

**LAPORAN GCG
PERUMDA BPR KUNINGAN
TAHUN 2019**

PERUMDA BPR KUNINGAN

Kantor Pusat : Jalan Jenderal Sudirman No 88 Kuningan Telp./Fax. (0232) 8880207

BAB I PENDAHULUAN

Laporan Pokok-Pokok Pelaksanaan Tugas Anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan disusun untuk memenuhi PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN NOMOR 4/POJK.03/2015 TENTANG PENERAPAN TATA KELOLA BAGI BANK PERKREDITAN RAKYAT dan SURAT EDARAN OTORITAS JASA KEUANGAN NOMOR 6 /SEOJK.03/2016 TENTANG PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN BAGI BANK PERKREDITAN RAKYAT. Di dalam ketentuan tersebut disampaikan bahwa Laporan Pokok-pokok pelaksanaan tugas anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan disusun oleh Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kuningan secara berkala setiap akhir bulan Desember dan disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 3 (tiga) bulan setelah akhir bulan laporan.

Sehubungan dengan telah berakhirnya Tahun Anggaran 2019 maka Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kuningan yang merupakan salah satu Perusahaan Daerah milik Pemerintah Daerah Kabupaten Kuningan yang bergerak dibidang jasa perbankan wajib menyampaikan laporan Pokok-Pokok Pelaksanaan Tugas Anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan kepada Otoritas Jasa Keuangan. Laporan Pokok-Pokok Pelaksanaan Tugas Anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan yang disusun meliputi informasi umum dan Informasi mengenai pelaksanaan fungsi kepatuhan di Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kuningan.

BAB II INFORMASI UMUM

1. SUSUNAN KEPENGURUSAN

Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kuningan adalah perusahaan milik Pemerintah Daerah Kabupaten Kuningan, dalam pelaksanaan kegiatannya melibatkan pengurus yang terdiri dari Dewan Pengawas, Direksi dan Pejabat Eksekutif sebagai berikut :

1. 1. Dewan Pengawas

- Ketua Dewan Pengawas

Nama : Drs. H.Nandang Sudrajat
Tempat/Tgl lahir : Kuningan / 24 Januari 1954
Alamat : Jalan Linggawastu No. 210 Kelurahan Cijoho Kecamatan Kuningan Kabupaten Kuningan
Pendidikan : 1. SDN VI Kuningan (berijazah tahun 1966).
2. SMP Negeri I Kuningan (berijazah tahun 1969).
3. SMA Negeri I Kuningan (berijazah tahun 1973).
4. S-1 / Ekonomi UNPAD Bandung (tahun 1983)
5. Sertifikasi Profesi dengan Kualifikasi Komisariss - LSP LKM Certif tahun 2017

- Anggota Dewan Pengawas

Nama : Drs. H.Kamil Ganda Permadi.MM
Tempat / Tgl Lahir : Kuningan / 3 April 1958.
Alamat : Lingkungan Serang Rt 05 Rw 001 Kelurahan Awirarangan Kecamatan Kuningan Kabupaten Kuningan
Pendidikan : 1. SDN Sajang Cianjur(berijazah tahun 1970)
2. SMP Negeri Cianjur (berijazah tahun 1973).
3. SMA Negeri Cianjur (berijazah tahun 1976).
4. Akademi Pemerintahan (1980).
5. S 1 / IIP DEPDAGRI (tahun 1988).
6. S 2/ Sekolah Tinggi Manajemen (2000).
7. Sertifikasi Profesi dengan Kualifikasi Komisariss - LSP LKM Certif tahun 2018

1.2. Direksi

- **Direktur Utama**

- Nama : Dodo Warda, SE
Tempat / Tgl Lahir : Kuningan / 11 Nopember 1967
Alamat : Dusun Wage RT 13 Rw 03 Desa Taraju Kecamatan Sindangagung Kabupaten Kuningan:
Pendidikan : 1. SD Negeri I Taraju, Lulus tahun 1981.
2. SMPN Negeri II Kuningan , Lulus tahun 1984.
3. SMA Negeri II Kuningan, Lulus tahun 1987.
4. Akademi Keuangan dan Perbankan Indonesia (AKPI) Bandung , lulus tahun 1991.
5. Universitas Kuningan (UNIKU), Fakultas Ekonomi tahun 2009
6. Program Sertifikasi Direksi dari LSP LKM Certif, tahun 2010

