



PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KABUPATEN MADIUN

Jl. Raya Solo No. 30, Jiwon, Kabupaten Madiun Telp. (0351) 463278, Fax. (0351) 483248

bank madiun

Nomor : 002/247/402.401/2024

Madiun, 31 Januari 2024

Lampiran : 1 (satu) set

Kepada

Ketua DPP Perbarindo dan Media BPR

Komplek Patra II No. 46

Jl. Ahmad Yani – Bypass, Cempaka Putih

Jakarta Pusat - 10510

Perihal : Pelaporan Penerapan Tata Kelola Perumda BPR Bank Daerah Kabupaten
Madiun Tahun 2023

Dengan hormat,

Menunjuk Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 perihal Penerapan Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat, dengan ini kami sampaikan Laporan Penerapan Tata Kelola BPR Tahun 2023 dengan rincian sebagai berikut:

1. Pelaporan Penerapan Tata Kelola Perumda BPR Bank Daerah Kabupaten Madiun Laporan 2023.
2. Tanda Bukti Pengiriman Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Demikian kami sampaikan agar maklum.

**Direksi Perumda BPR Bank Daerah
Kabupaten Madiun**

Velly Murdianto, S.E.
Direktur Utama



Tanda Bukti Kirim

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)



Pelapor

Perumda BPR Bank Daerah Kabupaten Madiun

Pelaporan

Tata Kelola Bank Perkreditan Rakyat Konvensional

Nomor Referensi

665669-1-TKBPRKA-R-A-20231231-010201-600948-31012024212020

Periode Data

2023

User ID Petugas Pelaporan

agustinakusuma4880@gmail.com

Jumlah Form Laporan Diterima OJK

38 / 38

Tanggal Terakhir Upload Laporan

2024-01-31 21:20:20



Tanda Bukti Kirim merupakan tanda bukti yang sah dalam proses pengiriman laporan. Pastikan bahwa angka yang tertera pada Jumlah Form Laporan Diterima OJK telah lengkap dan sesuai dengan ketentuan pelaporan terkait.



PERUMDA BPR BANK DAERAH KABUPATEN
MADIUN

LAPORAN

PENERAPAN
TATA KELOLA
Tahun 2023



🏠 Jl. Raya Solo No. 30 Jiwan, Madiun
☎ 0351463278
📠 0351483248

BAB I PENJELASAN UMUM

A. RUANG LINGKUP TATA KELOLA

BPR menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (transparency), akuntabilitas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), independensi (independency), dan kewajaran (fairness) dalam melaksanakan aktivitas usahanya.

B. DASAR PENERAPAN TATA KELOLA

Dalam menerapkan corporate governance, Perumda Bpr Bank Daerah Kabupaten Madiun mengacu pada berbagai regulasi yang relevan dan terkini. Peraturan perundang-undangan yang dijadikan sebagai dasar penerapan corporate governance sebagai berikut:

1. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 tahun 1992 tentang Perbankan juncto Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.
2. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi BPR.
3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.13/POJK.03/2015 tanggal 3 November 2015 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi BPR.
4. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.44/POJK.03/2015 tanggal 21 Desember 2015 tentang Sertifikasi Kompetensi Kerja.
5. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.5/POJK.03/2015 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum Bank Perkreditan Rakyat.
6. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.27/POJK.03/2016 tanggal 22 Juli 2016 tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatutan bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan.
7. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.12/POJK.03/2016 tanggal 9 Februari 2016 tentang Kegiatan Usaha dan Jaringan Kantor BPR Berdasarkan Modal Inti.
8. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.75/POJK.03/2016, tanggal 23 Desember 2016 Tentang Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
9. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.48/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPR.
10. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.41/POJK.03/2017 tanggal 17 Juli 2017 tentang Pemeriksaan Bank.
11. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif.
12. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.32/POJK.03/2019 Perubahan atas POJK no 19/POJK.03 /2017 ttg Penetapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan BPR dan BPRS.
13. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.13/POJK.03/2019 tentang Pelaporan BPR/BPRS Melalui Sistem Pelaporan OJK.
14. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.62/POJK.03/2020 tanggal 16 Desember 2020 tentang BPR.
15. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.64/POJK.03/2020 tentang perubahan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.18/POJK.03/2017 Pelaporan dan Permintaan Informasi Debitur melalui SLIK.
16. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.14/POJK.03/2021 Perubahan POJK no 34/POJK.03 /2018 Penilaian Kembali bagi Pihak Utama Lembaga Sektor Jasa Keuangan.
17. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.32/SEOJK.03/2021 Perubahan SEOJK no 09/SEOJK.

- 03/2019 Penilaian Kembali Pihak Utama.
18. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.25/POJK.03/2021 Penyelenggaraan Produk BPR /BPRS.
 19. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.15/POJK.03/2021 tentang Rencana Bisnis BPR/BPRS.
 20. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.6/POJK.07/2022 tentang Perlindungan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan.
 21. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.23/2022 tentang BMPK BPR dan BMPD BPRS.
 22. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.3/POJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.
 23. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.3/2023 tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan Masyarakat.
 24. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.9 tahun 2023 tentang Penggunaan Jasa AP dan KAP.
 25. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.8 tahun 2023 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme, Dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal Di Sektor Jasa Keuangan.
 26. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.19 tahun 2023 tentang Pengembangan Kualitas SDM BPR-BPRS.
 27. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.5/SEOJK.03/2020 Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.56/SEOJK.03/2017 tentang Penetapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan BPR dan BPRS.
 28. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.45/SEOJK.03/2017 Kegiatan Usaha dan Jaringan Kantor (Multilicence).
 29. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.8/SEOJK.03/2022 Penyelenggaraan Produk BPR.
 30. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.7/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Standar Penerapan Fungsi Audit Intern Bagi BPR.
 31. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.6/SEOJK.03/2016 tanggal 10 Maret 2016 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan Bagi BPR.
 32. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.39/SEOJK.03/2016 tanggal 13 September 2016 tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatuhan.
 33. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.15/SEOJK.03/2017 tanggal 6 April 2017 Tentang Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi Bagi Bank Pekreditasi Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
 34. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.16/SEOJK.03/2019 Perubahan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.39/SEOJK.03/2019 tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi.
 35. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.24/SEOJK.03/2019 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.8/SEOJK.03/2016 KPMM.
 36. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.1/SEOJK.03/2019 tanggal 21 Januari 2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi BPR.
 37. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.24/SEOJK.03/2020 tanggal 14 Desember 2020 Perubahan atas SEOJK No.5/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola BPR.
 38. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.28/SEOJK.03/2021 tentang Rencana Bisnis BPR.
 39. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.3/SEOJK.03/2021 Pelaporan dan Permintaan Informasi Debitur melalui SLIK.
 40. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.11/SEOJK.03/2022 Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.
 41. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.12/SEOJK.03/2022 tentang Laporan Bulanan BPR.
 42. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.11/2023 tentang BMPK dan BMPD BPRS.
 43. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.18/SEOJK.03/2023 tentang Tata Cara Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan.
 44. Anggaran Dasar (AD) Perumda Bpr Bank Daerah Kabupaten Madiun beserta perubahan-perubahannya.

