2023 #AyoLampauiBatas #AndaTidakSendiri

BPR MSA



LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN 2023

BPR MADANI SEJAHTERA ABADI

LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN
BPR MADANI SEJAHTERA ABADI
TAHUN 2023

BPRMSA.CO.ID

DAFTAR ISI

JUDUL

DAFTAR ISI

EXECUTIVE SUMMARY KINERJA 2023

PROFIL PERUSAHAAN

9 Identitas Perusahaan
11 Riwayat Perusahaan
12 Visi dan Misi Perusahaan
13 Profil Pengurus
18 Profil Pejabat Eksekutif dan Struktural

LAPORAN KINERJA TAHUN 2023

22 Trend Pertumbuhan Asset
22 Penghimpunan Dana
25 Penyaluran Dana
28 Penanganan Non Performing Loan
32 Laporan SDM & Umum
39 Laporan Audit Internal
46 Laporan Manajemen Resiko, APU PPT

KEGIATAN PENUNJANG BISNIS

52 Marketing Komunikasi

EXECUTIVE SUMMARY
KINERJA BPR MADANI SEJAHTERA ABADI TAHUN 2023

Tahun 2023

Tahun 2023 BPR MSA terus mengoptimalkan fungsinya sebagai Lembaga intermediasi untuk mendampingi bangkitnya UMKM pasca dampak pandemi Covid 19. Tahun yang tidak mudah bagi UMKM seiring dengan kebijakan restrukturisasi covid -19 yang kemungkinan besar segera berakhir di tahun 2024. Menyadari hal tersebut BPR MSA meluncurkan tagar #AyoLampaui Batas di tahun 2023 sebagai spirit untuk mengajak nasabah dan UMKM untuk mengupayakan yang terbaik melampaui batas batas kemampuannya, harapannya dengan spirit yang lebih besar UMKM dapat menemukan pencapaian terbaiknya.

Beberapa fokus penekanan dalam gerak dan arah BPR MSA yang terbungkus dalam spirit tagar #Ayolampauibatas di tahun 2023 adalah BPR MSA mulai masuk di banyak komunitas dengan rangkaian roadshow dan kolaborasi event guna semakin memperkuat branding BPR MSA, dengan kegiatan branding dan masuk komunitas ini dijadikan pondasi bagi program BPR MSA ditahun berikutnya. Sangat diyakini di tahun 2024 akan secara nyata dampak bagi perkembangan bisnis BPR terhadap aktivitas tersebut. Pada tahun 2023 terdapat 84 event dengan lebih dari 50 kolaborator dan 10.000 peserta yang dijalankan oleh BPR MSA dan hingga akhir tahun 2023 lebih dari 100 komunitas yang sudah terkoneksi dan berkolaborasi dengan BPR MSA.

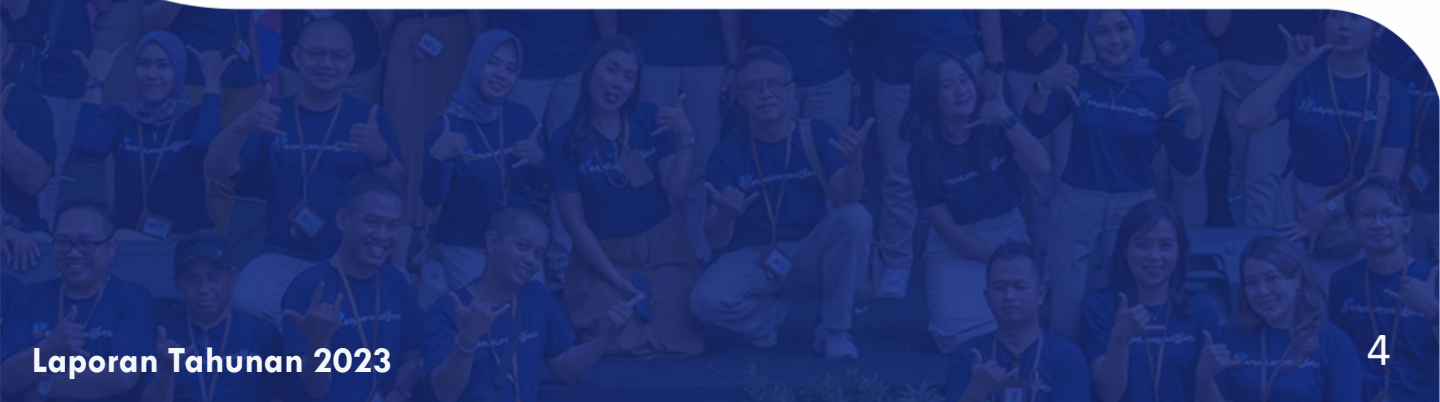
Di awal tahun 2023 BPR MSA mencoba mencari cara untuk memberikan dampak yang lebih konkrit dan luas. Diawali dengan keterlibatan BPR MSA dengan menginisiasi lomba desa wisata berkolaborasi dengan Atourin, Kemenparekraf dan Dinas Pariwisata. Kegiatan ini sungguh memberi dampak nyata dengan menggeliatkan UMKM di desa dan kampung wisata yang ada di Yogyakarta. Kegiatan ini diikuti oleh lebih dari 30 kampung/desa wisata yang ada di Yogyakarta. Diluar kegiatan kolaboratif yang dilakukan di tahun 2023, BPR MSA juga berfokus pada assement nasabah terdampak Covid 19. Sepanjang tahun 2023 secara mandiri BPR MSA sudah melakukan adjustment kembali ke POJK 33 untuk kredit COVID19 yang menurut hasil assessment ulang tidak mampu bertahan dari dampak pandemi COVID19.

Dengan banyaknya aktivitas layanan yang dijalankan BPR MSA di tahun 2023, berdampak secara nyata bagi kepercayaan nasabah dalam menempatkan dananya di BPR MSA baik dalam bentuk Tabungan dan deposito. Di akhir tahun 2023 asset BPR MSA telah mencapai 506 Milyar atau tumbuh 24,35% dibandingkan asset BPR MSA ditahun 2022.

Secara khusus kinerja tahun 2023 dapat kami sampaikan bahwa pada akhir Desember 2023 aset tercapai sebesar Rp. 506 Milyar mengalami pertumbuhan positif sebesar Rp. 99 Milyar atau 24,35% dari tahun 2022, dan apabila dibanding RBB 2023 mengalami deviasi positif sebesar Rp. 3 Milyar atau tercapai 100,60% dibanding RBB 2023 sebesar Rp. 503 Milyar.

Posisi tabungan BPR MSA meningkat dibanding tahun lalu sebesar Rp. 10,6 Milyar atau tumbuh 35,49% menjadi Rp. 41 Milyar, dan apabila dibanding RBB 2023 tercapai sebesar 100,03% atau mengalami deviasi positif Rp 13 juta. Sedangkan Deposito Masyarakat juga mampu tumbuh sebesar 23,44% atau 77 milyar dari tahun 2022 sehingga posisi Desember 2023 outstanding Deposito mencapai Rp. 408 Milyar.

Dari sisi penyaluran dana, pada akhir tahun 2023 outstanding kredit BPR MSA mampu tumbuh sebesar Rp. 74 Milyar atau 23,15% dibanding tahun lalu. Sedangkan jika dibandingkan dengan target RBB 2023 terdapat deviasi negatif 4,09% . Sampai dengan akhir Desember 2023 tercatat masih Rp. 17Milyar OS kredit yang direstrukturisasi karena dampak COVID 19 atau sebesar 4% dari total OS Kredit yang diberikan dengan jumlah Debitur sebanyak 56 NOA, apabila dibandingkan dengan tahun 2022 terjadi penurunan yang cukup signifikan yaitu sebesar 75Milyar yang disebabkan karena adanya penyelesaian kredit restrukturisasi dan beberapa NOA telah dikembalikan dengan perhitungan kualitas sesuai dengan POJK 33. Prosentase NPL posisi akhir Desember 2023 tercapai sebesar 19,96% atau nominal NPL sebesar Rp. 79,1Milyar, jika dibanding tahun lalu mengalami pertumbuhan yang cukup signifikan yaitu sebesar Rp. 66Milyar dan apabila dibandingkan dengan rencana NPL tahun 2023 terdeviasi positif sebesar 17,10% atau masih diatas rencana yang seharusnya yaitu 2,86%, hal ini disebabkan karena adanya penyelesaian NPL selama tahun 2023 dan adanya adjusment ke POJK 33 untuk kredit Restrukturisasi COVID19 yang non performing yaitu sebanyak 220 NOA dengan Outstanding sebesar Rp. 71Milyar.



Total pendapatan tahun 2023 tercapai sebesar Rp. 53 Milyar mengalami pertumbuhan sebesar Rp. 6,1 Milyar atau tumbuh sebesar 13,00% dari tahun lalu akan tetapi apabila dibandingkan dengan target RBB 2023 baru tercapai sebesar 87,29%. Deviasi negatif yang terbesar terdapat pada pendapatan bunga kredit yang terdeviasi sebesar Rp. 7,4 Milyar sebagai akibat dari pandemi COVID-19 yang masih berdampak sulitnya melempar kredit dan adanya adjusment ke POJK 33 untuk kredit RS COVID19 non performing yang berdampak terkoreksinya pengakuan bunga kredit accrual sebesar Rp. 2Milyar

Realisasi total biaya tahun 2023 masih belum sesuai dengan RBB tahun 2023 yaitu baru tercapai sebesar Rp. 47 Milyar atau tercapai 94,71% dari target 2023 sebesar Rp. 49,7 Milyar. Hal ini disebabkan oleh tidak tercapainya target biaya tenaga kerja yang terdeviasi negatif sebesar Rp. 1,5 Milyar dikarenakan rencana penambahan SDM baru belum terealisasi semua, realisasi biaya bunga diatas RBB sebesar Rp 980 juta yang disebabkan pengambilan pinjaman bank yang lain diluar RBB dan biaya bunga deposito yang diatas RBB, tidak tercapainya rencana taksiran pajak penghasilan yaitu terdeviasi negatif Rp 2,2 milyar yang disebabkan tidak tercapainya laba.

Pada tahun 2023 BPR MSA mampu membukukan Laba bersih perusahaan sebesar Rp. 6 Milyar mengalami penurunan sebesar Rp. 3.143 juta atau turun 34,36% dari laba tahun lalu dan apabila dibandingkan dengan target RBB 2023 baru tercapai sebesar 54,05% atau terdeviasi negatif Rp. 5,1Milyar.

Jenis Rasio	Dec-22	Dec-23	Mutasi	
			Nominal	%
Kredit Yang Diberikan	321.941.383	396.458.294	74.516.911	23,15%
Dana Pihak Ketiga	360.414.844	448.518.940	88.104.096	24,45%
Permodalan	34.481.746	33.843.715	- 638.031	-1,85%
Laba Bersih	9.147.772	6.004.901	- 3.142.871	-34,36%
Rasio-Rasio	Dec-22	Dec-23	Growth	
CAR	22,38%	16,42%	-5,96%	
KAP	2,86%	14,24%	11,38%	
NPL	4,08%	19,96%	15,88%	
ROA	3,23%	1,74%	-1,49%	
BOPO	73,39%	84,19%	10,80%	
CR	16,98%	18,36%	1,38%	
LDR	81,79%	88,39%	6,60%	
Aspek Manajemen (OJK)	70	68	-2,00	

Berdasarkan tabel diatas, semua rasio keuangan menunjukkan bahwa BPR MSA dalam kondisi SEHAT. Rasio kecukupan modal mengalami penurunan sebesar 5,96% menjadi 16,42%, akan tetapi masih jauh diatas ketentuan minimum sebesar 12%. Rentabilitas BPR sedikit menurun yang tercermin dari menurunnya rasio ROA sebesar 1,49%. Di sisi kualitas asset memburuk tercermin dari naiknya rasio KAP dari 2,86% menjadi 14,24% dan Rasio NPL yang juga naik dari 4,08% menjadi 19,96%.

Sedangkan nilai aspek manajemen hasil pemerikasaan OJK adalah sebesar 68 dengan nilai SEHAT

Demikian gambaran singkat perkembangan usaha PT BPR Madani Sejahtera Abadi tahun 2023 dapat kami sampaikan, kami menyadari bahwa masih ada target RBB 2023 yang belum tercapai, sehingga perubahan strategi telah kami siapkan untuk menghadapi tahun 2024 agar ada perkembangan signifikan dari pencapaian BPR MSA. Untuk itu kami mohon bimbingan dan arahan dari Pemegang Saham dan Dewan Komisaris untuk bekal kami melangkah ditahun 2024 sehingga kami dapat mencapai target RBB yang telah ditetapkan.

Bersama ini pula kami menyatakan bahwa semua informasi dalam Laporan Keuangan Tahunan PT BPR Madani Sejahtera Abadi tahun 2023 ini telah dimuat secara lengkap dengan bertanggungjawab penuh atas kebenaran isi laporan tahunan ini.

Kami berharap Laporan Keuangan Tahun 2023 ini dapat diterima dan dipergunakan oleh para pihak yang berkepentingan.

