2019, tanggal 01 Agustus 2019 tentang Penetapan Manajer Manajemen Risiko dan Kepatuhan Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor. Pengangkatan Pejabat Eksekutif ini telah dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan melalui Surat Nomor 800/398-BKB tanggal 08 Agustus 2019 perihal Laporan Pengangkatan Pejabat Eksekutif Perumda BPR Bank Kota Bogor. Adapun untuk pengisian posisi Staf Fungsi Manajemen Risiko telah dipenuhi dengan menunjuk Saudara Widya Anas Abraham sebagai Staf Fungsi Manajemen Risiko dan Kepatuhan melalui Surat Tugas Nomor 800-440/BKB tanggal 2 September 2019.

Disamping itu, Perumda BPR Bank Kota Bogor telah menyampaikan ~~laporan Rencana Tindak (Action Plan) Penerapan Manajemen Risiko dan Laporan Profil Risiko~~ kepada Otoritas Jasa Keuangan dan secara rutin ~~menyampaikan perkembangan pelaksanaan penerapan manajemen risiko dimaksud setiap semester. Laporan Profil Risiko Semester I Tahun 2021 telah disampaikan secara offline kepada OJK melalui surat nomor 900/348-BKB pada tanggal 28 Juli 2021. Laporan Profil Risiko Semester II Tahun 2021 telah disampaikan secara online melalui Sistem Pelaporan OJK (APOLLO OJK) pada tanggal 27 Januari 2022. Adapun penyelesaian tahapan-tahapan rencana tindak penerapan manajemen risiko dimaksud telah dipenuhi pada akhir bulan Juni 2018.~~

Dalam rangka penerapan manajemen risiko yang efektif, Perumda BPR Bank Kota Bogor telah melakukan langkah-langkah pengembangan dan/atau penyempurnaan yang mencakup :

1. Telah melakukan diagnosis dan analisis mengenai organisasi, kebijakan, prosedur, limit dan pedoman serta mengembangkan sistem yang terkait dengan penerapan Manajemen Risiko;

Formatted: Indent: First line: 1.1 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt, Italic

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Italic

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

2. Telah melakukan penyesuaian beberapa pedoman intern dengan standar penerapan manajemen risiko antara lain telah membuat laporan profil risiko, *review* kebijakan kredit, *review* Keputusan Direksi tentang Limit Risiko dan *review* Kebijakan dan prosedur lain untuk disesuaikan dengan POJK tentang Manajemen Risiko;
3. Telah melakukan sosialisasi Pedoman Penerapan Manajemen Risiko kepada seluruh pegawai agar memahami praktik manajemen dan mengembangkan budaya risiko kepada seluruh pegawai pada setiap tingkatan organisasi;
4. Memastikan bahwa Satuan Kerja Audit Internal yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan fungsi audit internal ikut serta memantau dalam proses penyusunan pedoman penerapan manajemen risiko dan pelaksanaannya.

4. ———

Perumda BPR Bank Kota Bogor telah melakukan penilaian penerapan manajemen risiko terhadap 42 (~~dua~~empat) jenis risiko, yaitu risiko kredit, ~~dan~~ risiko operasional, risiko likuiditas dan risiko kepatuhan. Penilaian penerapan manajemen risiko kedua jenis risiko tersebut berupa penilaian profil risiko yang meliputi penilaian terhadap risiko *inhern* dan penilaian terhadap Kualitas Penerapan Manajemen Risiko (KPMR) yang mencerminkan Sistem Pengendalian Risiko.

Dalam melaksanakan sistem pengendalian intern yang menyeluruh secara efektif terhadap pelaksanaan kegiatan usaha dan operasional pada seluruh jenjang organisasi yang mampu mendeteksi kelemahan dan penyimpangan yang terjadi secara tepat waktu, Perumda BPR Bank Kota Bogor telah melakukan beberapa hal, antara lain :

1. Penyesuaian sistem pengendalian intern dengan jenis risiko yang melekat pada kegiatan usaha dan jenis layanan;
2. Menetapkan wewenang dan tanggung jawab untuk pemantauan kepatuhan kebijakan Manajemen Risiko;
3. Menetapkan wewenang dan tanggung jawab untuk pemantauan kepatuhan prosedur Manajemen Risiko dan penerapan limit risiko;
4. Telah menyempurnakan jalur pelaporan dan pemisahan fungsi yang jelas;
5. Telah melakukan perubahan struktur organisasi yang menggambarkan secara jelas kegiatan usaha.
6. Telah mempunyai laporan keuangan dan kegiatan operasional yang akurat dan tepat waktu;
7. Melakukan review terhadap prosedur untuk memastikan kecukupan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan;

Formatted: Indent: Left: 2.5 cm, First line: 1.1 cm, Line spacing: 1.5 lines, No bullets or numbering

Formatted: Indent: First line: 1.1 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

8. Dokumentasi memadai.

Pengendalian intern dilakukan dalam rangka untuk pencegahan, pendeteksian maupun perbaikan dengan tujuan :

1. Mengamankan semua aset, termasuk dana yang dihimpun dari masyarakat yang akan disalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman.
2. Mencapai tujuan manajemen sesuai dengan rencana yang telah ditetapkan.
3. Menggunakan sumber daya secara ekonomis dan efisien.
4. Mematuhi semua kebijakan dan prosedur.