45. Peraturan Lainnya yang terkini dan relevan.

C. TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA

Meningkatkan Kinerja dan efisiensi BPR, melindungi kepentingan stakeholder dan penerapan prinsip-prinsip keterbukaan, akuntabilitas, tanggung jawab, independensi, kewajaran dan kehati-hatian dalam pengelolaan BPR.

D. PRINSIP-PRINSIP TATA KELOLA PERUMDA BPR BANK DAERAH KABUPATEN MADIUN

1 Transparency (Keterbukaan)

BPR mengungkapkan informasi secara tepat waktu, memadai, jelas, akurat dan dapat diperbandingkan serta dapat diakses oleh pihak yang berkepentingan (stakeholders) dan BPR telah mengkomunikasikan kebijakan tersebut kepada stakeholders.

2 Accountability

BPR melaksanakan tugas dan tanggung jawab yang jelas bagi masing-masing organ anggota Dewan Pengawas, dan Direksi serta seluruh Jajaran di bawahnya yang selaras dengan visi, misi, nilai-nilai Perusahaan, sasaran usaha dan strategi BPR agar dapat dipertanggungjawabkan kepada stakeholders.

3 Responsibility

BPR berpegang pada prinsip kehati-hatian (Prudential Banking Principles) dan menjamin kepatuhan terhadap peraturan serta kepedulian terhadap lingkungan dan tanggung jawab sosial.

4 Independency

BPR menghindari terjadinya dominasi yang tidak wajar oleh stakeholders manapun dan tidak terpengaruh oleh Kepentingan sepihak serta terbebas dari benturan kepentingan (conflict of interest).

5 Fairness

BPR memperhatikan kepentingan stakeholders berdasarkan asas kesetaraan serta menerima masukan dan pendapat bagi kepentingan BPR terhadap sesuai dengan prinsip keterbukaan.

E. KOMITMEN PENERAPAN TATA KELOLA

BPR berkomitmen melaksanakan prinsip-prinsip tata kelola dalam kebijakan-kebijakan operasional Perusahaan dan melakukan penyesuaian penerapan tata kelola sesuai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan, sehingga BPR dapat meningkatkan performa Tata Kelola Perusahaan yang Baik dan memiliki daya saing tinggi.

BAB II TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA

A. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1	<p>Nama : VELLY MURDIANTO, S.E.</p> <hr/> <p>Jabatan : 0100 - Direktur Utama</p> <hr/> <p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Memimpin Perumda BPR Bank Daerah Kabupaten Madiun dan menjamin terlaksananya usaha dan kegiatan operasional berjalan sesuai dengan Visi dan Misi serta kegiatan usaha BPR. - Memimpin dan mengkoordinir Direksi lain dan Pejabat Eksekutif secara profesional untuk mencapai sasaran yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis BPR. - Bersama dengan Direksi lain memberikan penjelasan mengenai Rencana jangka pendek, Rencana Jangka Menengah dan Rencana Jangka Panjang kepada KPM melalui Dewan Pengawas. - Bersama dengan Direksi lain melakukan analisa terhadap rasio-rasio Tingkat Kesehatan BPR. - Melakukan upaya pemasaran bank dalam bentuk penguatan produk dan pasar melalui upaya membangun jaringan usaha yang berhubungan dengan operasional Perumda BPR Bank Daerah Kabupaten Madiun. - Memastikan pelaksanaan fungsi Audit Internal BPR sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan ketentuan lainnya yang relevan dan berlaku. - Memastikan seluruh unit kerja di BPR mengetahui adanya sistem pengendalian intern sebagai salah satu budaya BPR, sehingga setiap unit kerja dapat bersikap kooperatif dalam mendukung pelaksanaan sistem pengendalian intern - Menjalankan tugas dan fungsinya sebagai bagian dari Komite Kredit. - Memastikan penerapan manajemen risiko telah memadai sesuai dengan karakteristik, kompleksitas, dan profil risiko BPR. - Memastikan struktur organisasi yang memadai, termasuk memastikan kecukupan kuantitas dan kualitas SDM. - Bersama Direksi lain memberikan evaluasi dan persetujuan atas proses rekrutmen, remunerasi dan nominasi Pejabat Eksekutif

		<p>dan karyawan BPR.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Memberikan Laporan dan pertanggungjawaban atas pencapaian kinerja Perumda BPR Bank Daerah Kabupaten Madiun kepada KPM. - Bersama dengan Direksi lain, membuat Laporan Rencana Bisnis Bank, Laporan tahunan dan Laporan Tata Kelola Perusahaan sebagai wujud transparansi serta pertanggungjawaban pengurusan perusahaan. - Memastikan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik (Good Corporate Governance) pada setiap unit kerja BPR.
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1	<p>Nama : ARIP WIDODO, SE</p> <hr/> <p>Jabatan : 0200 - Direktur</p> <hr/> <p>Tugas dan Tanggung Jawab :</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Memastikan penyusunan Pedoman Kebijakan Perkreditan Bank dan SOP Perkreditan telah sesuai dengan ketentuan yang terkini dan relevan. - Membantu Direktur Utama dalam mengelola Bisnis BPR sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan Peraturan Perundang-undangan lainnya yang berlaku dan relevan. - Memimpin dan mengkoordinir Pejabat Eksekutif BPR di Divisi Bisnis secara profesional untuk mencapai sasaran yang ditetapkan dalam Rencana Bisnis BPR. - Memastikan seluruh jajaran bidang Pemasaran telah memahami seluruh ketentuan Otoritas Jasa keuangan dan Peraturan Perundang-undangan lainnya yang terkini dan relevan. - Memastikan seluruh kegiatan pemasaran perusahaan telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan lainnya yang berlaku dan relevan serta sesuai dengan Tata Kerja Organisasi dan nilai-nilai budaya perusahaan. - Melakukan upaya aktif pemasaran bank dalam bentuk penguatan produk dan pasar melalui upaya membangun jaringan usaha. - Bertanggung jawab untuk menetapkan dan mengimplementasikan kebijakan manajemen risiko kredit serta mengembangkan prosedur identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko kredit. - Memastikan pengelolaan dan penanganan kredit kualitas rendah dan kredit bermasalah telah dilakukan dengan tepat sehingga dapat mengurangi beban PPAP. - Memastikan pengelolaan dan penanganan restrukturisasi kredit, Hapus Buku dan AYDA di BPR telah dijalankan sesuai ketentuan. - Bertanggungjawab agar seluruh aktivitas

