

**LAPORAN PELAKSANAAN
PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)
PERUMDA BPR KUNINGAN
TAHUN 2021**



**Jalan Jenderal Sudirman No. 88 Kabupaten Kuningan
TELEPON: (0232) 8880207**

BAB I

PENJELASAN UMUM

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG – Good Corporate Governance) pada Perumda BPR Kuningan pada tahun 2021 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja Perumda BPR Kuningan meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2021 di tengah pemulihan atas dampak pandemi COVID-19 yang menekan dunia usaha pada umumnya dan perbankan pada khususnya.

Dalam menjalankan operasional perbankan Perumda BPR Kuningan senantiasa memperhatikan dan menerapkan prinsip kehati-hatian Bank (prudential banking practices). Hal ini sudah menjadi kebutuhan Perumda BPR Kuningan dan juga untuk menegakkan kepatuhan terhadap perundang-undangan yang berlaku serta memperhatikan nilai-nilai etika yang berlaku umum serta melaksanakan kegiatan usaha dengan berpedoman pada prinsip-prinsip Penerapan Tata Kelola.

Dengan penerapan Tata Kelola yang baik, Perumda BPR Kuningan secara konsisten dan berkesinambungan didukung oleh integritas dan komitmen tinggi yang dilakukan melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan dan jenjang organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Pengawas yang memiliki peranan sentral dalam pelaksanaan penerapan Penerapan Tata Kelola di lingkungan Perumda BPR Kuningan. Pelaksanaan Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik merupakan kunci utama bagi Perumda BPR Kuningan dalam mencapai Visi dan Misi yang ditetapkan melalui lima prinsip utama yaitu: Transaransi, Akuntabilitas, pertanggungjawaban, indenpendensi dan kewajaran (fairness).

BAB II

TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA BPR

A. Pengungkapan Penerapan Tata Kelola

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi		
1.	Nama	:	Dodo Warda, SE
	Jabatan	:	Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		
	<ol style="list-style-type: none"> 1. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Perumda BPR Kuningan. 2. Wajib mengelola Perumda BPR Kuningan sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar Perumda BPR Kuningan dan peraturan perundangundangan. 3. Wajib menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha Perumda BPR Kuningan di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. 4. Wajib menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern Perumda BPR Kuningan, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Pengawas, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. 5. Wajib mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada KPM. 6. melaksanakan manajemen Perumda BPR Kuningan meliputi: <ol style="list-style-type: none"> a. menyusun perencanaan; b. pengurusan/pengelolaan; dan c. pengawasan kegiatan operasional. 7. menetapkan kebijakan untuk melaksanakan pengurusan dan pengelolaan Perumda BPR Kuningan berdasarkan kebijaksanaan umum yang ditetapkan oleh Dewan Pengawas; 8. menyusun dan menyampaikan Rencana Bisnis Perumda BPR Kuningan kepada KPM melalui Dewan Pengawas yang meliputi aturan di bidang organisasi, perencanaan, perkreditan, keuangan, kepegawaian, umum, dan pengawasan untuk mendapatkan pengesahan; 9. menyusun dan menyampaikan laporan perhitungan hasil usaha dan kegiatan Perumda BPR Kuningan; 10. menyusun dan menyampaikan laporan tahunan yang terdiri atas Neraca dan Laporan Laba Rugi kepada KPM melalui Dewan Pengawas untuk mendapat pengesahan; dan 11. melaksanakan tugas lain sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan. 		
2.	Nama	:	Deni Heryana, S.sos
	Jabatan	:	Direktur
	Tugas dan Tanggung Jawab :		

1. Bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan kepengurusan Perumda BPR Kuningan.
2. Wajib mengelola Perumda BPR Kuningan sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawab sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar Perumda BPR Kuningan dan peraturan perundangundangan.
3. Wajib menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha Perumda BPR Kuningan di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
4. Wajib menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern Perumda BPR Kuningan, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Pengawas, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.
5. Wajib mempertanggungjawabkan pelaksanaan tugasnya kepada KPM.
6. melaksanakan manajemen Perumda BPR Kuningan meliputi:
 - a. menyusun perencanaan;
 - b. pengurusan/pengelolaan; dan
 - c. pengawasan kegiatan operasional.
7. menetapkan kebijakan untuk melaksanakan pengurusan dan pengelolaan Perumda BPR Kuningan berdasarkan kebijaksanaan umum yang ditetapkan oleh Dewan Pengawas;
8. menyusun dan menyampaikan Rencana Bisnis Perumda BPR Kuningan kepada KPM melalui Dewan Pengawas yang meliputi aturan di bidang organisasi, perencanaan, perkreditan, keuangan, kepegawaian, umum, dan pengawasan untuk mendapatkan pengesahan;
9. menyusun dan menyampaikan laporan perhitungan hasil usaha dan kegiatan Perumda BPR Kuningan;
10. menyusun dan menyampaikan laporan tahunan yang terdiri atas Neraca dan Laporan Laba Rugi kepada KPM melalui Dewan Pengawas untuk mendapat pengesahan;
11. melaksanakan tugas lain sesuai dengan ketentuan peraturan perundang- undangan.

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris :

1. Direksi telah mengupayakan target yang tertuang dalam RBB tahun 2021 untuk dapat dicapai pada tahun 2021. Dan upaya penyelesaian kredit kambing salah satunya dengan menunjuk dan memberikan kuasa khusus kepada Kantor Hukum Wibhisana & Partners.
2. Direksi telah menyusun dan menyampaikan Revisi RBB tahun 2021 kepada Otoritas Jasa Keuangan.
3. Proses penyelesaian kredit kambing sedang diupayakan secara maksimal.
4. Direksi telah melakukan tindak lanjut atas hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan.
5. Rencana bisnis bank tahun 2022 telah selesai disusun dan disyahkan oleh KPM serta telah dilaporkan kepada OJK sesuai ketentuan yang berlaku.
6. Promosi dan mutasi di Lingkungan Perumda BPR Kuningan akan dilakukan setelah Revisi Susunan Organisasi dan Tata Kerja selesai dilakukan.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris		
1.	Nama	:	Drs. H. Nandang Sudrajat
	Jabatan	:	Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab :		

	<p>1.1. Dewan Pengawas wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen.</p> <p>2. Dewan Pengawas wajib memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha Perumda BPR Kuningan di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</p> <p>3. Dewan Pengawas wajib melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi.</p> <p>4. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada point (3), Dewan Pengawas wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Perumda BPR Kuningan.</p> <p>5. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada point (3), Dewan Pengawas dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional Perumda BPR Kuningan, kecuali terkait dengan:</p> <p>a. penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit Perumda BPR Kuningan; dan</p> <p>b. hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan.</p> <p>6. Pengambilan keputusan oleh Dewan Pengawas sebagaimana dimaksud pada point (5) merupakan bagian dari tugas pengawasan sehingga tetap menjadi tanggung jawab Direksi atas pelaksanaan tugas kepengurusan Perumda BPR Kuningan.</p> <p>7. Dewan Pengawas wajib :</p> <p>a. melaporkan hasil pengawasan kepada KPM; dan</p> <p>b. membuat dan memelihara risalah rapat.</p> <p>8. Pengawasan sebagaimana dimaksud pada point (2) dilakukan secara :</p> <p>a. periodik sesuai dengan jadwal yang telah ditentukan; dan</p> <p>b. sewaktu-waktu sesuai dengan kebutuhan.</p> <p>9. Dewan Pengawas wajib memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern Perumda BPR Kuningan, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Pengawas, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.</p>		
2.	Nama	:	Drs. H.Kamil Ganda Permadi, MM
	Jabatan	:	Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab :		

