

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Informasi | Keterangan |
|--|---|
| Alamat | Jalan Raya Bojongsoang No 143 A. Kel. Bojongsoang Kec. Bojongsoang Kab. Bandung |
| Nomor Telepon | 225223187 |
| Penjelasan Umum | Penerapan tata kelola di BPR telah dilaksanakan dengan baik. Kebijakan Tata kelola disusun dan dilaksanakan sesuai ketentuan OJK dan telah dilaporkan tepat waktu sesuai ketentuan |
| Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Tata Kelola | 1 |
| Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (<i>Self Assessment</i>) Tata Kelola | Komposisi pemegang saham sesuai ketentuan dengan modal inti di 31 Des 2024 sebesar Rp 9.464 juta telah sesuai ketentuan. BPR telah memiliki 2 orang Direksi dan telah menerapkan tata kelola, manajemen risiko dan kepatuhan serta telah melaporkan penerapan tata kelola kepada OJK. BPR memiliki 2 orang Komisaris yang memantau, mengevaluasi dan mengawasi penerapan tata kelola, manajemen risiko dan kebijakan strategis dan follow up hasil pengawasan Dewan Komisaris. Tidak terdapat benturan kepentingan yang menyebabkan kerugian bagi BPR. BPR telah memiliki Direksi dan Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang sudah melaporkan pelaksanaan kepatuhan sesuai ketentuan. BPR memiliki Pejabat Ekskeutif Audit Internal yang independen terhadap kegiatan operasional. Penugasan KAP telah sesuai dengan ketentuan OJK dan hasilnya telah dilaporkan ke OJK. Terdapat Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko dan BPR telah melaporkan Profil Risiko BPR sesuai ketentuan BPR. Tidak terdapat pelanggaran atau pelampauan BMPK. BPR memiliki sistem informasi yang mendukung pengambilan keputusan. RBB disusun Direksi mencakup startegi jangka pendek, menengah dan panjang serta telah disampaikan kepada OJK tepat waktu |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbang
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama | Jabatan | Tugas dan Tanggung Jawab |
|-------------------------|--|--|
| ESTI RAHAYU PUSPITASARI | Direktur Utama yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan | a. Bertugas menjalankan & bertanggung jawab atas pengurusan BPR untuk kepentingan BPR sesuai dengan maksud dan tujuan BPR yang ditetapkan dalam ketentuan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar dan Keputusan RUPS, b. Wajib melaksanakan tugas, tanggung jawab, & wewenang dgn itikad baik & dgn prinsip kehati-hatian, c. Berwenang mewakili BPR sesuai dgn ketentuan perundangan, Anggaran Dasar, & keputusan RUPS, c. Menerapkan tata kelola, manajemen risiko, & kepatuhan secara terintegrasi, d. Wajib menindaklanjuti: temuan audit/pemeriksaan/rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat AI dan auditor ekstern; & hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas & lembaga lain, e. Direksi wajib menugaskan atau mengangkat pejabat eksekutif yang melaksanakan fungsi audit internal, fungsi manajemen risiko dan fungsi kepatuhan (untuk BPR dgn modal inti kurang dari 50 Miliar Rupiah), f. Direksi wajib Menyusun & menetapkan kebijakan remunerasi bagi Pejabat Eksekutif & pegawai yang memuat skala remunerasi