Formatted: Indent: First line: 1.1 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

JJ.H. BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT

Selama tahun 2021⁰, di Perumda BPR Bank Kota Bogor tidak terdapat pelanggaran dan pelampauan terhadap Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK), baik kepada pihak terkait maupun kepada pihak tidak terkait.

Sebagai antisipasi agar tidak terjadi pelanggaran terhadap BMPK, Perumda BPR Bank Kota Bogor telah menyusun Kebijakan, Sistem dan Prosedur BMPK.

Formatted: Font: 8 pt

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: Double

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

KK.I. RENCANA BISNIS BPR

Target kinerja keuangan yang disepakati dalam tahun anggaran 2021⁰ meliputi indikator kinerja keuangan utama yang terdiri dari rasio-rasio kinerja keuangan dan indikator kinerja pendukung perspektif keuangan yang bersifat kualitatif dan kuantitatif.

Pencapaian target yang ditetapkan berupa Indikator Kinerja Keuangan Utama dan Indikator kinerja pendukung perspektif keuangan sebagai tolok ukur keberhasilan pencapaian strategi usaha Perumda BPR Bank Kota Bogor tahun 2021⁰ disajikan pada huruf J. "Transparansi Kondisi Keuangan".

Formatted: Line spacing: Double

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

LL.I. TRANSPARANSI KONDISI KEUANGAN DAN NON KEUANGAN

Seluruh aspek yang terkait dengan transparansi kondisi keuangan dan non keuangan bank telah diungkapkan dalam laporan-laporan yang telah diterbitkan bank terkait dengan penyampaian laporan keuangan bank dan laporan lainnya, baik laporan

Formatted: Font: 8 pt

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: Double

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

tahunan, triwulanan, dan laporan bulanan kepada otoritas pengawasan dan pihak-pihak lain yang berkepentingan lainnya.

d. Kondisi Keuangan

Target dan Realisasi Kinerja Pendukung Perspektif Keuangan Perumda BPR Bank Kota Bogor tahun 2020:

(dalam ribuan rupiah)

No	Perkiraan	Rencana Tahun 2020	Realisasi Tahun 2020	Pencapaian Kegiatan (%)
I	Volume Usaha	182.504.215	189.029.147	104%
	Kredit yang Diberikan	145.528.221	136.125.810	94%
	Saldo Tabungan	45.107.979	45.923.144	102%
	Saldo Deposito Berjangka	38.751.900	44.175.800	114%
	Saldo Antar Bank Pasiva	3.000.000	4.000.000	133%
	Modal disetor	54.000.000	54.000.000	100%
	Pinjaman yang Diterima	6.250.000	5.750.000	92%
II	Pendapatan Operasional	36.955.523	35.505.146	96%
	Beban Operasional	25.174.503	23.732.156	94%
	Pendapatan Non Operasional	236.568	276.836	117%
	Beban Non Operasional	78.000	286.732	368%
	Laba Sebelum Pajak	11.939.588	11.763.094	99%
	Taksiran Pajak Badan Ps. 25	2.792.282	2.608.764	93%
	Laba Setelah Pajak	9.147.306	9.154.330	100%

Formatted: Indent: Left: 1.27 cm, No bullets or numbering

Formatted: Indent: Left: 1.27 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: Cambria

Formatted: Font: 11 pt

Target dan Realisasi Kinerja Perspektif Keuangan Perumda BPR Bank Kota Bogor Tahun 2020:

RASIO	Satuan	Standar BI	Target	Realisasi
CAR	%	≥ 8	54,99	56,52
KAP	%	≤ 10,35	1,58	2,47
PPAP	%	≥ 81,0	100,00	100,00
ROA	%	≥ 1,215	6,73	6,55
BOPO	%	≤ 93,52	68,12	68,80
LDR	%	≤ 94,75	87,00	79,46
Cash Ratio	%	≥ 4,05	17,37	31,33
Non Performing Loan (Gross)	%	-	2,16	3,81
Non Performing Loan (Net)	%	-	0,57	1,15

Formatted: Font: Cambria

Formatted: Font: 11 pt

k. Kondisi Non Keuangan

Formatted: Indent: Left: 1.27 cm, No bullets or numbering

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Disamping kegiatan penghimpunan dan penyaluran dana, Perumda BPR Bank Kota Bogor juga melayani jasa pembayaran (*payment point*) melalui kerjasama dengan lembaga jasa terkait, diantaranya:

13. — Penerimaan Pembayaran Tagihan Rekening Listrik;
0. — Penerimaan Pembayaran Tagihan Rekening TELKOM;
0. — Penerimaan Pembayaran Tagihan Rekening air PDAM Tirta Pakuan Kota Bogor;
0. — Penerimaan Pembayaran Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan (PBB P2) di Kota Bogor.