	<p>penyediaan dana dilakukan sesuai dengan strategi dan kebijakan risiko kredit yang disetujui oleh Dewan Komisaris.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Memastikan bahwa penerapan manajemen risiko kredit dilakukan secara efektif pada pelaksanaan aktivitas penyediaan dana, antara lain memantau perkembangan dan Permasalahan dalam aktivitas bisnis BPR terkait risiko Kredit, termasuk penyelesaian kredit bermasalah. - Bersama Direktur Utama memberikan Laporan dan pertanggungjawaban atas pencapaian kinerja Bisnis BPR kepada KPM.
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris	
<p>Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas. Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional. Direksi telah menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat. Direksi telah melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang. Direksi telah memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem. Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, Direksi telah mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis.</p>	

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris

No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris
1	<p>Nama : PUJI RAHMAWATI, S.SOS., M.SI.</p> <hr/> <p>Jabatan : Komisaris Utama</p> <hr/> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : - Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 - Menyusun pedoman dan tata tertib kerja anggota Dewan Pengawas - Memberikan rekomendasi kepada KPM dalam penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan untuk melakukan audit laporan keuangan tahunan BPR - Memastikan adanya pembahasan terkait Pencucian Uang dan atau Pendanaan Terorisme dalam rapat Direksi dan Dewan Pengawas

	<ul style="list-style-type: none"> - Memastikan penerapan Manajemen Risiko oleh Direksi - Melakukan rapat Dewan Pengawas yang diselenggarakan paling sedikit 1 kali dalam 3 bulan dan dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Pengawas dengan agenda rapat meliputi <p>Rencana Bisnis BPR, Isu-isu strategis BPR, Evaluasi kebijakan strategis, dan Evaluasi realisasi Rencana Bisnis BPR</p> <ul style="list-style-type: none"> - Menyusun Laporan Pengawasan Rencana Bisnis setiap semester yang meliputi hasil pengawasan terhadap: <ol style="list-style-type: none"> a. Pelaksanaan Rencana Bisnis baik secara kuantitatif maupun kualitatif b. Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja BPR c. Penerapan tata kelola dan manajemen risiko BPR d. Upaya memperbaiki kinerja BPR - Menyusun Laporan Pengawasan Lain sesuai permintaan KPM sebagai bagian dari rangkaian tugas dan tanggung jawab pengawasannya
No	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Komisaris
1	<p>Nama : NINING LESTARI, SE</p> <hr/> <p>Jabatan : Komisaris</p> <hr/> <p>Tugas dan Tanggung Jawab : <ul style="list-style-type: none"> - Melaksanakan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi serta memberikan nasihat kepada Direksi - Mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan seluruh kebijakan strategis BPR - Melakukan pengawasan atas pelaksanaan tanggung jawab Direksi terhadap penerapan program APU dan PPT - Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan fungsi kepatuhan, fungsi manajemen risiko dan fungsi audit intern pada BPR - Mengawasi pelaksanaan tanggung jawab Direksi terhadap penerapan kebijakan perkreditan dan prosedur perkreditan </p>
Rekomendasi Kepada Direksi	
<p>Agar Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas. Agar Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional. Agar Direksi segera melaksanakan permohonan kelengkapan Pengurus BPR khususnya pada kekosongan Anggota Direksi yang Membawahkan fungsi Kepatuhan Agar Direksi menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat. Agar Direksi melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang. Agar Direksi memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem.</p>	

Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR, dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi perlu mendapat perhatian Direksi.
 Dalam kondisi yang penuh ketidakpastian, agar Direksi BPR perlu mengidentifikasi dan memitigasi risiko secara lebih dinamis.

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 : -
2	Komite Pemantau Risiko Tugas dan Tanggung Jawab : -
3	Komite Remunerasi dan Nominasi Tugas dan Tanggung Jawab : -

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian dan Independensi Anggota Komite

No	Nama	Keahlian	Komite			Pihak Independen
			Audit	Pemantau Risiko	Remunerasi & Nominasi	
-	-	-	-	-	-	-

c. Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite

No	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
1	Komite Audit Program Kerja : - Realisasi : - Jumlah Rapat : -
2	Komite Pemantau Risiko Program Kerja : - Realisasi : - Jumlah Rapat : -
3	Komite Remunerasi dan Nominasi Program Kerja : - Realisasi : - Jumlah Rapat : -

B. KEPEMILIKAN SAHAM DIREKSI

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	VELLY MURDIANTO, S.E.	-	-
2	ARIP WIDODO, SE	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
-	-	-	-	-

C. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	ARIP WIDODO, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	VELLY MURDIANTO, S.E.	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
		Anggota Direksi Lain	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1	ARIP WIDODO, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	VELLY MURDIANTO, S.E.	tidak ada	tidak ada	tidak ada

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

1. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nominal	Persentase Kepemilikan (%)
1	PUJI RAHMAWATI, S.SOS., M.SI.	-	-
2	NINING LESTARI, SE	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
-	-	-	-	-

E. HUBUNGAN KEUANGAN DAN/ATAU HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DENGAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS LAIN, ANGGOTA DIREKSI LAIN DAN/ATAU PEMEGANG SAHAM BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	PUJI RAHMAWATI, S.SOS., M.SI.	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	NINING LESTARI, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
		Anggota Dewan Komisaris Lain	Anggota Direksi	Pemegang Saham
1	PUJI RAHMAWATI, S.SOS., M.SI.	tidak ada	tidak ada	tidak ada
2	NINING LESTARI, SE	tidak ada	tidak ada	tidak ada

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 (dalam 1 tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1	Gaji	3	937.815.397	2	91.478.541
2	Tunjangan	3	262.984.916	2	4.752.132
3	Tantiem	3	297.488.454	2	21.480.341
4	Kompensasi berbasis saham	3	0	2	0
5	Remunerasi lainnya	3	0	2	0
Total			1.498.288.767		117.711.014