berdasarkan Tingkat & jabatan; komponen remunerasi; metode & mekanisme penetapan remunerasi serta wajib melakukan evaluasi secara berkala terhadap kebijakan remunerasi, g. Wajib mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham melalui RUPS, h. Wajib mengungkapkan kepada pegawai mengenai kebijakan yang bersifat strategis yang dapat memengaruhi hak & kewajiban pegawai, i. Wajib menyediakan data/informasi yang akurat, relevan & tepat waktu kepada pihak yang berhak memperoleh data/informasi sesuai ketentuan, j. Direksi wajib memiliki pedoman & tata tertib kerja yang memuat: tugas, tanggung jawab, dan wewenang Direksi; pengorganisasian BPR dan pembedaan tugas Direksi; & prosedur pengambilan keputusan, l. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dgn adanya pemisahan tugas & tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, & kegiatan penunjang operasional |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbang Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama | Jabatan | Tugas dan Tanggung Jawab |
|-------------------------------|----------|---|
| BAMBANG PRASETYO NUSANTORO | Direktur | a. Bertugas menjalankan & bertanggung jawab atas pengurusan BPR untuk kepentingan BPR sesuai dengan maksud dan tujuan BPR yang ditetapkan dalam ketentuan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar dan Keputusan RUPS, b. Wajib melaksanakan tugas, tanggung jawab, & wewenang dgn itikad baik & dgn prinsip kehati-hatian, c. Berwenang mewakili BPR sesuai dgn ketentuan perundang-an, Anggaran Dasar, & keputusan RUPS, c. Menerapkan tata kelola, manajemen risiko, & kepatuhan secara terintegrasi, d. Wajib menindaklanjuti: temuan audit/pemeriksaan/rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat AI dan auditor ekstern; & hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan dan/atau otoritas & lembaga lain, e. Direksi wajib menugaskan atau mengangkat pejabat eksekutif yang melaksanakan fungsi audit internal, fungsi manajemen risiko dan fungsi kepatuhan (untuk BPR dgn modal inti kurang dari 50 Miliar Rupiah), f. Direksi wajib Menyusun & menetapkan kebijakan remunerasi bagi Pejabat Eksekutif & pegawai yang memuat skala remunerasi berdasarkan Tingkat & jabatan; komponen remunerasi; metode & mekanisme penetapan remunerasi serta wajib melakukan evaluasi secara berkala terhadap kebijakan remunerasi, g. Wajib mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada Pemegang Saham melalui RUPS, h. Wajib mengungkapkan kepada pegawai mengenai kebijakan yang bersifat strategis yang dapat memengaruhi hak & kewajiban pegawai, i. Wajib menyediakan data/informasi yang akurat, relevan & tepat waktu kepada pihak yang berhak memperoleh data/informasi sesuai ketentuan, j. Direksi wajib memiliki pedoman & tata tertib kerja yang memuat: tugas, tanggung jawab, dan wewenang Direksi; pengorganisasian BPR dan pembidangan tugas Direksi; & prosedur pengambilan keputusan, l. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai, antara lain dgn adanya pemisahan tugas & tanggung jawab antara satuan atau unit kerja yang menangani pembukuan, operasional, & kegiatan penunjang operasional |