1.3. Pejabat Eksekutif

- a. Kepala Bagian Umum : Deni Heryana, S Sos
b. Kepala Bagian Pemasaran : Tatang Taryono, S Mn
c. Ketua SPI : Ulan, SE
d. Kepala Cabang Utama : Ucu Kristianto, SE
e. Kepala Cabang Kadugede : Juju Juherman, SE
f. Kepala Cabang Cidahu : Lukman Salim, S Ab
g. Kepala Cabang Ciawigebang : Rika Farliani, M Si
h. Kepala Cabang Lebakwangi : Anwar Baehaqi, SE
i. Kepala Cabang Mandirancan : Andriyanto Surya Kusuma, SE
j. Kepala Cabang Garawangi : Adih Setiadi

2. FORMASI SUMBER DAYA MANUSIA

Formasi sumber daya manusia per 31 Desember 2019 adalah sebagai berikut:

2.1. Dewan Pengawas

No	Nama	Jabatan	Pendidikan	Lama masa jabatan
1	Nandang Sudrajat	Ketua	S 1	9 tahun 2 bulan
2	Kamil Ganda P	Anggota	S 2	1 tahun 7 bulan

2.2. Direksi

No	Nama	Jabatan	Pendidikan	Lama masa jabatan
1	Dodo Warda	Direktur Utama	S 1	0 tahun 6 bulan
2				

2.3. Pejabat Eksekutif

No	Nama	Jabatan	Pendidikan	Lama masa jabatan
1	Tatang Taryono	Kabag Pemasaran	S 1	7 tahun 11 bulan
2	Deni Heryana	Kabag Umum	S 1	4 tahun 11 bulan
3	Ulan	Ketua SPI	S 1	4 tahun 11 bulan
4	Ucu Kristianto	Kacab KCU	S 1	2 tahun 9 bulan
5	Juju Juherman	Kacab Kadugede	S 1	2 tahun 9 bulan
6	Lukman Salim	Kacab Cidahu	S 1	4 tahun 11 bulan
7	Rika Farliani	Kacab Ciawigebang	S 2	4 tahun 11 bulan
8	Anwar Baehaqi	Kacab Lebakwangi	S 1	4 tahun 11 bulan
9	Andriyanto S K	Kacab Mandirancan	S 1	2 tahun 9 bulan
10	Adih Setiadi	Kacab Garawangi	S 1	2 tahun 9 bulan

2.4. Formasi SDM seluruh pegawai

No	Jabatan	Jumlah Pegawai	Pendidikan	Lama masa jabatan
1	Kepala Bagian	2	S 1	Tidak dibatasi
2	SPI	2	S 1	Tidak dibatasi
3	Kep. Sub Bagian	3	S 1	Tidak dibatasi
4	Kepala Cabang	7	S 1	4 tahun
5	Kep. Kantor Kas	5	Min SLTA	4 tahun
6	Kepala Seksi	14	Min SLTA	Tidak dibatasi
7	Teller	12	Min SLTA	Tidak dibatasi
8	Analisis	7	Min SLTA	Tidak dibatasi

No	Jabatan	Jumlah Pegawai	Pendidikan	Lama masa jabatan
9	Pembukuan	7	Min SLTA	Tidak dibatasi
10	Customer service	7	Min SLTA	Tidak dibatasi
11	Staf	13	Min SLTA	Tidak dibatasi
12	OB	6	Min SLTP	Tidak dibatasi

3. KETENTUAN INTERN

Untuk mewujudkan tata kelola perusahaan yang baik, telah dibuat ketentuan internal sebagai berikut :