Sebagai salah satu bentuk kepedulian perusahaan terhadap kondisi sosial kemasyarakatan disekitar lingkungan Perumda BPR Bank Kota Bogor, setiap tahunnya dialokasikan dana untuk kegiatan dimaksud melalui dana *Corporate Social Responsibility (CSR)* yang dibentuk dari bagian laba bersih.

Selama tahun 2020, dana CSR sebagaimana tersebut diatas diantaranya telah disalurkan untuk santunan kepada anak yatim piatu dan dhuafa, bantuan terhadap korban bencana alam, bantuan pencegahan penyebaran Covid 19, pembangunan/renovasi sarana ibadah, kepemudaan, kesehatan, penyaluran hewan qurban dan kegiatan-kegiatan sosial lainnya.

Dalam rangka meningkatkan literasi keuangan kepada konsumen dan/atau masyarakat, Perumda BPR Bank Kota Bogor melaksanakan program edukasi kepada konsumen maupun masyarakat umum yang dilakukan melalui kerjasama dengan instansi yang membidangi sektor riil yaitu Kantor Koperasi dan UMKM Kota Bogor. Selain itu, terdapat pula kegiatan yang dilakukan secara mandiri oleh Perumda BPR Bank Kota Bogor.

Sehubungan dengan diberlakukannya kebijakan Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB) oleh Pemerintah dalam rangka mencegah dan meminimalisir risiko penyebaran wabah *Corona Virus Disease 2019 (COVID-19)* yang berlaku sejak bulan Maret 2020, yang didalamnya terdapat larangan untuk melaksanakan kegiatan yang melibatkan kerumunan banyak orang, maka untuk mentaati kebijakan dimaksud, beberapa kegiatan literasi dan edukasi yang akan dilaksanakan harus diundur atau ditiadakan hingga pandemi Covid-19 selesai atau dapat tertangani, sehingga untuk tahun 2020 kegiatan literasi keuangan yang dilakukan hanya sebanyak 2 (dua) kali pada bulan-bulan Oktober dan bulan November yang diselenggarakan oleh Perumda BPR Bank Kota Bogor bekerjasama dengan Dinas Koperasi dan UMKM Kota Bogor dengan memperhatikan protokol kesehatan pencegahan penyebaran *Corona Virus Disease 2019 (COVID-19)* yang berlaku.

Formatted: Indent: Left: 1.27 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indent: Left: 1.27 cm, Line spacing: 1.5 lines, No bullets or numbering

Formatted: Indent: Left: 1.27 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Red

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Justified, Indent: Left: 1.27 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Adapun kegiatan pengembangan infrastruktur dalam rangka pelaksanaan literasi keuangan di tahun 2020 adalah pengembangan website milik Perumda BPR Bank Kota Bogor dengan merubah penampilan agar terlihat lebih menarik dan penambahan beberapa fitur layanan yang dapat dilakukan melalui website <http://www.bankkotabogor.co.id>, serta pengembangan informasi melalui beberapa media sosial milik Perumda BPR Bank Kota Bogor.

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Indent: Left: 1.27 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: Cambria

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: Cambria

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Indent: Left: 1.27 cm, Line spacing: 1.5 lines, No bullets or numbering

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

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

Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines

B.A. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Bank dan/atau perusahaan lain

NAMA	JABATAN	KEPEMILIKAN SAHAM	
		BANK	PT. Lainnya
IBRAHIM, SE.	Direktur Utama	NIHIL	NIHIL
TOMMY INDRA GUNAWANIR. BUDI SULISTIO	Direktur Operasional	NIHIL	NIHIL
ANJAS ASMARA	Direktur Kepatuhan	NIHIL	NIHIL

Formatted Table
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 4 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines

D.B. Hubungan Keuangan / Keluarga anggota Direksi dengan Dewan Komisaris

NAMA DIREKSI	NAMA KOMISARIS	HUBUNGAN KEUANGAN	HUBUNGAN KELUARGA
IBRAHIM, SE.	BHIMA IRSI FALIANDRI	TIDAK	TIDAK
IBRAHIM, SE.	EUIS RISNAWATI	TIDAK	TIDAK
IBRAHIM, SE.	DANI RAHARDIAN	TIDAK	TIDAK
TOMMY INDRA GUNAWANIR. BUDI SULISTIO	BHIMA IRSI FALIANDRI	TIDAK	TIDAK
TOMMY INDRA GUNAWANIR. BUDI SULISTIO	EUIS RISNAWATI	TIDAK	TIDAK
TOMMY INDRA GUNAWAN	DANI RAHARDIAN	TIDAK	TIDAK

Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted Table
Formatted: Font: 4 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 4 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt
Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

<u>ANJAS ASMARA</u>	BHIMA IRSI FALIANDRI	TIDAK	TIDAK
<u>ANJAS ASMARA</u>	EUIS RISNAWATI	TIDAK	TIDAK
<u>ANJAS ASMARA</u>	<u>DANI RAHARDIAN</u>	<u>TIDAK</u>	<u>TIDAK</u>

- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font: 4 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines

- Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt
- Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

F.2.C. Hubungan Keuangan / Keluarga anggota Direksi dengan Pemegang Saham

NAMA DIREKSI	NAMA PEMEGANG SAHAM	HUBUNGAN KEUANGAN	HUBUNGAN KELUARGA
IBRAHIM, SE.	WALI KOTA BOGOR	TIDAK	TIDAK
TOMMY INDRA GUNAWAN R. BUDI SULISTIO	WALI KOTA BOGOR	TIDAK	TIDAK
ANJAS ASMARA	WALI KOTA BOGOR	TIDAK	TIDAK

Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 4 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted Table
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt
Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt



Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt
Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

XXVIII.IV. 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

B.A. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Bank dan/atau perusahaan lain

NAMA	JABATAN	KEPEMILIKAN SAHAM	
		BANK	PT. Lainnya
BHIMA IRSI FALIANDRI	Ketua	NIHIL	NIHIL
EUIS RISNAWATI	Anggota	NIHIL	NIHIL
DANI RAHARDIAN	Anggota	NIHIL	NIHIL

Formatted: Font: Cambria

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 4 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

C.B. Hubungan Keuangan / Keluarga anggota Dewan Komisaris dengan Komisaris Lain

NAMA KOMISARIS	NAMA KOMISARIS	HUBUNGAN KEUANGAN	HUBUNGAN KELUARGA
BHIMA IRSI FALIANDRI	EUIS RISNAWATI EUIS RISNAWATI	TIDAK	TIDAK
EUIS RISNAWATI	DANI RAHARDIAN	TIDAK	TIDAK
DANI RAHARDIAN	BHIMA IRSI FALIANDRI	TIDAK	TIDAK

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 4 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

XXIX.v. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS

Paket atau kebijakan remunerasi dan fasilitas lain yang diterima oleh Dewan Komisaris dan Direksi sepanjang tahun 2021⁰, disajikan sebagai berikut :

No.	Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain	Jumlah Diterima Dalam 1 Tahun			
		Dewan Komisaris		Direksi	
		Orang	Jutaan Rp.	Orang	Jutaan Rp.
1.	Remunerasi (gaji, bonus, tunjangan rutin, tantiem dan fasilitas lainnya dalam bentuk non natura)	32	609520,28	3	12.876257,46
2.	Fasilitas lain dalam bentuk natura (perumahan, transportasi, asuransi kesehatan dsb) yang *) :				
	a. Dapat dimiliki	32	Nihil	3	Nihil
	b. Tidak dapat dimiliki	32	Nihil	3	765,1
Total		2	609520,28	3	23.641022,57

*) dinilai dalam ekivalen Rupiah

Jumlah remunerasi dalam 1 (satu) tahun untuk anggota Dewan Komisaris dan Direksi bila dikelompokkan dalam kisaran tingkat penghasilan adalah sebagai berikut :

Jumlah Remunerasi per Orang dalam 1 tahun	Jumlah Direksi	Jumlah Komisaris
Diatas Rp. 2 Miliar	-	-
Diatas Rp. 1 Miliar s/d Rp. 2 Miliar	-	-

- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font color: Auto
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Font color: Auto
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Font color: Auto
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Font: 11 pt, English (United States)
- Formatted: Font color: Auto
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Font color: Auto
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Font: 11 pt, English (United States)
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Font color: Auto
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Font color: Auto
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Font color: Auto
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Font color: Auto
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt
- Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Diatas Rp. 500 Juta s/d Rp. 1 Miliar	3	-
Rp. 500 Juta kebawah	-	23

- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines

- Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt
- Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt



Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

XXX.vi. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Formatted: Line spacing: Double

