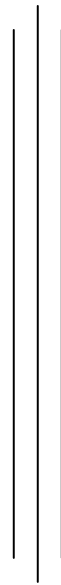


LAPORAN TAHUNAN
PT.BPR SINARARTA SEJAHTERA

PERIODE : TAHUN 2023



Jl. Yos Sudarso No. 381

Telp : (0287) 473388 ; Faks : (0287) 473377

GOMBONG - KEBUMEN

DAFTAR ISI

I. UMUM

- A. Perusahaan
- B. Kepengurusan
- C. Kepemilikan
- D. Perkembangan Usaha Bank
- E. Strategi & Kebijakan Management
- F. Laporan Management
- G. Pengelolaan BPR
- H. Opini dari Akuntan Publik
- I. Pengungkapan (Disclosure).
- J. Surat Komentar (Manajemen Letter).
- K. Catatan atas laporan keuangan
- L. Transaksi hubungan istimewa
- M. Perubahan akuntansi dan koreksi kesalahan
- N. Komitmen dan Kontinjensi
- O. Perkembangan terakhir standar akuntansi keuangan yang berlaku
- P. Reklasifikasi
- Q. Informasi Penting Lain dan Peristiwa setelah tanggal Neraca

II. LAMPIRAN

- 1. Struktur Organisasi
- 2. Daftar Riwayat Hidup
- 3. Laporan Neraca
- 4. Laporan Laba Rugi
- 5. Laporan Kualitas Aktiva Produktif
- 6. Laporan Komitmen dan Kontinjensi
- 7. Perhitungan Rasio
- 8. Laporan Arus Kas
- 9. Klasifikasi data debitor yang direstrukturisasi
- 10. Laporan perubahan ekuitas

III. PENUTUP

I. UMUM

A. PERUSAHAAN

PT.Bank Perkreditasi Rakyat Sinararta Sejahtera berdiri berdasarkan persetujuan Menteri Kehakiman Republik Indonesia pada tanggal 11 Agustus 1993 dengan no.C2-7066.HT.01.01.TH.93 dan mendapat ijin operasional dari menteri Keuangan Republik Indonesia No.Kep-166/KM.17/1994, Kemudian terjadi pergantian management ,pengurus dan pemegang saham pada tanggal 7 nopember 2001 nomor C.19082 HT.01.04.TH.2001, kemudian terjadi peningkatan modal dasar yang telah memperoleh persetujuan dari menteri Hukum dan Hak Azasi Manusia Republik Indonesia tanggal 2-11-2006 nomor W9-00132 HT.01.04-TH.2006, pada tanggal 1-11-2008 telah diadakan RUPS untuk merubah seluruh ketentuan anggaran dasarnya sesuai dengan undang – undang no.40 tahun 2007 dan perubahan pengurus, serta mengalami perubahan lagi pada tanggal 20-11-2010 dengan akta notaris no.11 yaitu Penambahan Modal menjadi Rp.1.000.000.000,- atau sesuai ketentuan minimal modal disetor pada tahun 2010. Serta berdasarkan akta notaris No.1 tanggal 1 Juli 2013 Notaris Theresia Kurniawati Kwik, SH terjadi penambahan modal disetor sebesar Rp.1.000.000.000,-.Pada bulan Desember 2021 terjadi perubahan modal dasar menjadi Rp.15.000.000.000,- berdasarkan akta notaris nomor 79 tanggal 29 Desember 2021 notaris Stefanus Yuwono Tedjosaputro dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor sebesar Rp.5.000.000.000,-

B. KEPENGURUSAN

TAHUN 2022

Komisaris Utama : Yohanes Sucipto Dadi,SH,.MM

Direktur Utama : Agus Wibowo,SE

Direktur Kepatuhan : Hery Supriyanto,SE

TAHUN 2023

Komisaris Utama : Yohanes Sucipto Dadi,SH,.MM

Direktur Utama : Agus Wibowo,SE

Direktur Bisnis : Pamungkas Napril Isro Nugroho,SE,MM

Direktur Kepatuhan : Hery Supriyanto,SE

Dalam mengoperasikan perusahaan dibantu oleh pejabat eksekutif yang terdiri dari :

Kepala Cabang Kroya : Kanti Rustiyani

Kepala Cabang Kutoarjo : Aan Joko Pramono

Kepala Operasional : Utomo

Kepala Marketing : Catur Bakti Sukmawan

SPI : Mira Rikuntari

Petugas Kepatuhan & Manajemen Risiko : Lina Latifah

C. KEPEMILIKAN

TAHUN 2022

-Modal Disetor

PT.Saudarajaya Abadi	Rp.4.500.000.000,-	90 %
Ir.Sindu Anggara	Rp. 500.000.000,-	10 %
JUMLAH	<u>Rp.5.000.000.000,-</u>	<u>100 %</u>

TAHUN 2023

-Modal Disetor :

PT.Saudarajaya Abadi	Rp. 4.500.000.000,-	90 %
Ir.Sindu Anggara	<u>Rp. 500.000.000,-</u>	<u>10 %</u>
JUMLAH	<u>Rp.5.000.000.000,-</u>	<u>100 %</u>

Untuk jumlah modal yang belum disetor sebesar Rp.10.000.000.000,- dari modal dasar PT.BPR Sinararta Sejahtera sebesar Rp.15.000.000.000,- Pemegang saham PT.BPR Sinararta Sejahtera dimiliki oleh PT.Saudarajaya Abadi 90% dan Sdr.Ir.Sindu Anggara 10%. Anggota direksi dan dewan komisaris tidak ada kepemilikan saham di BPR Sinararta Sejahtera.

- Tidak ada keterkaitan antara pemegang saham dengan anggota direksi serta dewan komisaris, baik dalam hal hubungan saudara maupun kepemilikan saham.

D. PERKEMBANGAN USAHA BANK

a). Ikhtisar data keuangan

Pendapatan Operasional & Non Operasional (000)

	Tahun 2023	Tahun 2022
Pendapatan Operasional	Rp.17.062.118	Rp.15.452.619
Pendapatan Non Operasional	Rp. 17.150	Rp. 14.591
Jumlah Pendapatan	Rp.17.079.268	Rp.15.467.210

Beban Operasional & Non Operasional (000)

	Tahun 2023	Tahun 2022
Beban Operasional	Rp.13.622.255	Rp.11.463.044
Beban Non Operasional	Rp. 95.325	Rp. 48.478
Jumlah Beban	Rp.13.717.580	Rp.11.511.522
Laba Rugi Sebelum Pajak	Rp. 3.361.688	Rp. 3.955.688
Taksiran Pajak	Rp. 709.569	Rp. 789.801
Laba Rugi Tahun Berjalan	Rp. 2.652.119	Rp. 3.165.887

b). Rasio keuangan

Secara keseluruhan Rasio keuangan PT.BPR Sinararta Sejahtera dapat dikatakan cukup baik dan termasuk dalam kategori SEHAT. hal tersebut dapat dilihat dalam beberapa rasio keuangan per tanggal 31 Desember 2023 sebagai berikut :

- NPL Nett 1,60%
- CAR 19,26%
- Cash Rasio 8,76%

➤ LDR	95,53%
➤ ROA	3,46%
➤ BOPO	79,84%
➤ KAP	2,33%

(Perincian terlampir).

- Jumlah Outstanding aktiva produktif per 31 Desember 2023 tercatat sebesar Rp.83.525.573 ribu yang terdiri dari 749 debitur. Dari jumlah tersebut semuanya diberikan kepada pihak tidak terkait.

- Klasifikasi aktiva produktif menurut jangka waktu adalah sbb:

(Ribuan rupiah)

JANGKA WAKTU	JML DEBITUR	OUTSTANDING
3 Bulan	9	547.500
6 Bulan	221	36.716.137
12 Bulan	61	7.955.518
18 Bulan	25	1.087.873
24 Bulan	133	6.158.268
30 Bulan	43	2.565.182
36 Bulan	155	13.118.691
39 Bulan	1	16.213
42 Bulan	3	1.239.400
48 Bulan	76	9.643.137
60 Bulan	22	4.477.652

- Karakteristik kegiatan usaha yang disediakan adalah sebagai berikut :

(Ribuan rupiah)

SEKTOR EKONOMI	OS	%
PERTANIAN SEREALIA LAINNYA, ANEKA KACANG DAN BIJI-BIJIAN PENGHASIL MINYAK LAINNYA	100.000	0,12
PERTANIAN PADI	427.008	0,51
PERTANIAN SAYURAN, BUAH DAN ANEKA UMBI LAINNYA	114.428	0,14
PERTANIAN BUAH-BUAHAN TROPIS DAN SUBTROPIS LAINNYA	216.973	0,27
PERTANIAN SAYURAN DAN BUAH SEMAK DAN BUAH BIJI KACANG- KACANGAN LAINNYA	73.412	0,09
PERKEBUNEN BUAH KELAPA	21.500	0,03
PERTANIAN PENGEMBANGBIAKAN TANAMAN	34.292	0,04
PEMBIBITAN DAN BUDIDAYA SAPI POTONG	116.963	0,14
PETERNAKAN DOMBA DAN KAMBING	258.476	0,31