Yogyakarta, Februari 2024
PT BPR MADANI SEJAHTERA ABADI

Y. TRI AGUNG PUJIANTORO, SE.
Direktur Utama

PT BPR Madani Sejahtera Abadi

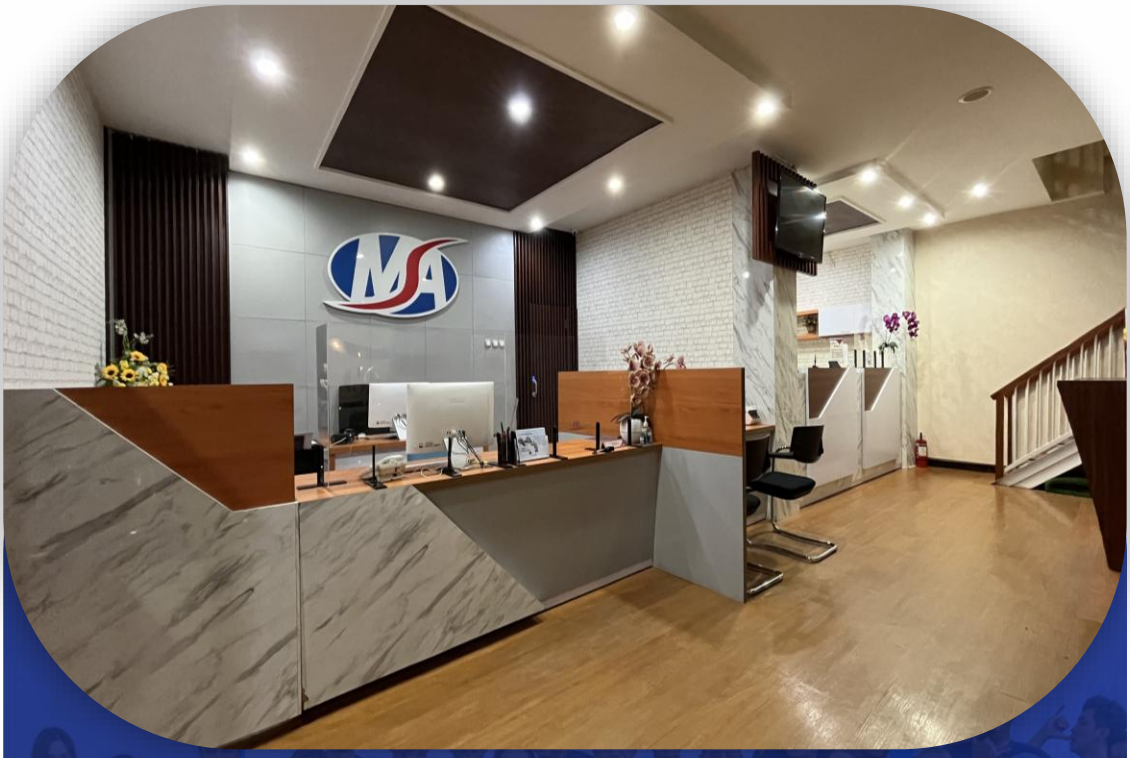
Resume Laporan Keuangan YOY

Per 31 Desember 2023

Jenis Rasio	Dec-22	Dec-23	Mutasi		RBB 2023	Deviasi	
			Nominal	%		Nominal	%
Aset	406.893.250	505.972.481	99.079.231	24,35%	502.943.681	3.028.800	0,60%
ABA	72.939.918	99.916.475	26.976.557	36,98%	74.087.544	25.828.931	34,86%
Kredit Yang Diberikan	321.941.383	396.458.294	74.516.911	23,15%	413.361.038	- 16.902.744	-4,09%
Dana Pihak Ketiga	360.414.844	448.518.940	88.104.096	24,45%	453.163.767	- 4.644.827	-1,02%
ABP/Pinjaman	9.220.422	21.047.211	11.826.789	128,27%	4.559.530	16.487.681	361,61%
Permodalan	34.481.746	33.843.715	- 638.031	-1,85%	38.963.479	- 5.119.764	-13,14%
Pendapatan	46.988.364	53.096.153	6.107.789	13,00%	60.829.570	- 7.733.417	-12,71%
Biaya	35.272.302	45.294.312	10.022.010	28,41%	45.706.323	- 412.011	-0,90%
Laba Kotor	11.716.062	7.801.841	- 3.914.221	-33,41%	15.123.247	- 7.321.406	-48,41%
Laba Bersih	9.147.772	6.004.901	- 3.142.871	-34,36%	11.109.282	- 5.104.381	-45,95%
Tabungan	29.994.832	40.639.400	10.644.568	35,49%	40.626.026	13.374	0,03%
Deposito	330.420.012	407.879.540	77.459.528	23,44%	412.537.741	- 4.658.201	-1,13%

Rasio-Rasio	Dec-22	Dec-23	Growth	RBB 2023	Deviasi
CAR	22,38%	16,42%	-5,96%	19,71%	-3,29%
KAP	2,86%	14,24%	11,38%	1,75%	12,49%
NPL	4,08%	19,96%	15,88%	2,86%	17,10%
ROA	3,23%	1,74%	-1,49%	3,36%	-1,62%
BOPO	73,39%	84,19%	10,80%	74,19%	10,00%
CR	16,98%	18,36%	1,38%	13,75%	4,61%
LDR	81,79%	88,39%	6,60%	85,19%	3,20%
Aspek Manajemen (OJK)	70	68	-2,00	70	-2,00

ALAMAT KANTOR



PT BPR MADANI SEJAHTERA ABADI

Jalan C. Simanjuntak No. 26Yogyakarta
55223

bprmadani@gmail.com
0851-7202-4202

BPR MSA berizin dan diawasi oleh
Otoritas Jasa Keuangan serta merupakan
peserta penjaminan LPS

DIGITAL CHANNEL

bprmsa.co.id

bprmsa.official

bprmsa.official

MSA ACTIVITY

bprmsa

linktr.ee/bprmsa

0851-7202-4202

RIWAYAT PERUSAHAAN



PT BPR Madani Sejahtera Abadi berdiri diawali dengan pengambilalihan KBPR Bank Pasar Gedongkiwo yang telah berdiri sejak tanggal 6 Juni 1974. Beralamat di Condronegaran MJ I/953, Kelurahan Gedongkiwo, Kecamatan Mantrijeron, Kota Yogyakarta. Kemudian pada tanggal 26 September 2005 sebagaimana persetujuan Bank Indonesia melalui surat No. 7/572/DPBPR/IDBPR/Yk, tanggal 31 Agustus 2005, dilakukan relokasi kantor yang baru yang berlokasi di Jl. Prof. Ir. Herman Yohanes No. 1062, Kecamatan Gondokusuman, Kota Yogyakarta.

Selanjutnya, dalam rangka mengembangkan kegiatan operasional untuk menjawab tuntutan profesionalitas kerja dan persaingan industri bisnis perbankan, bentuk Badan Hukum Koperasi ini diubah menjadi Perseroan Terbatas berdasarkan Akta Pendirian No. 14, tanggal 06 Mei 2006 dan bernama PT BPR Gedongkiwo sesuai keputusan Depkumham No. c-24083 HT 01.01.TH 2006 tanggal 16 Agustus 2006. Pada akhirnya pada tanggal 4 April 2007, nama PT BPR Gedongkiwo diubah dengan nama baru PT BPR Madani Sejahtera Abadi, sesuai keputusan Depkumham No. 22-0024.HT.01.04 TH 2007.

Sebagai wujud komitmen manajemen dalam mengembangkan bisnis perbankan serta memberikan pelayanan yang semakin baik bagi masyarakat, para Pemegang Saham secara luar biasa memutuskan untuk melakukan investasi pembelian tanah dan membangun gedung kantor baru di atasnya yang berlokasi di Jl. C. Simanjuntak No. 26 Yogyakarta, tempat yang sangat strategis. Akhirnya pada tanggal 16 Januari 2008, dengan persetujuan Bank Indonesia Yogyakarta, Kantor Operasional PT BPR Madani Sejahtera Abadi direlokasi ke gedung kantor yang baru hingga saat ini.

VISI & MISI PERUSAHAAN



Menjadi "*Smart Banking*" BPR terbaik di Indonesia



Misi

1. Terciptanya Good Corporate Governance, berbasis pada Perbankan yang sehat
2. Menjalankan bisnis perbankan secara prudent (mengutamakan prinsip kehati- hatian) dengan tidak mengesampingkan pertumbuhan bisnis.
3. Menjadi partner bisnis bagi usaha mikro, kecil dan menengah untuk menunjang peningkatan ekonomi regional.
4. Memberikan pelayanan prima untuk memuaskan nasabah.
5. Memberikan keuntungan dan manfaat yang optimal kepada stake holder.

KOMPOSISI PENGURUS TAHUN 2023



Dewan Komisaris

- Komisaris Utama : Yanuar Pudya Madindra
- Komisaris : Hary Purwowidodo

Direksi

- Direktur Utama : Y. Triagung Pujiantoro
- Direktur YMFK : Lisa Sulistyaning Kencanasari

PROFIL PENGURUS





YANUAR PUDYA MADINDRA
Komisaris Utama

Data Pribadi :
Lahir di Yogyakarta, 27 Januari 1965

Kewarganegaraan dan Domisili :
Warga Negara Indonesia, berdomisili di Yogyakarta

Pendidikan :
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dari Fakultas Ekonomi UGM

Riwayat Pekerjaan :
- Karyawan/Staff di Bank Duta Cabang Yogyakarta
- A/O di Bank Duta Kantor Pusat Jakarta (Divisi/Grup Bisnis Institusi)
- Kepala Bagian Operasional di Bank Duta Cabang Solo
- Kepala Bagian Operasional di Bank Mega Cirebon
- Manajer Kredit di PT BPR Mataram Mlati, Sleman
- Direktur di PT BPR Berlian Bumi Arta (d/h PT BPR Mataram Mlati)
- Direktur Utama di PT BPR Berlian Bumi Arta
- Komisaris Utama PT BPR Madani Sejahtera Abadi

PROFIL PENGURUS





HARY PURWOWIDODO
Komisaris

Data Pribadi :
Lahir di Salatiga, 19 Februari 1956

Kewarganegaraan dan Domisili :
Warga Negara Indonesia, berdomisili di Yogyakarta

Pendidikan :
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dari Fakultas Ekonomi STIE IEU Yogyakarta

Riwayat Pekerjaan :
- Marketing di Asuransi Bumi Putra
- Karyawan di Kantor Notaris Iwan Hartono, SH
- Direktur di PT BPR Kusuma Rejo
- Direktur di PT BPR Duta Gama
- Komisaris Utama di PT BPR Putera Dana
- Komisaris Utama di PT BPR Cepu Nasional
- Komisaris Utama di PT BPR Nusapanida Pandaan
- Komisaris di PT BPR Rudo

PROFIL DIREKSI





Y. TRIAGUNG PUJIANTORO
Direktur Utama

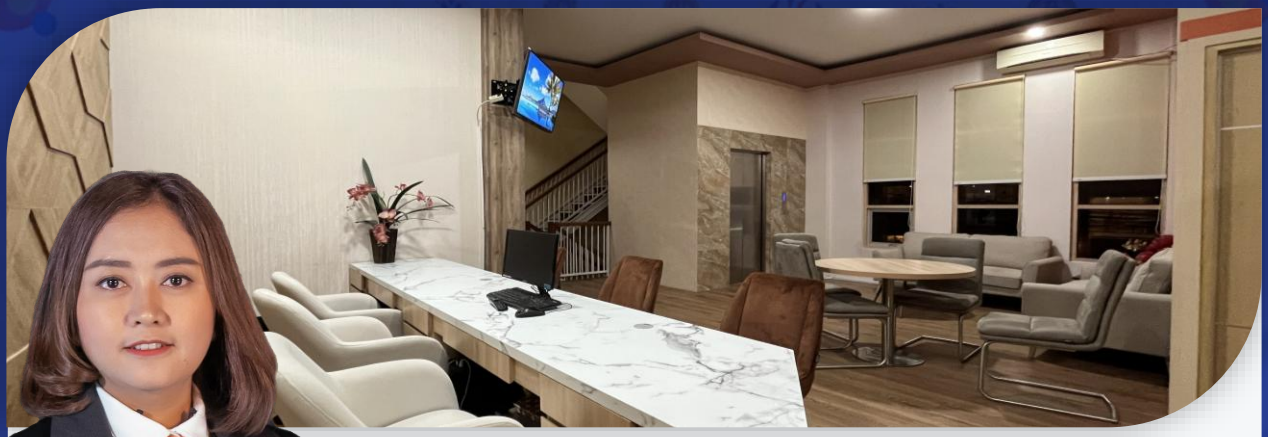
Data Pribadi :
Lahir di Sleman, 9 Januari 1977

Kewarganegaraan dan Domisili :
Warga Negara Indonesia, berdomisili di Yogyakarta

Pendidikan :
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dari Fakultas Ekonomi UGM

Riwayat Pekerjaan :
- Account Officer BPR Arta Agung
- Account Officer BPR Tripillar Arta Jaya
- Admin Kredit, Analis Kredit PT BPR Madani Sejahtera Abadi
- Kepala Bagian Kredit PT BPR Madani Sejahtera Abadi
- Kepala Kantor Kas PT BPR Madani Sejahtera Abadi
- PE Audit Internal PT BPR Madani Sejahtera Abadi
- Manajer Operasional PT BPR Madani Sejahtera Abadi
- Direktur PT BPR Madani Sejahtera Abadi