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

No	Jenis Fasilitas Lain (dalam 1 tahun)	Uraian Fasilitas Disertai dengan Jumlah Fasilitas (Unit)	
		Direksi	Dewan Komisaris
1	Perumahan	Tidak menerima fasilitas tambahan dalam bentuk Perumahan	Tidak menerima fasilitas Perumahan
2	Transportasi	- Direktur Utama menerima fasilitas kendaraan dinas 1 (satu) unit Toyota Kijang Innova - Direktur Membawahkan Fungsi Kepatuhan menerima fasilitas kendaraan dinas 1 (satu) unit Toyota Avanza - Direktur Bisnis menerima fasilitas kendaraan dinas 1 (satu) unit Toyota Avanza	Tidak menerima fasilitas Transportasi
3	Asuransi Kesehatan	Seluruh Direksi diikutsertakan menerima Asuransi Kesehatan yaitu BPJS Kesehatan dan Asuransi Kesehatan Mandiri Inhealth	Tidak menerima fasilitas Asuransi Kesehatan
4	Fasilitas lainnya	Tidak menerima Fasilitas Lainnya	Tidak menerima Fasilitas Lainnya

G. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan.

Keterangan	Perbandingan	
	(a/b)	1
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	11,36	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,41	1
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,25	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	5,32	1
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	2,98	1

H. FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS

1. Pelaksanaan Rapat Dalam 1(satu) Tahun

No	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1	2023-3-7	4	Evaluasi Kinerja BPR bulan Februari tahun 2023 dan pembahasan rencana strategi bisnis sesuai Rencana Bisnis Bank Tahun 2023. Rencana pengembangan Bisnis Digital Banking Madiun Modern (MAMO)
2	2023-5-9	4	1. Pembahasan per cabang terkait dengan analisa kredit untuk peningkatan kualitas SDM 2. Tindak lanjut terkait Surat Keputusan Bupati terkait program kredit penghasilan tetap Kepala Desa dan Perangkat Desa 3. Pemberian motivasi kepada Pegawai terkait loyalitas dan rasa memiliki BPR 4. Pemantauan target per Kantor Kas dan evaluasi pencapaian target bisnis mingguan oleh Kepala Divisi Bisnis dan Direksi 5. Optimalisasi Tim Recovery untuk penurunan NPL dan penagihan kredit hapus buku 6. Mengoptimalkan kemampuan dan target marketing SAO, AO, dan Tim Funding 7. Optimalisasi penerapan Tata Kelola dan Penerapan Manajemen Risiko BPR yang lebih baik

3	2023-6-13	4	1. Pembentukan tim khusus penagihan kredit dan optimalisasi kinerja tim recovery 2. Pembagian target dan pengelolaan kredit antara Senior AO dan AO 3. Pengambilan langkah strategis dan Evaluasi kredit sindikasi PT. Runinco Bumi Lestari 4. Optimalisasi pencapaian target laba pada triwulan 2 tahun 2023 5. Langkah strategis pengembangan Bisnis untuk peningkatan penyalura kredit dan tabungan
4	2023-7-13	5	1. Inovasi langkah dan upaya riil terkait penyelesaian kredit bermasalah dan maintenance penagihan, khususnya pada Kantor Cabang 2. Persiapan pemaparan evaluasi target kinerja BPR dalam rapat koordinasi BUMD 3. Menyiapkan SOP terkait aturan Kepegawaian untuk memberikan ketentuan dalam upaya perbaikan SDM 4. Peningkatan pengawasan dari Satuan Kerja Kepatuhan terkait pelaksanaan tata kerja pegawai harus sesuai jobdesk dalam SOTK dan aturan perusahaan yang berlaku
5	2023-8-2	5	1. Penyampaian Laporan Dewan Pengawas terhadap Kinerja Triwulan II Tahun 2023 Perumda BPR Bank Daerah Kabupaten Madiun kepada Pemilik 2. Pembahasan tindak lanjut LHP Audit Umum OJK Tahun 2023
6	2023-8-8	5	1. Pembahasan Evaluasi Kinerja BPR Triwulan 2 tahun 2022 untuk mengoptimalkan pencapaian target kredit dan laba pada masing-masing Unit kerja 2. Pembahasan Penanganan Kredit bermasalah pada Kantor Cabang 3. Komitmen dan tindak lanjut, serta langkah konkrit terhadap hasil evaluasi Rapat bersama Pemilik 4. Evaluasi pendapatan dan biaya 5. Optimalisasi terhadap kredit perangkat Desa yang belum tergalai 6. Wacana pembahasan reward dan punishment bagi pegawai
7	2023-8-22	10	1. Inovasi strategi pemasaran terhadap pertanian dan kelompok tani serta menentukan skema produk kredit Pertanian 2. Standarisasi produk kredit bagi Kepala Desa dan perangkat Desa untuk Kantor Cabang 3. Wacana Skema kredit bagi kredit kendaraan bermotor 4. Pembatasan realisasi kredit untuk Kantor Kas yang memiliki NPL besar agar fokus terhadap penagihan kredit 5. Pembahasan kelemahan dalam Sistem Pengendalian Internal di Cabang Nganjuk
8	2023-8-29	8	1. Evaluasi terhadap target pendapatan, biaya, serta tunjangan 2. Optimalisasi strategi bisnis terhadap Kantor Cabang serta langkah-langkah pengembangan 3. Evaluasi kinerja Kantor Cabang 4. Perencanaan dan langkah riil untuk pencapaian target untuk bulan September 2023 5. Treatment dan langkah khusus untuk penyelesaian kredit bermasalah di Cabang Nganjuk 6. Evaluasi dan rencana revisi target Rencana Bisnis Bank 7. Evaluasi SDM dan wacana regenerasi 8. Literasi terkait dengan pembukaan tabungan SimPel pada SD dan SMP dan rencana kerjasama dengan Kantor Dinas Pendidikan
9	2023-9-14	13	1. Melaksanakan branding/pengenalan BPR dan pemasaran yang lebih luas kemasayarakat 2. Melaksanakan breakdown pencapaian target kredit SAO dan AO 3. Laporan performa dan kinerja Kantor Pusat dan Kantor Cabang terkait materi untuk hearing di Kantor DPRD Kabupaten Madiun 4. Maintenance khusus terhadap kinerja Cabang Nganjuk dan evaluasi Cabang Ponorogo yang belum mencapai BEP 5. Evaluasi pendapatan dan biaya Kantor Cabang terhadap rencana kerja 6. Evaluasi kinerja dan fokus Direksi terhadap target bisnis BPR
10	2023-9-16	10	1. Rencana pembahasan Rencana Bisnis Bank tahun 2024 2. Evaluasi Kinerja BPR baik Kantor Pusat dan Kantor Cabang pada triwulan III tahun 2023 3. Pembahasan kenaikan NPL secara menyeluruh dan fokus penyelesaian kredit bermasalah untuk triwulan IV tahun 2023 4. Pengoptimalan pencapaian laba pada tahun triwulan IV tahun 2023 5. Pembahasan terkait rencana lelag jaminan
11	2023-11-11	13	1. Evaluasi target kinerja BPR yang masih kurang dari target sehingga harus segera melaksanakan langkah strategis dan konkrit agar dapat memenuhi target PAD 2. Evaluasi BOPO yang berada di atas 80% sehingga diperlukan efisiensi biaya 3. Memastikan Rencana Bisnis Bank tahun 2024 segera terpenuhi untuk dilaporkan ke KPM 4. Sinergitas BPR, dengan BUMD lainnya dan OPD dalam upaya pemberdayaan UMKM dan optimalisasi penyaluran kredit untuk UMKM 5. Optimalisasi penyaluran kredit dengan Perusahaan swasta pada masing-masing wilayah kerja Kantor Pusat maupun Kantor Cabang 6. Evaluasi pada SDM di Kantor Cabang