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Perbandingan gaji tertinggi dengan gaji terendah Komisaris, Direksi dan Pegawai disajikan per posisi 31 Desember 2021¹⁰ adalah sebagai berikut :

NO	KETERANGAN	RASIO
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah	3,664 ⁹ : 1
2	Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah	1,20 : 1
3	Rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah	1,25 : 1
4	Rasio gaji Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi	3,09 ⁴ : 1

Formatted Table

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt, English (United States)

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt



Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

pelaksanaan Relaksasi Kredit Perumda BPR Bank Kota Bogor sebagai Dampak Penyebaran Covid – 19, Evaluasi Penerapan Manajemen Risiko Kredit dan Risiko Operasional, Evaluasi pembentukan Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko. Diikuti oleh Ketua dan Anggota Dewan Pengawas, Direksi dan para Manajer.

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Red

8.4. Rapat pada tanggal 21 Oktober 2020 dengan agenda Pembahasan Realisasi Rencana Bisnis Perumda BPR Bank Kota Bogor Triwulan III Tahun Anggaran 2020, Evaluasi Pelaksanaan Pedoman dan Kebijakan Perumda BPR Bank Kota Bogor dari Dampak Penyebaran Corona Virus Desease-19 /COVID-19, Evaluasi Pelaksanaan Relaksasi Kredit sebagai Dampak Penyebaran COVID-19, memantau Penerapan Manajemen Risiko Kredit dan Risiko Operasional dan memantau tindak lanjut hasil temuan Otoritas Jasa Keuangan, Evaluasi Penerapan Manajemen Risiko Kredit dan Risiko Operasional, Evaluasi Pembentukan Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko, Memantau Tindak lanjut Temuan Hasil Audit OJK. Diikuti oleh Ketua dan Anggota Dewan Pengawas, Direksi dan para Manajer.

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: Cambria

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt, Font color: Red

8. Rapat pada tanggal 17 November 2020 dengan agenda Pembahasan Penyusunan Rencana Bisnis Perumda BPR Bank Kota Bogor Tahun 2021-2023, diikuti oleh Ketua dan Anggota Dewan Pengawas, Direksi dan para Manajer.

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines

XXXIV-VIII. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERN YANG TERJADI DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR

Sepanjang tahun 2020¹, tidak ada fraud yang terjadi, jumlah internal fraud disajikan dalam tabel berikut :

Internal Fraud dalam 1 tahun	Jumlah kasus yang dilakukan oleh					
	Anggota Dewan Komisaris dan Anggota Direksi		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelum nya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelum nya	Tahun Berjalan	Tahun Sebelum nya	Tahun Berjalan
Total Fraud	-	-	-	-	-	-
Telah diselesaikan	-	-	-	-	-	-
Dalam proses penyelesaian di internal Bank	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum	-	-	-	-	-	-

Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt
Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

XXXV-IX. JUMLAH PERMASALAHAN HUKUM DAN UPAYA PENYELESAIAN OLEH BPR

Permasalahan hukum adalah permasalahan hukum perdata dan pidana yang dihadapi perusahaan selama periode tahun 2021⁰ dan telah diajukan melalui proses hukum :

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

Selama tahun 2021⁰, tidak ada permasalahan hukum yang terjadi baik hukum perdata maupun pidana.

- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines

- Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt
- Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt



Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

XXXVI.x. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: Double
Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Selama tahun 2021⁰, tidak ada pengambilan keputusan yang diwarnai benturan kepentingan antar pengurus, termasuk benturan kepentingan yang dapat merugikan atau menurunkan keuntungan Bank.

Formatted: Indent: First line: 0.98 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Sepanjang tahun 2021⁰ tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan :

Formatted: Indent: First line: 0.98 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

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

Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt
Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

XXXVII.XI. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK, BAIK NOMINAL MAUPUN PENERIMA DANA

Selama tahun 2021⁰, Perumda BPR Bank Kota Bogor telah memberikan beberapa bantuan dana untuk kegiatan sosial kemasyarakatan dalam bentuk dana *Corporate Social Responsibility* (CSR) sebagai salah satu bentuk kepedulian perusahaan terhadap kondisi sosial kemasyarakatan disekitar lingkungan Perumda BPR Bank Kota Bogor. Sepanjang tahun 2021⁰ Dana bantuan yang disalurkan untuk kegiatan sosial kemasyarakatan disajikan telah direkapitulasi dalam tabel berikut :

Laporan CSR Per Bidang Tahun 2021

No	Kegiatan	Nominal (Rp.)
1	Santunan Anak Yatim-Piatu dan Dhuafa	15.500.000
2	Bantuan Korban Bencana Alam	20.500.000
3	Bantuan Penanggulangan COVID-19	12.183.950
4	Penyaluran Hewan Qurban	38.450.000
5	Kegiatan Sosial Lainnya	206.150.000
Jumlah		292.783.950

Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Indent: First line: 0.98 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: Cambria, 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted Table
Formatted: Font: Cambria, 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: Cambria, 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: Cambria, 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: Cambria, 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: Cambria, 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: Cambria, 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines
Formatted: Font: Cambria, 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt
Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

No.	Nama Kegiatan	Tanggal	Rincian Kegiatan	Nominal (Rp.)
1	2	3	4	5
1	Santunan Anak Yatim-Piatu dan Dhuafa	18-03-2020	Bantuan Dana Santunan Anak Yatim & Pelestarian Alam	1.000.000
		31-03-2020	Bantuan Dana Kegiatan Santunan Anak Yatim Piatu Yayasan Pendidikan Islam Nurul Huda	1.000.000
		14-05-2020	Bantuan Dana Berbagi Bersama Anak Yatim Ditengah Pandemi Yayasan Yatim Indonesia	1.000.000
		06-08-2020	Bantuan Dana Acara Santunan Anak Yatim/piatu di Masjid Jami Baitul Mu'minin	500.000
		12-08-2020	Bantuan Dana Acara Semarak Lebaran Anak Yatim 1442 H Jurnal Indonesia Tahun 2020	1.500.000
		26-08-2020	Kegiatan Santunan Kepada 60 Anak Yatim di Panti Asuhan Raksa Putra	30.000.000
		31-08-2020	Bantuan Dana Kegiatan Acara Santunan Anak Yatim Oleh DKM Al-Muthia	1.000.000
2	Bantuan Kepada Korban Bencana Alam	08-01-2020	Bantuan Kepada Korban Bencana Alam Kab. Bogor melalui PERBARINDO	1.000.000
		09-01-2020	Bantuan Bank Kota Bogor Kepada Korban Bencana Alam Kab Bogor	5.000.000
		23-01-2020	Bantuan Dana Korban Bencana Alam Kab. Bogor Yayasan Garuda Relawan Indonesia	500.000
3	Bantuan Pencegahan Penyebaran Covid-19	15-04-2020	Pembuatan 1000 Masker kain dalam rangka pencegahan penyebaran Covid-19 di Bogor	5.080.000
		17-04-2020	Donasi Gerakan Sejuta Masker Yayasan Cinta Keluarga Indonesia	5.000.000
		21-04-2020	Bantuan Dana Kepada keluarga terdampak Covid-19 di Wilayah Kelurahan Giwaringin	5.000.000
		19-05-2020	Bantuan Dana Warga terdampak Covid-19 di sekitar Sekretariat PWBR	1.000.000
		05-06-2020	Bantuan Dana Penanganan Dampak Pandemi Covid-19 Di Wil Kecamatan Bogor Tengah	5.000.000
		08-07-2020	Bantuan Pengadaan Seragam Lap. Tim Pencegahan Penyebaran Covid-19 di Kota Bogor	7.000.000
		23-09-2020	Bantuan Dana Pembelian Lukisan Penggalangan Dana Untuk Anak Terdampak Covid-19	1.100.000
		09-11-2020	Bantuan Dana Untuk Kegiatan Orasi Kebudayaan dimasa Pandemi COVID-19	1.000.000
4	Penyaluran Hewan Qurban	16-07-2020	Pelaksanaan penyembelihan Hewan Qurban di Kantor BPR Bank Kota Bogor	29.691.000
		29-07-2020	Bantuan Dana Kegiatan Penyembelihan Hewan Qurban Persatuan Wartawan Bogor Raya	2.000.000
Sub Total				104.371.000

Formatted: Font: Cambria

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: Cambria

Formatted: Font: Cambria

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: 11 pt
Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt
Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