PETERNAKAN UNGGAS	1.932.874	2,32
PETERNAKAN LAINNYA	576.655	0,69
BUDIDAYA BIOTA LAUT UDANG	705.730	0,85
BUDIDAYA BIOTA AIR TAWAR UDANG	195.000	0,23
PEMBENIHAN IKAN TAWAR	26.643	0,03
BUDIDAYA BIOTA AIR TAWAR LAINNYA	63.285	0,08
JASA BUDIDAYA IKAN LAUT	107.629	0,13
JASA BUDIDAYA IKAN AIR TAWAR	55.833	0,07
BUDIDAYA BIOTA AIR PAYAU UDANG	3.929.241	4,70
PERTAMBANGAN PASIR BESI & BIJIH BESI	21.077	0,03
PENGGALIAN BATU, PASIR DAN TANAH LIAT	441.388	0,53
EKSTRAKSI GARAM	250.000	0,30
INDUSTRI TEMPE DAN TAHU KEDELAI	181.778	0,22
INDUSTRI MINYAK DAN LEMAK NABATI DAN HEWANI	121.337	0,15
INDUSTRI MINYAK MENTAH KELAPA DAN MINYAK GORENG KELAPA	146.566	0,18
INDUSTRI GULA	108.694	0,13
INDUSTRI PRODUK MAKANAN LAINNYA	316.724	0,38
INDUSTRI TEKSTIL LAINNYA	147.263	0,18
INDUSTRI PAKAIAN JADI DAN BARANG DARI KULIT BERBULU	40.000	0,05
INDUSTRI PENGGERGAJIAN DAN PENGAWETAN KAYU, ROTAN, BAMBU DAN SEJENISNYA	166.347	0,20
INDUSTRI KAYU LAPIS, VENEER DAN SEJENISNYA	500.000	0,60
INDUSTRI BARANG LAINNYA DARI KAYU; INDUSTRI BARANG DARI GABUS DAN BARANG ANYAMAN DARI JERAMI, ROTAN, BAMBU DAN SEJENISNYA	314.378	0,38
INDUSTRI FARMASI, PRODUK & OBAT TRADISIONAL	48.764	0,06
INDUSTRI BAHAN BANGUNAN DARI TANAH LIAT/KERAMIK	785.827	0,94
INDUSTRI BARANG TANAH LIAT/KERAMIK	54.000	0,06
INDUSTRI SEMEN, KAPUR DAN GIPS	22.277	0,03
INDUSTRI BARANG LOGAM SIAP PASANG UTK BANGUNAN	43.587	0,05
INDUSTRI PERALATAN RUMAH TANGGA	39.327	0,06
INDUSTRI MESIN TEKSTIL, PAKAIAN JADI DAN PRODUK KULIT	30.000	0,04
INDUSTRI PEMBUATAN KAPAL DAN PERAHU	63.009	0,08
INDUSTRI FURNITUR	579.980	0,69
INDUSTRI PENGOLAHAN LAINNYA	138.208	0,18
KETENAGALISTRIKAN LAINNYA	1.244.277	1,49
PENGELOLAAN DAN DAUR ULANG SAMPAH	358.933	0,43
KONSTRUKSI PERUMAHAN SEDERHANA LAINNYA TIPE 21	1.050.000	1,26
KONSTRUKSI PERUMAHAN SEDERHANA LAINNYA TIPE 22 S.D. 70	293.769	0,35
KONSTRUKSI GEDUNG TEMPAT TINGGAL LAINNYA	2.250.765	2,69
KONSTRUKSI GEDUNG PERKANTORAN	52.000	0,06
KONSTRUKSI GEDUNG LAINNYA	2.829.965	3,39
KONSTRUKSI JALAN RAYA SELAIN TOL	170.000	0,20
KONSTRUKSI JALAN RAYA LAINNYA	80.000	0,10
KONSTRUKSI JARINGAN IRIGASI	300.000	0,36
KONSTRUKSI BANGUNAN SIPIL LAINNYA	500.000	0,60
INSTALANSI SYSTEM KELISTRIKAN, AIR & INSTALANSI KONSTRUKSI LAINNYA	15.472	0,02
KONSTRUKSI KHUSUS LAINNYA	1.296.000	1,55
PERDAGANGAN MOBIL	1.714.715	2,05
REPARASI DAN PERAWATAN MOBIL	94.335	0,11
PERDAGANGAN SUKU CADANG DAN AKSESORI MOBIL	100.000	0,12
PERDAGANG SEPEDA MOTOR	349.520	0,42
PERDAGANGAN BESAR PADI & PALAWIJA LAINNYA	482.610	0,58
PERDAGANGAN BESAR BINATANG HIDUP	983.458	1,18
PERDAGANGAN BESAR HASIL PERIKANAN	746.087	0,89
PERDAGANGAN KAYU	4.106.870	4,92
PERDAGANGAN BIJI KELAPA SAWIT	339.852	0,41

PERDAGANGAN BESAR HASIL PERTANIAN DAN HEWAN HIDUP LAINNYA	572.144	0,68
PERDAGANGAN BESAR BERAS	1.827.008	2,20
PERDAGANGAN BESAR MINYAK DAN LEMAK NABATI	130.000	0,16
PERDAGANGAN BESAR BAHAN MAKANAN DAN MINUMAN HASIL PERTANIAN LAINNYA	377.358	0,46
PERDAGANGAN BESAR UDANG OLAHAN	170.000	0,20
PERDAGANGAN BESAR GULA, COKLAT DAN KEMBANG GULA	255.289	0,31
PERDAGANGAN BESAR ROKOK DAN TEMBAKAU	257.507	0,32
PERDAGANGAN BESAR MAKANAN & MINUMAN LAINNYA	1.381.039	1,65
PERDAGANGAN BESAR PAKAIAN	837.391	1,00
PERDAGANGAN BESAR TEKSTIL, PAKAIAN DAN ALAS KAKI LAINNYA	290.406	0,35
PERDAGANGAN BESAR BARANG KEPERLUAN RUMAH TANGGA LAINNYA	538.851	0,65
PERDAGANGAN BESAR BAHAN KONSTRUKSI	60.000	0,07
PERDAGANGAN BESAR BAHAN KONSTRUKSI LAINNYA	5.839.431	6,99
PERDAGANGAN BESAR BARANG BEKAS & SISA2 TAK TERPAKAI	1.078.055	1,29
PERDAGANGAN BESAR PRODUK LAINNYA YTDL	615.240	0,74
PERDAGANGAN ECERAN YANG UTAMANYA MAKANAN, MINUMAN ATAU TEMBAKAU DI TOKO	1.444.105	1,73
PERDAGANGAN ECERAN BERBAGAI MACAM BARANG YANG DIDOMINASI OLEH BARANG BUKAN MAKANAN DAN TEMBAKAU DI TOKO	805.709	0,96
PERDAGANGAN ECERAN KHUSUS KOMODITI MAKANAN DARI HASIL PERTANIAN DI TOKO	580.576	0,70
PERDAGANGAN ECERAN KHUSUS MAKANAN, MINUMAN & TEMBAKAU LAINNYA DI TOKO	251.474	0,30
PERDAGANGAN ECERAN KHUSUS TEKSTIL DI TOKO	115.000	0,14
PERDAGANGAN ECERAN KHUSUS BARANG DAN BAHAN BANGUNAN, CAT DAN KACA DI TOKO	2.291.582	2,74
PERDAGANGAN ECERAN KHUSUS FURNITURE, RUMAH TANGGA	427.641	0,51
PERDAGANGAN ECERAN KHUSUS PAKAIAN, ALAS KAKI & BARANG DARI KULIT	160.348	0,19
PERDAGANGAN ECERAN KHUSUS BAHAN KIMIA, BARANG FARMASI, ALAT KEDOKTERAN, PARFUM DAN KOSMETIK DI TOKO	300.000	0,36
PERDAGANGAN ECERAN KHUSUS BARANG BARU DI TOKO	185.000	0,22
PERDAGANGAN ECERAN KHUSUS BARANG BEKAS DI TOKO	427.955	0,51
PERDAGANGAN ECERAN KHUSUS BARANG LAINNYA YTDL	1.237.069	1,48
PERDAGANGAN ECERAN KAKI LIMA DAN LOS PASAR KOMODITI HASIL PERTANIAN	172.206	0,21
PERDAGANGAN ECERAN KAKI LIMA DAN LOS PASAR MAKANAN, MINUMAN DAN PRODUK TEMBAKAU HASIL INDUSTRI PENGOLAHAN	317.408	0,38
PERDAGANGAN ECERAN KAKI LIMA DAN LOS PASAR TEKSTIL, PAKAIAN DAN ALAS KAKI	467.920	0,56
PERDAGANGAN ECERAN KAKI LIMA DAN LOS PASAR PERLENGKAPAN RUMAH TANGGA	467.764	0,56
PERDAGANGAN ECERAN KAKI LIMA DAN LOS PASAR KERTAS, BARANG DARI KERTAS, ALAT TULIS, BARANG CETAKAN, ALAT OLAHRAGA, ALAT MUSIK, ALAT FOTOGRAFI DAN KOMPUTER	86.042	0,10
PERDAGANGAN ECERAN KAKI LIMA DAN LOS PASAR BARANG KERAJINAN, MAINAN ANAK-ANAK DAN LUKISAN	170.000	0,20
PERDAGANGAN ECERAN KAKI LIMA DAN LOS PASAR BAHAN BAKAR MINYAK, GAS, MINYAK PELUMAS DAN BAHAN BAKAR LAINNYA	29.576	0,04
PERDAGANGAN ECERAN KAKI LIMA DAN LOS PASAR BARANG LAINNYA	1.817.842	2,18
ANGKUTAN BUS BERTRAYEK	293.686	0,35
ANGKUTAN BUS TIDAK BERTRAYEK LAINNYA	192.754	0,23
ANGKUTAN DARAT BUKAN BUS UNTUK PENUMPANG BERTRAYEK	62.795	0,08
ANGKUTAN DARAT LAINNYA UNTUK PENUMPANG	1.170.060	1,40
ANGKUTAN DARAT UNTUK BARANG	1.996.562	2,39
AKTIVITAS PENUNJANG ANGKUTAN	176.817	0,21

HOTEL MELATI	728.309	0,87
PENYEDIAAN AKOMODASI LAINNYA	47.639	0,06
RESTORAN DAN RUMAH MAKAN	785.712	0,94
PENYEDIAAN MAKANAN DAN MINUMAN LAINNYA	3.826	0,00
SEWA GUNA USAHA DENGAN HAK OPSI	35.000	0,04
AKTIVITAS PENUNJANG JASA KEUANGAN LAINNYA	9.500	0,01
REAL ESTATE PERUMAHAN SEDERHANA TIPE 21	785.000	0,94
REAL ESTAT PERUMAHAN SEDERHANA PERUMNAS TIPE 22 S.D. 70	1.447.500	1,73
REAL ESTAT PERUMAHAN FLAT/APARTEMEN	1.200.000	1,44
AKTIVITAS HUKUM DAN AKUNTANSI	625.715	0,75
AKTIVITAS KESEHATAN HEWAN	5.601	0,01
AKTIVITAS PENYEWAAN DAN SEWA GUNA USAHA TANPA HAK OPSI MOBIL, BUS, TRUK DAN SEJENISNYA	689.607	0,83
AKTIVITAS PENYEWAAN DAN SEWA GUNA USAHA TANPA HAK OPSI BARANG PRIBADI DAN RUMAH TANGGA	11.219	0,01
AKTIVITAS PENYEWAAN DAN SEWA GUNA USAHA TANPA HAK OPSI ALAT TRANSPORTASI DARAT BUKAN KENDARAAN BERMOTOR RODA EMPAT ATAU LEBIH	1.279.932	1,53
AKTIVITAS PENYEWAAN DAN SEWA GUNA USAHA TANPA HAK OPSI MESIN,PERALATAN DAN BARANG BERWUJUD LAINNYA	74.450	0,01
AKTIVITAS AGEN PERJALANAN WISATA	270.000	0,32
AKTIVITAS JASA PENUNJANG USAHA	2.487.164	2,98
PENDIDIKAN DASAR DAN PENDIDIKAN ANAK USIA DINI	67.784	0,08
PENDIDIKAN LAINNYA	70.000	0,08
AKTIVITAS PRAKTIK DOKTER DAN DOKTER GIGI	55.000	0,07
AKTIVITAS PELAYANAN KESEHATAN MANUSIA LAINNYA	621.187	0,74
AKTIVITAS SOSIAL	47.213	0,06
JASA IMPRESARIAT BIDANG SENI	13.907	0,02
AKTIVITAS JASA PERORANGAN LAINNYA	8.187.254	9,80
RUMAH TANGGA UNTUK PEMILIKAN SEPEDA MOTOR	29.164	0,03
RUMAH TANGGA UNTUK PEMILIKAN PERALATAN LAINNYA	21.565	0,03
RUMAH TANGGA UNTUK KEPERLUAN YG TDK DIKLASIFIKASIKAN DT4 LAIN	60.756	0,07
RUMAH TANGGA UNTUK KEPERLUAN MULTIGUNA LAINNYA	268.605	0,32
BUKAN LAPANGAN USAHA LAINNYA	844.293	1,01

Sektor perdagangan merupakan pembiayaan yang dominan pada PT.BPR Sinararta Sejahtera diikuti sektor Jasa kegiatan lainnya.