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris

Ekspansi kredit regular terutama untuk sektor produktif telah dilakukan BPR selama tahun 2024 yang mana dilakukan dengan selektif dan dengan prinsip kehati-hatian. Kredit Multiguna tanpa jaminan sudah semakin berkurang dan diberikan hanya kepada Perusahaan dan debitur yang sudah teruji

Keterangan

Penyelesaian atas debitur di NPL harus menjadi focus utama BPR karena dengan memperbaiki NPL maka biaya PPAP akan menurun sehingga dapat memperbaiki laba BPR.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbang
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama | Jabatan | Tugas dan Tanggung Jawab |
|---------------|--------------------------------|--|
| PAULA SETIADI | Komisaris Utama dan Independen | <p>a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan / jenjang organisasi, b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas & tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kpd Direksi berdasarkan prinsip kehati-hatian, c. Dlm melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, & mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR, d. Wajib mengarahkan/memantau/mengevaluasi tata kelola/ MR/ kepatuhan & system pengendalian internal BPR, e. Dlm melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dlm pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dgn: 1). penyediaan dana / penyaluran dana kpda pihak terkait sesuai Peraturan OJK mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR; & 2). hal-hal lain yg ditetapkan dlm peraturan perundang-undangan. mastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit & rekomendasi dari satuan kerja / pejabat yg bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK, dan/atau otoritas lainnya, g. Dewan komisaris wajib Menyusun kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi, Anggota Dewan komisaris sesuai dgn ketentuan peraturan perundangan-undangan & mengusulkan penetapan kebijakan dimaksud kepada RUPS. Kebijakan remunerasi memuat paling sedikit struktur remunerasi & metode serta mekanisme penetapan remunerasi, h. Dewan komisaris wajib Menyusun kebijakan nominasi bagi anggota Direksi & anggota Dewan Komisaris & mengusulkan penetapan kebijakan dimaksud kpd RUPS. i. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan: 1). pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan & perbankan; dan/atau. 2). keadaan / perkiraan keadaan yg dpt membahayakan kelangsungan usaha BPR; baik disampaikan daring maupun luring sesuai ketentuan OJK</p> |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbang
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama | Jabatan | Tugas dan Tanggung Jawab |
|------------------------|----------------------|---|
| SANNY LILIGANDAPRIATNA | Komisaris Independen | a. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan / jenjang organisasi, b. Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas & tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kpd Direksi berdasarkan prinsip kehati-hatian, c. Dlm melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, & mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis BPR, d. Wajib mengarahkan/memantau/mengevaluasi tata kelola/ MR/ kepatuhan & system pengendalian internal BPR, e. Dlm melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dlm pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait dgn: 1). penyediaan dana / penyaluran dana kpda pihak terkait sesuai Peraturan OJK mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR; & 2). hal-hal lain yg ditetapkan dlm peraturan perundang-undangan. mastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit & rekomendasi dari satuan kerja / pejabat yg bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern BPR, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK, dan/atau otoritas lainnya, g. Dewan komisaris wajib Menyusun kebijakan remunerasi bagi anggota Direksi, Anggota Dewan komisaris sesuai dgn ketentuan peraturan perundangan-undangan & mengusulkan penetapan kebijakan dimaksud kepada RUPS. Kebijakan remunerasi memuat paling sedikit struktur remunerasi & metode serta mekanisme penetapan remunerasi, h. Dewan komisaris wajib Menyusun kebijakan nominasi bagi anggota Direksi & anggota Dewan Komisaris & mengusulkan penetapan kebijakan dimaksud kpd RUPS. i. Memberitahukan kepada Otoritas Jasa Keuangan: 1). pelanggaran peraturan perundang-undangan di bidang keuangan & perbankan; dan/atau. 2). keadaan / perkiraan keadaan yg dpt membahayakan kelangsungan usaha BPR; baik disampaikan daring maupun luring sesuai ketentuan OJK |

Rekomendasi kepada Direksi

BPR harus melakukan diversifikasi produk kredit terutama untuk kredit produktif sehingga kredit tanpa agunan dapat segera dikurangi untuk ekspansinya

Keterangan

BPR harus melakukan segera melakukan penyelesaian NPL sehingga akan mengurangi biaya PAPP dan akhirnya bisa memperbaiki laba BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Komite | Tugas dan Tanggung Jawab | Program Kerja | Realisasi | Jumlah Rapat |
|--------|--------------------------|---------------|-----------|--------------|
|--------|--------------------------|---------------|-----------|--------------|

BPR belum memiliki komite

Form E.02.04
Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama | Keahlian | Komite | | | | | Pihak Independen (Ya/Tidak) |
|------|----------|--------|--------------------|----------------------------|---------------------|---------|--------------------------------|
| | | Audit | Pemantau Risiko | Remunerasi dan Nominasi | Manajemen Risiko | Lainnya | |

BPR belum memiliki komite

Form E.03.01
Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbang
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama | Nominal (Rp) | Persentase Kepemilikan (%) | Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya | Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya |
|----------------------------|--------------|----------------------------|-------------------------------|---|
| Anggota Direksi | | | | |
| ESTI RAHAYU PUSPITASARI | | | | |
| BAMBANG PRASETYO NUSANTORO | | | | |
| Anggota Dewan Komisaris | | | | |
| PAULA SETIADI | | | | |
| SANNY LILIGANDAPRIATNA | | | | |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama | Nama Perusahaan dalam Kelompok Usaha BPR | Persentase Kepemilikan (%) | Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya |
|-------------------------|--|----------------------------|---|
| Anggota Direksi | | | |
| Anggota Dewan Komisaris | | | |
| Pemegang Saham | | | |

Form E.03.03
Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama | Sandi Bank Lain | Nama Bank/Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|-------------------------|-----------------|---------------------------|----------------------------|
| Anggota Direksi | | | |
| Anggota Dewan Komisaris | | | |

Tidak terdapat kepemilikan saham Direksi dan Dewan Komisaris pada perusahaan lain