No	Nama Ketentuan	Nomor SK	Tanggal SK
1	Surat Keputusan Direksi tentang Pencabutan Keputusan Direksi Nomor 13/KPTS.DIR/2017 Tentang Perubahan Keputusan Direksi Nomor 15 Tahun 2015 Tentang Pembentukan Tim Penanganan Kredit Bermasalah dan Kredit yang telah dihapus buku pada Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kuningan.	01/KPTS.DIR/2019	7 Januari 2019
2	Surat Keputusan Direksi tentang Penetapan Batas Kewenangan Memutus Besaran Persetujuan Kredit pada Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kuningan	02/KPTS.DIR/2019	7 Januari 2019
3	Surat Keputusan Direksi tentang Pengangkatan Sdr Deni Heryana,S.Sos sebagai Pejabat Eksekutif yang membawahi Fungsi Manajemen Resiko Pada PD. BPR Kuningan	02A/KPTS-DIR/2019	7 Januari 2019
4	Surat Keputusan Direksi tentang Pemberhentian Dengan Hormat Sdr H Awan Gumilar,SE Sebagai Pegawai Pada PD. BPR Kuningan	04/KPTS-DIR/2019	16 Januari 2019
5	Surat Keputusan Direksi tentang Penetapan Daftar Skala Gaji Pokok Bagi Pengurus dan Pegawai Pada PD. BPR Kuningan	05/KEP-DIR/2019	23 Januari 2019
6	Ketentuan Penetapan Penyesuaian	06/KEP.DIR/2019	24 Januari 2019

	Gaji Pokok Baru Bagi Pengurus dan Pegawai PD. BPR Kuningan		
7	Penetapan Tunjangan Jabatan Struktural dan Fungsional PD. BPR Kuningan	07/KEP.DIR/2019	24 Januari 2019
8	Penetapan Biaya Bahan Bakar Minyak bagi Pengurus dan Pegawai Pada PD. BPR Kuningan	08/KPTS-DIR/2019	24 Januari 2019
9	Pemberian Uang Pengganti Cuti Besar Akhir Masa Jabatan Direksi pada PD. BPR Kuningan	09 /KEP.DIR/2019	14 Februari 2019
10	Penggunaan Jasa Produksi PD. BPR Kuningan Tahun Buku 2018	10/KPTS-DIR/2019	1 Maret 2019
11	Penggunaan Dana Kesejahteraan PD. BPR Kuningan Tahun Buku 2018	11/KPTS-DIR/2019	1 Maret 2019
12	Pemberian Tunjangan Menyambut Bulan Rhomadhon Bagi Pengurus dan Pegawai Pada PD. BPR Kuningan	12/KEP.DIR/2019	3 Mei 2019
13	Pemberian uang jasa pengabdian Kepada Direksi PD. BPR Kuningan Periode 2015-2019	13/KPTS.DIR/2019	23 Mei 2019
14	Pemberian Gaji Ke 13 Tahun 2019 Bagi Pengurus dan Pegawai PD. BPR Kuningan	14/KPTS.DIR/2017	24 Mei 2019
15	Pemberian Penghargaan Kepada Pelaksana Tugas Direksi Sdr Tatang Taryono,S.Mn Pada PD BPR Kuningan	15/KPTS.DIR/2019	21 Juni 2019
16	Penetapan Penghasilan Bulan Juni 2019 Sdr Dodo Warda,SE DIRUT PD. BPR Kuningan	16/KPTS.DIR/2019	12 Juli 2019
17	Penetapan Kenaikan Pangkat Penyesuaian Sdr Pitri Pitriyani Pada	17/KPTS.DIR/2019	24 Juli 2019