	<ol style="list-style-type: none"> 1. Dewan Pengawas wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab secara independen. 2. Dewan Pengawas wajib memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha Perumda BPR Kuningan di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. 3. Dewan Pengawas wajib melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi. 4. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada point (3), Dewan Pengawas wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategis Perumda BPR Kuningan. 5. Dalam melaksanakan pengawasan sebagaimana dimaksud pada point (3), Dewan Pengawas dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional Perumda BPR Kuningan, kecuali terkait dengan: <ol style="list-style-type: none"> a. penyediaan dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit Perumda BPR Kuningan; dan b. hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan. 6. Pengambilan keputusan oleh Dewan Pengawas sebagaimana dimaksud pada point (5) merupakan bagian dari tugas pengawasan sehingga tetap menjadi tanggung jawab Direksi atas pelaksanaan tugas kepengurusan Perumda BPR Kuningan. 7. Dewan Pengawas wajib : <ol style="list-style-type: none"> a. melaporkan hasil pengawasan kepada KPM; dan b. membuat dan memelihara risalah rapat. 8. Pengawasan sebagaimana dimaksud pada point (2) dilakukan secara : <ol style="list-style-type: none"> a. periodik sesuai dengan jadwal yang telah ditentukan; dan b. sewaktu-waktu sesuai dengan kebutuhan. 9. Dewan Pengawas wajib memastikan bahwa Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern Perumda BPR Kuningan, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Pengawas, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya.
	Rekomendasi Kepada Direksi :
	<ol style="list-style-type: none"> 1. Rekomendasi No. 02/DP/PERUMDA-BPR-KNG/I/2021 tanggal 22 Januari 2021 : <ul style="list-style-type: none"> • Sasaran yang tertuang dalam RBB agar benar-benar dapat dilaksanakan. • Penyelesaian khusus terkait kredit kambing agar segera membentuk Tim secara khusus, target capaian baik waktu dan mominal. 2. Rekomendasi No. 04/ DP/ PERUMDA- BPR- KNG/ II/2021 tanggal 08 Februari 2021 agar segera melakukan revisi dan menyampaikan kepada OJK. 3. Rekomendasi No. 015/ DP/ PERUMDA- BPR- KNG/ VIII/2021 tanggal 23 Agustus 2021, penyelesaian kredit kambing. 4. Rekomendasi No. 018/ DP/ PERUMDA- BPR- KNG/ XI/2021 tanggal 01 Nopember 2021, tindaklanjut rekomendasi pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan. 5. Rekomendasi No. 024/ DP/ PERUMDA- BPR- KNG/ XII/2021 tanggal 21 Desember 2021, rencana bisnis bank tahun 2022. 6. Rekomendasi No. 025/ DP/ PERUMDA- BPR- KNG/ XII/2021 tanggal 29 Desember 2021, pemberian sanksi kepada pegawai. 7. Rekomendasi No. 026/ DP/ PERUMDA- BPR- KNG/ XII/2021 tanggal 29 Desember 2021, perihal promosi dan mutase pegawai Perumda BPR Kuningan

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite (jika ada)

a. Tugas dan Tanggung Jawab Komite

No.	Tugas dan Tanggung Jawab Komite
-----	---------------------------------

1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab :
	Tidak ada
Tindak Lanjut Rekomendasi Tugas dan Tanggung Jawab Komite	
.	

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

No.	Nama	Keahlian	Komite			Pihak
			Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi dan Nominasi	
1.						
2.						
3.						
Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite		:	.			

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite		
1.	Komite Audit		
	Program	:	Tidak ada
	Realisasi	:	Tidak ada
	Jumlah Rapat	:	0
2.	Komite Pemantau Risiko		
	Program	:	Tidak ada
	Realisasi	:	Tidak ada
	Jumlah Rapat	:	0
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi		
	Program	:	Tidak ada
	Realisasi	:	Tidak ada
	Jumlah Rapat	:	0
Penjelasan Lebih Lanjut			

.

B. Kepemilikan Saham Direksi

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Dodo Warda, SE	Rp0,00	0%
2.	Deni Heryana, S.sos	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Direksi tidak memiliki kepemilikan saham di Perumda BPR Kuningan, karena kepemilikan saham 100% milik Pemerintah Daerah Kabupaten Kuningan.			