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama | Hubungan Keuangan | | |
|----------------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------|
| | I. Anggota Direksi | II. Anggota Dewan Komisaris | III. Pemegang Saham |
| Anggota Direksi | | | |
| ESTI RAHAYU PUSPITASARI | TIDAK ADA | TIDAK ADA | TIDAK ADA |
| BAMBANG PRASETYO NUSANTORO | TIDAK ADA | TIDAK ADA | TIDAK ADA |
| Pemegang Saham | | | |
| FIFIE RAHARDJA | TIDAK ADA | TIDAK ADA | TIDAK ADA |
| NATALIA BUDIARTO | TIDAK ADA | TIDAK ADA | TIDAK ADA |
| RHESA SURYA ATMADJA | TIDAK ADA | TIDAK ADA | TIDAK ADA |
| RYAN ALDERI WIJAYA | TIDAK ADA | TIDAK ADA | TIDAK ADA |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama | Hubungan Keluarga | | |
|-------------------------|--------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| | I. Anggota Direksi | II. Anggota Dewan Komisaris | III. Pemegang Saham |
| Anggota Direksi | | | |
| Anggota Dewan Komisaris | | | |
| Pemegang Saham | | | |
| FIFIE RAHARDJA | TIDAK ADA | TIDAK ADA | RYAN ALDERIE WIJAYA-ANAK KANDUNG |
| NATALIA BUDIARTO | TIDAK ADA | TIDAK ADA | TIDAK ADA |
| RHESA SURYA ATMADJA | TIDAK ADA | TIDAK ADA | TIDAK ADA |
| RYAN ALDERI WIJAYA | TIDAK ADA | TIDAK ADA | FIFIE RAHADJA-IBU KANDUNG |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun) | Direksi | | Dewan Komisaris | |
|--|--------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|
| | Jumlah Orang | Jumlah Keseluruhan (Rp) | Jumlah Orang | Jumlah Keseluruhan (Rp) |
| Gaji | 2 | 555.542.400 | 2 | 137.712.000 |
| Tunjangan | 2 | 154.979.361 | 2 | 18.493.928 |
| Tantiem | 0 | 0 | 2 | 0 |
| Kompensasi berbasis saham | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Remunerasi lainnya | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Remunerasi | | 710.521.761 | | 156.205.928 |
| Jenis Fasilitas Lain | | | | |
| Perumahan | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transportasi | 1 | 3.895.000 | 0 | 0 |
| Asuransi Kesehatan | 2 | 11.520.000 | 2 | 3.017.664 |
| Fasilitas Lain-Lainnya | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Fasilitas Lain | | 15.415.000 | | 3.017.664 |
| Total Remunerasi dan Fasilitas Lain | | 725.936.761 | | 159.223.592 |

Sesuai RUPS Direksi mendapatkan gaji , pulsa, tunjangan BPJS kesehatan dan tenaga kerja sesuai ketentuan . Begitu juga dengan dewan komisaris mendapatkan gaji, tunjangan BPJS kesehatan dan tenaga kerja sesuai ketentuan.

Form E.06.00
Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Keterangan | Perbandingan |
|--|--------------|
| | (a/b) |
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b) | 3,50 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b) | 1,09 |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b) | 1,19 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b) | 3,12 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b) | 2,73 |

