

Kepada : Kepala Divisi Jaringan dan Pelayanan Cabang
 Dari : Bagian Pengembangan Jaringan dan Kinerja Cabang
 Tanggal : 30 Desember 2022
 Nomor : 1000/Pjk-JPC/KP/2022
 Perihal : Pertimbangan Pelampauan Biaya Bahan Bakar dan Perjamuan KC Batulicin

Sehubungan dengan surat dari Kantor Cabang Batulicin nomor 292/Pel-BTL/KP/2022 perihal Permohonan Izin Pelampauan Biaya Bahan Bakar Minyak dan Perjamuan, dengan ini disampaikan beberapa hal sebagai berikut :

1. Kantor Cabang Batulicin mengajukan izin pelampauan anggaran biaya terhadap anggaran RBC tahun 2022 untuk triwulan IV sebagai berikut :

(dalam ribuan rupiah)									
No.	Pos Biaya	Realisasi s/d 22 Des 2022	RBC 2022				Usulan Pelampauan dari RBC	RBC Setelah Pelampauan	% Pelampauan dari RBC
			Tri - I	Tri - II	Tri - III	Tri - IV			
KONSOLIDASI KANTOR CABANG BATULICIN									
1	Bahan Bakar	276,055	67,060	81,635	134,800	290,000	11,000	301,000	3.79%
2	Perjamuan	339,368	55,000	82,350	151,414	357,954	20,000	377,954	5.59%

Terdapat 2 pos biaya yang diusulkan untuk izin pelampauan biaya RBC triwulan IV tahun 2022 tersebut di atas.

2. Berdasarkan Keputusan Direksi nomor 38/KEP.DIR/JPC/2021 tanggal 23 Juli 2021 tentang Pelampauan Anggaran Biaya Kantor Cabang, izin pelampauan biaya triwulan IV dapat diberikan dengan pertimbangan urgensi pos anggaran yang diajukan sudah mendapat izin dari jabatan di atas kewenangan Kepala Divisi atau Direksi yang membidangi.
3. Disampaikan potret kinerja konsolidasi Cabang Batulicin sampai dengan bulan November 2022 :

(dalam jutaan rupiah)

NO	KETERANGAN	2021		2022	Pertumbuhan		RBC 2022	PENCAPAIAN
		NOV	DES	NOV	YoY (Nov 22 / NOV 2021)	YTD (Nov 22 / Des 21)	Tri-IV	
I.	ASET	1,186,883	1,245,861	1,855,374	56.32%	48.92%	1,124,132	165.05%
II.	KREDIT	995,350	797,231	871,295	-12.46%	9.29%	661,246	131.77%
	Kredit Modal Kerja	128,400	128,256	160,452	24.96%	25.10%		0.00%
	Kredit Investasi	403,669	198,226	196,148	-51.41%	-1.06%		0.00%
	Kredit Korsumtif	452,648	449,934	491,454	8.57%	9.23%		0.00%
	UMG	10,633	20,815	23,241	118.58%	11.66%		0.00%
III.	DANA PIHAK KETIGA	730,835	984,391	1,768,146	141.93%	79.62%	984,000	179.69%
	Giro	249,102	419,806	595,513	139.06%	41.85%	479,000	124.32%
	Tabungan	346,269	376,038	512,103	47.89%	36.18%	380,000	134.76%
	Simpanan Berjangka	135,464	188,548	660,531	387.60%	250.33%	125,000	528.42%
IV.	LABA RUGI	56,979	58,096	60,134	5.54%	3.51%	60,120	100.02%
	Total Pendapatan	113,934	115,740	115,712	1.56%	-0.02%	134,976	85.73%
	Total Biaya	56,955	57,644	55,578	-2.42%	-3.58%	74,856	74.25%
V.	RASIO-RASIO				0.00%	0.00%		0.00%
	LDR	136.19%	80.99%	49.28%	-63.82%	-39.15%	67.20%	73.33%
	CASA	81.46%	80.85%	62.64%	-23.10%	-22.52%	87.30%	71.76%
	ROA	6.41%	5.85%	4.50%	-29.81%	-23.12%		0.00%
	NPL	1.44%	1.69%	1.29%	-10.07%	-23.64%	2.01%	64.09%
	BOPO	49.99%	49.80%	48.19%	-3.61%	-3.25%	55.56%	86.72%

4. Sebagai dasar nilai kewajaran pelampauan biaya disampaikan data histori biaya dimaksud selama 3 (tiga) tahun terakhir sebagai berikut :

Data Histori Biaya*(dalam ribuan)*

No	Pos Biaya	Realisasi Nov 2019	RBC Nov 2019	Realisasi Nov 2020	RBC Nov 2020	Realisasi Nov 2021	RBC Nov 2021	Realisasi Nov 2022	RBC Nov 2022
1	Bahan Bakar	212,406	267,100	197,382	288,318	206,700	258,500	255,541	270,000
2	Perjamuan	202,591	204,600	190,015	288,882	183,100	264,000	325,654	339,600