-Perbandingan jumlah kredit bermasalah terhadap total kredit yang diberikan adalah sebagai berikut :

(Ribuan rupiah)

Kolektibilitas	Posisi Kredit		Naik/Turun
	2023	2022	
Asset Produktif			
Lancar	70.642.310	67.119.914	3.522.396
Dalam Perhatian Khusus	10.375.079	3.296.834	7.078.245
Kurang lancar	74.290	810.000	-735.710
Diragukan	432.377	71.386	360.991
Macet	2.001.517	1.422.626	578.891

TOTAL	83.525.573	72.720.760	10.804.813
-------	------------	------------	------------

Rasio NPL Bruto mengalami penurunan sebesar 0,17% dari tahun 2022 sebesar 3,17% menjadi sebesar 3,00% untuk tahun 2023.

- Untuk dana pihak ketiga, jasa utama yang disediakan adalah Tabungan & Deposito Berjangka dengan suku bunga sesuai LPS.
- Posisi modal disetor tahun 2023 adalah sebesar Rp.5.000.000 ribu. Untuk modal disetor PT.Saudarajaya Abadi sebesar Rp.4.500.000 ribu dan Ir.Sindu Anggara sebesar Rp.500.000 ribu, sehingga posisi modal yang belum disetor Rp.10.000.000 ribu sesuai dengan modal dasar PT.BPR Sinararta Sejahtera Rp.15.000.000 ribu.
- PT.BPR Sinararta Sejahtera pada akhir tahun 2023 mempunyai 3 kantor kas yaitu 1 di Demangsari kecamatan Ayah Kabupaten Kebumen, 1 di Petanahan Kecamatan Petanahan Kabupaten Kebumen dan 1 di Sidanegara Kecamatan Cilacap Tengah Kabupaten Cilacap serta 2 Kantor Cabang yaitu 1 di Kecamatan Kroya Kabupaten Cilacap dan 1 di Kecamatan Kutoarjo Kabupaten Purworejo.

E. STRATEGI & KEBIJAKSANAAN MANAGEMENT

a.Jaringan Kerja dan Mitra Usaha

Dalam mengelola dan memanfaatkan cadangan likuiditas, PT.BPR Sinararta Sejahtera membina hubungan kerja dengan Bank lain (Bank Umum dan BPR).

b.Lokasi Kantor

Lokasi kantor PT.BPR Sinararta Sejahtera yang berkedudukan di Jl.Yos Sudarso No.381 Kecamatan Gombang Kabupaten Kebumen dan 3(tiga) Kantor Kas yaitu Kantor Kas di Jl.Guyangan No.4 Kec.Petanahan Kab.Kebumen,Kantor Kas di Jl.Jatijajar No.608 Demangsari Kecamatan Ayah Kabupaten Kebumen, dan Kantor Kas di Jl.Letjend Suprpto Tambaksari Sidanegara Cilacap Tengah Kabupaten Cilacap, serta 1 (satu) kantor Cabang di Jl.Ahmad Yani no.12 Kedawung Kecamatan Kroya Kabupaten Cilacap dan 1(satu) kantor cabang di Jl.MT.Haryono no.17 A Kutoarjo Kabupaten Purworejo.

c. Pengendalian Resiko

Pengendalian resiko telah dilaksanakan dalam bentuk pengawasan oleh Dewan Komisaris yang dilaporkan secara temporer ke Bank Indonesia atau Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Dalam pelaksanaan pengawasan harian telah dilaksanakan oleh petugas SPI yang memberikan penilaian independen diharapkan dapat meminimalkan potensi resiko yang dihadapi BPR.

d. Identifikasi Resiko

Sesuai dengan tujuan bank agar senantiasa semua kegiatan berjalan sesuai dengan tata kelola perbankan yang sehat , dalam pelaksanaan kerja senantiasa

mendapatkan pengawasan dari dewan komisaris dengan demikian identifikasi resiko dapat selektif berjalan.

Sistem dan prosedur yang telah dibuat termasuk diantaranya :

- i. PBI No.7/6/PBI/2005 tertanggal 20 januari 2005 tentang Transparansi Informasi Produk dan Penggunaan Data Pribadi Nasabah.
 - ii.PBI No.7/7/PBI/2005 tertanggal 20 januari 2005 tentang Peyelesaian Pengaduan Nasabah dan telah dirubah sesuai PBI No.10/10/PBI/2008.
- e. Strategi dalam mengembangkan usaha BPR Sinararta Sejahtera :
- Membuka Kantor Cabang Baru dan Kas di daerah sekitar Kabupaten Kebumen, sehingga akses terhadap masyarakat dapat lebih mudah dan di kenal sampai ke pelosok, saat ini telah ada Kantor Kas di Petanahan, Kantor Kas di Demangsari, dan Kantor Kas Cilacap, serta 1 kantor cabang di Kroya Kab.Cilacap dan 1 kantor cabang di Kutoarjo Kab.Purworejo.
 - Memberikan pelayanan prima (service excellent) kepada masyarakat dalam melayani transaksi BPR Sinararta Sejahtera, seperti Tabungan, Deposito dan Kredit.
 - Mempromosikan produk BPR Sinararta Sejahtera melalui TV Lokal, Radio Amatir setempat, pemasangan spanduk & brosur serta usaha-usaha lain agar BPR Sinararta Sejahtera lebih dikenal masyarakat.

F. LAPORAN MANAGEMENT

- a) Struktur Organisasi sebagaimana terlampir telah disusun sesuai ketentuan yang berlaku.
- b) Aktivitas utama BPR Sinararta Sejahtera sesuai ketentuan adalah mengupayakan penghimpunan dana masyarakat berupa Tabungan & Deposito dan kemudian menyalurkannya dalam bentuk kredit kepada masyarakat umum.
- c) Tehnologi sistem informasi di PT.BPR Sinararta Sejahtera, dalam sistem operasionalnya menggunakan program CBSBPR, untuk sistem keamanan masing-masing user di berikan ID dan Password sendiri-sendiri serta adanya dual kontrol sehingga bisa menghasilkan output yang valid dan benar. Untuk selanjutnya kami telah bekerjasama dengan vendor baru (USSI) sebagai pengganti system lama.
- d) Sistim pembukuan PT.BPR Sinararta Sejahtera saat ini telah memiliki sistim tersendiri yang diyakini dapat mengantisipasi kemajuan tehnologi yang ada. Jaringan SLIK dengan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) berjalan dengan lancar dan baik.
- e) Perkembangan PT.BPR Sinararta Sejahtera saat ini cukup baik, terlihat dari hal-hal sebagai berikut :
 - Adanya pertumbuhan total asset sehingga posisi per tanggal 31 Desember 2023 bisa mencapai Rp.102 milyar.
 - Tingkat kesehatan BPR tetap dipertahankan selama beberapa tahun ini.

f) Target pasar BPR adalah masyarakat menengah kebawah, khususnya untuk perkreditan dan misi utama BPR adalah memberikan dampak positif bagi masyarakat dalam membangun usaha kecil dan menengah.

g) Kerjasama BPR dengan bank atau lembaga lain dalam rangka pengembangan usaha.

Untuk kerjasama BPR dengan bank atau lembaga lain dalam rangka pengembangan usaha, BPR Sinararta Sejahtera tidak melakukan perjanjian kerjasama kredit dengan bank umum atau lembaga lain. BPR Sinararta Sejahtera hanya bekerjasama dengan bank umum untuk mengatur likuiditas. Dalam hal ini dana BPR disimpan di Bank Umum antara lain Bank BRI, Bank Mandiri, BCA, Bank Danamon dll.

h) Pengelolaan manajemen.

– Dalam rangka good corporate, governance, BPR Sinararta Sejahtera telah memberikan gaji kepada pegawai sesuai ketentuan yang berlaku, memberikan bonus atau insentif atas prestasi yang dicapai, memberikan THR serta bonus tahunan (jasa produksi).

– Kepada pengurus diberikan gaji/bonus yang ditentukan melalui RUPS.

G. PENGELOLAAN BPR :

Dalam mengelola BPR kami mempunyai Struktur Organisasi yang memadai sesuai kebutuhan operasional dengan aktivitas utama adalah pelayanan kepada masyarakat dalam bentuk pemberian kredit , Tabungan , Deposito yang berdasarkan target dan anggaran yang kami rencanakan tiap tahun , untuk karyawan diberikan Job Discription masing-masing sesuai bagiannya sehingga tidak ada Jabatan rangkap dan bisa lebih fokus serta lebih bertanggungjawab terhadap pekerjaannya masing-masing sehingga bisa lebih optimal dan efisien .