1	2	3	4	5
	Jumlah Pindahan			104.371.000
5	Kegiatan Sosial Lainnya	16-01-2020	Bantuan Dana Kegiatan Lomba Mewarnai Karang Taruna Giwaringin	1.000.000
		16-01-2020	Bantuan Dana Launching D'EKSIST Komunitas Sosial	350.000
		21-01-2020	Bantuan Dana Kejuaraan Tarung Drajat Kota Bogor	1.000.000
		27-01-2020	Bantuan Dana Kegiatan Gladi Tangkas Pramuka SMKN 2 Bogor	1.000.000
		27-02-2020	Bantuan Dana Pembelian Sarana Musholla Al Barokah	500.000
		27-02-2020	Bantuan Dana Kegiatan Bogor Beatles Night, Bogor Beatles Society	2.000.000
		27-02-2020	Bantuan Dana Kegiatan Seminar Pendidikan Budaya Bangsa	3.000.000
		28-02-2020	Bantuan Dana Kegiatan Cerdas Cermat Yayasan Kanker Indonesia	5.000.000
		13-03-2020	Bantuan Dana Kegiatan Pelatihan Dirigent PMI Kota Bogor	2.000.000
		13-04-2020	Bantuan Dana Revitalisasi Musholla Ibnu Sina Dinas Kesehatan	2.000.000
		04-05-2020	Bantuan Infak dan Shodaqoh Masjid jami Baitul Mu' minin	1.000.000
		04-05-2020	Bantuan Dana Pembangunan Sekretariat Benteng Pajajaran	500.000
		10-07-2020	Bantuan Dana Untuk Program Acara "SAMBUNG SUARA"	2.000.000
		15-07-2020	Bantuan Dana Peringatan Hari Anak Nasional Tingkat Kota Bogor Tahun 2020 DPMPPA	2.500.000
		22-07-2020	Bantuan Dana Untuk Kegiatan Festival Merah Putih 2020 Kota Bogor	5.000.000
		23-07-2020	Bantuan Dana Kegiatan Aksi Sosial Mural Tahun 2020	2.000.000
		27-07-2020	Bantuan Dana Kegiatan HUT Perumda Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor Ke-11 Tahun 2020	5.000.000
		27-07-2020	Bantuan Dana Pembangunan Mushola Al-Ikhlash Kp. Palasari	1.000.000
		29-07-2020	Bantuan Dana Kegiatan Itsbat Nikah Masal 2020 KWB (Kerukunan Warga Bogor)	2.000.000
		29-07-2020	Bantuan Dana Kegiatan Perayaan HUT RI 17 Agustus Karang Taruna Kel. Cibuluh	1.500.000
		14-08-2020	Bantuan Dana Kegiatan Acara PIRA Se-Jawa Barat	2.000.000
		25-08-2020	Bantuan Dana Kegiatan Acara HUT RI ke-75 Tingkat Dispora Kota Bogor Tahun 2020	1.500.000
		11-09-2020	Bantuan Dana Rehabilitasi Musholla Al Hafizhu Panti Asuhan Raksa Putra	12.500.000
		18-09-2020	Bantuan Dana Kegiatan Lomba Cipta Lagu "Indonesia Bangkit" Tahun 2020	1.500.000
		07-10-2020	Bantuan Dana Pembangunan Sarana Prasarana Lokasi P2WKSS Kp.Cikeas, Katulampa	10.000.000
		12-10-2020	Bantuan Dana Untuk Kegiatan Perkumpulan Sakti	1.000.000
		15-10-2020	Bantuan Dana Untuk Perizinan PIRT UMKM Kota Bogor	15.000.000
		15-10-2020	Bantuan Dana Renovasi Tempat Pengajian Al-Ikhlash	1.000.000
		16-10-2020	Bantuan Dana Kegiatan Lomba Menulis Cerpen Anak Tingkat SMP Se-Kota Bogor.	1.000.000
		19-10-2020	Bantuan Dana Renovasi Masjid Baitul Mu' minin	1.000.000
		09-11-2020	Bantuan Dana Kegiatan Rasa Rumasa Peduli Oleh Media Lensa	1.000.000
		10-11-2020	Bantuan Dana Kegiatan Pelantikan Pengurus IPEMI Kota Bogor	500.000
		10-11-2020	Bantuan Dana Kegiatan Arung Ciliwung Walikota Bogor	5.000.000
		12-11-2020	Bantuan Dana Kegiatan WEBINAR Hari Pahlawan	1.000.000
		18-11-2020	Bantuan Dana Kegiatan Pelatihan Dasar Paralegal DPC PERMAHI	500.000
		18-11-2020	Bantuan Dana Kegiatan Pelaksanaan Grand Final Duta Muda Sehat 2020	1.000.000
		20-11-2020	Bantuan Dana Kegiatan Acara Bincang-bicang sastra berkaitan dengan Hari Pahlawan	1.000.000
		23-11-2020	Bantuan Dana Kegiatan Muamalah Terbaik oleh Bogor Ragem	500.000
		30-11-2020	Bantuan Dana Kegiatan Maulid Nabi Muhammad SAW	500.000
		30-11-2020	Bantuan Dana Kegiatan Maulid Nabi Muhammad SAW, DKM Masjid Nurul Huda	500.000
		01-12-2020	Bantuan Dana Kegiatan Acara Bogorku Sehat Oleh Metro	1.000.000
		04-12-2020	Bantuan Dana Kegiatan Musda Pimpinan Ikatan Pelajar Muhammadiyah Kota Bogor	500.000
		08-12-2020	Bantuan Dana Kegiatan HUT Dharma Wanita Persatuan Ke-21	2.000.000
		10-12-2020	Bantuan Dana Kegiatan Acara Anugerah PWI Kota Bogor	2.000.000
		16-12-2020	Bantuan Dana Kegiatan Peresmian Gedung Pusat Kerajinan Kota Bogor	2.500.000
		17-12-2020	Bantuan Dana Kegiatan Kompetisi Pramuka Virtual MAN 2 Kota Bogor	1.000.000
		18-12-2020	Bantuan Dana Kegiatan Hari Ulang Tahun Media EKM Buser yang ke-20	500.000
		18-12-2020	Bantuan Dana Kegiatan Talkshow Virtual Live Your Style	500.000
		21-12-2020	Bantuan Dana Kegiatan Silaturahmi Akbar dan Penutupan Tahun 2020 Benteng Padjajaran	250.000
		28-12-2020	Bantuan Dana Kegiatan Penyerahan Bantuan CSR Sertifikat Izin Edar PIRT	3.022.000
			Nilai Total (Rp.)	215.993.000