5. Berikut analisis pelampauan biaya KC Batulicin

Analisis pelampauan 2 pos biaya yang diusulkan KC Batulicin sebagai berikut :

No	Pos Biaya	Uraian	Analisa
1	Bahan Bakar	<ul style="list-style-type: none"> Adanya kenaikan tarif bahan bakar dari pemerintah sehingga kebutuhan biaya bahan bakar khususnya pertalite meningkat. Terdapat tambahan 1 unit mobil bagi pemasar UMK sehingga terdapat 10 unit mobil pada KC Batulicin. 	<ul style="list-style-type: none"> Rata-rata biaya yang diperlukan /bulan sebesar Rp 28,3 jutaan. Kebutuhan biaya bahan bakar s.d akhir triwulan IV (6 hari kerja) sebesar Rp 8 juta. Sisa anggaran triwulan IV sebesar Rp 13,9 jutaan. Sisa anggaran dimaksud dinilai masih cukup hingga akhir triwulan IV sehingga pelampauan biaya belum dapat dipenuhi.
2	Perjamuan	<ul style="list-style-type: none"> Berdasarkan surat edaran nomor 15/SE.DIR/UMM/2022 perihal Biaya Pertemuan /Rapat, Perjamuan dan Tamu. Adanya kenaikan biaya jamuan harian yang sebelumnya Rp 7.500,- menjadi Rp 15.000,- /orang (naik 100%). Terdapat 144 orang pegawai maupun outsourcing pada KC Batulicin. 	<ul style="list-style-type: none"> Rata-rata biaya yang diperlukan /bulan sebesar Rp 44,5 juta. Kebutuhan biaya Perjamuan s.d akhir triwulan IV (6 hari kerja) sebesar Rp 12,5 juta. Sisa anggaran triwulan IV sebesar Rp 18,5 jutaan. Sisa anggaran dimaksud dinilai masih cukup hingga akhir triwulan IV sehingga pelampauan biaya belum dapat dipenuhi.

Dari 2 pos biaya di atas saat ini dinilai masih dapat diakomodir dari sisa anggaran hingga akhir triwulan IV 2022.

Usulan menyangkut analisis pelampuan biaya disampaikan terlampir secara terperinci bersama surat ini.

6. Berdasarkan beberapa hal di atas disampaikan kesimpulan dan pertimbangan pelampauan biaya KC Batulicin sebagai berikut :

- Pencapaian **laba** Cabang Batulicin posisi November 2022 terhadap RBC triwulan IV di atas 75% atau **telah tercapai yaitu sebesar 100,02%**.
- Pencapaian **rasio BOPO sebesar 48,19%** berada di bawah target RBC triwulan IV 2022 yaitu 55,56%.
- Anggaran pada triwulan IV telah diperhitungkan cukup untuk memenuhi kebutuhan biaya dimaksud terbukti dari masih adanya sisa anggaran.

- d. Sisa anggaran pos biaya bahan bakar dan biaya perjamuan dinilai masih cukup untuk mengcover kebutuhan hingga akhir triwulan IV (6 hari kerja) sehingga pelampauan biaya belum dapat dipenuhi.

7. Rekomendasi

Berdasarkan analisis kami kebutuhan pelampauan dimaksud tidak dapat dipertimbangkan untuk dipenuhi, mengingat diproyeksikan masih terdapat sisa anggaran yang cukup memenuhi kebutuhan hingga akhir triwulan IV, selanjutnya disampaikan beberapa hal sebagai berikut :

- a. Pos biaya bahan bakar dan biaya perjamuan menjadi :

(dalam ribuan rupiah)									
No.	Pos Biaya	Realisasi s/d 22 Des 2022	RBC 2022				Usulan Pelampauan	RBC Setelah Pelampauan	% Pelampauan dari RBC
			Tri - I	Tri - II	Tri - III	Tri - IV	Tri - IV	Tri - IV	
KONSOLIDASI KANTOR CABANG BATULICIN									
1	Bahan Bakar	276,055	67,060	81,635	134,800	290,000	-	-	0.00%
2	Perjamuan	339,368	55,000	82,350	151,414	357,954	-	-	0.00%

- b. Kantor cabang dapat lebih mengontrol pengeluaran biaya bahan bakar dan biaya perjamuan agar tidak melampaui anggaran yang telah ditetapkan mengingat bulan Desember merupakan batas akhir dari anggaran.

- c. Kantor Cabang dapat menyesuaikan pengeluaran biaya dimaksud dan biaya-biaya lainnya s.d Triwulan IV 2022 dengan sisa limit anggaran.

Demikian disampaikan, mohon arahan dan persetujuan Bapak. Atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Bagian Pengembangan Jaringan dan Kinerja Cabang



Siti Nurliani
Kepala