Sumber Daya Manusia (S D M)

Untuk menjalankan kegiatan operasional Bank , kami didukung oleh 64 Orang personil terdiri dari 1 (satu) orang Komisaris , 3 (tiga) orang Direksi , dan 60 (Enam puluh) orang karyawan , dengan tingkat pendidikan mulai dari SLA sampai dengan tingkat sarjana dengan perincian sebagai berikut :

SLTA : 14 Orang

D3 : 14 Orang

S1 : 34 Orang

S2 : 2 Orang

Untuk meningkatkan Sumber Daya Manusia (SDM) pada tahun 2023 kami telah memberikan fasilitas untuk mengikuti berbagai pelatihan yang sesuai dengan posisi dan

kedudukannya masing-masing , baik yang diselenggarakan Intern maupun Extern yaitu

:

N O	PROGRAM SOSIALISASI & PELATIHAN	BAGIAN	TGL PELAKSANAAN
1	Zoom meeting sosialisasi ketentuan dan aplikasi Apolo Modul Laporan Profil Risiko BPR	Kepala Operasional dan Kepatuhan & Manrisk	03 Januari 2023
2	Zoom Meeting Pelatihan Aplikasi Online Siptks berbasis Teknologi Digital	Kepatuhan & Manrisk	12 Januari 2023
3	Zoom Meeting Pelatihan Sosialisasi Apolo Modul Labul BPR	Direktur YMFK, Kepala Operasional dan Petugas APU/PPT	12 Januari 2023
4	Zoom Meeting Pelatihan Trend Perbankan di Tahun 2023	Direktur Utama dan Direktur YMFK	17 Januari 2023
5	Zoom Meeting Pelatihan Internal Audit (Credit Assessment) pada BPR	PE Audit Intern	19 Januari 2023
6	Zoom Meeting Dading (Perdamaian di Dalam dan Luar Pengadilan)	Kepala Marketing dan Remedial	26 Januari 2023
7	Zoom meeting Pelatihan Smart Small, Move fast Care Small Things	Direktur Utama, Direktur YMFK, Kepala Marketing, Koordinator Marketing, Marketing dan Remedial	02 Februari 2023
8	Webinar Penguatan Sektor Jasa Keuangan dalam Menjaga Pertumbuhan Ekonomi.	Direktur YMFK	06 Februari 2023
9	Zoom Meeting Pelatihan Litigasi Non Litigasi Ayda dan akte De Commad	Direktur Utama, Direktur YMFK, Kepala Marketing, Koordinator Marketing, Marketing dan Remedial	11 Februari 2023
10	Zoom Meeting Sosialisasi Aplo, Modul Laporan Profesi Keuangan AP/KAP	Kepala Operasional dan Pembukuan	14 Februari 2023
11	Zoom Meeting Pelatihan Alikasi SIPENDAR	Petugas APU/PPT	15 Februari 2023
12	Zoom Meeting Pelatihan Litigasi Non Litigasi Ayda dan akte De Commad (Bag. 2)	Direktur Utama, Direktur YMFK, Kepala Marketing, Koordinator Marketing, Marketing dan Remedial	26 Februari 2023
13	Zoom meeting Pelatihan Peluang & Tantangan Industri BPR/BPRS di Tengah Hadirnya UUP2SK	Direktur Utama dan Direktur YMFK	09 Maret 2023
14	Zoom Meeting Pelatihan Kode Etik Bankir Indonesia	PE Kepatuhan dan Manrisk	09 Maret 2023
15	Pelatihan Beauty Class By Wardah	Seluruh Karyawan Perempuan	11 Maret 2023
16	Zoom Meeting Pelatihan Sosialisasi Portal Perlindungan Konsumen	Kepala Operasional	14 Maret 2023
17	Zoom Meeting Pelatihan Aplikasi Online Sippatuh	PE Kepatuhan dan Manrisk	20 Maret 2023
18	Zoom Meeting Pelatihan Pengosongan Paksa dan Suka Rela	Kepala Marketing dan Remedial	21 Maret 2023
19	Webinar Pelatihan Widya Pratama	Kepala Marketing,	01 April 2023

	tentang Basic Marketing Skill	Koordinator Marketing, Marketing dan Remedial	
20	Zoom meeting Pelatihan Widya Pratama tentang Strategi Penanganan NPL melalui Gugatan dan Kepailitan.	Kepala Marketing, Koordinator Marketing, Marketing dan Remedial	06 April 2023
21	Widya Pratama tentang Pelatihan Calon Pemimpin	Kepala Operasional Cabang Kroya & Marketing Funding	08 Mei 2023 s/d 06 Juni 2023
22	Pelatihan Service Excellence (Perbarindo Kedu)	CS Kantor Pusat, CS Cabang Kroya & CS Cabang Kutoarjo	17 Mei 2023
23	Sosialisasi Pengawasan Perilaku Pelaku Usaha Jasa Keuangan & Pelindungan Konsumen Masyarakat Tahun 2023 (OJK)	PE Kepatuhan & Manrisk	23 Mei 2023
24	Pelatihan Implementasi Gugatan Sederhana dan Eksekusi Jaminan Fidusia	Kepala Marketing, Marketing dan Remedial	05 Juni 2023
25	Pelatihan Penerapan Program APU dan PPT BPR	Seluruh Karyawan	10 Juni 2023
26	Pelatihan Strategi Opsi dan Eksekusi Penanganan Kredit Bermasalah	Direktur Utama dan Direktur YMFK	17 Juni 2023
27	Zoom Meeting Sosialisasi Mengenal Lebih Jauh Pengaturan UU P2SK Dalam Rangka Penguatan Sektor Perbankan (OJK)	Direktur YMFK, Ka. Operasional dan PE Kepatuhan & Manrisk	22 Juni 2023
28	Zoom Meeting Sosialisasi POJK No. 3 Tahun 2023	Ka. Operasional dan PE Kepatuhan & Manrisk	23 Juni 2023
29	Pelatihan Onsite "Critical Thinking"	Komisaris Utama	26 Juni 2023
30	Zoom Meeting Sosialisasi POJK APU PPT & P3SPM di Sektor Jasa Keuangan	Petugas APU & PPT	06 Juli 2023
31	Zoom Meeting Pelatihan tentang Pengenalan & Pemahaman CKPN (Cadangan Kecukupan Penurunan Nilai) Beda Banding PPAP, Kaitan dengan risiko kredit dan TKS BPR/S.	Kepala Marketing	11 Juli 2023
32	Zoom Meeting Sosialisasi LPS	Direktur YMFK dan Ka. Operasional Pusat	12 Juli 2023
33	Sosialisasi Ciri Keaslian Rupiah Tahun 2022 & Cinta Bangsa Paham Rupiah (OJK)	Teller Pusat	12 Juli 2023
34	Zoom Meeting Pelatihan Manajemen Stress di Era Digital	PE Kepatuhan & Manrisk	13 Juli 2023
35	Zoom Meeting dari Widya Pratama Pelatihan tentang Strategi Opsi & Eksekusi Penyehatan NPL	Ka. Marketing, Koor. Marketing dan Remedial	15 Juli 2023
36	Pelatihan UU P2SK dan Dampak Hukum Terhadap Operasional BPR.	Kacab. Kutoarjo dan Ka. Operasional Pusat	18 Juli 2023
37	Webinar UU P2SK dalam rangka Peraturan Sektor Pasar Modal	PE Audit Intern	20 Juli 2023
38	Zoom Meeting Pelatihan Edukasi PMK Nomor 66 Tahun 2023	Komisaris Utama, Direktur Utama dan Direktur YMFK	25 Juli 2023
39	Zoom Meeting Pelatihan awareness Iso 27001 Perbarindo	Direktur Kepatuhan, Kepala Operasional & Petugas IT	03 Agustus 2023
40	Pelatihan Selling And Negotiation Skills di Magelang	Koordinator Marketing & Marketing	15 Agustus 2023
41	Sosialisasi & Evaluasi Penilaian TKS BPR (OJK)	PE Kepatuhan & Manrisk	16 Agustus 2023
42	Zoom Meeting Sosialisasi Single	Direktur Kepatuhan &	24 Agustus 2023

	Customer View LPS	Kepala Operasional	
43	Seminar & BPR Award 2023	Direktur Utama	25 Agustus 2023
44	Pelatihan Aplikasi Online SIP-APUPPT & PPPSPM (Perbarindo)	Petugas APU & PPT	30 Agustus 2023
45	Zoom Meeting Pelatihan Sak-EP BPR (Widya Pratama)	Ka. Op Kantor Pusat, Ka. Op Kantor Cabang Kroya, Ka. OP Kantor Cabang Kutoarjo, Pembukuan Kantor Pusat, Pembukuan Kantor Cabang Kroya, Pembukuan Kantor Cabang Kutoarjo dan SPI	13 September 2023
46	Zoom Meeting Pelatihan Manfaat IOT pada Industri Keuangan (OJK)	Petugas IT	14 September 2023
47	Pelatihan Kompetensi Penilaian Agunan Hutang & Lelang (Widya Pratama)	Kepala Marketing dan Kepala Cabang Kutoarjo	20 & 21 September 2023
48	Zoom Meeting Pelatihan P2P Lending (OJK)	Petugas IT	21 September 2023
49	Zoom Meeting Pembahasan Addendum PKS dan Juknis Ditjen Dukcapil.	Ka. Op Kantor Pusat dan Petugas IT	09 Oktober 2023
50	Pelatihan General Banking BPR (Widya Pratama)	Marketing Funding Pusat dan CS Cabang Kutoarjo	17 s/d 30 Oktober 2023
51	Pelatihan Service Exellent	Semua Pengurus, PE, Koordinator dan Semua Karyawan	13 s/d 15 Oktober 2023
52	Webinar OJK Institute "Managing Environmental, social and governance and opportunities	Direktur YMFK	19 Oktober 2023
53	Pelatihan Menyusun RBB 2024	Direktur Bisnis dan Staff Audit Internal	24 Oktober 2023
54	Zoom Meeting Pelatihan SiRAKB Perbarindo	PE AI, PE Kepatuhan & Manrisk, Petugas IT	26 Oktober 2023
55	Zoom Meeting Pelatihan Persiapan Implementasi Sakep Bagi BPR	PE audit Intern dan Pembukuan	09 November 2023
56	Evaluasi Kinerja BPR & BPRS Jateng & DIY (OJK)	Direktur Utama	09 November 2023
57	Sertifikasi Komisariss	Kepala Operasional Pusat	13 s/d 14 November 2023
58	Pelatihan CKPN (USSI Semarang)	Admin Kredit dan Petugas IT	14 s/d 15 November 2023
59	Zoom Meeting Peran Sentral SDM dalam Organisasi	Komisaris Utama, Direktur Utama dan Direktur YMFK	21 November 2023
60	Zoom Meeting Pelatihan Mengenal Lebih Jauh Pengaturan UUP2SK (OJK)	Direktur YMFK dan PE Kepatuhan & Manrisk	23 November 2023
61	Zoom Meeting Pelatihan RUU Perlelangan (OJK).	Komisaris Utama, Direktur YMFK dan PE Kepatuhan & Manrisk	05 Desember 2023
62	Zoom Meeting Pelatihan Hypnoselling (OJK).	Komisaris Utama, Direktur Utama, Direktur YMFK dan Kepala Marketing	11 Desember 2023
63	Zoom Meeting Sak-EP (OJK).	Kepala Operasional Pusat, Pembukuan Pusati dan PE AI	13 Desember 2023
64	Zoom meeting Sosialisasi Enhancement SIPINA.	Petugas APU PPT	13 Desember 2023
65	Zoom meeting SRA	Petugas APU PPT	14 Desember 2023

	TPPU/TPPT/PPSPM tahun 2023		
66	Zoom meeting Diseminasi PPATK.	Petugas APU PPT	14 Desember 2023
67	Pelatihan Sosialisasi Optimalisasi Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan.	Customer Service Pusat	14 Desember 2023
68	Zoom Meeting Sosialisasi POJK No. 20 Tahun 2023 (OJK).	PE Kepatuhan & Manrisk	28 Desember 2023

Mengenai kebijakan pemberian gaji yaitu berdasarkan tingkat pendidikan dan jabatan serta prestasi kerja , untuk pemberian bonus / Insentif diberikan setiap bulan sesuai dengan target yang telah ditetapkan oleh management.