Formatted: Font: Cambria

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

XLVII-XII. KESIMPULAN UMUM HASIL SELF ASSESSMENT PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE

NAMA BPR : PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR

POSISI : DESEMBER 2021¹⁰

**HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT)₁
PENERAPAN TATA KELOLA**

Nilai Komposit	Peringkat Komposit
<u>1,1521</u>	Cukup Baik

Berdasarkan hasil *Self Assessment* pelaksanaan tata kelola Perumda BPR Bank Kota Bogor periode Desember 2021¹⁰, dapat dikatakan bahwa Nilai Komposit Tata Kelola sebesar 1,1521 dengan predikat Cukup Baik. Nilai Komposit sebagaimana tersebut diatas mengalami penurunan—peningkatan dibandingkan tahun lalu, dikarenakan telah terpenuhinya Struktur Dewan Pengawas yaitu BPR yang memiliki modal inti paling sedikit Rp50 miliar harus memiliki jumlah Dewan Pengawas paling sedikit 3 (tiga) orang, sesuai dengan modal inti Perumda BPR Bank Kota Bogor yang telah melebihi Rp. 80 miliar namun hingga saat ini belum membentuk komite-komite, sehingga penilaian pada faktor 3 (Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite), posisi Perumda BPR Bank Kota Bogor berada pada posisi skala penerapan rata-rata bernilai 5.

Terlampir disampaikan Hasil *Self Assessment* Pelaksanaan Tata Kelola (*Good Corporate Governance*) Perumda BPR Bank Kota Bogor Tahun Buku 2021¹⁰.

Demikian Laporan ini disampaikan, agar menjadi maklum.

Bogor, 27¹⁴ April 2021
PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR,
Direksi

IBRAHIM, S.E.

Direktur Utama

Formatted: Font: 8 pt

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indent: First line: 0.98 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indent: First line: 0.98 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Indent: First line: 0.98 cm, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: single

Formatted: Font: 11 pt

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Left: 1.25 cm, Right: 1.5 cm

Formatted: Line spacing: single

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt

TOMMY INDRA GUNAWAN, S.E., M.M.F.
BUDI SULISTIO

Direktur Operasional

Direktur Kepatuhan

ANIAS ASMARA

Mengetahui :
Dewan Pengawas,

- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Font: 8 pt
- Formatted: Left, Line spacing: single
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: single
- Formatted: Indent: Hanging: 1.5 cm, Right: -1.13 cm, Line spacing: single
- Formatted: Line spacing: single
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines

BHIMA IRSI FALIANDRI

EUIS RISNAWATI, S.E.

DANI RAHARDIAN, S.T., M.M.

Ketua

Anggota

Anggota

BHIMA IRSI FALIANDRI

EUIS RISNAWATI

Ketua

Anggota

- Formatted: Font: 11 pt, Bold, Underline
- Formatted Table
- Formatted: Font: 11 pt, English (United States)
- Formatted: Font: 11 pt, Bold, Underline
- Formatted: Centered, Space After: 0 pt, Line spacing: single
- Formatted: Centered, Indent: Left: 0.5 cm, Space After: 0 pt, Line spacing: single
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Centered, Indent: Left: 0.5 cm, Space After: 0 pt, Line spacing: single
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Centered, Indent: Left: 0.5 cm, Space After: 0 pt, Line spacing: single
- Formatted: Font: 11 pt, Indonesian
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Centered, Space After: 0 pt, Line spacing: single
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines
- Formatted: Font: +Body (Calibri), 11 pt, Not Bold, No underline
- Formatted: Normal, Left, Indent: Left: 0 cm
- Formatted: Font: +Body (Calibri), 11 pt
- Formatted: Font: 11 pt
- Formatted: Line spacing: 1.5 lines

- Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt
- Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 9 pt