PROFIL DIREKSI





LISA SULISTYANING KENCANASARI
Direktur YMFK

Data Pribadi :
Lahir di Madiun, 12 Januari 1985

Kewarganegaraan dan Domisili :
Warga Negara Indonesia, berdomisili di Yogyakarta

Pendidikan : Memperoleh gelar Sarjana Filsafat dari Fakultas Filsafat UGM

Riwayat Pekerjaan :

- Financial Specialist PT. Bank Danamon Indonesia cabang Surakarta
- Junior Bisnis Manager PT. Asuransi Syariah Mubarakah cabang Surakarta
- Agency Manager PT. AXA Financial Indonesia cabang Bandung
- Personal Banking Officer PT. Bank Danamon Indonesia Cabang Yogyakarta – Katamso
- Personal Financial Consultant PT. Bank OCBC NISP Cabang Yogyakarta
- Senior Relationship Manager PT. UOB Indonesia Cabang Yogyakarta

PEJABAT STRUKTURAL

PEJABAT EKSEKUTIF



Inta Wiyatno
PE. Audit Internal



R. Cahyo Nugroho
PE. MR, APU PPT, & Kepatuhan



Fitri Astuti
Kabag Operasional



E. Kristiantoro
Kabag Lending

PEJABAT STRUKTURAL

KEPALA SEKSI



Susetyo
Kasi Lending



Wiyandari
Kasi Funding



Retno Bekti Rahayu
Kasi Lending



Lilik Setia D
Kasi SDM & Umum



Novi Sulistyaningrum
Kasi Funding



Suci Sekarsari
Kasi Administrasi Kredit



Septi Ika
PJS Kasi Operasional



Rosalina Ardiyanti
Kasi Remedial

PEJABAT STRUKTURAL

KOORDINATOR/TEAM LEADER (TL)



Enadhor Nisita Childa
TL Funding



Endah Dwi Ningsih
TL Funding



Ig. Wisnu Sumarsono
TL Lending



Prayoga Setyo Adhi
TL Lending



Sugeng Riyanto
TL Lending



Phillipus Andhy Setyawan
TL Lending



Helmi Argo Rinomo
TL Remedial



Firdaus Hot Haposan
TL Remedial

PERKEMBANGAN USAHA
PT BPR MADANI SEJAHTERA ABADI
TAHUN 2023





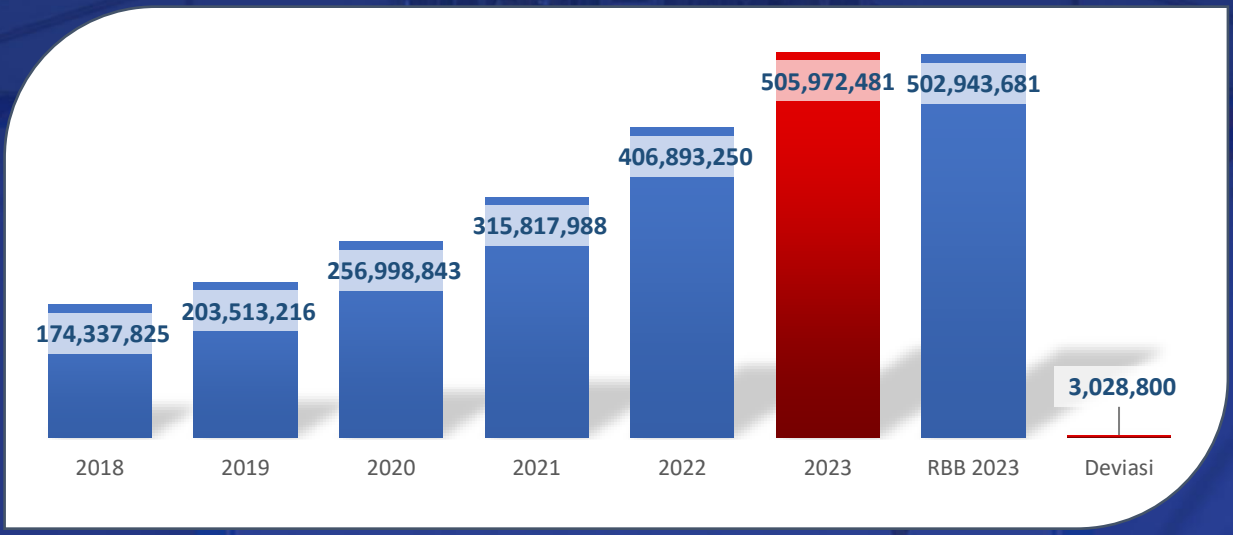




Kinerja BPR Madani Sejahtera Abadi selama tahun 2023 secara keseluruhan mengalami perkembangan yang baik, kondisi tersebut dapat dilihat dari pertumbuhan pos inti neraca yang hampir semua pos mengalami pertumbuhan positif bahkan mampu tumbuh diatas rata-rata pertumbuhan industri BPR wilayah DIY.

Secara lengkap perkembangan usaha PT BPR Madani Sejahtera Abadi selama tahun 2023 tergambar sebagai berikut :

TREND PERTUMBUHAN DAN PENCAPAIAN ASSET

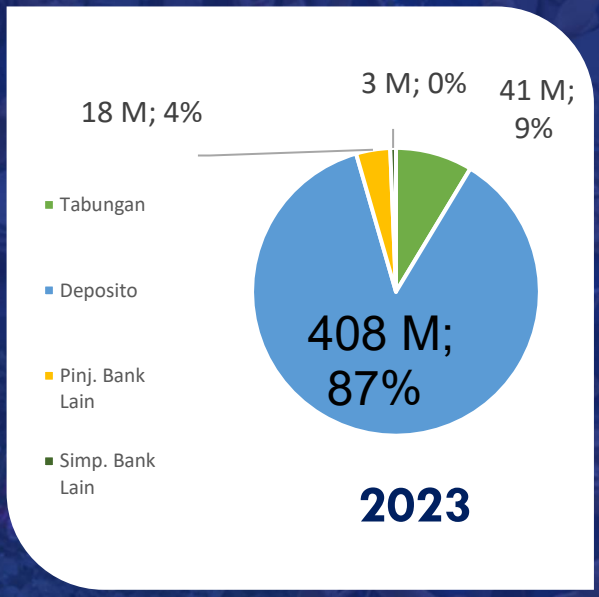


Asset BPR MSA pada Desember 2023 mencapai 506 Milyar mengalami pertumbuhan sebesar Rp. 99 Milyar atau 24,32 % dari tahun 2022 dan apabila dibanding dengan target 2023 tercapai sebesar 101% atau terdeviasi Rp. 3 Milyar.

PENGHIMPUNAN DANA

Komposisi Dana Pihak Ketiga





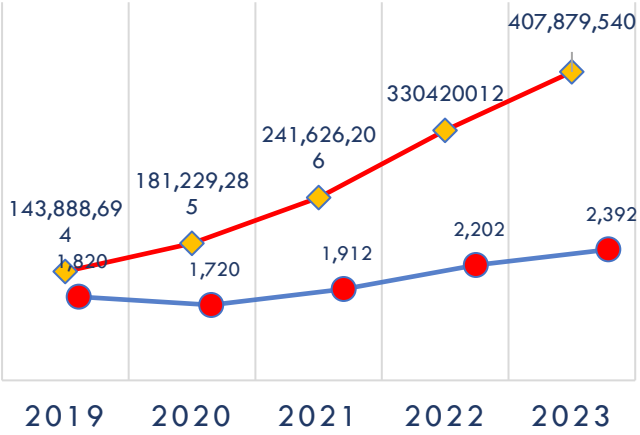
Komposisi dana pihak ketiga masih didominasi oleh Deposito yang mencapai 87% dari total dana pihak ketiga, hal ini cukup membantu likuiditas karena mayoritas merupakan deposito dengan jangka waktu 12 bulan.

DEPOSITO

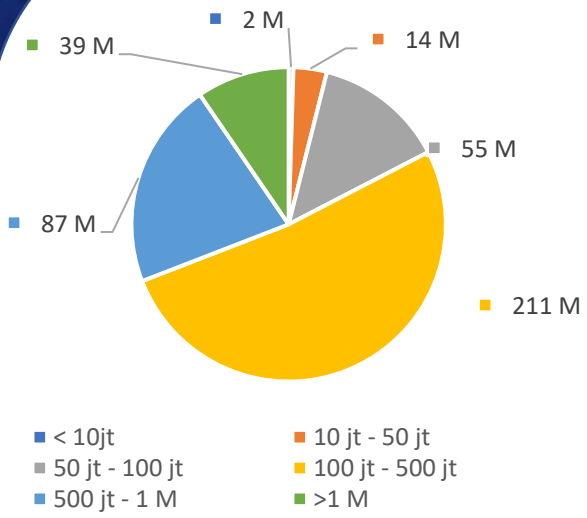
Pencapaian Deposito



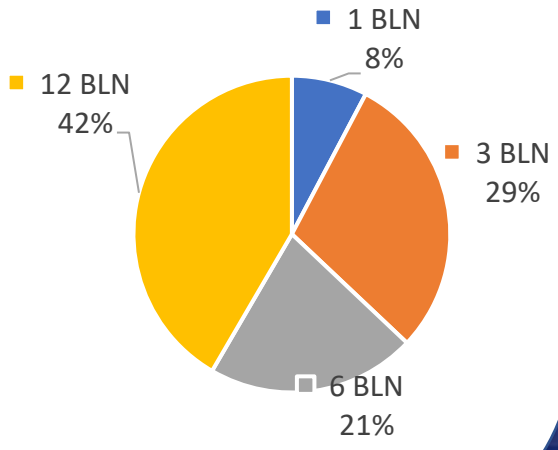
Trend Perkembangan Deposito



Portopolio Deposito menurut nominal



Portopolio Deposito menurut jangka waktu



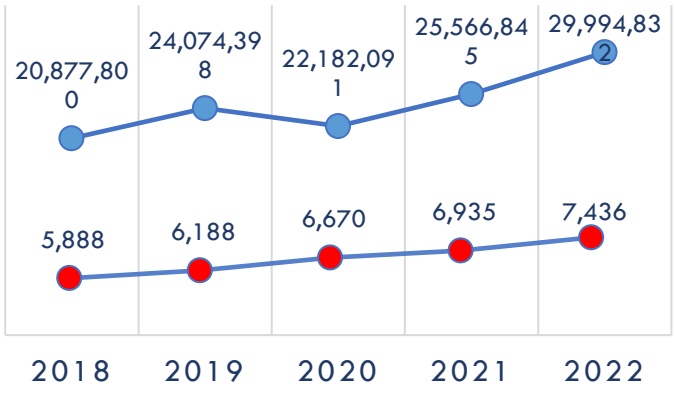
Outstanding Deposito pada akhir Desember 2023 mencapai Rp. 408 Milyar, mengalami pertumbuhan positif sebesar Rp. 77,45 Milyar atau 23,44%. Apabila dibanding dengan target tahun 2023 terdeviasi negatif sebesar Rp. 4,6 Milyar atau baru tercapai sebesar 98,87%, hal ini disebabkan karena menjelang tahun politik beberapa Deposan lebih memilih menyimpan dananya di Bank Umum milik pemerintah dan sebagian besar masih menggunakan dananya untuk persiapan modal usaha.

Pertumbuhan nominal tersebut disertai dengan pertumbuhan NOA sebanyak 190 NOA pada tahun 2023, hal ini seiring dengan peningkatan Nominal Deposito merupakan hal yang baik terhadap minimalisir resiko.

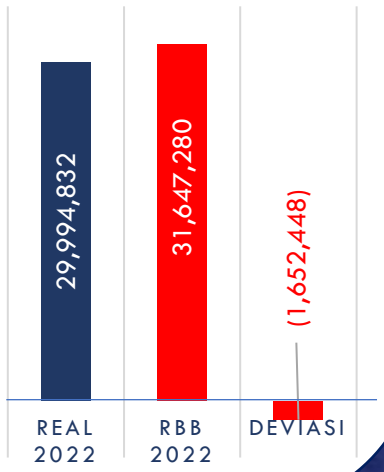
Komposisi Deposito terbanyak adalah untuk Jangka Waktu 12 bulan atau 42 % dan Nominal adalah untuk deposito dengan nominal Rp 100jt – 500 jt yaitu sebesar 52%