H. OPINI AKUNTAN PUBLIK

Laporan keuangan menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT.BPR SINARARTA SEJAHTERA Kabupaten Kebumen tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).

I. PENGUNGKAPAN (DISCLOSURE).

a) Ikhtisar kebijakan akuntansi

Prinsip-prinsip akuntansi penting yang telah ditetapkan secara taat dan konsisten dalam penyajian laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut :

1. Periode Akuntansi

Sesuai dengan akta pendirian, PT.BPR Sinararta Sejahtera adalah 1 Januari sampai dengan 31 Desember.

2. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan.

Laporan keuangan berpedoman pada Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan bagi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). Penyusunan dan penyajian atas laporan keuangan berdasarakan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA-BPR).

Dasar pengukuran dan pengakuan laporan keuangan adalah Biaya Historis dan disusun dengan dasar akrual. Laporan Keuangan BPR menggunakan mata uang rupiah penuh.

3. Laporan Arus Kas.

Laporan Arus Kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung yang menyajikan informasi perubahan historis penerimaan dan pengeluaran kas yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan selama satu periode. Dalam metode ini laba atau rugi neto disesuaikan

dengan mengoreksi dampak dari transaksi non kas, penangguhan atau akrual dari penerimaan / pembayaran kas untuk operasi di masa lalu dan masa depan, dan unsur penghasilan atau beban yang berkaitan dengan arus kas investasi dan pendanaan.

4. Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa.

Sesuai dengan SAK-ETAP tentang “Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa”. Yang dimaksud dengan mempunyai hubungan istimewa adalah :

1. Perusahaan yang melalui satu atau lebih perantara (intermediaries), mengendalikan atau dikendalikan oleh atau berada dibawah pengendalian bersama dengan perusahaan pelapor (termasuk holding companies, subsidiaries dan fellow subsidiaries).
2. Perusahaan Asosiasi (Associated companies).
3. Perorangan yang memiliki, baik secara langsung maupun tidak langsung, suatu kepentingan hak suara di perusahaan pelapor yang berpengaruh secara signifikan, dan anggota keluarga dekat dari perorangan tersebut. Yang dimaksud dengan anggota keluarga dekat adalah mereka yang dapat diharapkan mempengaruhi atau dipengaruhi oleh perorangan tersebut.
4. Karyawan kunci, yaitu orang-orang yang mempunyai wewenang dan tanggungjawab untuk merencanakan, memimpin dan mengendalikan kegiatan perusahaan pelapor yang meliputi anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Manajer dari perusahaan serta anggota keluarga dekat.
5. Perusahaan dimana suatu kepentingan substansial dalam hak suara dimiliki baik secara langsung maupun tidak langsung oleh setiap orang yang diuraikan point 3 atau 4 atau setiap orang tersebut mempunyai pengaruh signifikan atas perusahaan yang bersangkutan. Ini mencakup perusahaan-perusahaan yang dimiliki anggota Dewan Komisaris, Direksi, atau Pemegang Saham dari perusahaan pelapor dan perusahaan-perusahaan yang mempunyai anggota manajemen kunci yang sama dengan perusahaan pelapor. Seluruh transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan kondisi persyaratan normal sebagaimana dilakukan dengan pihak ketiga diungkapkan dalam catatan laporan keuangan.

b) Penjelasan Pos-pos Laporan Keuangan.

1. Kas

Kas merupakan mata uang kertas dan logam yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah, Kas diakui pada saat diterima sebesar nilai nominal. Kas berkurang pada saat digunakan sebesar nilai yang dikeluarkan.

2. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

Merupakan pendapatan bunga BPR dari kredit dengan kualitas lancar (performing) serta penempatan pada bank lain yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya (accrual basis). Pendapatan bunga atas kredit yang diklasifikasikan sebagai non lancar (Non Performing) tidak diakui dalam akun sampai saat diterimanya pembayaran. Bunga atas kredit “Non Performing” dimasukkan dalam rekening administrasi.

Penempatan pada bank lain untuk bank konvensional deposito diakui secara accrual, sedangkan penempatan pada bank syariah giro(wadiah), tabungan (mudharabah) diakui secara kas deposito dan deposito diakui secara accrual.

3. Penempatan pada Bank lain.

Penempatan pada Bank lain terdiri dari : giro pada bank umum, tabungan pada bank lain, deposito pada bank lain dan sertifikat deposito pada bank umum. Penempatan dana pada bank lain disajikan sebesar nominal penyetoran atau nilai yang diperjanjikan sesuai jenis penempatan. Pendapatan bunga diakui secara accrual sebesar jumlah yang menjadi hak BPR. Penyisihan Penghapusan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian atas dana yang ditempatkan pada bank lain disajikan sebagai pengurang dari penempatan dana pada bank lain tersebut (jika ada penurunan nilai atau kemungkinan kerugian).

4. Kredit Yang Diberikan

BPR mengakui kewajiban komitmen fasilitas kredit yang diberikan sebesar plafond kredit yang diperjanjikan atau dapat ditarik sesuai jadwal penarikan/penggunaan kredit yang disepakati BPR dengan debitur. Nilai buku awal kredit yang diberikan diakui sebesar pokok kredit dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang ditanggung BPR. Provisi diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi diakui sebagai penambah Pendapatan Bunga.

Biaya transaksi dalam rangka pemberian kredit diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi Provisi dan Biaya Transaksi dilakukan tanpa memperhatikan apakah kredit itu termasuk performing atau non performing.

5. Penyisihan Kerugian dan Penghentian Pengakuan.

1. Kredit yang diberikan

Penyisihan kerugian kredit dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian yang timbul sehubungan dengan penanaman dana kedalam kredit. Besarnya penyisihan kerugian kredit ditentukan dengan memperhatikan kualitas kredit dan nilai agunan yang tersedia. Pembentukan penyisihan dapat dilakukan setiap saat atau pada setiap tanggal laporan keuangan. BPR wajib membentuk penyisihan kerugian kredit minimal sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Beban pembenyukan penyisihan kerugian kredit disajikan setelah Beban Bunga pada pos Beban Penyisihan Kerugian Kredit. Saldo penyisihan kredit disajikan sebagai pos pengurang dari kredit yang diberikan. Penerimaan setoran kredit yang dihapus buku / hapus tagih disajikan secara terpisah dalam Pendapatan Operasional Lainnya.

2. Penempatan pada Bank lain.

Penyisihan Penghapusan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian atas dana yang ditempatkan pada bank lain disajikan sebagai pengurang (Offsetting account) dari penempatan dana pada bank lain tersebut (jika ada penurunan nilai atau kemungkinan kerugian).

6. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan (cost), sedangkan penyusutannya didasarkan pada metode garis lurus. Tarif penyusutannya adalah sebagai berikut :

1. Tanah tidak disusutkan
2. Golongan I disusutkan 25% dari harga perolehan.
3. Golongan II disusutkan 12,5% dari harga perolehan.
4. Golongan bangunan disusut 5% dari harga perolehan.

Dalam hal aset tetap dan inventaris yang diperoleh melalui pembelian secara tidak tunai, maka biaya perolehan aset tetap adalah setara dengan nilai tunai pada saat tanggal pengakuan. Aset tetap dan Inventaris yang diperoleh dari sumbangan pemilik diakui sebagai bagian modal sumbangan. Sedangkan untuk aset tetap dan inventaris yang diperoleh bukan dari sumbangan pemilik dan diperoleh dari undian berhadiah diakui sebagai Pendapatan Non- Operasional.

Perolehan aset melalui sewa pembiayaan (Finacial lease) merupakan aset tetap dan inventaris yang diperoleh melalui sewa (lease) apabila sewa tersebut merupakan sewa pembiayaan dan harus memenuhi syarat agar dapat diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan. Biaya perolehan aset tetap yang diperoleh melalui sewa adalah nilai tunai dari seluruh pembayaran sewa ditambah nilai residu (harga opsi) yang harus dibayar pada akhir masa sewa.

Aset tetap dan inventaris disajikan berdasarkan nilai perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai (jika ada). Surplus Revaluasi Aset Tetap disajikan sebagai pos tersendiri dalam pos Aset Tetap dan Inventaris. Kewajiban sewa pembiayaan disajikan dalam pinjaman yang diterima.

7. Aset Tidak Berwujud

Aset tidak berwujud adalah asset non-moneter yang dapat diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik. Aset tidak berwujud diakui sebesar

sebesar biaya perolehan diamortisasi secara sistematis selama umur manfaatnya. Penurunan nilai aset tidak berwujud diakui sebagai kerugian periode terjadinya dan disajikan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan rugi penurunan nilai (jika ada).

8. Aset Lain-lain

Aset Lain-lain adalah pos-pos aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam kelompok aset yang ada dan tidak secara material untuk disajikan tersendiri. Aset lain-lain disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material maka wajib disajikan tersendiri dalam neraca, meliputi rincian aset lain-lain dan kebijakan akuntansi yang melekat pada akun aset lain-lain.

9. Kewajiban Segera

Kewajiban segera berasal dari aktivitas pendukung kegiatan operasional BPR baik terhadap masyarakat maupun terhadap bank lain. Pengakuan terhadap kewajiban segera adalah pada saat kewajiban telah jatuh tempo atau kewajiban menjadi segera dapat ditagih oleh pemiliknya, baik dengan perintah dari pemberi amanat maupun tidak. Kewajiban Segera disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

10. Utang Bunga

Utang Bunga merupakan pos yang dimaksudkan untuk menambah kewajiban BPR yang timbul dari pengakuan biaya bunga dari aktivitas yang terkait dengan fungsi BPR. Termasuk dalam pengertian utang bunga adalah utang bunga yang timbul dari transaksi seperti sewa pembiayaan, pinjaman diterima, pinjaman subordinasi dan modal pinjaman. Utang Bunga antara lain terdiri dari :

1. Kewajiban bunga yang telah menjadi beban BPR tetapi belum dibayar (akrual bunga).
2. Bunga deposito yang sudah jatuh tempo namun belum diambil oleh nasabahnya.
3. Bunga dari transaksi lainnya yang sudah jatuh tempo namun belum diambil.

Utang Bunga diakui sebesar jumlah bunga kontraktual, baik untuk akrual bunga maupun yang jatuh tempo. Utang Bunga disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

11. Utang Pajak

Utang Pajak merupakan selisih kurang atas kewajiban pajak penghasilan BPR setelah mempertimbangkan angsuran pajak atau pajak dibayar dimuka. Utang Pajak disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

12. Simpanan

Transaksi tabungan diakui sebesar nominal penyetoran, sedangkan deposito diakui sebesar nilai nominal yang tercantum dalam bilyet deposito. Beban bunga simpanan meliputi bunga kontraktual atas simpanan dan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada

simpanan tersebut. Dalam hal terdapat amortisasi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada tabungan maka diakui sebagai beban bunga.