Form E.07.01
Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan |
|---------------|----------------|--|
| 25-01-2024 | 4 | <p>1. Penyelesaian debitur PT Fengtay sudah dan sedang dilakukan melalui pelunasan dan take over oleh instansi lain (untuk kol 2). 2. Debitur yang sudah melakukan pencairan JHT nya sendiri akan dilakukan pelaporan POLISI. 3. Call report / monitor debitur dilakukan setiap 3 bulan. 4. Realisasi kredit dari Dinas Lingkungan Hidup di Januari 2024 sudah mulai banyak karena awal kontrak dilakukan di awal tahun. 5. Cabang Baros akan menambah tenaga AO UMKM dan KPO rekrutmen untuk kepala bagian kredit. 6. FU Koperasi PMN untuk membahas debitur-debitur menunggaknya. 7. Debitur Cianjur dari Koperasi Bina Pekerja Sejahtera akan dilakukan kunjungan ulang dan akan dilakukan juga pelaporan POLISI. 8. Debitur dari Koperasi Karya Bina Kasih akan dilakukan kunjungan ulang dan di prioritaskan yang menambahkan jaminan AJB. 9. Rencana Visit debitur Disdik di Jampang an Dedi Ruswandi dan Suhendi akan di tekankan untuk proses pelunasan. 10. Rekap data debitur Koperasi Karya Bina Kasih untuk 3 bulan terakhir untuk mengetahui perolehan kolektor di Sukabumi. 11. Hapus Buku untuk Disdik Sukabumi bisa dijalankan di januari 2024 untuk 16 debitur dengan baki debet Rp 223.665.128,-. 12. Debitur an Yudi Wachyudi dan Kamaludin, bisa dilakukan lelang sendiri. 13. Debitur an Reni S, akan melakukan pelunasan di Februari 2024 setelah melakukan penjualan assetnya. 14. Debitur yang DPO diantaranya yang dari PT Mewah , PT Central, PT Bintang warna dilakukan Hapus Buku dengan tidak menghilangkan hapus tagih. 15. Untuk kasus sdr Wildan akan dihapus buku kurang lebih sebesar Rp 239 jutaan tetapi menunggu putusan pengadilan atas kasus tersebut. 16. Untuk insentif AO harap direview ulang. 17. Monitor pengembalian jaminan debitur . 18. Karyawan yang akan memasuki pensiun di tahun ini, selanjutnya bisa di kontrak dengan catatan bahwa fasilitasnya sudah tidak sama dengan pada saat masih menjadi karyawan tetap. 19. Untuk insentif mediator harus dilakukan pemotongan PPH 21 oleh BPR.</p> |
| 29-02-2024 | 4 | <p>1. Berdasarkan POJK No. 1 Tahun 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat disebutkan bahwa per tgl 11 Januari 2024 POJK No.33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat dicabut dan dinyatakan tidak berlaku. 2. Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) berubah menjadi Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) yang mana untuk kualitas Aset Produktif dalam bentuk kredit ditetapkan sama seperti POJK 33 yaitu kualitas Lancar, Dalam Perhatian Khusus, Kurang Lancar, Diragukan dan Macet. 3. Berdasarkan POJK No.1 Tahun 2024 terdapat pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) yaitu penyisihan yang dibentuk atas penurunan nilai instrumen keuangan sesuai standar akuntansi keuangan. Dalam menghitung rasio KPMM, BPR wajib memperhitungkan CKPN yang dibentuk dan PPKA atas Aset Produktif. Penerapan CKPN ini berlaku sejak tanggal 1 Januari 2025.Terdapat 2 metode untuk menghitung CKPN yaitu : a. Individual digunakan untuk menghitung CKPN untuk rekening kredit yang memiliki nilai yang signifikan terhadap portofolio kredit dan terdapat bukti objektif penurunan nilai. b. Perhitungan kolektif dihitung berdasarkan data historis terhadap kelompok debitur dengan karakteristik yang serupa. 4. Sesuai rencana tindak terkait penerapan SAK EP maka BPR harus membuat tim khusus untuk menangani persiapan penerapan SAK EP dan melakukan uji coba perhitungan CKPN menggunakan metode yang ada untuk kemudian ditentukan metode apa yang akan digunakan selama masa parallel run di semester II tahun 2024, 7.Tim uji coba terkait penerapan SAK EP akan diatur melalui SK Direksi dan tim uji coba ini akan membuat rencana tindak pelaksanaan uji coba penerapan SAK EP yang akan dilaporkan ke Dewan Direksi dan Dewan Komisaris</p> |