	PD BPR Kuningan		
18	Pengangkatan Sdr Deni Heryana,S.Sos sebagai Pejabat Eksekutif Unit Kerja Khusus APU/PPT Pada PD BPR Kuningan	18/KPTS.DIR/2019	15 Juli 2019
19	Pengangkatan Sdr Tatang Taryono,S.Mn Sebagai Pejabat Eksekutif yang menjalankan Fungsi Penerapan Manajemen Resiko Pada PD BPR Kuningan	19/KPTS.DIR/2019	15 Juli 2019
20	Pembentukan Panitia dan Kegiatan HUT RI Ke 74 dan Hari Jadi Kuningan Ke 521 Pada Perumda BPR Kuningan	20/KPTS.DIR/2019	5 Agustus 2019
21	Penghapusan 21 Unit Kendaraan Roda 2 Milik Perumda BPR Kuningan	21/KPTS.DIR/2019	5 Agustus 2019
22	Pembentukan Panitia Penjualan Lelang Pada Perumda BPR Kuningan	22/KPTS.DIR/2019	5 Agustus 2019
23	Penetapan Kenaikan Pangkat Penyesuaian Sdr Rian Prianto,SE dan Tauvik Mutakin,SE Pada Perumda BPR Kuningan	23/KPTS.DIR/2019	23 Agustus 2019
24	Kenaikan Pangkat Penyesuaian Sdr Robi Pada Perumda BPR Kuningan	24/KEP.DIR/2019	23 September 2019
25	Kenaikan Gaji Berkala Sdr Deni Heryana DKK Pada Perumda BPR Kuningan	25/KEP.DIR/2019	23 September 2019
26	Kenaikan Pangkat Sdr Tatang Taryono,S.Mn Dkk Pada Perumda BPR Kuningan	26/KEP.DIR/2019	23 September 2019
27	Kenaikan Pangkat Penyesuaian Sdr Tasdi Pada Perumda BPR Kuningan	27/KEP.DIR/2019	12 Desember 2019

28	Pengangkatan Sdr Deni Heryana,S.Sos Sebagai Pejabat Eksekutif yang membawahi Fungsi Manajemen Resiko Pada Perumda BPR Kuningan	29/KEP.DIR/2019	23 Desember 2019
----	--	-----------------	------------------

BAB III

PELAKSANAAN FUNGSI KEPATUHAN

1. PELAKSANAAN SOSIALISASI DAN PELATIHAN

Selama tahun 2019 telah melakukan sosialisasi dan pelatihan mengenai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain (daftar terlampir).

2. PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN

2.1. Realisasi penerapan fungsi kepatuhan

Realisasi penerapan fungsi kepatuhan yang telah dilaksanakan sampai dengan pada tahun 2019 adalah sebagai berikut:

- a. PERUMDA BPR Kuningan telah memenuhi ketentuan pasal 4 POJK No. 4/POJK.03/2015 dan SE OJK No. 5/SEOJK.03/2016 bahwa BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah), harus memiliki Direksi paling sedikit 2 (dua) orang.
- b. Telah memenuhi ketentuan pasal 5 POJK No. 4/POJK.03/2015 yaitu, Seluruh anggota Direksi bertempat tinggal di kota/kabupaten yang sama atau kota/kabupaten yang berbeda pada propinsi yang sama atau kota/kabupaten di provinsi lain yang berbatasan langsung dengan kota/kabupaten pada propinsi lokasi kantor pusat BPR
- c. Telah memenuhi ketentuan pasal 6 POJK No. 4/POJK.03/2015 yaitu diantara anggota Direksi tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris dan Anggota Direksi baik secara sendiri-sendiri maupun bersama-sama tidak memiliki saham sebesar 25% (dua puluh lima perseratus) atau lebih dari modal disetor pada Bank dan/atau menjadi pemegang saham mayoritas di lembaga jasa keuangan non Bank.