TABUNGAN

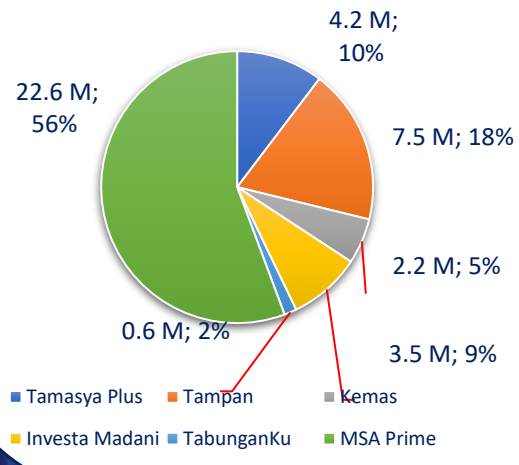
Perkembangan Tabungan



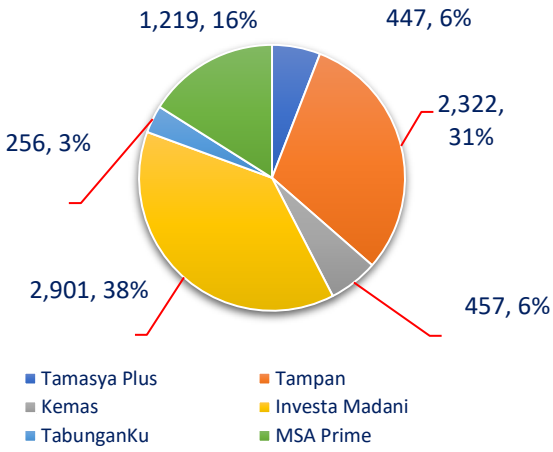
Pencapaian Tabungan



Portopolio Tabungan menurut jenis produk



Komposisi NOA Tabungan menurut jenis produk



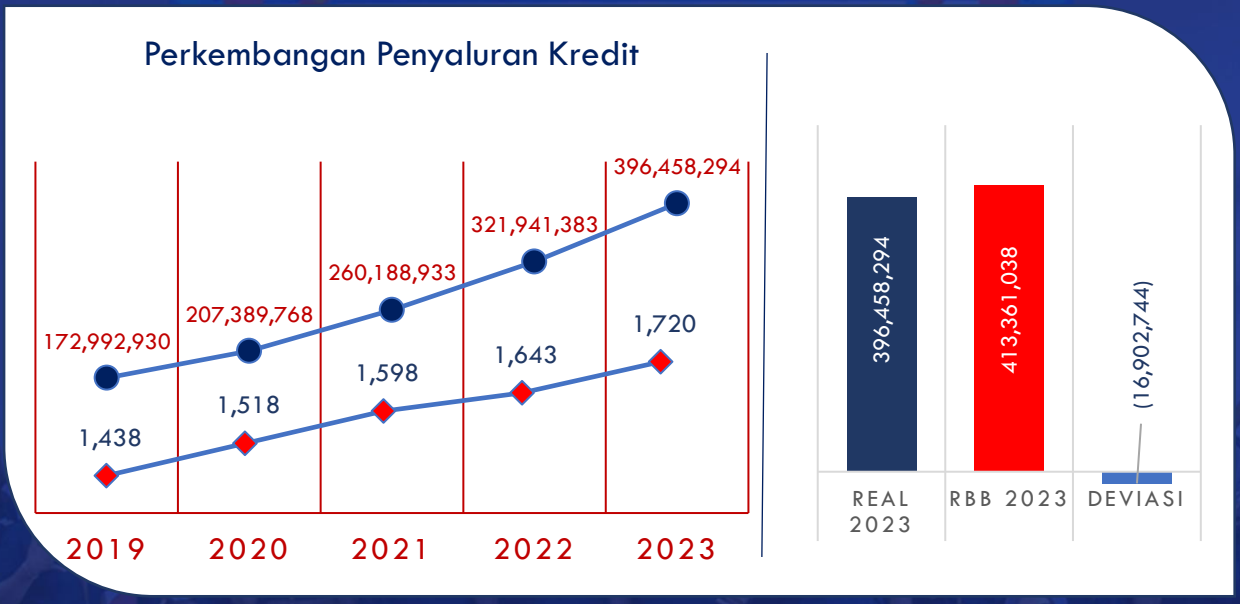
Trend pertumbuhan Tabungan pada tahun 2023 mengalami kenaikan apabila dibanding tahun 2022 sebesar Rp. 10,6 Milyar atau naik sebesar 35,49 %, sedangkan apabila dibanding dengan target 2023 terdeviasi positif sebesar Rp. 13,3 juta atau tercapai 100%

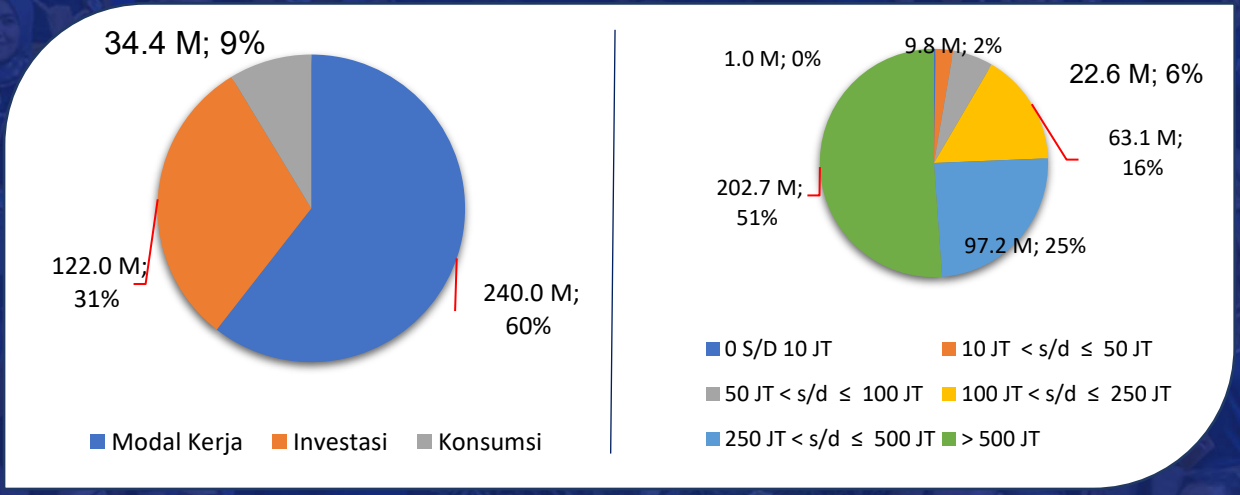
Portopolio tabungan secara nominal masih didominasi oleh produk tabungan MSA Prime yang mencapai 56 %, dengan daya tarik utama dari Tabungan MSA Prime adalah adanya undian berhadiah dengan hadiah utama berupa mobil dan sepeda motor dan merupakan produk BPR MSA. Untuk NOA terbesar adalah Investa Madani yaitu 38% yang merupakan produk tabungan wajib bagi nasabah kredit.

PENYALURAN DANA

Dana yang dihimpun dari masyarakat mayoritas disalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk Kredit, NOA Kredit pada akhir Desember 2023 sebanyak 1.720 Debitur dengan outstanding sebesar Rp. 396 Milyar.

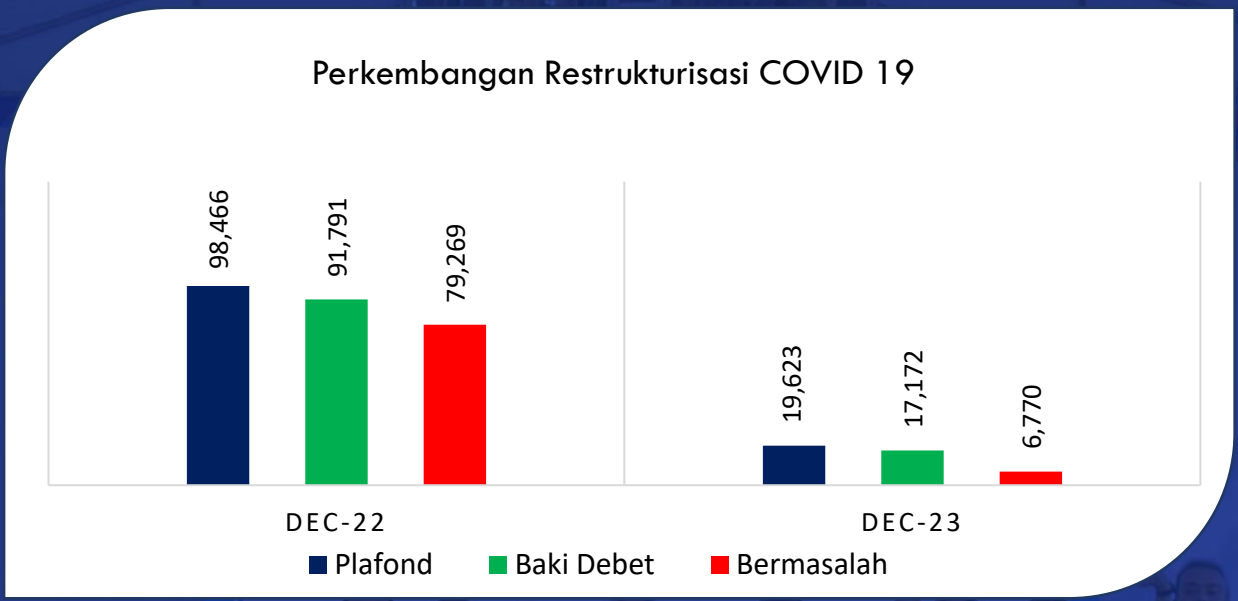
Selain dalam bentuk Kredit, dana masyarakat juga disalurkan dalam bentuk Simpanan Antar Bank Aktiva sebagai cadangan likuiditas dan sumber pendapatan lain.

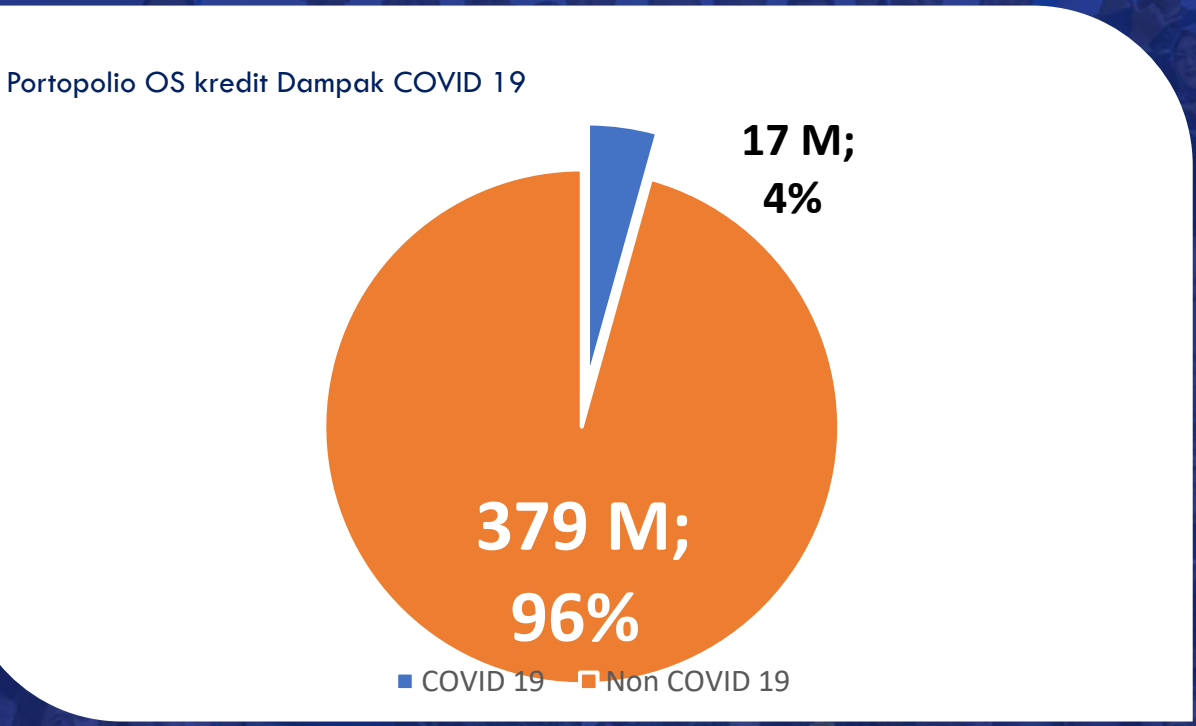




Kredit yang diberikan pada tahun 2023 mengalami pertumbuhan sebesar 23,15 % (YoY) atau mampu tumbuh sebesar Rp. 74,5 Milyar dan apabila dibandingkan dengan RBB 2023 terdeviasi negatif sebesar Rp 16,9 M atau tercapai 95,91 %. Berdasarkan sisa bagi debet, nominal diatas Rp 500jt mendominasi sebesar 51% dari total kredit Rp 396 milyar

DAMPAK PANDEMI COVID 19

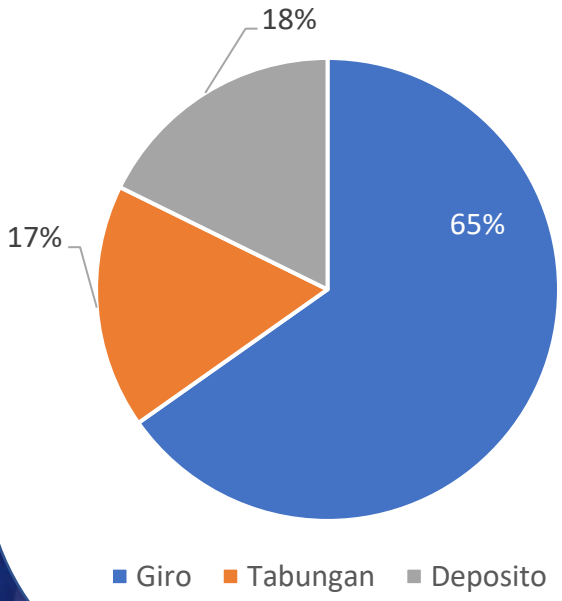




Terkait dengan dampak COVID-19 bagi nasabah pada tahun 2023, situasi masih belum pulih sepenuhnya. Banyak nasabah BPR MSA yang masih menghadapi kesulitan dalam menjalankan usaha mereka karena berbagai faktor terkait dengan pandemi. Penurunan aktivitas ekonomi yang masih berlangsung menyebabkan banyak nasabah mengalami penurunan pendapatan atau bahkan kehilangan sumber penghasilan utama mereka.