Form E.07.01
Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan |
|---------------|----------------|--|
| 02-05-2024 | 5 | 1. Untuk tahun 2024 tidak ada perbaikan atau revisi RBB, 2. Debitur PT Mewah & PT Fengtay dihitung sampai Des 2024 yang akan jatuh KOL dan dibuat biaya yang mungkin akan timbul .Terdapat 3 kondisi terkait debitur PT Mewah:restruktur, pencairan JHT atau penagihan manual. 3. Debitur an Suhendar mulai diberikan SP 1,2 dan 3 dan dipanggil ke kantor Baros, 4. Debitur yang menjadi TKW harap ditagihkan kepada keluarganya, 5. Untuk top up atau RO harus diberikan ketentuan bahwa maksimal RO adalah 3 kali, 6. Untuk debitur yang DPO dibuat daftarnya dan masukan ke kol 5 untuk selanjutnya dapat dilakukan Hapus Buku. 7. Untuk debitur terkait fraud mediator sekitar ada Rp 565 juta sudah ada Keputusan Pengadilan Negeri maka sudah bisa dilakukan HB. 8. Terdapat debitur yang akan dilakukan proses lelang melalui lelang swasta yaitu Santi S, Imas S, Reni S dan Kamaludin, 9. Follow up terkait Kerjasama Hukum antara BPR dengan lawyer, 10. Dibuatkan divisi khusus untuk penagihan Hapus Buku, 11. Hubungi fintech komunal untuk membicarakan kemungkinan kerjasama terkait Deposito, 12. Debitur PT Fengtay yang berada di PAR 2 harap untuk bisa dilakukan restruktur, 13. Penyelesaian terkait Koperasi Cianjur akan dilakukan hapus buku terlebih dahulu dengan baki debet sekitar 893 juta tanpa menghilangkanan hapus tagih. 14. Terkait debitur Koperasi Karya Bina Kasih Subang dengan baki debet sekitar 95 juta akan dilakukan hapus buku, 15. Rencana NPL di Mei 2024 sebesar 19,97 % dengan KYD sebesar 48 M dan rencana NPL di Juni 2024 sebesar 17,47% dengan KYD sebesar 50 M. |
| 07-05-2024 | 6 | 1. Dibuat Laporan kolektor sampai dengan tgl 6 Mei 2024 dan dikirimkan ke Dewan Komisaris tgl. 8 Mei 2024. Sore masuk ke Dekom untuk dibahas hari berikutnya, 2. Debitur PAR 1 dan PAR 2 dihandle oleh AO bersama dengan maintenance yang Current, 3. Debitur PAR 3 ke KOL 3 di handle oleh kolektor, 4. Untuk debitur yang masih ada di PAR sebelum ke KOL 3 diselesaikan, 5. Penambahan 1 orang kolektor di Cianjur dan untuk debitur Cianjur yang merasa pernah menerima uang dari BPR harus ditagihkan kembali berapa pun nominalnya |
| 24-05-2024 | 4 | 1. Terkait SLIK cadeb debitur dibuat kebijakan / SK nya terpisah atau penegasan terkait SLIK dari calon debitur dimana hal ini menjadi persyaratan awal dalam pengajuan kredit di BPR, 2. Debitur an Lilis Rosyati dengan baki debet Rp 78 juta harap di monitor, 3. Segera dilakukan perekrutan untuk wilayah Cianjur 1 org ,Sukabumi 1 org dan Karawang 1 org, 4. Target pertumbuhan kredit di KPO untuk Bulan Juni 2024 adalah sebesar Rp 700 juta, 5. Terkait penagihan wilayah Sukabumi sdr. Beben bisa di promosikan sebagai team leader khusus wilayah penagihan Cianjur dan Sukabumi, 6. Rekap hasil penagihan dari Kolektor harap dikirimkan ke Direksi dan Komisaris setiap minggu, 7. Insentif untuk kredit yang Sudah di Hapus Buku dan kredit yang berada di Macet yang mana Tingkat kesulitannya tinggi bisa dikaji untuk insentifnya dan bisa diajukan untuk diberikan insentif lebih besar dari yang berlaku sekarang, 8. Minggu ke-3 di Bulan Juni 2024 bagian penagihan bersama dengan P Bambang akan visit ke Sukabumi dan Cianjur, 9. Rencana rekrutmen untuk kolektor Sukabumi, Cianjur dan Karawang bisa ditawarkan untuk hanya mendapat uang kehadiran saja yang terdiri dari uang makan Rp 22.500,- per hari; uang transportasi Rp 32.000,- per hari dan ditambah insentif yaitu untuk dbeitur HB sebesar 25% insentifnya dan 15% insentif untuk debitur yang berada di kolektibilitas Macet. Dan untuk karyawannya harap ditahan ijazah terakhir |