- d. Telah memenuhi ketentuan pasal 8 POJK No. 4/POJK.03/2015 yaitu Anggota Direksi tidak merangkap jabatan pada Bank dan/atau perusahaan lain, kecuali sebagai pengurus asosiasi industri BPR dan/atau lembaga pendidikan dalam rangka peningkatan kompetensi sumber daya manusia BPR dan sepanjang tidak mengganggu pelaksanaan tugas sebagai anggota Direksi BPR.
- e. PERUMDA BPR Kuningan telah memenuhi ketentuan pasal 24 POJK No. 4/POJK.03/2015 dan SE OJK No. 5/SEOJK.03/2016 bahwa BPR dengan modal inti kurang dari Rp 50.000.000.000,00 (lima puluh milyar rupiah), harus memiliki paling sedikit 2 (dua) orang anggota Dewan Komisaris dan paling banyak sama dengan jumlah anggota Direksi dan Seluruh anggota Dewan Pengawas telah bertempat tinggal di kota/kabupaten yang sama dengan lokasi kantor pusat BPR
- f. Telah memenuhi ketentuan pasal 27 POJK No. 4/POJK.03/2015 yaitu, Anggota Dewan Komisaris tidak merangkap jabatan lain sebagai Anggota Dewan Komisaris pada BPR dan/atau Bank Pembiayaan Rakyat Syariah lebih dari 2 (dua) rangkap dan tidak merangkap jabatan sebagai anggota Direksi atau Pejabat Eksekutif pada BPR, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, dan/atau Bank Umum serta diantara anggota Dewan Pengawas tidak memiliki hubungan keluarga atau semenda sampai dengan derajat kedua dengan sesama anggota Dewan Pengawas dan/atau anggota Direksi
- g. Telah memenuhi ketentuan pasal 35 POJK No. 4/POJK.03/2015 yaitu, telah menyelenggarakan Rapat Dewan Komisaris paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) bulan dan dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris

2.2. Rencana Penyesuaian terhadap Ketentuan

Sehubungan sampai dengan tahun 2018 terdapat beberapa ketentuan yang belum dipenuhi oleh PERUMDA BPR Kuningan, maka perlu dilakukan rencana penyesuaian terhadap ketentuan dalam rangka penerapan tata kelola sebagai berikut:

a. Pemenuhan terhadap Pasal 13 POJK No. 4/POJK.03/2015 yaitu Direksi pada BPR dengan modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah) wajib menunjuk Pejabat Eksekutif yang melaksanakan:

- 1) Fungsi audit intern;
- 2) Fungsi manajemen risiko; dan
- 3) Fungsi kepatuhan.

Sampai dengan 31 Desember 2019 baru di tunjuk Pejabat Eksekutif yang membawahi Fungsi Kepatuhan yaitu Sdr Deni Heryana,S.Sos yang merangkap dengan Kepala Bagian Umum PERUMDA BPR Kuningan.

b. Pemenuhan terhadap Pasal 52 POJK No. 4/POJK.03/2015 yaitu Dalam rangka memastikan kepatuhan, BPR wajib memiliki anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan. Anggota Direksi BPR yang membawahkan fungsi kepatuhan pada BPR yang memiliki modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,00 (lima puluh miliar rupiah) wajib independen dan memenuhi persyaratan paling sedikit:

- tidak menangani penyaluran dana; dan
- memahami peraturan Otoritas Jasa Keuangan serta peraturan perundang-undangan lain yang berkaitan dengan perbankan.

Sampai dengan 31 Desember 2019 Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan belum ada.

3. PENYIMPANGAN TERHADAP PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN

Pada tahun 2019 tidak ditemukan adanya penyimpangan terhadap peraturan perundang-undangan.

4. PELAKSANAAN KOMITMEN TERHADAP OTORITAS

Pemenuhan komitmen yang harus dilakukan PERUMDA BPR Kuningan hanya terhadap Otoritas Jasa Keuangan, yaitu :

- a. Pemenuhan terhadap pembentukan PPAPWD sesuai dengan hasil pemeriksaan umum OJK yang dilaksanakan terhadap PERUMDA BPR Kuningan sudah di penuhi.
- b. Pembuatan Pedoman Standar pelaksanaan program APU PPT belum di buat dan direncanakan pada tahun 2020 akan di perbaharui seluruh SOP yang akan disesuaikan dengan peraturan OJK dan Peraturan Menteri Dalam Negeri.