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	Nama Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.				
2.				
3.				
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak memiliki saham pada perusahaan lain.				

C. Hubungan Keuangan dan/atau Hubungan Keluarga Anggota Direksi dengan Anggota Direksi Lain, Anggota Dewan Komisaris dan/atau Pemegang Saham BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Dodo Warda, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Deni Heryana, S.sos	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak mempunyai hubungan keuangan dengan anggota direksi lain, dewan komisaris dan pemegang saham.				

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	Nama Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	Dodo Warda, SE	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Deni Heryana, S.sos	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Direksi tidak mempunyai hubungan keluarga dengan anggota direksi lain, dewan komisaris dan pemegang saham				

D. Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)
1.	Drs. H. Nandang Sudrajat	Rp0,00	0%
2.	Drs. H.Kamil Ganda Permadi, MM	Rp0,00	0%
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Anggota Dewan Komisaris tidak mempunyai kepemilikan saham di Perumda BPR Kuningan.			

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	Nama Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.				
2.				
3.				
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak mempunyai kepemilikan saham pada Perusahaan Lain.				

E. Hubungan Keuangan dan/ atau Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris dengan Anggota Dewan Komisaris Lain, Anggota Direksi dan/ atau Pemegang Saham BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Drs. H. Nandang Sudrajat	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Drs. H.Kamil Ganda Permadi, MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keuangan dengan Anggota Dewan Komisaris lain, Anggota Direksi dan Pemegang Saham.				

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	Nama Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris Lain	Pemegang Saham
1.	Drs. H. Nandang Sudrajat	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
2.	Drs. H.Kamil Ganda Permadi, MM	Tidak ada	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :				
Anggota Dewan Komisaris tidak memiliki hubungan keluarga dengan Anggota Dewan Komisaris lain, Anggota Direksi dan Pemegang Saham.				

F. Paket/ Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

1. Paket/ Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No.	Jenis Remunerasi	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	2	Rp291.168.000,00	2	Rp381.298.176,00
2.	Tunjangan	2	Rp1.053.100.216,00	2	Rp173.976.528,00
3.	Tantiem	2	Rp60.907.189,00	2	Rp25.162.876,00
4.	Kompensasi Berbasis Saham	0	Rp0,00	0	Rp0,00
5.	Remunerasi Lainnya	2	Rp30.846.150,00	2	Rp12.338.878,00
Total			Rp1.436.021.555,00		Rp592.776.458,00

2. Uraian Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang Ditetapkan Berdasarkan RUPS

No.	Jenis Fasilitas Lain	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris

1.	Perumahan	Masing-masing Anggota Direksi mendapatkan Tunjangan Perumahan keseluruhan sebesar Rp. 30.000.000 (2)	Tidak ada
2.	Transportasi	kendaraan roda empat (2)	Masing masing Anggota Direksi mendapat fasilitas 1 unit kendaraan roda empat (2)
3.	Asuransi Kesehatan	Tidak ada	Tidak ada
4.	Fasilitas Lainnya	Tidak ada	Tidak ada
Penjelasan Lebih Lanjut :			
Fasilitas perumahan untuk direksi diberikan dalam bentuk tunjangan perumahan dan diberikan setiap bulan total sebesar Rp.30.000.000 dalam satu tahun.			

G. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

Keterangan	Perbandingan
	(a/b) : 1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	7.49 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.28 : 1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.14 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2.56 : 1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	3.14 : 1
Penjelasan Lebih Lanjut :	
.	

H. Frekuensi Rapat Dewan Komisaris

1. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	02 April 2021	2	Persiapan RUPS
2.	03 November 2021	2	Pembahasan dan Penyusunan RBB Tahun 2022
3.	22 November 2021	2	Penyusunan RBB Tahun 2022
4.	20 Desember 2021	2	Penjelasan RBB Tahun 2022 Kepada Bupati selaku KPM
Penjelasan Lebih Lanjut Pelaksanaan Rapat dalam 1 tahun :			

.