Saldo tabungan disajikan sebesar jumlah kewajiban BPR kepada pemilik tabungan. Deposito disajikan sebesar jumlah nominal atau sebesar kewajiban BPR yang diperjanjikan. Kewajiban bunga deposito yang belum jatuh tempo disajikan dalam Utang Bunga.

13. Simpanan Dari Bank Lain

Simpanan dari Bank Lain adalah kewajiban BPR kepada bank lain, dalam bentuk tabungan dan deposito. Simpanan dari bank lain tidak termasuk pinjaman dari bank lain yang akan dicatat pada pos Pinjaman Diterima.

14. Kewajiban Imbalan Kerja

Imbalan kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan BPR atas jasa yang diberikan oleh pekerja. Kewajiban imbalan kerja diakui pada saat pegawai telah memberikan jasanya kepada BPR dalam suatu periode tertentu dan sebesar jumlah telah diskonto.

15. Kewajiban Lain-lain

Kewajiban Lain-lain merupakan pos yang dimaksudkan untuk menampung kewajiban BPR yang tidak dapat digolongkan ke dalam salah satu pos kewajiban yang ada. Termasuk dalam kewajiban Lain-lain antara lain dana yang diterima BPR dari pihak ketiga bukan bank dalam rangka penerusan kredit tetapi belum disalurkan kepada nasabah.

Kewajiban Lain-lain diakui sebesar jumlah yang harus diselesaikan. Kewajiban lain-lain disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material maka wajib disajikan tersendiri dalam neraca.

16. Modal

Pada BPR berbentuk Perseroan Terbatas, modal disetor merupakan bagian dari modal ditempatkan yang telah disetor penuh oleh pemegang saham. Modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal baik berupa dana kas maupun asset non kas. Pengeluaran saham dicatat sebesar nilai nominal yang bersangkutan. Apabila jumlah yang diterima lebih besar dari pada nilai nominalnya, maka selisihnya dibukukan pada akun Agio Saham.

Penyajian modal dalam neraca harus dilakukan sesuai dengan ketentuan pada anggaran dasar BPR dan peraturan yang berlaku serta menggambarkan hubungan keuangan yang ada. Modal dasar, modal ditempatkan, modal disetor, nilai nominal dan banyaknya saham untuk setiap jenis saham harus dinyatakan dalam neraca. Tambahan modal disetor disajikan dalam kelompok pos ekuitas, Modal sumbangan disajikan dalam kelompok pos ekuitas sesudah akun Tambahan Modal Disetor.

17. Dana Setoran Modal-Ekuitas

Dana Setoran Modal-Ekuitas merupakan dana setoran modal yang sebelumnya disajikan dalam komponen kewajiban dalam pos Dana Setoran Modal-Kewajiban. Dana Setoran Modal yang dinyatakan tidak memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku merupakan kewajiban BPR kepada penyeter. Sedangkan yang telah dinyatakan memenuhi ketentuan merupakan bagian ekuitas BPR.

18. Saldo Laba

Saldo laba yang merupakan akumulasi hasil usaha periodic setelah memperhitungkan pembagian deviden, koreksi laba rugi periode lalu dan reklasifikasi surplus revaluasi asset tetap disajikan tersendiri dalam bentuk cadangan tujuan, cadangan umum dan saldo laba yang belum ditentukan tujuannya.

Cadangan tujuan dibentuk dari laba neto setelah pajak yang tujuan penggunaannya udah ditetapkan. Cadangan umum dibentuk dari laba neto setelah pajak yang digunakan untuk memperkuat modal. Sedangkan saldo laba terdiri dari laba rugi periode lalu yang belum ditentukan penggunaannya dal laba rugi periode berjalan.

19. Pendapatan Bunga

Pendapatan dan biaya bunga dihitung atas dasar accrual basis. Pendapatan bunga atas aktiva produktif yang diklasifikasikan sebagai “Non Performing” dimasukkan dalam rekening administrasi.

Pendapatan bunga meliputi antara lain pendapatan bunga kontraktual serta amortisasi provisi, diskonto dan biaya transaksi yang terkait dengan asset produktif, serta amortisasi pendapatan bunga tangguhan. Pendapatan bunga dari kredit yang masuk kategori performing diakui secara akrual, sedangkan dari kredit

yang termasuk kategori non – performing diakui secara kas. Provisi sebagai penambah pendapatan bunga dan biaya transaksi sebagai pengurang pendapatan bunga diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus.

20. Pendapatan Operasional lainnya.

Pendapatan Operasional Lainnya adalah berbagai pendapatan yang timbul dari aktivitas yang mendukung kegiatan operasional BPR. Pendapatan operasional lainnya diakui pada saat memenuhi persyaratan sebesar jumlah yang menjadi hak BPR.

21. Pendapatan Non-Operasional

Beban non-operasional merupakan semua beban yang berasal dari kegiatan yang bukan kegiatan utama BPR, misalnya kerugian yang timbul sebagai akibat penjualan asset tetap dan inventaris BPR serta denda atau sanksi karena pelanggaran.

22. Beban Bunga

Beban bunga merupakan beban yang dibayarkan kepada nasabah atau pihak lain yang berkaitan dengan kegiatan penghimpunan dana dan penerimaan pinjaman. Beban bunga diakui secara akrual dan dinilai

sebesar jumlah yang menjadi kewajiban BPR, termasuk beban lain yang dikeluarkan dalam rangka penghimpunan dana misalnya premi penjaminan simpanan, cash back, dan hadiah deposito berjangka. Beban bunga disajikan terpisah dari pendapatan bunga untuk memberikan pemahaman yang lebih baik mengenai komposisi dan alasan perubahan nilai neto bunga.

23. Beban Penyisihan Kerugian

Beban penyisihan kerugian merupakan beban yang dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian yang timbul sehubungan dengan dana ke dalam kredit dan dilakukan setiap tanggal laporan keuangan.

24. Beban Pemasaran

Beban pemasaran termasuk pemberian hadiah yang tidak dapat diatribusikan, iklan dalam rangka promosi, dan biaya transaksi atas kredit yang tidak disetujui.

25. Beban Penelitian dan pengembangan

Beban penelitian dan pengembangan yaitu biaya yang berkaitan dengan penelitian dan pengembangan yang dilakukan oleh BPR.

26. Beban Administrasi dan Umum

Beban administrasi dan umum adalah berbagai beban yang timbul untuk mendukung kegiatan operasional BPR. Beban administrasi dan umum diakui sebesar alokasi proporsional selama beberapa periode untuk beban administrasi umum yang memiliki masa manfaat lebih dari satu periode pelaporan.

27. Beban Operasional Lainnya

Beban operasional lainnya adalah biaya operasional yang tidak termasuk dalam salah satu biaya operasional di atas, misalnya kerugian akibat penjualan SBI.

28. Beban Non – Operasional

Beban non – operasional merupakan semua beban yang berasal dari kegiatan yang bukan kegiatan utama BPR, misalnya kerugian yang timbul sebagai akibat penjualan asset tetap dan inventaris BPR serta denda atau sanksi karena pelanggaran.

Beban non – operasional diakui pada saat terjadinya sebesar jumlah yang harus diselesaikan dan disajikan sebagai pos terpisah dalam laporan laba – rugi.

29. Beban Pajak Penghasilan

Beban Pajak Penghasilan adalah jumlah agregat beban pajak penghasilan terutang atas penghasilan kena pajak yang diperhitungkan dalam penghitungan laba atau rugi pada satu periode. Beban pajak penghasilan

diakui pada saat terjadinya sebesar jumlah yang harus diselesaikan dan disajikan sebagai pos tersendiri dalam laporan laba-rugi.

J. SURAT KOMENTAR (Management Letter)

Dari hasil audit atas laporan keuangan untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, kami sampaikan hal-hal sebagai berikut :

A. SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL

1. PENGELOLAAN KYD LEWAT MASA JATUH TEMPO

Temuan Pemeriksa

Dalam Nominatif Kredit BPR per 31 Des 2023, terdapat beberapa debitur yang masa kredit nya telah jatuh tempo, bahkan masa jatuh tempo tersebut sudah lewat dari 1 tahun, khususnya untuk KYD Kolektabilitas 5. Adapun beberapa debitur tersebut diantaranya :

- Kolektabilitas M (Macet)

Kolek 5 (Jatuh Tempo Tahun 2022) : 11 Debitur

Kolek 5 (Jatuh Tempo Tahun 2021) : 5 Debitur

Kolek 5 (Jatuh Tempo Tahun 2020) : 9 Debitur

Kolek 5 (Jatuh Tempo dibawah Tahun 2020) : 8 Oebitur

Dengan melihat kondisi seperti ini, maka kecil kemungkinan debitur tersebut melunasi pinjamannya kepada Bank, sehingga auditor menyarankan kepada manajemen BPR dapat segera dapat melakukan penyelesaian kredit macet dengan cara penjualan Jaminan atau agunan para debitur terkait. Apabila perlu dilakukan penghapus bukuan kredit yang bersangkutan

Tanggapan Manajemen BPR

BPR akan melakukan pendekatan secara persuasif kepada debitur macet untuk menyelesaikan pinjamannya, upaya terakhir akan kami lakukan dengan menjual jaminan atau hapus buku.