12	2023-12-5	13	1. Tindak lanjut terkait arahan PJ Bupati terkait Rencana Bisnis Bank tahun 2023 2. Evaluasi kinerja bulan November 2023 3. Optimalisasi pencapaian target laba pada akhir tahun 2023 4. Agenda pengesahan Rencana Bisnis Bank tahun 2024 5. Pengkinisan SOP APUPPT dan PPPSPM, serta rencana sosialisasi SOP tersebut kepada pegawai baru di tahun 2024 6. Sosialisasi dan implementasi Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan tahun 2024
----	-----------	----	---

2. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

No	Nama Anggota Dewan Komisaris	Jumlah Peserta		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
1	PUJI RAHMAWATI, S.SOS., M.SI.	12	0	100,00%
2	NINING LESTARI, SE	12	0	100,00%

I. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah kasus yang dilakukan oleh							
	Direksi		Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan		-		-		-		-
Dalam proses penyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum		-		-		-		-

J. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

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

K. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan		Penerima Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
1	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Ruli Setiyawati, S.H. dan Nining Lestari, S.E.	Direktur Operasional dan Anggota Dewas	Pinjaman	200	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
2	ARIP WIDODO	Direktur Bisnis	VELLY MURDIANTO, S.E. dan Drs. Suyadi, M.Si.	Direktur Utama dan Ketua Dewan Pengawas	Pinjaman	500	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR

3	NINING LESTARI	Anggota Dewan Pengawas	VELLY MURDIANTO dan PUJI RAHMAWATI	Direktur Utama dan Ketua Dewan Pengawas	Pinjaman	300	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
4	ADIMA PUSPORINI	Ketua Satuan Kerja SKMR, SKK, dan APUPPT PPPSPM	VELLY MURDIANTO dan PUJI RAHMAWATI	Direktur Utama dan Ketua Dewan Pengawas	Pinjaman	300	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
5	ENDAH VERIYANTI	Pemimpin Cabang Bojonegoro	VELLY MURDIANTO dan PUJI RAHMAWATI	Direktur Utama dan Ketua Dewan Pengawas	Pinjaman	260	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
6	RATNA SARI	Pemimpin Cabang Ponorogo	VELLY MURDIANTO dan PUJI RAHMAWATI	Direktur Utama dan Ketua Dewan Pengawas	Pinjaman	250	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
7	WINDRA AGUS RUDIANA	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	250	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
8	SUSETYO WIDHIASARI	Kasi Kearsipan	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	230	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
9	DEVI NILAMSARI	Kepala Bagian Bisnis Cabang Nganjuk	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	200	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
10	DEWI PARMAWATI	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	200	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
11	ENY ESTY MARIYANI	Kepala Divisi Bisnis	VELLY MURDIANTO dan PUJI RAHMAWATI	Direktur Utama dan Ketua Dewan Pengawas	Pinjaman	200	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
12	SASANA HARGO AHMAD SUDRAJAT	Wakil Kepala Divisi Bisnis	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	200	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
13	TIAS SUKARNO	Kasi Recovery	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	200	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
14	DEWI KHRISTINAWATI	Kasi Kearsipan	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	190	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
15	INDAH SUGIHARTINI	Wakil Kepala Divisi Bisnis	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	150	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
16	DEWI KHRISTINAWATI	Kepala Seksi Kearsipan	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	190	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
17	AGUSTINA KUSUMA DEWI	Kepala Divisi Bisnis	VELLY MURDIANTO dan Drs. SUYADI	Direktur Utama dan Ketua Dewan Pengawas	Pinjaman	150	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
18	ANDRI TRI WAHYONO	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	160	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
19	DHADHANG ANDRIATMOKO	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	150	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
20	ENDAH WULANDARI	Kasi Dana (Deposito)	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	150	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR

LAPORAN PENERAPAN TATA KELOLA 2023 (NON-OJK)
PERUMDA BPR BANK DAERAH KABUPATEN MADIUN



21	LIES SUSILOWATI	Kepala Bagian Operasional Cabang Bojonegoro	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	150	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
22	RUSI DIYAH PANCAWATI	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	150	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
23	YOGIK EKO PRASTOMO	Kasi Recovery Kredit	Velly Murdianto	Direktur Utama	Pinjaman	150	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
24	ANGGUN YOHANITA ANUGRAH	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	140	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
25	APRI SUSANTI	Kasi Legal Administrasi Kredit	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	120	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
26	ARIF BUDI YULIONO SAPUTRO	Customer Service	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	160	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
27	NANA DWI KARNAWATI	Koordinator Wilayah	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	120	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
28	SANDRA NINDI RISTIANTO	Kasi Recovery Kredit	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	120	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
29	FERY VENA LOFA	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	110	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
30	HARI SUYATNO	Kasi Legal Administrasi Kredit	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	110	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
31	AMBAR AYUNINGTYAS	Kasi Kepatuhan dan APUPPT PPPSPM	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	100	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
32	GAYATRI DEMAS CIPTOSUDARMO	Senior Credit Officer	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	100	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
33	IRNA SALISTYAWATI	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	100	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
34	LUHUR AGUS WICAKSONO	Kasi Recovery Kredit	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	100	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
35	RICA DEWI DAMAYANTI	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	100	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
36	SUJARWANTO	Kabag Bisnis Cabang Bojonegoro	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	100	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
37	SUNOTO	AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	100	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
38	TITIAN NAN ALUWIH	Senior Credit Officer	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	100	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR

39	VIKI ERI IRAWAN	Koordinator Wilayah	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	100	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
40	ANDHIKA JATI PERMANA	Staf Recovery	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	90	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
41	FOURTEENITA JUNTIHARTI TRISANDHIE	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	90	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
42	TITIK WIDYAWATI	Kepala Bagian Operasional	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	90	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
43	EDY PURWANTO	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	80	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
44	EKO SUPRIYONO	Kepala Cabang Ngawi	VELLY MURDIANTO dan PUJI RAHMAWATI	Direktur Utama dan Ketua Dewan Pengawas	Pinjaman	80	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
45	ORYZA DIAN VIRGOSTIN	Wakili Kadiv Operasional	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	80	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
46	EKA HASTI MARIASTI	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	75	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
47	WELLY SISWO NUGROHO	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	75	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
48	TITIK YULIANTINI	Koordinator Wilayah	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	73	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
49	ARI PUJI LESTARI	Kasi Teller	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	60	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
50	ARLINDA KUSUMAWATI	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	60	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
51	DYAH ROSITAWATI RAHAYU	Kasi Operasional Cabang Bojonegoro	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	60	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
52	IRA RAHAYU	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	60	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
53	YOHANA ADFI KRISMAWATI	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	60	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
54	ADITYA WISNU PRIANGGA	Teller	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
55	ARIK TRIONO	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
56	DAHLIA VIRGOWATI	AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR

57	DAH AYU MURDANINGRUM	AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
58	DINAR OKI KUSTANTO PUTRA	Staf Recovery Kredit	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
59	DWI ERAWATI	Senior Credit Officer	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
60	DWI KUMALAWATI	Ketua Satuan Kerja Audit Internal	VELLY MURDIANTO dan NINING LESTARI	Direktur Utama dan Anggota Dewan Pengawas	Pinjaman	50	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
61	FIRDINA AMRILIA	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
62	HERMIN TRISNOWATI	Teller	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
63	YUSSITA SATRIA	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	15	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
64	LINA YULIATUN	AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
65	MEDHYA DESSY NURVIANA	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
66	MIFTAHUL HUDA	AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
67	NITA MARISTASARI	Plt Senior Audit Internal	Velly Murdianto	Direktur Utama	Pinjaman	50	Telah sesuai dengan sistem dan ketentuan internal BPR
68	NUNIK SUPRIYANI	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
69	PARDI	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
70	RADEN MOHAMMAD BAGUS DHANI SETIAWAN	Kepala Bagian Operasional Cabang Ngawi	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
71	TRIANA NURAINI	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
72	YUNI DWI CAHYANTI	AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Sesuai ketentuan internal
73	PIPIT FAJRININGDIAH	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	45	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem

74	AGUS SUPRIANTO	Kasi Recovery Kredit	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	40	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
75	ALVIA DEVITARANI	Kasi Dana (Tabungan)	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	40	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
76	ALFIN KURNIAWAN ABADI	Driver	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	35	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
77	HANAVI ZAINUL IDRISA	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	35	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
78	HERZIENING VIA YUSTICARINI	Staf Kearsipan	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	35	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
79	JISNU YUDHA ARI WIBOWO	Teller	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	35	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
80	MOCHAMAD ZULFATON	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	35	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
81	ULIN DARYANTI	AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	35	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
82	YAYUK NINI LESTARI	Teller	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	35	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
83	Andik Sudarmanto	Driver	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	30	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
84	ANUGRAH TRIBUANA HADI	AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	30	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
85	ARI EKO PRASETYO	Penjaga Malam	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	55	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
86	FITRI FAJAR SYAMSIYAH	Teller	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	30	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
87	GUNTUR WIBISONO	Staf Operasional	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	30	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
88	HARI SETIAWAN	Staf Operasional	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	30	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem

89	PEBRI INDRAYANTO	Teller	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	30	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
90	DWI SISWANTI	Teller	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	25	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
91	FEBRI RIA ANGGRAINI	Kasi Operasional Cabang Ngawi	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	25	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
92	HENRY DWI RISTANTO	AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	25	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
93	JALAL ROBBY BASTIAN	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	25	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
94	SITI MUCHOYAROH	AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	25	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
95	SITI ZULBIAH	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	25	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
96	SLAMET ARIANTO	Penjaga Malam	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	25	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
97	WAHYU EKO YULIANTO	Teller	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	25	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
98	WIDODO SUSETIO	Driver	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	25	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
99	YAYAN BAGUS SAPUTRO	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	25	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
100	BARARIO LESMANA	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	20	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
101	NURIL MAHARDHIKA	AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	20	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
102	RIZKY ARDIANTI PERMATA SARI	Teller	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	20	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
103	WAFIROTUL MAFTUCHAH	Teller	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	20	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem

104	DIDIK DWI SUPARLAN	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	17	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
105	ANDAN PERMADY	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	15	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
106	HERY PRIYO NUGROHO	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	15	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
107	MOHAMAD SYAHABUDIN	AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	15	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
108	NURHADI	Office Boy	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	15	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
109	DODIK HARYADI	Senior Recovery Kredit	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	14	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
110	ALVIAN FITRI NURCAHYO	Senior Auditor	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	12	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
111	AHMAD MUKHLIS ALFAIZIN	Teller	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	10	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
112	VONNY FITRIA SARI	Credit Officer	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	10	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
113	YOGI WARIH PRASETYO	Teller	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	10	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
114	AAN HENGKI SAPUTRO	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	20	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
115	LUCKY EFFENDY	Office Boy	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
116	NILA FARIDA	Senior AO	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	95	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
117	EMI SUPARMI	Istri Direktur Bisnis	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	40	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
118	SRI EKA AYU PRASNO RINI	Teller	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	15	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem

119	AGUS TRIYONO	Staf Operasional	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	30	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
120	YUDHO SUWARNO	Teller	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	8	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
121	YUDI FITRIANTO	Security	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	10	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
122	TRISULA MELATI	Adik dari Pegawai Wida Rahayu	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	7	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
123	DYAH PRAWESTHI WARDHANI	Istri dari Pegawai Jalal Robby	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	10	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
124	SUNARDI	Orangtua dari Pegawai Dewi Parma	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	13	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
125	SULASMI	Ibu Agkat dari Pejabat Eksekutif Eny Esty	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	165	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
126	WAWAN TRIJUNIARTO	Suami dari Pejabat Eksekutif Agustina K	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	25	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
127	AGUS PRANOTO	Suami dari Pegawai Dahlia	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	7	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
128	ISİYAM	Ibu dari Pegawai Qoriva L.	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	15	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
129	HENI ARIBOWO	Suami dari Pegawai Apri Susanti	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	150	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
130	DONI BUDIWICAKSONO	Suami dari Pegawai Dewi P.	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	10	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
131	NURKINI	Ibu dari Pegawai Rosita I.	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	8	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
132	WIWIEK KURNIATI	Kakak dari Pejabat Eksekutif Agustina K.	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	30	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
133	SRI MANGESTU	Ibu dari Pegawai Tommy A.	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	15	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem

134	SITI UMAROH	Istri dari Pegawai Fery Vena	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	18	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
135	JOKO SUPENO	Bapak dari Pegawai Fery Vena	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	95	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
136	SUPRIYANTO	Saudara dari Pegawai Eko Pinca Ngawi	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	50	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
137	MAS ASHYER JAHUDA MURDJANI	Mertua dari Pegawai Rininta A.	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	33	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
138	CITRA PUSPITA ARUMSARI	Saudara dari Pegawai Rica	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	15	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
139	TITIK PURWATI	Ibu dari Pegawai Yeni D.	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	6	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
140	SUKARDI WIBOWO	Saudara dari Pegawai Lina Y.	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	35	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
141	KARTINI WIJI LESTARI	Ibu dari Pegawai Saka Perwira	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	20	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
142	KUSDI	Mertua dari Pegawai Muhammad Syahabudin	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	14	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
143	SAYUTI	Saudara dari Pegawai Arip Widodo	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	80	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
144	KUNCORO	Saudara dari Pegawai Titik	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	110	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
145	MOKHAMAD MALIK	Bapak dari Pegawai Ariadna Rizky A.	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	20	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
146	ACH IBNU FIRMANSYAH	Saudara dari Pegawai Fridina A.	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	70	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
147	BIMO PRAMUJIANTO	Suami dari Pegawai Triana N.	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	20	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
148	LUKI DARIYANTI	Saudara dari Pegawai Eny Esty	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	165	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem

149	WELLA DESILVANOYA YENISARA	Istri dari Pegawai Titian Nan A.	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	85	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
150	ERA NOVITA ANGGRAENI	Istri dari Pegawai Sasana Hago	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	100	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
151	DARNO	Bapak dari Pegawai Ulin D.	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	10	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
152	YUDI FITRIANTO	Saudara dari Pegawai Titik Widyawati	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	10	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
153	MUHYIDDIN SYAH EL HASANY	Suami dari Anggota dari Dewan Pengawas	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	200	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem
154	DODIK EKO PRASETYONO	Saudara dari Pegawai Luhur Agus W.	VELLY MURDIANTO, S.E.	Direktur Utama	Pinjaman	10	Sesuai ketentuan internal dan telah sesuai dengan sistem

L. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN POLITIK

No	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah Dana (Rp)
1	2023-06-10	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah yang ingin menjadi penabung di BPR	MI MUKHTARUL ULUM	225.000
2	2023-09-21	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada siswa sekolah yang ingin menjadi penabung di BPR	SD BALEREJO 1 PAUD SABILA TK ABA 15 DAN TK LKMD PANDEAN III	180.000
3	2023-01-11	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah SDN 1 Metesih yang ingin menjadi penabung di BPR	SDN 1 Metesih	240.000
4	2023-10-24	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah di SDN Lebak AYU yang ingin menjadi penabung di BPR	SDN LEBAK AYU	40.000
5	2023-10-17	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah di SDN Sawahan yang ingin menjadi penabung di BPR	SDN Sawahan	120.000

6	2022-05-23	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah SD ULIL ALBAB Mejayan yang ingin menjadi penabung di BPR	SD ULIL ALBAB Mejayan	60.000
7	2023-10-23	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah SDN 1 Candimulyo yang ingin menjadi penabung di BPR	SDN 1 CANDIMULYO	375.000
8	2023-07-28	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah SDN Nglandung 1 yang ingin menjadi penabung di BPR	SDN NGLANDUNG 1	45.000
9	2023-08-15	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah SDN Mojorejo 2 Taman yang ingin menjadi penabung di BPR	SDN MOJOREJO 2 TAMAN	65.000
10	2023-09-19	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah SDN Purworejo yang ingin menjadi penabung di BPR	SDN PURWOREJO	395.000
11	2023-08-04	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah SDN Slambur yang ingin menjadi penabung di BPR	SDN SLAMBUR	290.000
12	2023-08-31	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah SDN Mojodelik 2 dan SMP Kalitidu yang ingin menjadi penabung di BPR	Pelajar Sekolah SDN Mojodelik 2 dan SMP Kalitidu Bojonegoro	125.000
13	2023-08-31	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah SDN Nglingga 2, SDN Balongrejo, SDN Plosoharjo 2, SDN Mungkung 2, TKIT Nurul Jadid Kertosono, SDN 2 Jintel Rejoso, SDN Joho 5 Pace yang ingin menjadi penabung di BPR	SDN Nglingga 2, SDN Balongrejo, SDN Plosoharjo 2, SDN Mungkung 2, TKIT Nurul Jadid Kertosono, SDN 2 Jintel Rejoso, SDN Joho 5 Pace	1.195.000
14	2023-08-31	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah KB Hikmatul Hidayah, TK Bahrul Ulum Pojok, SDN 3 Karangasri, SDN 2 Ngale Paron, MIN 13 Pangkur yang ingin menjadi penabung di BPR	KB Hikmatul Hidayah, TK Bahrul Ulum Pojok, SDN 3 Karangasri, SDN 2 Ngale Paron, MIN 13 Pangkur	800.000