Form E.07.01
Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan |
|---------------|----------------|--|
| 11-06-2024 | 5 | 1. Debitur an Isur Maryati dan Yudi Wachyudi akan dilanjutkan ke lelang ke-3, 2. Debitur an Kamaludin dan Reni Supriani akan didaftarkan lelang swasta. Cek kelengkapan Surat Peringatandari debitur tersebut, 3. Debitur an Santi Sulastri akan diberikan somasi dari lawyer dipastikan surat peringatan sudah tersampaikan sempurna dan lengkap, 4. Debitur an Imas Setia akan dikirimkan Surat Peringatan lengkap dan akan dikirim lewat POS/ekspedisi agar tercatat dengan baik, 5. Debitur an Rahmat Sahni akan dilakukan pemasangan plang untuk jaminannya, 6. Debitur an Abert dan Shely akan dibuatkan somasi dari Pengacara, 7. Terdapat 11 debitur DPO dengan baki debit total sebesar Rp 183 jutaan yang ada di kol 3, 8. Terkait tempat tinggal debitur KTA harap diatur kembali ketentuan di Kebijakannya mengingat debitur terdapat yang pindah dan sulit diketahui tempat tinggal barunya, 9. Debitur yang ada di Kol 3,4 dan 5 cek mutasi tabungannya dan dipisahkan antara debitur yang masih membayar (meskipun minim) dan debitur yang sama sekali tidak ada pembayaran. 10. Mutasi Karyawan Baros ke KPO sebagai AO Senior, 11. TL UMKM di Cabang Baros akan membawahi atau bertanggung jawab atas kredit KTA juga |
| 25-06-2024 | 4 | 1. Pengajuan Hapus Buku di Bulan Juni 2024 sebesar Rp 2,1 M harus diganti oleh kredit baru sehingga target KYD akhir tahun 2024 tercapai dengan baik.2. Setiap kantor dibuatkan target untuk pencapaian kredit yang harus dicapai sampai akhir tahun 2024 |
| 07-08-2024 | 4 | 1. Debitur yang jatuh ke Kol 3 untuk KPO An Cucun Cahyadi : Plan Lunas Agustus 2024 sesuai pernyataan dan An Enyi : plan akan dipindah ke instansi lain, 2. Debitur-debitur Fengtay harap segera dipindahkan / di TO ke Koperasi / instansi lain, 3. Penggantian personel SDM untuk task force PT Fengtay, 4. Penambahan kepala kolektor khusus untuk Hapus Buku , 5. Monitoring FU komitmen penyelesaian atas debitur2 yang masuk ke PAR dan NPL di Bulan Juli 2024 untuk KPO Bojongsoang dan Kantor Cabang Baros, 6. Komitmen untuk pencapain target RBB tahun 2024 untuk KPO target realisasi kredit per bulan adalah Rp 1.750.000 ribu, target Kredit yang di berikan Rp 21.484.424 ribu, Laba/Rugi Rp -741.059 dengan NPL 13.09 % , Cabang Baros target realisasi kredit per bulan adalah Rp 2.000.000 ribu, target Kredit yang di berikan Rp 30.430.475 ribu, Laba Rp 3.500.997 ribu dengan NPL 5.84% dan Konsolidasi target realisasi kredit per bulan adalah Rp 3.750.000 ribu, target Kredit yang di berikan Rp 51.914.899 ribu, Laba Rp 1.528.902 dengan NPL 8.89 % , 7. Untuk KJPP yang akan digunakan untuk penilaian saham yang akan dijual akan menggunakan KJPP Stefanus Tonny Hardi dan rekan oleh karena itu mohon di Follow up terkait biayanya. Setelah KJPP selesai maka dibuatkan surat penawaran saham kepada pihak ketiga dan sesuai action plan bisa dilanjutkan untuk proses merger, 8. Terkait hasil pemeriksaan OJK tahun 2024 terdapat temuan terkait debitur yang harus dilakukan reschedule atas jangka waktu kreditnya terutama untuk debitur di daerah Jampang Sukabumi maka hal ini akan di FU oleh team penagihan bersama Direksi di tgl 14 s/d 17 Agustus 2024. |
| 03-10-2024 | 5 | 1. Saat ini untuk penyebaran kredit di Cabang Baros adalah di Disdik untuk produk P3K dan modal kerja. Sumedang berprospek 3 M dan terdapat prospek modal kerja sekitar 500 jutaan, 2. Dibuat KYD yang bisa tercapai sampai dengan akhir tahun 2024, 3. Proses pencairan kredit harap di FU agar bisa di proses lebih cepat, 4. Dalam presentasi Ngobras harap disampaikan evaluasi RBB diantaranya bisa disampaikan terkait pencapaian realisasi kredit yang mana disampaikan bukti pengecekan SLIK dan realisasi cair di lapangan, 5. Segera dilanjutkan proses lelang untuk Cabang Baros, 6. Target Debitur an Reni S, Kamaludin dan Isur M di Desember 2024 sudah selesai, 7. SDM di KPO Bojongsoang dan di Cabang Baros Sudah cukup |