2. PENGELOLAAN KREDIT YANG DIBERIKAN (KYD) PADA BPR SAS

Temuan Pemeriksa

Berikut adalah rincian perbandingan jumlah nominal Kredit berdasarkan pembagian kolektabilitas pada PT BPR SAS Pusat, cabang Kutoarjo dan cabang Kroya sesuai dengan data nominatif Kredit per Bulan September 2023 dan Desember 2023 yang telah tim pemeriksa dari tim manajemen BPR. Adapun rincian data tersebut yaitu sebagai berikut:

PT. BPR SAS Cabang	Sept 2023	Des 2023
Kroya		
Performing Loan (L)	19.902.817.610	21.076.994.370
<i>Jumlah debitur</i>	177	186
Non Performing Loan		
<i>Jumlah debitur</i>		
PT. BPR SAS Cabang	Sept 2023	Des 2023
Kutoarjo		
Performing Loan (L)	12.721.988.632	17.089.272.647
<i>Jumlah debitur</i>	78	96
Non Performing Loan		13.112.579
<i>Jumlah debitur</i>		1

PT. BPR SAS Pusat (Gombang)	Sept 2023	Des 2023
Performing Loan (L)	38.981.440.431	42.851.121.691
Jumlah debitur	406	425
Non Performing Loan	2.778.127.902	2.495.071.402
Jumlah debitur	44	40

Dengan melihat perbandingan data outstanding debitur dengan perbandingan antara Bulan September dengan Bulan Desember Tahun 2023, terlihat aktivitas bisnis BPR mengalami peningkatan, hal ini ditandai dengan meningkatnya jumlah debitur serta jumlah nominal KYD khususnya KYD dengan predikat *Performing Loan* (13%). Namun pemeriksa memberikan saran kepada tim Remedial serta AO Kredit BPR tetap senantiasa melakukan pengawasan/monitoring terhadap KYD oleh masing-masing debitur. Tim Remedial tetap meningkatkan penagihan tunggakan kredit sehingga meminimalisir turun ke kolektabilitas lebih tinggi lagi (menjadi Kol 5). Dan AO agar lebih teliti lagi dalam melakukan analisa kredit dan menaksir harga agunan sehingga meminimalisir terjadinya kredit bermasalah

Tanggapan Manajemen BPR

BPR akan melakukan ekspansi kredit secara prudent, melakukan pengawasan/monitoring secara konsisten dan mengoptimalkan team remedial untuk

3. KAPITALISASI PENGELUARAN

Temuan Pemeriksa

Manajemen BPR belum memiliki peraturan tertulis (SOP) mengenai batas nilai perolehan aset tetap atau ketentuan mengenai kapitalisasi pengeluaran. Sehingga hal ini sangat rawan terhadap kesalahan pencatatan/administrasi aset tetap milik BPR. Kami menyarankan bahwa pihak manajemen perusahaan dapat segera membuat ketentuan batas nilai perolehan aset tetap. Batas minimum yang wajar atas perolehan suatu Aset Tetap misal sebesar Rp1.000.000,- sedangkan untuk pembelian suatu barang dengan perolehan sebesar kurang dari Rp1.000.000,- dapat langsung dibebankan.

Contoh Aset Tetap yang memiliki harga perolehan dibawah

Rp1.000.000,- Pengadaan Web Cam (15 Februari 2023), nominal Rp

355.000,-

Pengadaan Dispenser (29 Maret 2023), nominal Rp 475.000,-

Pengadaan Cash Box Eagle (28 Agustus 2023), nominal Rp 975.000,-

Tanggapan Manajemen BPR

BPR akan membuat SOP mengenai batas nilai perolehan aset pada kesempatan pertama.

4. PENGADAAN KEPALA CABANG (KACAB) KROYA

Temuan Pemeriksa

Terdapat kekosongan Jabatan Kepala Cabang pada kantor BPR SAS Cabang Kroya sejak Bulan September 2023. Hal ini dikarenakan bahwa Kepala Cabang (KACAB) kantor BPR SAS Cabang Kroya sebelumnya yaitu Bapak Pamungkas Napril Isro N, SE, MM. telah diangkat sebagai Direktur Bisnis BPR sejak tanggal 8 September 2023 Sesuai dengan informasi yang didapatkan oleh Tim Pemeriksa saat melaksanakan uji lapangan per Bulan Januari 2024, pengadaan jabatan Kepala Cabang kantor BPR SAS Cabang Kroya telah dilaksanakan namun dikarenakan adanya kendala dalam pengadaan/rekrutmen maka hingga saat ini posisi jabatan KACAB BPR SAS Kantor Kroya masih terjadi kekosongan jabatan.

Seorang Kepala Cabang (*Branch Manager*) memiliki banyak tugas dan tanggungjawab. Adapun berikut ini beberapa tugas dan tanggungjawab jabatan Kepala Cabang yaitu sebagai berikut :

Memahami pola kerja karyawan sehingga bisa tahu bagaimana memperlakukan karyawan untuk bisa mencapai target kerja sesuai keinginan;

Mencapai target perusahaan cabang;

Melakukan pelaporan kepada perusahaan pusat setiap bulannya atau sesuai waktu yang disepakati;

Melakukan inovasi terhadap produk perusahaan cabang;

Melakukan penyelesaian masalah ketika terjadi konflik di kantor cabang, baik konflik antar karyawan maupun konflik lainnya, dan sebagainya.

Berikut ini adalah beberapa *soft skill* yang harus dimiliki oleh seorang Kepala Cabang (*Branch Manager*) dalam melaksanakan tugas dan tanggungjawab nya, yaitu : Memiliki pemikiran yang analitis, memiliki manajemen waktu dan manajemen emosi yang baik, memiliki kemampuan observasi, *leadership*, *problem solving*, dan Komunikasi yang baik.

Jabatan Kepala Cabang (*Branch Manager*) menjadi salah satu posisi jabatan strategis yang terdapat pada suatu entitas/instansi maupun lembaga. Mengingat pentingnya posisi jabatan Kepala Cabang untuk menjaga dan mendukung perkembangan usaha dan bisnis Bank, maka tim pemeriksa memberikan saran kepada manajemen BPR agar dapat segera melaksanakan pengadaan posisi Kepala Cabang BPR SAS kantor Cabang Kroya. Namun pengadaan posisi tersebut harus tetap dilaksanakan secara cermat, teliti dan hati-hati.

Tanggapan Manajemen BPR

BPR telah menetapkan kualifikasi khusus untuk posisi Kepala cabang karena merupakan posisi strategis, calon posisi Kepala cabang masih dalam proses perekrutan.

B. TINGKAT KESEHATAN BANK (TKS)

1. RASIO KAP & PPAWD

Temuan Pemeriksa

Rasio KAP dan PPAPWD posisi per 31 Desember 2023 masing • masing sebesar 2,33% dan 100% untuk posisi 31 Desember 2022 untuk rasio KAP dan PPAWD yaitu sebesar 2,14% dan 104,6%. Rasio KAP mengalami kenaikan sebesar 0,19% dari tahun sebelumnya. Kenaikan rasio KAP dikarenakan adanya:

Penurunan Aktiva produktif yang diklasifikasikan sebesar Rp501.447.129,- atau 26,94% dari nominal Aktiva Produktif yang diklasifikasikan Tahun 2022
kenaikan Aktiva Produktif sebesar Rp14.865.639.581- atau 17,16% dari nominal Aktiva Produktif Tahun 2022

2. RASIO NPL

Temuan Pemeriksa

NPL Bruto dan NPL Netto bank posisi 31 Desember 2022 masing - masing sebesar 3% dan 1,60% mengalami penurunan dari posisi sebelumnya yaitu per 31 Desember 2022 sebesar 3,17% dan 2%. Penurunan NPL sebagai dampak dari penyelesaian kredit bermasalah, peningkatan penyaluran kredit, dan hapus buku kredit yang diberikan. Adapun Peningkatan pos Kredit yang diberikan (kontraktual) yaitu sebesar Rp10.804.812.710,- (15%) yaitu dari Rp72.720.759.978,- (2022) menjadi Rp83.525.572.689,- (2023)

3. RASIO ATMR

Temuan Pemeriksa

ATMR Bank meningkat sebesar Rp5.193.739.441 atau sebesar 25% dari posisi per 31 Desember 2022 sebesar Rp38.806.924.607,48 menjadi Rp44.000.664.049 per 31 Desember 2023. Peningkatan nilai ATMR ini disebabkan adanya peningkatan ATMR penempatan pada bank lain dari sebesar Rp2.781.678.956,- (Tahun 2022) menjadi Rp3.589.108.055,- (Tahun 2023). ATMR kredit agunan tanah & bangunan bersertifikat dibebani HT/Fiducia dari sebesar Rp11.826.243.006,- (Tahun 2022) menjadi sebesar Rp14.643.563.255,- (Tahun 2023)

4. RASIO MODAL INTI

Temuan Pemeriksa

Persentase peningkatan jumlah modal yaitu sebesar 1,92% dari nilai modal tahun sebelumnya (2022) yang lebih rendah dari persentase peningkatan jumlah ATMR (25% dari tahun sebelumnya-2022), menyebabkan rasio modal bank terhadap ATMR (CAR) turun sebesar 2,17% yaitu dari 21,43% (Tahun 2022) menjadi 19,26% (Tahun 2022)

5. RASIO LIKUIDITAS BANK

Temuan Pemeriksa

Jumlah alat likuid sebesar Rp7.703.129.652,- dengan komposisi kas sebesar Rp263.908.000,- (3,43%) dan giro sebesar Rp7.439.221.652,- (96,57%). Apabila dibandingkan dengan posisi 31 Desember 2022 jumlah alat likuid meningkat sebesar Rp589.301.670,- (8,28%) yaitu dari sebesar Rp7.113.827.982,- (2022) menjadi Rp7.703.129.652,- (2023). Di sisi lain, kewajiban lancar meningkat sebesar RpB.303.284.739,- (17,82%), yaitu dari sebesar Rp74.636.180.143,- menjadi Rp87.939.464.882,- terutama adanya peningkatan sumber dana tabungan dan deposito masing-masing sebesar Rp6.057.830.531,- (68,57%) dan Rp7.302.827.180,- (11,19%). Peningkatan kewajiban lancar yang lebih besar dibandingkan peningkatan alat likuid menyebabkan *cash Ratio* (CR) menurun sebesar 0,77% dari sebesar 9,53% (2022) menjadi 8,76% (2023)

6. RASIO LDR

Temuan Pemeriksa

Loan To Deposit Ratio (LDR) meningkat sebesar 8,96% yaitu dari 86,57% (Tahun 2022) menjadi 95,53% (Tahun 2023). Ekspansi kredit BPR meningkat cukup signifikan. Jumlah dana meningkat

sebesar Rp3.423.977.185,- (4,08%) dari sebesar Rp84.005.712.326,- menjadi Rp87.429.689.511,-
sedangkan Kredit yang Diberikan (KYD) meningkat sebesar Rp10.804.812.710,- (14,86%) dari
72.720.759.978,- (2022) menjadi Rp83.525.572.688,- (2022)

7. RASIO ROA BOPO

Temuan Pemeriksa

Hasil usaha BPR posisi 31 Desember 2023 lebih baik dibandingkan dengan periode sebelumnya (31 Desember 2022). Hal ini tercermin dari meningkatnya pendapatan operasional BPR tahunan yaitu pada posisi 31 Desember 2022 sebesar Rp15.452.619.039,- menjadi sebesar Rp17.062.117.850,- pada 31 Desember 2023. Peningkatan pendapatan operasional tersebut terutama karena adanya peningkatan penyaluran kredit yang berdampak pada meningkatnya pendapatan bunga kontraktual kredit yaitu dari Rp13.360.650.525,- pada posisi 31 Desember 2022 meningkat menjadi sebesar Rp14.676.849.479,- pada posisi 31 Desember 2023. Namun disisi lain manajemen BPR harus senantiasa memperhatikan tingkat efisiensi usaha BPR dalam menjalankan operasional bank. Rasio BOPO mengalami peningkatan sebesar 5,68% yaitu dari 74,16% (Tahun 2022) menjadi 79,84% (Tahun 2023) dan rasio ROA

mengalami penurunan sebesar 1,31% yaitu dari 4,77% (Tahun 2022) menjadi 3,46% (Tahun 2023). Membaiknya rentabilitas tersebut karena meningkatnya pendapatan bunga kredit atas ekspansi kredit yang dilakukan oleh manajemen BPR