Pada tahun 2023 memang nasabah Covid 19 mengalami penurunan signifikan hal ini karena adanya lebih dari 200 NOA dengan total OS lebih dari 71 Milyar yang sudah dikembalikan ke POJK 33. Selain itu ada beberapa nasabah yang dilakukan restrukturisasi untuk disesuaikan kembali pembayaran kredit mereka masing masing

PENEMPATAN PADA BANK LAIN

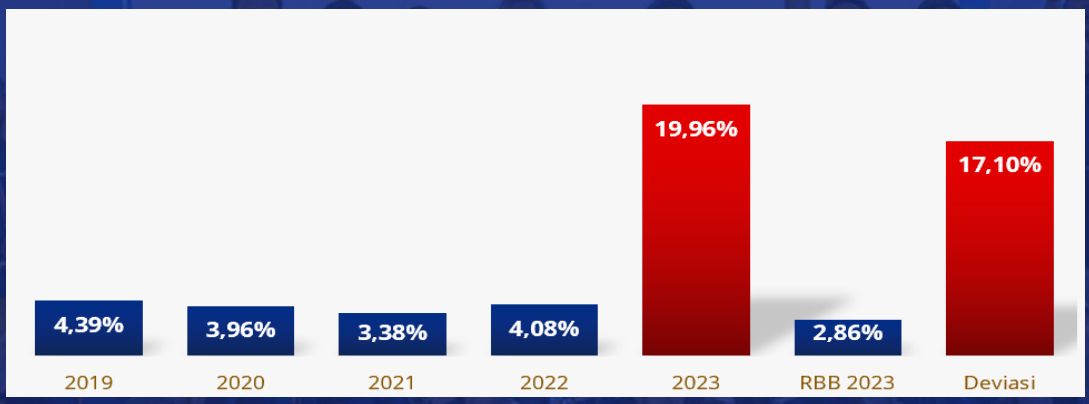


Pendapatan Bunga	Jumlah
Giro	812 juta
Tabungan	125 juta
Deposito	827 juta

Selain sebagai alat menjaga likuiditas, penempatan pada bank lain juga merupakan sumber pendapatan lain bagi BPR. Untuk itu BPR MSA menempatkan sebagian besar dana likuiditasnya dalam bentuk Giro yaitu sebesar 65% dari total penempatan ABA dengan menyumbang pendapatan bunga sebesar Rp. 812 juta selama tahun 2023, penempatan dalam bentuk deposito juga menyumbang pendapatan bunga signifikan sebesae Rp 827 juta

PENANGANAN NON PERFORMING LOAN **(NPL)**

Perkembangan dan Pencapaian NPL



Prosentase NPL posisi akhir Desember 2023 tercapai sebesar 19,96% atau nominal NPL sebesar Rp. 79,1Milyar, jika dibanding tahun lalu mengalami pertumbuhan yang cukup signifikan yaitu sebesar Rp. 66Milyar dan apabila dibandingkan dengan rencana NPL tahun 2023 terdeviasi positif sebesar 17,10% atau masih diatas rencana yang seharusnya yaitu 2,86%, hal ini disebabkan karena adanya penyelesaian NPL selama tahun 2023 sebesar Rp. 5Milyar dan adanya djusment ke POJK 33 untuk kredit Restrukturisasi COVID19 yang non performing yaitu sebanyak 220 NOA dengan Outstanding sebesar Rp. 71Milyar.

Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)

Selama tahun 2023 terdapat penyelesaian AYDA atas nama Arlin Aryanto sebesar Rp. 498.218.900,- akan tetapi ada penambahan AYDA 2 NOA yaitu atas nama Suprapto dan Winarti dengan total OS sebesar Rp. 1.977.000.000,-

Hapus Buku dan Hapus Tagih

Recovery hapus buku selama tahun 2023 sebesar Rp. 1,9juta sehingga total akumulasi recovery hapus buku sampai dengan tahun 2023 sebesar Rp. 117juta,-, sehingga outstanding hapus buku pada akhir Desember 2023 adalah sebesar Rp.1.456juta,-

Selama tahun 2023 BPR MSA telah melakukan Hapus Tagih sebesar Rp. 487juta dan tidak melakukan Hapus buku.

Tabel Hapus Buku dan Hapus Tagih

Tahun WO	Plafond WO	NOA WO	Angsuran	Hapus Tagih	OS	NOA
2007	85.254.696	7	0	27.204.696	58.050.000	1
2008	58.008.497	9	0	58.008.497	0	0
2009	67.826.321	18	0	67.826.321	0	0
2010	256.091.040	6	0	256.091.040	0	-
2011	4.338.331	2	0	4.338.331	0	-
2012	258.666.506	87	13.741.700	155.231.106	89.693.700	5
2013	277.489.000	120	16.047.100	139.378.500	122.063.400	2
2014	333.729.078	212	30.352.500	166.179.400	137.197.178	6
2015	267.968.200	13	27.681.200	0	240.287.000	11
2016	303.480.929	21	11.733.248	0	291.747.681	19
2017	183.498.218	7	17.600.245	0	165.897.973	4
2019	583.122.968	2	-	583.122.968	-	-
2020	-	-	-	-	-	-
2021	351.313.000	1	0	0	351.313.000	1
2022	0	0	0	0	0	0
Jumlah	3.030.786.784	505	117.155.993	1.457.380.859	1.456.249.932	49

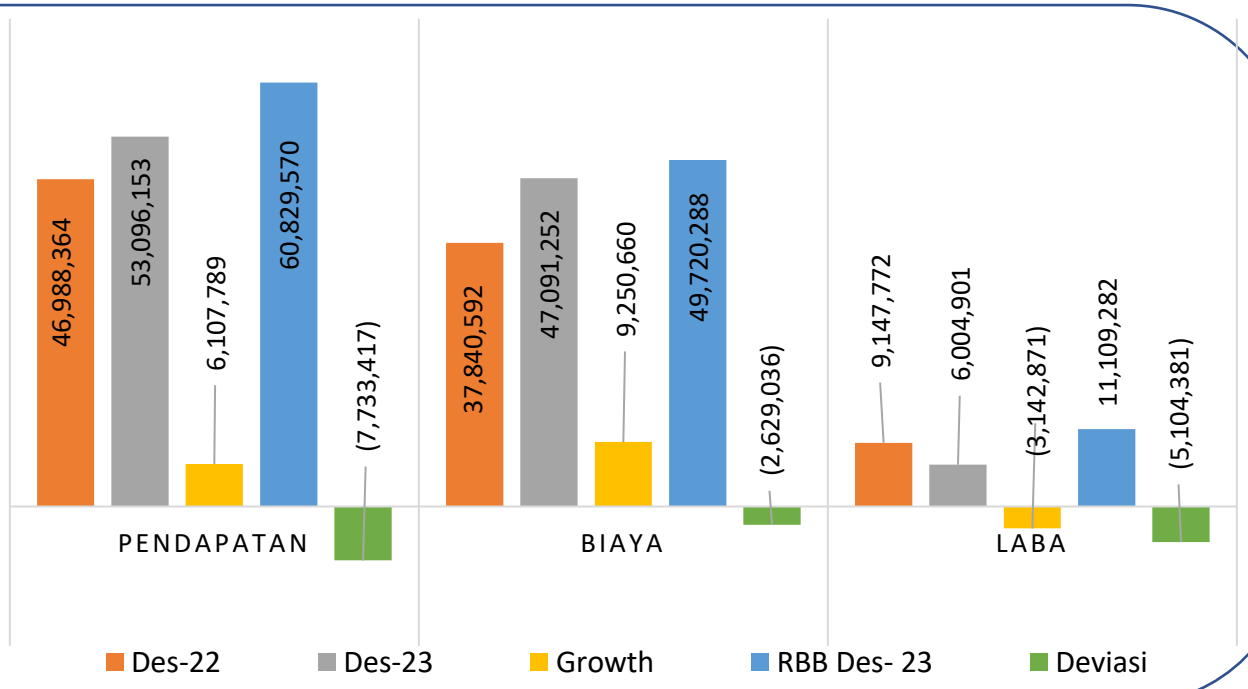
TREND PERTUMBUHAN RASIO KEUANGAN

No	Keterangan	2019	2020	2021	2022	2023
1	CAR	27,78%	26,22%	24,87%	22,38%	16,07%
2	KAP	3,79%	3,21%	2,69%	2,86%	14,24%
3	ROA	4,39%	4,95%	3,65%	3,23%	1,74%
4	BOPO	67,38%	66,82%	72,58%	73,39%	84,19%
5	CR	10,95%	17,20%	14,48%	16,98%	18,36%
6	LDR	89,95%	84,97%	85,63%	81,79%	88,39%

Adanya Adjusment ke POJK 33 untuk kredit RS COVID 19 non performing berdampak pada beberapa rasio yang mengalami perubahan di tahun 2023 diantaranya rasio KAP yang naik menjadi 14,24% dan rasio CAR turun menjadi 16,07%.



PERKEMBANGAN LABA



Laba perusahaan tahun 2023 tercapai sebesar Rp 6.004.901 ribu mengalami penurunan sebesar Rp 3.142.871ribu atau sebesar -34,36% dari tahun 2022, apabila dibandingkan dengan target RBB 2023 terdeviasi negatif sebesar Rp. 5.104.381 ribu atau baru tercapai 54,05%, hal ini dipengaruhi oleh beberapa hal, yaitu :

1. Pendapatan

Total pendapatan mengalami pertumbuhan (YoY) sebesar 13,00% atau sebesar Rp. 6,1Milyar, akan tetapi masih dibawah RBB 2023 sebesar Rp. 7,7 Milyar atau baru tercapai 87,29% yang disebabkan oleh Pendapatan Bunga Kredit yang masih jauh dari RBB 2023 yaitu terdeviasi negatif Rp. 7,4 Milyar sebagai akibat dari pandemi COVID19 yang masih berdampak sulitnya melempar kredit dan adanya adjusment ke POJK 33 utk kredit RS COVID19 non performing yang berdampak terkoreksinya pengakuan bunga kredit accrual sebesar Rp. 2Milyar

2. Biaya

Total biaya mengalami pertumbuhan (YoY) sebesar 24,45 % atau sebesar Rp. 9,2 Milyar, dan masih dibawah RBB 2023 sebesar Rp. 2,6 milyar atau baru tercapai 94,71 % yang disebabkan oleh :

a. Tidak tercapainya rencana Biaya tenaga kerja yaitu terdeviasi negatif Rp. 1,5 Milyar yang disebabkan karena rencana penambahan SDM baru belum terealisasi semua

b. Realisasi biaya bunga yang diatas RBB sebesar Rp. 980juta, yang disebabkan pengambilan pinjaman bank lain diluar RBB dan biaya bunga deposito yang diatas RBB.

c. Tidak tercapainya rencana taksiran pajak penghasilan yaitu terdeviasi negated Rp. 2,2 milyar yang disebabkan tidak tercapainya laba.

SUMBER DAYA MANUSIA & UMUM

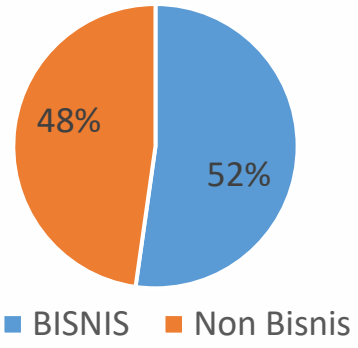




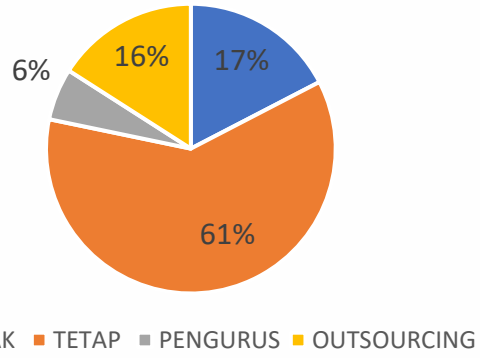
PERKEMBANGAN JUMLAH SDM

No	Deskripsi	Des-22	Des-23	Growth
1	Dewan Komisaris	2	2	0
2	Direksi	2	2	0
3	Pejabat Eksekutif	2	2	0
4	Kepala Bagian	2	2	0
5	Kepala Seksi	9	8	-1
6	Team Leader	8	9	1
7	Staff Marketing	17	15	-2
8	Staff Markom	2	2	0
9	Staff Operasional	12	10	-2
10	Staff Collection	2	4	2
11	Outsourching	10	11	1
Jumlah		68	67	-1

Portopolio SDM menurut Jenis kegiatan



Portopolio SDM menurut status karyawan



Jumlah SDM BPR MSA sampai dengan Desember 2023 sebanyak 69 orang termasuk tenaga *outsourcing*, dengan komposisi 52% tenaga pemasaran.

PENGEMBANGAN KOMPETENSI SDM

Sumber Daya Manusia (SDM) memainkan peran krusial dalam keseluruhan kinerja dan keberhasilan sebuah perusahaan. Demikian halnya di BPR MSA karena dipandang memiliki peran penting maka SDM di BPR MSA harus selalu dikembangkan dan ditambah pengetahuan serta ketrampilannya dalam upaya memajukan BPR MSA. Dalam tahun 2023 BPR MSA telah mengikuti berbagai kegiatan pendidikan dan pelatihan baik yang diselenggarankan oleh Perbarindo, OJK, BI , Pajak dan lembaga-lembaga lain maupun yang dilakukan secara Internal, alokasi biaya Pendidikan sebesar Rp 396 juta dibandingkan dengan RBB 2022 sebesar Rp 391 juta terdeviasi Rp 5 juta.