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No.	Nama Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat
		Fisik	Telekonferensi	
1.	Drs. H. Nandang Sudrajat	4	0	100%
2.	Drs. H.Kamil Ganda Permadi, MM	4	0	100%
Penjelasan Lebih Lanjut :				
.				

I. Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Jumlah	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 Fraud	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
Penjelasan Lebih Lanjut :								
.								

J. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)
--------------------	-----------------

	Perdata	Pidana
Telah Selesai	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0
Penjelasan Lebih Lanjut		
.		

K. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1.							
2.							
3.							
Penjelasan Lebih Lanjut :							
.							

L. Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
1.	25 Mei 2021	Sosial	Kegiatan Sosial	1. Yayasan Amal Mulya 2. Yayasan Graha Yatim dan Dhuafa. 3. 80 orang pakir miskin di Kelurahan Awirarangan.	Rp19.200.000,00
2.	21 September 2021	Sosial	Pembuatan vertical garden di jembatan merah jalan siliwangi kota kuningan	Dinas lingkungan hidup Kabupaten Kuningan	Rp39.725.000,00
3.	21 Desember 2021	Sosial	Intervensi penurunan balita stunting.	Lokus Puskesmas Ciawigebang 2. Lokus Puskesmas Cihaur	Rp46.301.550,00
Penjelasan Lebih Lanjut Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik					

BAB III

HASIL SELF ASSESSMENT DAN KESIMPULAN UMUM PENILAIAN PENERAPAN TATA KELOLA

A. Hasil Self Assessment

Nama BPR	: Perumda BPR Kuningan
Alamat	: Jalan Jenderal Sudirman No. 88 Kabupaten Kuningan
Nomor Telepon	: (0232) 8880207
Posisi Laporan	: Desember 2021
Modal Inti	: Rp28.651.244.652,00
Total Aset	: Rp242.580.882.025,00

Berdasarkan hasil penilaian sendiri pelaksanaan GCG Perumda BPR Kuningan Desember 2021, disampaikan hal-hal berikut:

- a. Nilai komposit GCG sebesar 1.9 dengan predikat Baik (2)
- b. Nilai masing-masing faktor adalah sebagai berikut.

No.	Faktor yang Dinilai	Nilai (S + P + H)	Nilai (Dibobot)
1	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi	1.63	0.326
2	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris	1.66	0.249
3	Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite	0	0
4	Penanganan Benturan Kepentingan	2	0.2
5	Penerapan Fungsi Kepatuhan	2.08	0.208
6	Penerapan Fungsi Audit Intern	2.1	0.21
7	Penerapan Fungsi Audit Ekstern	1.1	0.028
8	Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern	2.52	0.252
9	Batas Maksimum Pemberian Kredit	2.2	0.165
10	Rencana Bisnis BPR	1.74	0.131
11	Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan	1.8	0.135
Nilai Komposit			1.9
Predikat Komposit			Baik

B. Ringkasan Perhitungan Penilaian Sendiri

Berikut ringkasan hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Penerapan Tata Kelola periode tanggal 31 Desember 2021 sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi (Nilai S + P + H : 1.63)

Jumlah anggota Direksi Perumda BPR Kuningan sebanyak 2 orang yaitu Direktur Utama dan Direktur Operasional yang juga merupakan Direktur Yang Membawahkan fungsi Kepatuhan.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris (Nilai S + P + H : 1.66)

Jumlah Dewan Pengawas Perumda BPR Kuningan sebanyak 2 (dua) orang yang terdiri dari Ketua Dewan Pengawas dan anggota Dewan Pengawas.

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas atau Fungsi Komite (Nilai S + P + H : 0)

Tidak menerapkan komite

4. Penanganan Benturan Kepentingan (Nilai S + P + H : 2)

Perumda BPR Kuningan telah memiliki kebijakan penanganan benturan kepentingan dan telah dilaksanakan dengan baik.