BAB IV PENUTUP

Demikian laporan pokok-pokok Pelaksanaan Tugas Anggota Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan disusun sebagai bagian dari tugas Direksi yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan untuk memastikan Bank Perkreditan Rakyat telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian, memantau dan menjaga agar kegiatan usaha Bank Perkreditan Rakyat tidak menyimpang dari peraturan perundang-undangan, memantau dan menjaga kepatuhan Bank Perkreditan Rakyat terhadap seluruh komitmen yang dibuat oleh Bank Perkreditan Rakyat kepada Otoritas Jasa Keuangan dan otoritas lain dan memastikan terlaksananya sosialisasi dan pelatihan berkelanjutan kepada seluruh unit kerja terkait mengenai peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkini dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan.

Beberapa ketentuan internal yang belum memenuhi ketentuan yang berlaku akan segera disesuaikan sehingga ke depan akan sesuai dengan prinsip tata kelola perusahaan sesuai yang sudah diatur dalam ketentuan

Kuningan, 30 Juni 2020

PERUMDA BPR KUNINGAN


H DODO WARDA, SE DENI HERYANA, S.Sos
Direktur Utama Direktur

**PENDIDIKAN DAN PELATIHAN
YANG TELAH DIIKUTI OLEH PEGAWAI PERUMDA BPR KUNINGAN TAHUN 2019**

NO	TANGGAL	KEGIATAN	TEMPAT	MATERI KEGIATAN	PESERTA
1	05 Januari 2019	Menghadiri Undangan RBB 2019	Hotel Mulia Cigugur	Sosialisasi RBB BPR	Seluruh Pegawai PD. BPR Kuningan
2	9 S/D 20 Januari 2019	Menghadiri Undangan Sertifikasi Direktur	Bandung	Survailen Direktur 1	Dodo Warda, SE Dan Deni Heriyana, S.Sos
3	16 S/D 18 Januari 2019	Menghadiri Undangan BIB	Ball	Sosialisasi	Utawati, SE Dan Drs. H. Kamil Ganda Permadi
4	17 Januari 2019	Menghadiri Undangan OJK	Cirebon	SI Peduli	Il Maret Giwa, SE Dan Lina nOer, A.Md
5	13 Februari 2019	Menghadiri Undangan Perbarindo	Cirebon	Evaluasi Program Kerja 2018 dan Rencana Program Kerja 2019	Utawati, SE
6	17 S/D 19 Februari 2019	Menghadiri undangan Perbaninda Pusat	Jakarta	Rakernas	Drs. H. Nandang Sudrajat dan Utawati, SE
7	17 S/D 18 Februari 2019	Menghadiri Undangan Musda Ke VI Perbarindo Jawa Barat Dan Seminar	Bandung	Seminar Peran BPR-BPRS Sebagai Mitra UMKM dalam Memperluas Akses Layanan perbankan Bagi Masyarakat Jawa Barat	Drs. H. Kamil Ganda Permadi, MM dan Dodo Warda, SE
8	8 S/D 9 Maret 2019	Menghadiri Undangan Perbarindo Jawa Barat	Bandung	Penerapan dan Pelaporan Profile Risiko Manajemen Risiko Kredit dan Manajemen Risiko Kepatuhan Sesuai POJK No. 13/15 dan	Drs. H. Kamil Ganda Permadi, MM, Utawati, SE Dan Deni Heriyana, S.Sos
9	20 Maret 2019	Mengadakan Literasi dan Edukasi	SDN 1 Cawigebang	Literasi dan Edukasi Perbankan	KC. Cawigebang
10	28 Maret S/D 3 April	Menghadiri Undangan J Trus Bank	Jepang	Studi Banding Mikro Banking	Litawati, SE
10	4 S/D 5 April 2019	Menghadiri Undangan OJK	Bandung	Workshop Penerapan Manajemen Risiko BPR	Deni Heriyana, S.Sos
11	11 April 2019	Menghadiri Undangan OJK	Bandung	Sosialisasi dan Uji Coba Aplikasi Laporan Bulanan BPR serta Sosialisasi Sistem Informasi Program APU PPT (SIGAP)	Il Maret Giwa, SE
	19 Juni S/D 20 Juni 2019	Menghadiri Undangan Telkomsigma	Tangerang	Sosialisasi Laporan Bulanan BPR Versi Terbaru	Il Maret Giwa, SE
12			Bandung		Deni Heriyana, S.Sos
13	04 Juli 2019	Menghadiri Undangan OJK	Cirebon	Sosialisasi Peningkatan Kualitas Layanan Konsumen Melalui Rangkaian Mekanisme Penanganan Pengaduan Konsumen DI Sektor Jasa Keuangan	Tatang Taryono, S.Mn