AKTIVA TETAP & INVENTARIS

Sebagai wujud sebagai BPR yang sangat intens dalam mengarap UMKM , BPR MSA mendedikasikan ruangan Lobby di BPR MSA bisa digunakan oleh teman-teman UMKM Dalam mewujudkan hal ini ada beberapa hal yang dilakukan diantaranya :

Renovasi Gedung Kantor

Renovasi Gedung Kantor di Area Lobby dalam mendukung aktivitas kegiatan UMKM diantaranya menyediakan ruang meeting, ruang VIP, ruang Musik corner , ruang UMKM Corner, ruang coffee dan Renovasi Ruang Direktur Utama yang dipindahkan ke Lantai 2 dan juga untuk menunjang pelayanan kepada Nasabah maka dibangun juga lift .
Total untuk Renovasi Lantai 2 (termasuk pemasangan Lift) dan Area Lobby sebesar Rp 2.086 juta dengan penyusutan perbulan Rp 8 juta

Penambahan Inventaris penunjang kinerja
Pada tahun 2023 ini BPR MSA melakukan penambahan inventaris penunjang kinerja dan pelayanan kepada nasabah diantaranya Mobil, Genset , Server, TV LED , Laptop, Tablet, fasilitas interior di lobby dan beberapa jenis lainnya sebanyak 48 jenis barang dengan total harga perolehan Rp. 1.365 Juta dan beban biaya penyusutan per bulan sebesar Rp 18 juta.

Dengan adanya beberapa penambahan inventaris diatas maka komposisi inventaris BPR MSA menjadi :

Jenis Inventaris	Des-22		Des-23		Growth	
	Harga Perolehan	Nilai Buku	Harga Perolehan	Nilai Buku	Harga Perolehan	Nilai Buku
Tanah	5.838.800	5.838.800	5.838.800	5.838.800	-	-
Gedung	3.629.952	2.779.701	4.665.204	4.665.204	1.035.252	1.885.503
Kendaran Dinas	1.445.600	823.387	2.074.600	1.238.927	629.000	415.540
Inventaris Kantor	2.019.532	763.737	2.756.198	1.189.563	736.666	425.826
Inv. Tak berwujud	275.520	142.083	275.520	103.333	-	(38.750)
Jumlah	13.209.404	10.347.708	15.610.322	13.035.827	2.400.918	2.688.119



Gedung Tampak Depan



Lift



Ruang Meeting



Ruang Admin

Suasana Ruang Kerja











Display UKM Corner



Videotron



Studio Online



Peralatan Band

PENGHARGAAN YANG DIRAIH DI TAHUN 2022



- **PLATINUM AWARD** untuk Kinerja SANGAT BAGUS selama 2012-2021 **Infobank**
- **Top 100 BPR** The Finance 2021 **The Finance**
- Indonesia BPR Brand Award 2022 (**TOP 250 BPR** di Indonesia) **Tras n Co Indonesia**



Penghargaan

1. Infobank BPR Awards Predikat SANGAT BAGUS tahun 2013 sd. 2020
2. Golden Awards Infobank tahun 2017, 2018, 2019, 2020, 2021
3. Top 100 BPR The Finance tahun 2018, 2019, 2020
4. Indonesia Best BPR Award Warta Ekonomi tahun 2017
5. Indonesia BPR Brand Award 2021 Tras n Co

BPR MSA



PT BPR Madani Sejahtera Abadi

LAPORAN AUDIT INTERNAL



Dalam rangka pelaksanaan fungsi audit intern, BPR wajib menyampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan tentang laporan pelaksanaan dan pokok-pokok hasil audit intern termasuk informasi hasil audit yang bersifat rahasia (pasal 73, ayat 1, butir b, POJK Nomor 4/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perkreditan Rakyat)

Laporan sebagaimana dimaksud pasal 73 ayat (1) huruf b setelah ditandatangani oleh Direktur Utama dan Komisaris Utama wajib disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan setiap akhir tahun, paling lambat 1 (satu) bulan setelah bulan laporan (pasal 74, ayat 2)

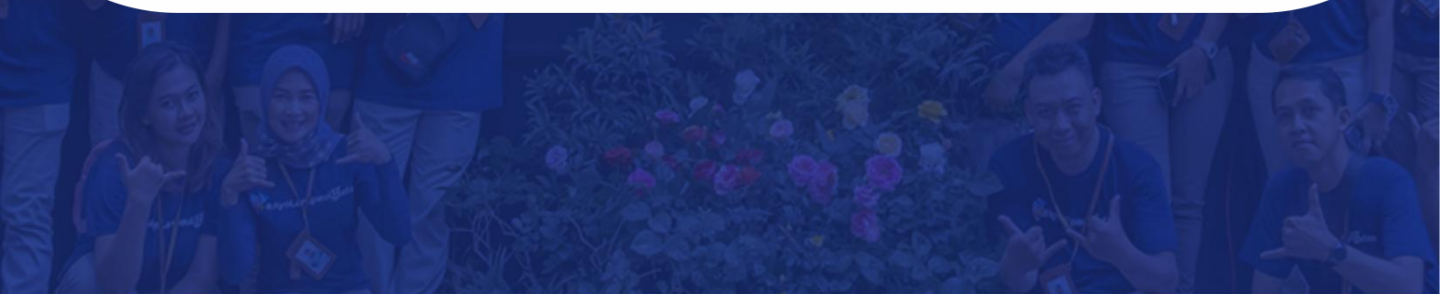
Sehubungan hal tersebut, maka Laporan Pelaksanaan dan Pokok-Pokok Hasil Audit ini disusun sesuai pedoman dan ruang lingkup pelaporan sesuai Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 7/SEOJK.03/2016 tentang Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank Perkreditan Rakyat.

Ruang lingkup Audit, terdiri :

1. Pelaksanaan Audit sepanjang tahun 2023 (Januari s/d Desember)
2. Pelaksanaan Audit dilakukan terhadap subjek audit seluruh unit kerja di BPR Madani Sejahtera Abadi.
3. Tujuan, Luas dan Pendekatan Audit Intern
    1) Tujuan Audit, untuk memastikan bahwa pengelolaan aktivitas fungsional usaha BPR seperti aktivitas perkreditan, *treasury* (aktivitas penempatan dana di bank lain), pendanaan, operasional & jasa, Teknologi Informasi, dan aktivitas umum & personalia pada unit – unit kerja dilaksanakan sesuai dengan ketentuan dan sistem yang ditetapkan dalam Pedoman Kerja dan untuk meyakinkan bahwa sistem pengendalian manajemen dilaksanakan dengan baik.
    2) Ruang lingkup audit : semua tranksasi yang terkait dengan aktivitas fungsi usaha PT BPR Madani Sejahtera Abadi selama tahun 2022 (Januari s/d Desember).
    3) Pelaksanaan audit dilaksanakan sepanjang tahun 2022 (Januari s/d Desember)

Pendekatan Audit

1. Pendekatan atau teknik pemeriksaan berupa I/O/T (Interview, Observasi, Test)
2. Evaluasi Aktivitas usaha BPR, dan tingkat kesehatan rasio keuangan BPR.
3. Pemeriksaan Laporan Keuangan, seperti pemeriksaan kewajaran komponen-komponen aktiva neraca dan pasiva neraca serta komponen-komponen dalam laporan pendapatan dan biaya dihubungkan dengan dokumen dan bukti fisik dan melakukan evaluasi aktivitas usaha serta melakukan evaluasi kinerja keuangan BPR dari Aspek Permodalan, Aspek KAP, Aspek Rentabilitas dan Aspek Likuiditas.
4. Pemeriksaan Aktivitas Perkreditan, *seperti :*
    - Memeriksa kesesuaian antara saldo kredit dalam neraca dengan buku besar kredit dan daftar nominatif kredit yang diberikan.
    - Memeriksa kecukupan pembentukan PPAP Kredit
    - Memeriksa kepatuhan proses pemberian kredit (tahap permohonan, analisis kredit, tahap pengambilan keputusan, tahap dokumentasi dan administrasi kredit, tahap monitoring dan tahap penanganan kredit bermasalah) dengan SOP Perkreditan yang telah ditetapkan Direksi melalui pengambilan *sample*.
    - Memeriksa kebenaran penetapan kolektibilitas kredit.
    - Memeriksa efektivitas penerapan aspek-aspek pemberian kredit.
    - Memeriksa penerapan SAK ETAP.
    - Memeriksa proses restrukturisasi dampak COVID-19



5. Pemeriksaan Aktivitas *Treasury* (Penempatan Dana pada Bank Lain), seperti :
   Memeriksa kesesuaian antara saldo ABA dalam neraca dengan buku besar ABA serta rekening koran maupun dokumen surat berharga.
6. Pemeriksaan Aktivitas Operasional dan Jasa, seperti :
   a. Memeriksa kesesuaian saldo tabungan, deposito dengan buku besar dan daftar nominatif tabungan dan deposito.
   b. Memeriksa fisik uang kas dengan catatan mutasi kas serta kesesuaian pengamanan uang tunai dalam khasanah, box teller dan penempatan uang tunai ke bank lain dengan SOP Teller.
   c. Memeriksa pelayanan transaksi tabungan, deposito, Customer Service, bagian teller, bagian pembukuan dengan SOP Tabungan, deposito, CS dan Teller serta SOP Akuntansi & Pelaporan yang ditetapkan Direksi melalui pengambilan *sample*.
   d. Memeriksa efektivitas aspek-aspek pengendalian tabungan, deposito dan teller.
   e. Memeriksa kepatuhan penerapan program APU & PPT
7. Pemeriksaan Aktivitas Teknologi Informasi (TI), seperti :
   a. Memeriksa kebenaran perhitungan bunga tabungan, bunga deposito, amortisasi provisi, perhitungan PPAP, pengelolaan User, dan pengamanan password user.
   b. Memeriksa realisasi penyelenggaraan TI dengan kententuan POJK No.75 / POJK 03/2017 tentang penyelenggaraan TI BPR.
   c. Memastikan fungsi-fungsi yang terdapat dalam Aplikasi Inti Perbankan untuk mendukung penyediaan data dan informasi yang lengkap, akurat, kini, dan utuh, seperti data nasabah, CIF, Profil Risiko, Kolektibilitas, Account Maintenance, dll
   d. Memastikan bahwa CBS mampu menghasilkan data dan informasi yang digunakan dalam mendukung proses penyusunan laporan untuk kebutuhan intern dan ekstern, seperti laporan bulanan, laporan batas maksimum pemberian kredit, laporan keuangan publikasi, dan rencana bisnis BPR serta laporan system informasi debitur/system layanan informasi keuangan bagi BPR.
8. Pemeriksaan Aktivitas Pendanaan, seperti :
   a. Memeriksa kecukupan alat likuid atau asset likuid dengan kewajiban segera dibayar.
   b. Memeriksa realisasi penghimpunan tabungan, deposito dengan target yang terdapat dalam rencana bisnis BPR
9. Pemeriksaan Aktivitas Bagian Umum dan Personalia, seperti :
   a. Memeriksa ketepatan dan kepatuhan kerja karyawan dengan Pedoman Kebijakan Sumber Daya Manusia dan peraturan perusahaan.
   b. Memeriksa kesesuaian fisik dari Persediaan Alat Tulis Kantor dan Berbagai Formulir dengan Catatan.
   c. Memeriksa kepatuhan pengadaan dan penggunaan barang dan jasa dengan SOP Pengadaan Barang & Jasa serta SOP Invetaris.

Pelaksanaan audit sekaligus penerapan SOP Audit Intern (Buku Pedoman Audit Intern) yang ditetapkan Direksi PT BPR Madani Sejahtera Abadi yang mengacu kepada Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern BPR (SPFAIB).

POKOK POKOK TEMUAN HASIL PEMERIKSAAN

Dari temuan audit tercermin masih terdapat beberapa kelemahan pengawasan internal seperti :

1) Aktivitas volume usaha selama tahun 2023 secara umum mengalami pertumbuhan positif dengan indikator hampir seluruh pos inti neraca mengalami pertumbuhan seperti asset tumbuh sebesar 24,35%, Kredit tumbuh 23,15%, Tabungan tumbuh 35,49% dan Deposito tumbuh 23,44%. Akan tetapi ada beberapa hal yang perlu mendapat perhatian yaitu :

   a. Pencapaian Laba bersih yang masih dibawah target yaitu hanya tercapai 54,05% atau masih minus Rp. 5.104.380ribu dan apabila dibanding tahun lalu mengalami *penurunan* sebesar Rp. 3.142.871ribu.

   b. Pencapaian kredit masih dibawah target yaitu tercapai 95,91% atau masih minus Rp. 16.902.744ribu dan apabila dibanding tahun lalu mengalami *kenaikan* sebesar Rp. 74.516.911ribu.

   c. Pencapaian Deposito masih dibawah target yaitu tercapai 98,87% atau masih minus Rp. 4.658.201ribu dan apabila dibanding tahun lalu mengalami *kenaikan* sebesar Rp. 77.459.528ribu.

   d. Kualitas kredit yang memburuk dibandingkan tahun lalu yang tercermin dari naiknya NPL sebesar Rp. 66 Milyar atau mencapai 502% sehingga posisi NPL mencapai 19,96%, kenaikan NPL tersebut disebabkan karena sebagian besar fasilitas kredit yang memanfaatkan fasilitas relaksasi COVID19 telah dikembalikan sesuai dengan POJK 33.