Form E.07.01
Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan |
|---------------|----------------|--|
| 18-10-2024 | 4 | 1. Untuk Cabang Baros harap dilakukan review dan analisa untuk KTA Pabrik yang NPL nya masih bagus atau tidak. Untuk NPL yang masih bagus masih bisa dilakukan penyebaran kredit, 2. Untuk debitur an Yudi W akan segera dilakukan pencabutan berkas di PN, 3. Untuk proses lelang debitur an Isur M dapat dilanjutkan lelnag ke-3 di PN, 4. Untuk 4 debitur terkait kasus mediator an Cepi akan dilakukan LP di POLSEK setempat mengingat nominalnya lebih kecil dan tidak memerlukan pendampingan lawyer, 5. Mohon menjadi perhatian penambahan NPL dari KTA Pabrik di Cabang Baros, 6. Terkait rencana pelatihan analisa kredit dan APU PPT bisa dilakukan di awal November 2024, 7. Untuk karyawan baru terutama marketing dan kolektor dilakukan review 2-3 bulan jika tidak tercapai target harap di stop kontraknya, 8. Debitur an Reni dan Santi akan dilakukan lelang sendiri, 9. Laporan KJPP terkait penilaian saham sudah bisa di FINAL kan untuk kemudian hasilnya bisa disampaikan kepada para pemegang saham, 10. Follow Up terkait Keputusan sirkular para pemegang saham terkait perubahan nomenklatur BPR dan perpanjangan masa jabatan sdri Esti Rahayu |
| 30-10-2024 | 4 | 1. Harap di konfirmasi terkait pasar untuk penyebaran kredit di Sumedang, 2. Penambahan AO UMKM untuk Cabang Baros, 3. Terkait klaim asuransi meninggal an IIK H, 4. Sesuai ketentuan RBB tahun 2025 bahwa NPL harus 5%, 5. Untuk debitur dari PT Mewah berkeinginan untuk membayar kewajibannya tetapi penghasilan dari perusahaanya tidak menentu. 6. Hubungi team PMN terkait pembayaran dari debitur-debitur Koperasi PMN, 7. Pemanggilan kolektor wilayah Cianjur dan kolektor wilayah Sukabumi untuk koordinasi terkait mendahulukan penagihan debitur dengan OS yang kecil, 8. Dibuat laporan kelompok untuk debitur-debitur yang ada janji bayar, masih bisa membayar, yang tidak membayar dan hilang, 9. Surat penagihan debitur kol 4 dan 5 diselesaikan per tgl 4 Nov 2024 |

Form E.07.02
Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Nama Anggota Dewan Komisaris | Frekuensi Kehadiran | | Tingkat Kehadiran (dalam %) |
|------------------------------|---------------------|----------------|--------------------------------|
| | Fisik | Telekonferensi | |
| PAULA SETIADI | 6 | 5 | 100,00 |
| SANNY LILIGANDAPRIATNA | 6 | 5 | 100,00 |

Komisaris yang berdomisili di Bandung hadir di kantor BPR 2 kali dalam seminggu untuk melakukan evaluasi atas kinerja BPR

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbang
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun) | Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh | | | | | | | |
|---|---|---------------|-------------------------|---------------|------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | Anggota Direksi | | Anggota Dewan Komisaris | | Pegawai Tetap | | Pegawai Tidak Tetap | |
| | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan |
| Total <i>Fraud</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Telah Diselesaikan | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| Dalam Proses Penyelesaian | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Belum Diupayakan Penyelesaiannya | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |

0

Form E.09.00
Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Permasalahan Hukum | Jumlah (Satuan) | |
|---|-----------------|--------|
| | Perdata | Pidana |
| Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap) | 0 | 0 |
| Dalam Proses Penyelesaian | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 |

0

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan | | Pengambil Keputusan | | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah) | Keterangan |
|--|---------|---------------------|---------|-----------------|------------------------------------|------------|
| Nama | Jabatan | Nama | Jabatan | | | |

Tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan pada BPR

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Ukabima Lumbung
Sejahtera

Posisi Laporan : Desember 2024

| Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) | Penjelasan Kegiatan | Penerima Dana | Jumlah (Rp) |
|---------------------|---------------------------------|---------------------|---------------|-------------|
|---------------------|---------------------------------|---------------------|---------------|-------------|