15	2023-08-30	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah TK PAUD Sabila Ponorogo dan pelajar sekolah di Kabupaten Ponorogo yang ingin menjadi penabung di BPR	TK PAUD Sabila Ponorogo dan pelajar sekolah di Kabupaten Ponorogo	170.000
16	2023-10-20	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah SMK 1 Wonoasri yang ingin menjadi penabung di BPR	SMK 1 WONOASRI	50.000
17	2023-09-01	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah SMPN 2 Nglames yang ingin menjadi penabung di BPR	SMPN 2 NGLAMES	540.000
18	2023-10-30	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah SMPN 2 Jiwana yang ingin menjadi penabung di BPR	SMPN 2 JIWANA	55.000
19	2023-09-14	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah TK Antonius yang ingin menjadi penabung di BPR	TK ANTONIUS	15.000
20	2023-06-09	Sosial	Diserahkan sebanyak 5 tenda sarnofil kepada Pimpinan Anak Cabang (PAC) GP Anshor Dolopo, Kebonsari, Geger, Dagangan, dan Jiwana dalam rangka kegiatan CSR	Pimpinan Anak Cabang (PAC) GP Anshor Dolopo, Kebonsari, Geger, Dagangan, dan Jiwana	16.250.000
21	2023-06-23	Sosial	BPR memberikan bantuan atau sumbangan bendera merah putih kepada masyarakat di sekitar Kantor BPR dalam rangka menjelang HUT Republik Indonesia	Masyarakat Kabupaten Madiun	1.900.000
22	2023-06-27	Sosial	Kantor Cabang Ngawi memberikan santunan kepada anak yatim piatu di Yayasan Panti Asuhan Bina Insani Ngawi	Yayasan Panti Asuhan Bina Insani Ngawi	3.362.500
23	2023-07-14	Sosial	BPR menyumbangkan hewan Qurban berupa kambing dan sapi dalam rangka Perayaan Idul Adha baik untuk diserahkan kepada Masjid Geneng Kab. Ngawi, Masyarakat di lingkungan Kantor Cabang Ponorogo, Masjid Waqof Al Ishlah Kabupaten Nganjuk, Masyarakat di lingkungan Kantor Cabang Bojonegoro, dan Masyarakat di sekitar Kantor Pemerintah Daerah Kabupaten Madiun	Masjid Geneng Kab. Ngawi, Masyarakat di lingkungan Kancab. Ponorogo, Masjid Waqof Al Ishlah Kabupaten Nganjuk, Masyarakat di lingkungan Kantor Cabang Bojonegoro, dan Masyarakat di sekitar Kantor Pemerintah Daerah Kabupaten Madiun	42.300.000

24	2023-06-30	Sosial	Pemberian CSR sembako Masyarakat Duafa di sekitar Kantor Pusat Perumda BPR Bank daerah Kabupaten Madiun	Masyarakat Duafa di sekitar Kantor Pusat Perumda BPR Bank daerah Kabupaten Madiun	722.000
25	2023-06-30	Sosial	Memberikan Bantuan santunan Yatim Piatu untuk kegiatan sosial di Bulan Ramadahan di sekitar Kantor Pusat Perumda BPR Bank Daerah Kabupaten Madiun	Panti Asuhan di sekitar Kantor Pusat Perumda BPR Bank Daerah Kabupaten Madiun	3.104.500
26	2023-06-30	Sosial	Bantuan Pelaksanaan kegiatan CSR Khotmil Quran, Khitan Masal, Lomba Mewarnai Anak TK dan SD, Santunan Anak Yatim, dan bantuan benih ikan untuk masyarakat di Kabupaten Madiun.	Masyarakat di Kabupaten Madiun	74.726.500
27	2023-10-03	Sosial	BPR memberikan bantuan sosial dalam rangka pemberangkatan peserta lomba MTQ perwakilan Kabupaten Madiun	Peserta lomba MTQ Kabupaten Madiun	6.000.000
28	2023-10-06	Sosial	BPR memberikan bantuan sosial biaya untuk renovasi bangunan Yayasan Rumah Quran Abu Bakar Ash Siddiq	Yayasan Rumah Quran Abu Bakar Ash Siddiq Kabupaten Madiun	2.600.000
29	2023-12-04	Sosial	BPR ikut berpartisipasi dalam memberikan donasi bagi korban perang di Palestina	Tim CSR Kabupaten Madiun untuk bantuan korban perang Palestina	1.000.000
30	2023-12-14	Sosial	BPR ikut menyemarakkan Hari Disabilitas Nasional yang digelar oleh Dinas Sosial Kabupaten Madiun dengan pemberian bantuan sembako untuk masyarakat penyandang disabilitas di Kabupaten Madiun	Masyarakat penyandang disabilitas Kabupaten Madiun	1.500.000
31	2023-12-29	Sosial	BPR mewujudkan tanggung jawab sosial bagi masyarakat kurang mampu atau masyarakat miskin dengan pemberian bantuan Sembako	Masyarakat kurang mampu atau masyarakat miskin disekitar Kantor Pusat Perumda BPR Bank Daerah Kabupaten Madiun	18.396.172
32	2023-12-29	Sosial	Memberikan bantuan beasiswa pembukaan rekening tabungan kepada Siswa Sekolah di Kabupaten Madiun yang ingin menjadi penabung di BPR	Siswa atau Pelajar Sekolah Negeri di Kabupaten Madiun	90.000
33	2023-12-29	Sosial	BPR memberikan bantuan modal usaha dan stimulasi bagi masyarakat menengah ke bawah yang memiliki KTP Kabupaten Madiun untuk mengambil bantuan Subsidi Bunga dan Biaya Kredit Usaha Rakyat Madiun Mantap dan Istimewa (KURMA MANIS) agar terhindar dari Rentenir	Masyarakat menengah ke bawah yang memiliki KTP Kabupaten Madiun	2.128.000

M. PENUTUP

Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perumda Bpr Bank Daerah Kabupaten Madiun ini selain untuk keperluan mematuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, Laporan ini diharapkan dapat digunakan untuk kepentingan stakeholders guna mengetahui kinerja BPR dan pelaksanaan Tata Kelola di Perumda Bpr Bank Daerah Kabupaten Madiun. Melalui Laporan ini, BPR ingin menunjukkan pola hubungan antara Manajemen dengan stakeholders, Manajemen dengan Dewan Komisaris dan antar Manajemen yang didasarkan pada etika dan nilai budaya perusahaan yang ditunjang oleh suatu sistem, proses, pedoman kerja dan organisasi untuk mencapai kinerja yang maksimal.

Demikian kami sampaikan Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perumda Bpr Bank Daerah Kabupaten Madiun ini agar menjadi gambaran yang jelas dan utuh pelaksanaan Tata Kelola di Perumda Bpr Bank Daerah Kabupaten Madiun, Terima Kasih.

Madiun, 30 Januari 2024

Persetujuan Pengurus Perumda Bpr Bank Daerah Kabupaten Madiun



PUJI RAHMAWATI, S.S., M.SI.
Ketua Dewan Pengawas
bank madiun
DEWAN PENGAWAS



VELLY MURDIANTO, S.E.
Direktur Utama
bank madiun