   Disamping itu masih terdapat Kredit dengan jumlah tunggakan lebih dari 60 hari yang cukup siginifikan yaitu mencapai 271 NOA dengan bakidebet sebesar Rp. 61,9 Milyar yang merupakan potensi besar terhadap pertumbuhan NPL di tahun-tahun mendatang.

   e. Komposisi Dana pihak ketiga yang masih didominasi oleh sumber dana dengan biaya tinggi yaitu Deposito yang mencapai 87,81% dari total DPK dengan Weighted Average suku bunga deposito sebesar 6,60% per tahun, sedangkan jika komposisi DPK tersebut bisa diperbaiki akan cukup mengurangi beban biaya bunga karena Weighted Average Tabungan hanya 3,28% per tahun.

   f. Masih terdapat Simpanan diluar penjaminan LPS yaitu sebanyak 3 NOA Deposito dengan total nominal Rp. 1,3M karena suku bunga diatas LPS dan 34 CIF nominal Rp. 102M karena total simpanan per CIF diatas Rp. 2 Milyar.

2) **Aktivitas Perkreditan,** proses pemberian kredit dari mulai tahap permohonan kredit sampai dengan proses monitoring dan penanganan kredit bermasalah belum secara optimal penerapan pengendalian internnya, seperti pada:

   - SOP Perkreditan (PKPB) belum dilakukan revisi terkait dengan proses komite kredit secara online.

   - Tahap permohonan kredit masih terdapat lembar permohonan kredit yang pengisiannya tidak lengkap dan dokumen persyaratan tidak sesuai dengan ketentuan BPR seperti tidak dilengkapi dengan denah lokasi rumah dan tempat usaha Debitur.

POKOK POKOK TEMUAN HASIL PEMERIKSAAN

- Tahap analisis kredit, masih terdapat Proposal analisa kredit yang tidak didukung dengan data yang memadai dan tidak memperhatikan hasil SLIK dengan kondisi MACET di bank lain.
- Tahap Pengikatan Kredit, masih diperlukan perhatian terutama dalam pembuatan Perjanjian kredit oleh notaris yang belum mempunyai standar perjanjian kredit sehingga masing-masing notaris mempunyai isi perjanjian yang berbeda, dan masih banyak ditemukan kesalahan editorial dalam perjanjian kredit yang dibuat oleh Bank.
- Tahap administrasi dan dokumentasi kredit, masih diperlukan perbaikan terutama dalam mekanisme pemantauan proses APHT di notaris yang masih banyak belum selesai sesuai dengan C*overnote* dari pihak notaris dan dalam pengarsipan berkas kredit yang masih sering kesulitan dalam mencari berkas jika diperlukan.
- Tahap penanganan kredit bermasalah masih belum optimal, terlihat dari naiknya NPL hingga mencapai angka 19,96% pada Desember 2023 dan masih masih besarnya tunggakan diatas 60hari yang mencapai 61Milyar sehingga potensi kenaikan potensi ditahun depan juga masih sangat besar.
- Penanganan kredit Write off masih kurang optimal dimana selama tahun 2023 hanya tertagih sebesar Rp. 1.900.000,- sehingga perlu ditunjuk PIC tersendiri untuk memperoleh pendapatan dari kredit Write off tersebut

3) **Aktivitas Treasury,** penempatan dana (Rek tabungan) pada Bank Umum agar tetap memperhatikan kinerja bank tempat penempatan tersebut dan masih ada mutasi rekening antar bank yang belum diketahui sumber dan peruntukannya, sehingga masih diakui sebagai titipan.

4) **Aktivitas Pendanaan,** masih tingginya porsi Deposito dibandingkan dengan Tabungan yang mencapai 87,81% dan berpotensi pada tingginya biaya bunga, serta masih tingginya resiko Simpanan yang terlihat dari masih banyaknya deposito dengan nominal diatas 1Milyar yang mempunyai porsi 44,27% dan hanya dimiliki oleh 99 orang saja. Selain itu masih banyak deposito yang dibreak sebelum jatuh tempo untuk menaikkan suku bunga sehingga menambah beban biaya bunga.

5) **Aktivitas Operasional dan Jasa Layanan,** peran kasi dibagian operasional agar lebih dimaksimalkan dalam pengendalian intern, sehingga tidak terjadi lagi kesalahan-kesalahan dalam pelaporan Laporan Bulanan BPR ke OJK dan masih ditemukan beberapa kesalahan dalam pembukuan bank yaitu diantaranya :

a) Terdapat agunan yang sudah diserahkan ke Bank dalam rangka penyelesaian kredit namun tidak dibukukan sebagai AYDA maupun agunan yang diserahkan dalam proses penyelesaian kredit namun tidak dicatat dalam rekening administrasi.
b) Terdapat uang muka yang sudah selesai namun tidak segera diakui sebagai beban

POKOK POKOK TEMUAN HASIL PEMERIKSAAN

6) **Aktivitas Teknologi Informasi,** *Core Banking System* masih belum mengakomodir perhitungan CKPN yang akan segera diberlakukan di tahun 2025 mendatang dan Bank belum memiliki ruang server dan backup system yang baik, sehingga tahun 2024 perlu dipastikan vendor CBS sudah selesai dalam pengembangan CBS untuk penerapan SAK EP dan perlu adanya perbaikan ruang server serta pengadaan system backup yang terletak diluar kantor Bank.

7) **Aktivitas bagian SDM dan umum,** masih perlu perhatian mengingat pada tahun 2023 turn over karyawan cukup tinggi yaitu mencapai 8 orang karyawan yang mengundurkan diri. Selain itu pengelolaan inventaris juga masih perlu diperbaiki terutama dalam administrasi pencatatan inventaris serta penyimpanan dan pengamanannya.

8) **Perkembangan kredit COVID19**

Keterangan	Des 22	Des 23	Growth
Plafond	98.466.040.900	19.623.000.000	(78.843.040.900)
Bakidebet	91.790.978.452	17.172.416.413	(74.618.562.039)
NOA	344	56	(288)
Lancar 0	12.521.892.500	10.402.165.900	(2.119.726.600)
Lancar <30	4.937.099.000	707.846.736	(4.229.252.264)
DPK 30 - 60	2.081.636.400	1.936.953.544	(144.682.856)
DPK 60 - 90	8.443.993.300	615.977.442	(7.828.015.858)
KL 90 - 180	7.345.683.700	2.199.242.847	(5.146.440.853)
D 180 - 360	27.903.404.052	359.989.189	(27.543.414.863)
M > 360	28.557.269.500	950.240.755	(27.607.028.745)
Bermasalah (Rp)	79.269.085.952	6.770.250.513	(72.498.835.439)
Bermasalah (%)	86,36%	39,43%	-46,93%

Kredit yang menggunakan fasilitas relaksasi COVID19 sampai dengan akhir tahun 2023 mengalami penurunan dari tahun 2022 sebanyak 288 NOA dengan bakidebet menurun sebesar Rp. 75Milyar, penurunan tersebut disebabkan karena adanya penyelesaian kredit COVID19 dan sebagian besar karena adanya djusment kredit relaksasi COVID19 dikembalikan ke POJK 33 sebanyak Rp. 61,9Milyar. Adanya djusment tersebut juga berdampak terhadap kenaikan NPL yang cukup signifikan sehingga NPL BPR pada posisi akhir 2023 mencapai 19,96%

9) **Laporan khusus,** perkembangan penyelesaian kasus penggelapan yang dilakukan oleh Sdr. Bramudya Rama Nugraha pada tahun 2022 oleh karena Ybs. tidak mampu menyelesaikan kewajibannya sesuai dengan komitment yang telah dibuat oleh Ybs, maka BPR berinisiatif untuk melaporkan penggelapan tersebut ke Poltabes DIY dan berdasarkan putusan Pengadilan Negeri Yogyakarta no. 356/Pid.B/2023/PN Yyk tertanggal 7 Desember 2023, Sdr Bramudya Rama Nugraha dinyatakan **"terbukti secara sah dan meyakinkan telah melakukan tindak pidana penggelapan dilakukan oleh orang yang menguasai barang itu karena ada hubungan kerja"** dan dijatuhi hukuman pidana penjara selama 10 bulan.

KESIMPULAN

1. Pelaksanaan audit sesuai dengan SPFAIB (Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank) sudah dilaksanakan di PT. BPR Madani Sejahtera Abadi oleh PE Audit Intern.
2. Perlu peningkatan peran Kasi dan Koordinator dalam pengendalian intern agar kepatuhan terhadap SOP Intern dan ketentuan lainnya semakin baik.
3. Proses pemberian kredit masih perlu adanya perbaikan terutama pada proses analisa kredit.
4. Perlunya perhatian khusus terhadap restrukturisasi COVID 19 agar pada saat POJK relaksasi COVID 19 berakhir NPL tidak menjadi besar.
5. Perlu adanya strategi khusus untuk memperbaiki portopolio Dana Pihak ketiga yang masih didominasi oleh Deposito.
6. Teknologi informasi harus ditingkatkan untuk mendukung era digitalisasi.
7. Bahwa temuan yang ada mencerminkan adanya kelemahan pengendalian intern.

Berdasarkan hasil audit dapat disimpulkan bahwa pelaksanaan operasional pada PT BPR Madani Sejahtera Abadi telah berjalan cukup baik akan tetapi masih terdapat beberapa catatan yang masih harus diperbaiki secara berkesinambungan.

PT BPR Madani Sejahtera Abadi

LAPORAN MANAJEMEN RESIKO



PROFIL RESIKO

Resiko Inhern	Nilai composite Desember 2023	Kategori nilai composite Desember 2023
Risiko Kredit	4	Tinggi
Risiko Operasional	1	Sangat rendah
Risiko Kepatuhan	2	Rendah
Risiko Likuiditas	2	Rendah

Resiko Kredit

- Portofolio pemberian kredit didominasi eksposur Risiko kredit yang tinggi dengan indicator NPL gross sebesar 19,96%. Kondisi NPL bulan Desember 2023 mengalami pemburukan baik secara persentase maupun nominative dibanding triwulan sebelumnya karena mengembalikan portofolio RS covid-19 ke pojk 33
- Kredit sudah terdapat tunggakan selama pencairan tahun 2023 sebesar 30%
- NPL melebihi risk toleran dimana dalam risk toleran bank sebesar 7%

Resiko Operasional

- Skala usaha BPR tergolong menengah dengan asset >300-500M, produk dan jasa sesuai bisnis inti BPR, volume transaksi tergolong cukup tinggi, struktur organisasi lengkap.
- Dalam proses pelaksanaan aktivitas baru yang berkaitan dengan teknologi informasi
- SDM baik dari sisi kecukupan kuantitas maupun kualitas cukup memadai dan data historis kerugian akibat kesalahan dan/atau fraud SDM tidak menyebabkan kerugian laba negatif
- Tidak terdapat penyimpangan (fraud) yang berdampak finansial selama periode penilaian

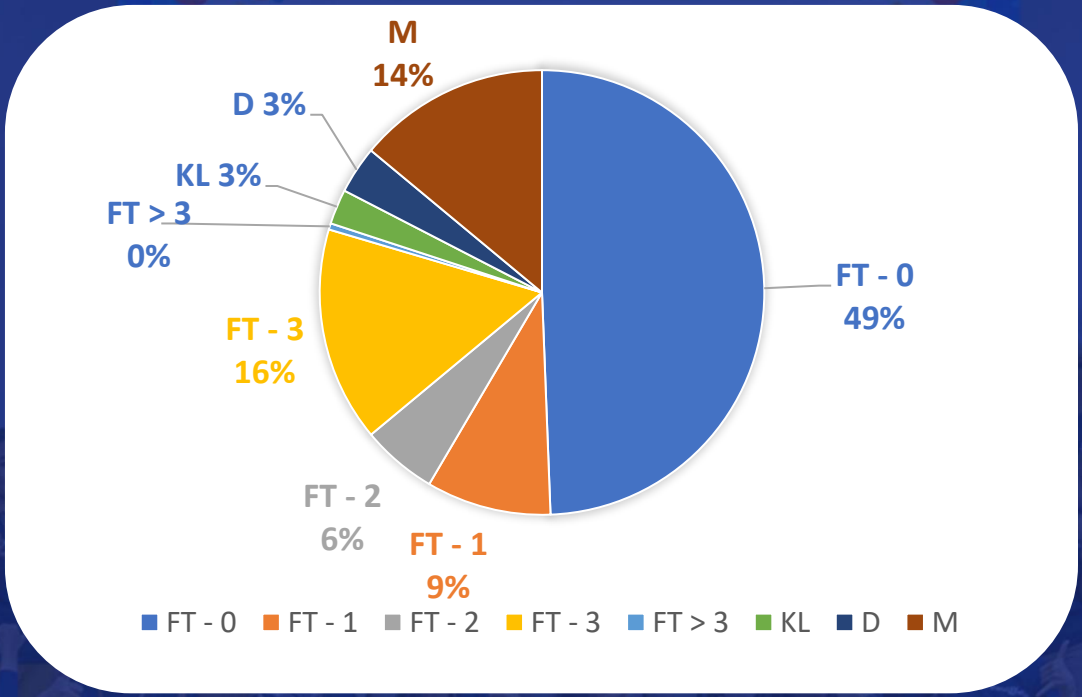
Resiko Kepatuhan

- Rekam jejak kepatuhan BPR selama ini cukup baik
- Terdapat pelanggaran berulang ketentuan internal dan ekternal
- Perjanjian yang dibuat oleh BPR cukup memadai
- Indikator paling membutuhkan perhatian manajemen adalah putusan pengadilan berkekuatan hukum tetap yang berdampak finansial gugatannya.