**PENDIDIKAN DAN PELATIHAN
YANG TELAH DIIKUTI OLEH PEGAWAI PERUMDA BPR KUNINGAN TAHUN 2019**

NO	TANGGAL	KEGIATAN	TEMPAT	MATERI KEGIATAN	PESERTA
14	23 Juli 2019	Mengikuti Pelatihan	Bandung	Laporan Realisasi RBB Via Apolo OJK	Dodo Warda, SE, Deni Heriyana, S.Sos Dan Ulan, SE
15	27 s/d 29 Juli 2019	Menghadiri Undangan Perbarindo	Bali	Pelatihan APU PPT & Outing Direktur Operasional	Dodo Warda, SE, Deni Heriyana, S.Sos Dan Ulan, SE
16	03 Agustus 2019	Menghadiri Undangan Value Creation Strategic In Market Penetration	Aula Hotel Sankan Aqua Park kuningan	Pelatihan Value Creation Strategic In Market Penetration	Manajemen Kantor Pusat, Seluruh Pegawai Cabang Utama, Seluruh Pegawai Cabang Cidahu PD, BPR Kuningan.
17	10 Agustus 2019	Menghadiri Undangan Value Creation Strategic In Market Penetration	Aula Hotel Sankan Aqua Park kuningan	Pelatihan Value Creation Strategic In Market Penetration	Seluruh Pegawai Cabang Kadugede, Seluruh Pegawai Cabang Clawigebang, Seluruh Pegawai Cabang Mandirancan dan Seluruh
18	13 s/d 14 Agustus 2019	Menghadiri Undangan BKPSDM Kabupaten Kuningan	Sankan Aqua Park kuningan	Self Assessment Pejabat Eksekutif	Kepala Bagian Kantor Pusat, Ketua SPI Kantor Pusat Seluruh Kepala Cabang BPR Kuningan
19	14 s/d 15 Agustus 2019	Menghadiri Undangan Training Analisa Kredit	Grage Hotel Cirebon	Pelatihan Analisa Kredit	Seluruh Analis PD, BPR Kuningan
20	16 Agustus 2019	Menghadiri Pelatihan di perbarindo Bandung	Bandung	Pelatihan Sertifikasi Direktur	Ucu Kristianto , SE, Lukman Salim, Adih Setiadih
21	8 s/d 9 Oktober 2019	Mengikuti Pelatihan Pegawai	De Jehan Hotel Sangkanhurip Kuningan	Sosialisasi Standar Operasional Prosedur (SOP)	Pengurus, Manajemen, Pejabat Eksekutif, Kepala Kantor Kas, Kasi Peansaran, Marketing, Staf Kredit & Analls.
22	10 Oktober 2019	Menghadiri Pelatihan RBB 2020	Grage Sangkan Hotel Kuningan	Sosialisasi RBB BPR	Pegawai PERUMDA BPR Kuningan
23	17 Oktober 2019	Menghadiri Pelatihan CSO	Aula Rapat PERUMDA BPR Kuningan	Sosialisasi Aplikasi Tabungan Pasti	CSO Setiap Cabang
24	24 s/d 26 Oktober 2019	Menghadiri Pelatihan Sertifikasi	Kuningan	Pelatihan Sertifikasi Penyediaan Barang/jasa	Kabag Umum
25	03 Nopember 2019	Menghadiri Pelatihan In House Training	Aula Rapat PERUMDA BPR Kuningan	Penyusunan Visi dan Misi Bank Sekaligus Pembahasannya	Kepala Bagian, Ketua SPI, Kepala Cabang dan Kepala Sub Bagian
26	09-10 November 2019	Menghadiri Pelatihan Pengkinaan Dan Pembekalan SOP	Hotel Horison	Pengkinaan dan Pembekalan SOP Teller, SOP Tabungan SOP Deposito Berjangka dan SOP Customer Service Officer (SOP)	Dewas, Direktur Utama, Kepala Bagian, Kepala Sub Bagian, Kepala Cabang, Kepala Seksi, Teller, CSO, Anggota SPI, Staf dana dan Staf Umum
27	11 November 2019	Menghadiri Pelatihan Project Management Analisis	Hotel Horison	Pelatihan Value Creation Strategic In Market Penetration	Dewas, Direktur Utama, Ketua SPI, Kabag, Kasubag, Kepala Cabang, Kepala Kantor Kas, Kasi Pemasaran, Marketing, Anggota SPI, Staf