5. Penerapan Fungsi Kepatuhan (Nilai S + P + H : 2.08)

Perumda BPR Kuningan telah memiliki Pejabat Eksekutif Kepatuhan yang berfungsi untuk melakukan serangkaian tindakan atau langkah langkah yang bersifat memastikan bahwa kebijakan, ketentuan, sistem, dan prosedur serta kegiatan usaha yang dilakukan Perumda BPR Kuningan telah sesuai ketentuan OJK dan peraturan lainnya.

6. Penerapan Fungsi Audit Intern (Nilai S + P + H : 2.1)

Pejabat Eksekutif Audit Intern Perumda BPR Kuningan telah melaksanakan penerapan Fungsi Audit Intern dan Independen terhadap satuan kerja operasional serta telah menyampaikan laporan Hasil Audit kepada OJK.

7. Penerapan Fungsi Audit Ekstern (Nilai S + P + H : 1.1)

Perumda BPR Kuningan telah menugaskan Audit eksternal sesuai dengan ketentuan dan hasil audit eksternal dimaksud telah menggambarkan permasalahan yang dihadapi Perumda BPR Kuningan.

8. Penerapan Manajemen Risiko Termasuk Sistem Pengendalian Intern (Nilai S + P + H : 2.52)

Perumda BPR Kuningan telah menerapkan manajemen risiko sesuai dengan ketentuan telah menilai hasil penerapan manajemen risiko dalam bentuk Profil Risiko setiap akhir bulan Juni dan desember.

9. Batas Maksimum Pemberian Kredit (Nilai S + P + H : 2.2)

Perumda BPR Kuningan telah mempedomani prosedur BMPK dan dalam menjalankan operasional selalu melaksanakan prinsip kehati-hatian agar tidak melanggar ketentuan BMPK.

10. Rencana Bisnis BPR (Nilai S + P + H : 1.74)

Rencana Bisnis Bank perumda BPR Kuningan telah disusun Direksi, disetujui Dewan Pengawas dan Disyahkan oleh KPM serta disampaikan kepada OJK sesuai ketentuan.

11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan (Nilai S + P + H : 1.8)

Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan Perumda BPR Kuningan telah didukung oleh sistem pelaporan keuangan dan non keuangan. Perumda BPR Kuningan juga telah menyusun Laporan Keuangan Publikasi setiap triwulan.

C. Kesimpulan Umum,

Berdasarkan analisis terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa:

.Berdasarkan analisa terhadap seluruh kriteria atau indikator penilaian Penerapan Tata Kelola, disimpulkan bahwa :

Faktor Positif Aspek Governance Structure adalah Perumda BPR Kuningan senantiasa berpedoman pada visi dan Misi yang telah ditetapkan serta tugas pokok dan fungsi masing-masing struktur organisasi telah berjalan dengan baik. Sedangkan dari sisi Faktor Negatif Aspek Governance Struktur untuk mendukung operasional Perumda BPR Kuningan masih dibutuhkan rekrutmen Sumber Daya Manusia yang berkualitas untuk mengisi.

Untuk faktor Positif Aspek Governance Process yaitu tugas dan fungsi semua bagian sudah dtuangkan secara tertulis dan dilaksanakan dengan baik. Perumda BPR Kuningan senantiasa mendorong budaya kepatuhan dan peningkatan kesadaran risiko.

Dari sisi Faktor Positif Aspek Governance output bahwa Perumda BPR Kuningan masih dapat beroperasi dengan baik dan dapat mencetak kinerja yang baik. Kecukupan permodalan memadai, dapat mengcover potensi kerugian dan dikelola dengan baik sesuai dengan skala usaha dan kompleksitasnya. Sedangkan dari sisi Faktor Negatif Aspek Governance output yaitu selama tahun 2021 masih terdapat pengenaan sanksi oleh regulator.

Kuningan, 28 Maret 2022

Perumda BPR Kuningan

Menyetujui



Dodo Warda, SE
Direktur Utama



Drs. H. Nandang Sudrajat
Ketua Dewan Pengawas