Resiko Likuiditas

- Cash Ratio berada dalam posisi sebesar 18%. Komposisi aset likuid sebesar 16% terhadap total aset dan menurut pengalaman selama ini masih cukup memadai untuk menutup kewajiban jatuh tempo, namun lebih diperhatikan komposisi penempatan deposito ABA.
- Loan To Deposit sebesar 86% berada dalam posisi sehat dan cukup mampu memenuhi kewajiban. Aset dan kewajiban dapat saling menutup dengan cukup baik.
- Komposisi 25 besar deposan terbesar kurang dari 25% yakni sebesar 21%
- Deposito diluar penjaminan masih sebesar 11% baik bunga diatas penjaminan ataupun nominal diatas penjaminan.
- Akses BPR pada sumber pendanaan memadai dibuktikan dengan reputasi BPR cukup baik, dan terdapat komitmen dukungan likuiditas dari pemegang saham.

PROFIL KUALITAS KREDIT
DESEMBER 2023



Status	Plafon	OS	NOA
FT - 0	225.034.100	195.805.728	839
FT - 1	39.924.500	35.997.935	163
FT - 2	24.787.000	21.777.309	109
FT - 3	71.124.801	61.916.347	271
FT > 3	1.845.000	1.814.243	3
Performing	**362.715.401**	**317.311.562**	**1.385**
KL	11.006.000	10.070.086	34
D	14.654.000	13.697.420	59
M	57.983.769	55.379.225	242
Non Performing	**83.643.769**	**79.146.731**	**335**
Grand Total	**446.359.169**	**396.458.294**	**1.720**

Stres Test TKS dan Rasio Keuangan

Per 31 Desember 2023

Faktor / Komponen	Penilaian Posisi Laporan Semester 2 Tahun 2023				Penilaian Posisi Sebelumnya Semester 1 Tahun 2023			
	Rasio (%)	Peringkat (a)	Bobot (b)	Nilai Faktor (c) = (a) x (b)	Rasio (%)	Peringkat (a)	Bobot (b)	Nilai Faktor (c) = (a) x (b)
Profil Risiko		2	25%	0.5		2	25%	0.5
Tata Kelola		2	30%	0.6		2	30%	0.6
Rentabilitas		2	15%	0.3		2	15%	0.3
1. Return on Asset (ROA)	1.74%	2			2.31%	1		
2. Rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	84.19%	1			80.06%	1		
3. Net Interest Margin (NIM)	5.8%	4			6.11%	3		
Permodalan		3	30%	0.9		3	30%	0.9
1. Rasio KPMM	16.42%	1			13.09%	2		
2. Rasio MIAPB	37.71%	5			141.67%	4		
Nilai Komposit				2.30	Nilai Komposit			2.30
Peringkat Komposit				2 (Sehat)	Peringkat Komposit			2 (Sehat)



PENERAPAN **APU-PPT**



1. Tidak terdapat transaksi tunai yang wajib dilaporkan kepada PPATK selama TW IV 2023.
2. Tidak terdapat transaksi mencurigakan maupun rekening atas nama yang sesuai dengan daftar teroris yang wajib dilaporkan kepada PPATK selama TW IV 2023.
3. Tidak terdapat pembukaan rekening yang ditolak pada periode TW IV 2023. Proses pengisian telah sesuai dengan standart form.
4. Pengkinian data nasabah Triwulan IV 2023 sebanyak 78 CIF dan total pengkinian data nasabah selama tahun 2023 sebanyak 265 CIFPEP yang tercatat berjumlah 1 nasabah
5. Update SOP sesuai POJK No 8 Tahun 2023 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme, dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal di Sektor Jasa KeuanganPembekalan APU dan PPT kepada pegawai yang baru
6. Proses pemantauan perilaku pegawai untuk posisi Tahun 2023 dan membuat profil Laporan High Risk Employee (Daftar Pegawai Berisiko Tinggi) kepada Direksi. Laporan HRE ini memantau perilaku Pegawai yang terindikasi memenuhi indikator (Red Flag) tindakan fraud mengacu pada Panduan Strategi Anti Fraud (SAF) dari OJK (Otoritas Jasa Keuangan).

KEGIATAN PENUNJANG BISNIS



Marketing Komunikasi

Program Kerja Marcomm mencakup aktivitas supporting untuk marketing BPR MSA dengan strategi mengedepankan **benefit dan value** yang dimiliki BPR MSA, **branding perusahaan** dan pendampingan masyarakat khususnya nasabah UMKM BPR MSA dan iklan produk BPR MSA.

Aktivitas yang dilakukan berfokus pada 3 aspek yaitu UMKM, Generasi Milenial dan Go Green

KEGIATAN PENUNJANG BISNIS

Marketing Komunikasi



Selama tahun 2023 MARKOM telah menyelesaikan lebih dari **1288 project** internal maupun external,yang mana didalamnya termasuk video, foto, desain, artikel dll.

MARKOM juga telah melaksanakan lebih dari **84 event lokal maupun nasional** yang mana telah berkolaborasi lebih dari **50 kolaborator selama tahun 2023.**

KEGIATAN PENUNJANG BISNIS

Marketing Komunikasi

JANUARI	FEBRUARI	MARET	JULI	AGUSTUS	SEPTEMBER
5	5	7	9	13	9

APRIL	MEI	JUNI	OKTOBER	NOVEMBER	DESEMBER
1	10	7	5	10	3

JAN

- Pengundian MSA Prime
- Kick Off RBB 2023
- Launching #AyoLampauiBatas
- MSA Band Musda Perbarindo
- Perayaan Natal Perbarindo

FEB

- Biannual Tourism Forum
- Kunjungan Bank Danamon
- Kunjungan BPR Niji
- Presentasi PPU RAT KSP Merapi Mulia
- Kunjungan BPR Karangwaru

MAR

- Peningkatan Kapasitas SDM UKM
- Presentasi PPU PT. Kiho
- Penjurian Desa Wisata
- Jogja Violin Fest
- Kunjungan BPR Prima Mertoyudan
- Presentasi PPU RS YAP
- Presentasi PPU PT. Mataram Tunggal Garment

APR

- Penyerahan Bantuan JPZIS Yayasan Safinatunnajah

MEI

- MSA Band Halal Bi Halal BMPD
- Presentasi PPU Karmapit
- Presentasi PPU TK Anak Bintang
- Awarding Desa Wisata BPR MSA
- Launching Aplikasi MSA On Hand
- Seminar Nasional De Britto
- Festival Literasi TBY
- Opening Akademi Marketing BPR MSA
- Halal Bi Halal Perbarindo DIY
- Fun Walk Perbarindo

JUN

- Final Liga TopSkor DIY
- Anniversary ke-7 WWJ
- Presentasi PPU Notaris Bantul
- Touring & Bakti Sosial BPR MSA
- Entrepreneurship & Extracurricular Festival
- Presentasi PPU CV San Group
- Diskusi Bersama Komunitas Jangkrik Mitra Makmur

JUL

- Fun Competition Sempoa SIP
- Glamping V KCJ
- Pengundian MSA Prime
- Grebeg UMKM DIY
- Numero Uno Badminton DIY
- Presentasi PPU CV. Eka Maju
- Sparkling Anniversary Ramai Mall
- Presentasi PPU DWP FIB UGM
- Presentasi Produk Krida Bakti Wanita Akprind

AGU

- Presentasi PPU Pensiunan BI
- Taekwondo Presisi
- Bazaar HUT SLB Bina Anggita
- Misa Lustrum Fiat Lux
- Fun Walk Bintaran Kulon
- Lomba Mewarnai Sleman City Hall
- Merdeka Run Malioboro Hash
- Penghargaan Lomba Desa Wisata DIY
- Festival UMKM Sembada
- BPR Award Infobank
- Tiktok Bootcamp & Matchmaking
- Ludira Transformedic
- Presentasi PPU Pensiunan Jasa Raharja

SEP

- Porseni Perbarindo
- Kafegama Golf Tournament
- Presentasi PPU Pertamina
- Lomba Video Promosi UMKM
- Lomba Content Creator
- Lomba Fotografi KSW 5.0
- Festival Anggrek Vanda Tri Color
- MSA Sharing and Shaping
- Kolaborasi dengan Kampung Wisata, KSW 5.0 Kemenparekraf RISTIE API Yogyakarta"

OKT

- HUT ke 18 BPR MSA
- Bincang Keuangan FKIJK
- Presentasi PPU PT Jonastrik
- Jalan Sehat HUT GKJ Gondokusuman
- Festival KWT Minggir-Moyudan

NOV

- Menuju RBB 2024 BPR MSA
- Praktek Menanam
- Kunjungan BPR Prima Dadi Artha
- Gowes Aptisi
- Nyore Sobat Mashaka Vol. 1
- Presentasi PPU Krida Bakti Wanita Akprind
- Pengukuhan KWT Kemiri Edum
- Penganugerahan Desa Wisata KSW 5.0
- 3000th Run Malioboro HHH
- JPR 4 EVER Gowes

DES

- Kunjungan BPR Gawi Sabumi Mandarsari
- Digital Marketing Event SmartFM
- Nyore Sobat Mashaka Vol. 2

KOMUNITAS BPR MSA

SOBAT MASHAKA

Perkembagan jumlah anggota komunitas Sobat Mashaka selama tahun 2023 sudah mencapai lebih dari 250 anggota

PPU

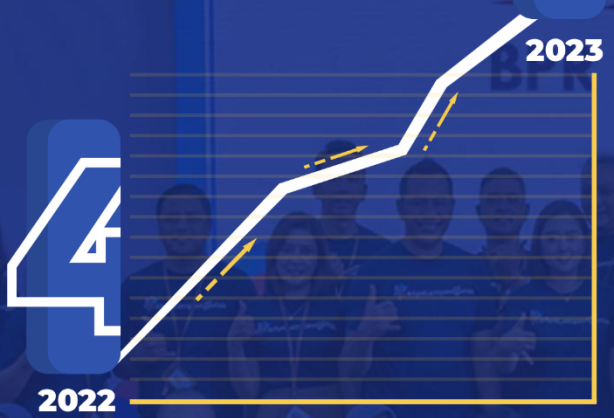
Selama tahun 2023 ada lebih dari 22 pendaftar baru dan sudah ada 17 anggota baru yang bergabung dalam Parade Peluang Usaha di tahun 2023

UMKM

Total UMKM BPR MSA berjumlah 1439 UMKM per tahun 2023

JPZIS BPR MSA

TOTAL BANTUAN KAMBING





penyerahan bantuan kambing dari tahun 2022 hingga 2023 sudah **20 ekor kambing**

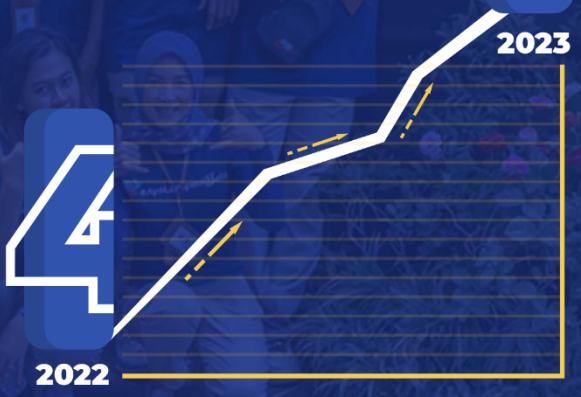
TOTAL PENGEMBANGAN KAMBING





dari 20 ekor bantuan kambing, sudah berkembang biak sebanyak **8 ekor kambing**

TOTAL KAMBING 2022-2023





Total kambing yang sudah diberikan oleh BPR MSA dan hasil Pengembangbiakan menjadi **28 Ekor kambing**

Penyerahan bantuan kambing dari tahun 2022 hingga 2023 sudah 20 ekor kambing, dan dari 20 ekor bantuan kambing, sudah berkembang biak sebanyak 8 ekor kambing, sehingga Total kambing yang sudah diberikan oleh BPR MSA dan hasil Pengembangbiakan menjadi 28 Ekor kambing

PERKEMBANGAN SOSIAL MEDIA
BPR MSA

INSTAGRAM
data yang di ambil per tahun 2023

3669 FOLLOWER

1229 KONTEN

3194 FOLLOWING

10.000+ INTERAKSI

TIKTOK
data yang di ambil per tahun 2023

262 FOLLOWER

152 KONTEN

943 LIKE

2000+ PENAYANGAN

YOUTUBE
Youtube BPR MSA TV yang baru baru digunakan selama 3 bulan terakhir

18 SUBSCRIBER

1400 PENAYANGAN

64 KONTEN VIDEO

23 JAM JAM TAYANG





BPR MSA

BPRMSA.CO.ID