**PENDIDIKAN DAN PELATIHAN
YANG TELAH DIKUTI OLEH PEGAWAI PERUMDA BPR KUNINGAN TAHUN 2019**

NO	TANGGAL	KEGIATAN	TEMPAT	MATERI KEGIATAN	PESERTA
28	13 November 2019	Menghadiri Undangan Kementerian Keuangan RI Direktorat Jenderal Pajak Kantor Wilayah DJP Jawa Barat II KPP Pratama Kuningan.	Aula Lantai 3 KPP Pratama Kuningan	Sosialisasi Bea Meterai	Bagian Pembukuan dan Anggota SPI
29	16-17 November 2019	Menghadiri Pelatihan RBB 2020	Aula Bank BJB Cabang Kuningan	Pembahasan RBB Tahun 2020	Pegawai PERUMDA BPR Kuningan
30	23-24 November 2019	Menghadiri Sosialisasi Penyusunan RBB Tahun 2020	Purwokerto	Sosialisasi Penyusunan RBB Tahun 2020	Seluruh Pegawai PERUMDA BPR Kuningan
31	28 Desember 2019	Menghadiri Pelatihan APU & PPT	Hotel Horison	Pelatihan APU & PPT	Seluruh Pegawai



Kuningan, 31 Desember 2019
PERUMDA BPR KUNINGAN

Kuningan, 30 Juni 2020

Kepada;


Nomor : 357 /BPR-KNG/VI/2020
Lampiran : 1 (satu) Set
Perihal : Laporan Tata Kelola
Perumda BPR Kuningan
Tahun 2019

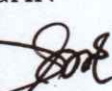
Yth Kepala Kantor Otoritas Jasa
Keuangan Cirebon
Jl. Dr. Cipto Mangukusumo
No. 133 Cirebon
di-
Tempat

Untuk memenuhi Pasal 76 POJK NO.4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat Kuningan, bersama ini kami sampaikan laporan Penerapan Tata Kelola PERUMDA BPR Kuningan Tahun 2019.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan terima kasih.

PERUMDA BPR KUNINGAN


DODO WARDA, SE
Direktur Utama


DENI HERYANA, S.Sos
Direktur



TANDA TERIMA

Telah Terima dari Perumda BPR Kuningan Surat Nomor : 357/BPR-KNG/VI/2020 Tanggal 30 Juni 2020 Perihal Laporan Tata Kelola Perumda BPR Kuningan Tahun 2019.

Diterima : Otoritas Jasa Keuangan Cirebon

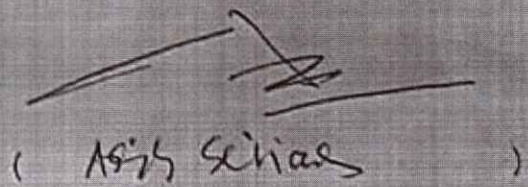
Tanggal : 30 Juni 2020

Yang menerima,


()

Mbh. Fahmi s.

Yang menyerahkan,


(Agus Sihal)