B. PERLAKUAN AKUNTANSI/PENERAPAN STANDAR

Terdapat beberapa kekurangan administrasi yang telah kami (tim audit) temukan ketika melaksanakan kunjungan audit dilapangan, seperti yang dijabarkan sebagai berikut :

BPR SAS CABANG KUTOARJO

1. Terdapat beberapa catatan atas dokumen perjanjian Kredit oleh debitur (sampel pemeriksaan) yaitu sebagai berikut :

Debitur : Silviasari, Plafond Rp800.000.000,-

Monitoring pasca realisasi kredit terakhir dilaksanakan pada tanggal 25 November 2023, sampai dengan saat ini belum ada monitoring kembali atas debitur tersebut. Tim pemeriksa tidak menemukan Fotocopy KK

Debitur : Subarino, Plafond Rp6.000.000,-

Tidak ada lembar monitoring kredit dan tidak ada Fotocopy KK Debitur: Sandy

Berlian, Plafond Rp40.000.000,-

Tidak tercantum tanggal monitoring pada lembar monitoring Debitur : Sri

Retno Endarti, Plafond Rp50.000.000,-

Monitoring pasca realisasi kredit terakhir dilaksanakan pada tanggal 7 November 2023, sampai dengan saat ini belum ada monitoring kembali atas debitur tersebut sesuai dengan PKPB Bagian II, Prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit, monitoring kredit dilaksanakan minimal 6 Bulan sekali

Tanggapan Manajemen BPR

BPR akan melaksanakan monitoring pasca realisasi kredit secara konsisten sebagai bentuk monitoring dan pengawasan kredit. Berdasarkan administrasi kami fotocopy KK an.

2. Ditemukan adanya kekurangan otorisasi dokumen pada beberapa sampel dokumen transaksi, yaitu sebagai berikut :

- Pada tanggal 25 Januari 2023 pada PR Sinararta Sejahtera Cabang Kutoarjo dengan keterangan Gaji Karyawan bulan Januari 2023 sebesar Rp30.563.000, ;

- Pada tanggal 25 Juli 2023 pada BPR Sinararta Sejahtera Cabang Kutoarjo dengan keterangan Gaji Karyawan bulan Juli 2023 sebesar Rp31.513.000,- ; dan

- Pada tanggal 25 September 2023 pada BPR Sinararta Sejahtera Cabang Kutoarjo dengan keterangan Gaji Karyawan bulan September 2023 sebesar Rp31.513.000,-

Tanggapan Manajemen BPR

Otorisasi dokumen gaji karyawan sudah dilakukan oleh Direksi pada proses gaji tanggal 25 Januari 2023, 25 Juli 2023 dan 25 September 2023. Ke depan dokumen gaji karyawan yang sudah diotorisasi Direksi akan dimintakan ke Kantor Pusat pada kesempatan pertama setelah dilakukan pembukuan di Kantor Cabang.

BPR SAS CABANG KROYA

1. Terdapat Aset Tetap milik BPR SAS Cabang Kroya yang mengalami kerusakan yaitu mesin penghitung uang. Hal ini tim pemeriksa ketahui ketika melaksanakan perhitungan kas tunai teller guna penyusunan BAP Cash Opname.

Tanggapan Manajemen BPR

Mesin penghitung uang kantor Cabang Kroya dalam keadaan Rusak, telah dilakukan upaya perbaikan namun tidak bisa di perbaiki, saat ini sudah di ganti mesin penghitung uang yang baru.

2. Terdapat beberapa dokumen perjanjian Kredit atas debitur (sampel pemeriksaan) yang telah tersip namun belum lengkap yaitu sebagai berikut :

- Debitur a.n Maksudin, Kolek 2, tanggal realisasi 21 September 2023, Plafond senilai Rp335.000.000,- (tidak dilengkapi NPWP dan lembar monitoring)

-Debitur a.n Galih Priyo Hapsoro, Kolek 1, tanggal realisasi 7 November 2023, Plafond senilai Rp150.000.000,- (tidak dilengkapi MPWP dan lembar monitoring)

Tanggapan Manajemen BPR

1. Debitur a.n Maksudin = dari awal PK terdapat NPWP terlampir pada file kredit, lembar monitoring telah dibuat AO per tanggal monitoring 17 Januari 2024.

2. Debitur a.n Galih Priyo Hapsoro = lembar monitoring telah dibuat AO namun terpisah pada file kreditnya. Monitoring dilakukan tanggal 29 Desember 2023. Memang tidak terdapat NPWP pada file kreditnya karena agunan BPKB sesuai PKPB tidak wajib menggunakan NPWP dan debitur memang tidak mempunyai NPWP.

3. Terdapat beberapa bukti pendukung transaksi berupa berupa Kertas Thermal dan difotocopy sampel dokumen transaksi, yaitu sebagai berikut :
- Pada tanggal 6 Juli 2023, Biaya Makan Lembur sebesar Rp508.200,- ;
 - Pada tanggal 5 Juli 2023, Beban Rumah Tangga Kantor sebesar Rp903.365,- ;
 - Pada tanggal 10 Januari 2023, Biaya Tagihan Telkom sebesar Rp421.858,-;
 - Pada tanggal 9 Januari 2023, Biaya Tagihan Listrik Januari sebesar Rp1.266.950,- ;
 - Pada tanggal 9 Desember 2023, Biaya Makan Lembur sebesar Rp215.000,- ;

Tanggapan Manajemen BPR

Beberapa bukti pendukung transaksi sampel pemeriksaan berupa Kertas Thermal telah di fotocopy, ke depan BPR

akan menfotocopy dokumen yang berupa kertas termal sebagai bukti pembukuan.

Terdapat beberapa bukti pendukung transaksi yang belum sesuai dengan SK Dir No. 014/SK/DIR/SAS/V/2023 tanggal 17 Mei 2021 tentang, "Wewenang Biaya Kepala Cabang", yaitu sebagai berikut:

- Pada tanggal 7 Januari 2023, Biaya Perbaikan dan Pergantian Material Listrik sebesar Rp1.000.000,- ;
- Pada tanggal 3 Juli 2023, Biaya Akta Fidusia Tn. Kasun sebesar Rp750.000,- ;

Tanggapan Manajemen BPR

Berdasarkan penelitian kami dari arsip pembukuan, Biaya Perbaikan dan Pergantian Material Listrik Rp.1.000.000 yang dimaksud adalah biaya tunjangan pulsa pegawai atau biaya komunikasi yang termasuk biaya rutin/*fixed cost* sehingga merupakan kewenangan Kepala Cabang. Biaya Akta Fidusia Tn. Kasun sebesar Rp750.000,- termasuk *fixed cost* sehingga masih menjadi wewenang kepala cabang. Ke depan transaksi yang kewenangannya di atas Kepala Cabang akan dimintakan pengesahan dari Direksi secara konsisten.

BPR SAS PUSAT (GOMBONG)

1. Terdapat beberapa dokumen perjanjian Kredit atas debitur (sampel pemeriksaan) yang telah tersip namun belum lengkap yaitu sebagai berikut :
 - Debitur a.n Herwin Kunadi, Kolek 1, tanggal realisasi 9 Mei 2023, Plafond senilai Rp425.000.000,- (tidak dilengkapi dengan lembar monitoring)
 - Debitur a.n M. Fadly, Kolek 1, tanggal realisasi 9 Desember 2023, Plafond senilai Rp10.000.000,- (tidak dilengkapi dengan lembar monitoring)

Tanggapan Manaiemen BPR

Berdasarkan penelitian dan catatan kami Debitur a.n Herwin Kunadi dan M. Fadly telah ada lembar monitoring dari AO dan difile terpisah dari fife kreditnya. Ke depan BPR akan melakukan monitoring debitur secara konsisten sebagai bentuk pemantauan dan pengawasao kredit.

K. CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

1. Kas

Merupakan saldo kas tunai yang ada di teller maupun brankas pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
Kas Tunai	<u>263.908</u>	<u>235.433</u>

2.Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

Merupakan saldo pendapatan bunga yang akan diterima pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
- Kredit yang diberikan	1.055.074	763.275
- Penempatan pada bank lain	<u>20.487</u>	<u>7.402</u>
Jumlah	<u>1.075.561</u>	<u>770.677</u>

3.Penempatan pada bank lain

Merupakan saldo penempatan pada bank lain pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
- Giro	7.439.222	6.878.395
- Tabungan	0	0
- Deposito	<u>10.530.000</u>	<u>7.030.000</u>
Jumlah	<u>17.969.222</u>	<u>13.908.395</u>

4.Penyisihan kerugian penempatan pada bank lain :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
PPAP PPBL	<u>3.445.865</u>	<u>6.211.466</u>

Jumlah 3.445.865 6.211.466
 Bank telah melakukan penyisihan kerugian yang mungkin timbul atas akun ini, dan manajemen berpendapat bahwa penyisihan kerugian penempatan pada bank lain adalah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya akun tersebut.

5.Kredit yang diberikan

Merupakan saldo kredit yang diberikan pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
-Kepada pihak terkait	-	22.056
Kepada pihak tidak terkait	<u>83.525.573</u>	<u>72.698.704</u>
Jumlah	<u>83.525.573</u>	<u>72.720.760</u>

6.Penyisihan kerugian kredit yang diberikan :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
PPAP Kredit	1.560.057	1.249.305
Jumlah	<u>1.560.057</u>	<u>1.249.305</u>

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan kredit yang diberikan yang telah dibukukan adalah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya kredit yang diberikan.

7.Aset Tetap

Merupakan nilai buku dari asset tetap pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
-Inventaris kantor	1.196.730	1.040.355
-Akumulasi penyusutan Inventaris kantor	(758.732)	(609.333)
-Kendaraan	851.697	625.197
-Akumulasi penyusutan kendaraan	<u>(548.591)</u>	<u>(489.375)</u>
Jumlah	<u>741.104</u>	<u>566.844</u>

8.Aset Tidak Berwujud

Merupakan nilai buku dari asset tidak berwujud pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
-Program	248.605	231.955

-Akumulasi penyusutan	(108.216)	(52.312)
Jumlah	140.389	179.643

9.Aset lain-lain

Merupakan saldo aset lain-lain pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
-Biaya dibayar dimuka	679.365	473.907
-Lainnya	82.032	85.808
Jumlah	<u>761.397</u>	<u>559.715</u>

10.Kewajiban Segera

Merupakan saldo kewajiban segera pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
-Titipan PPh psl 4(2) Tabungan & Deposito	87.967	68.586
-Titipan Pph Ps.21	26.269	12.037
-Titipan Nasabah	207.130	155.672
-Lainnya	188.409	330.854
Jumlah	<u>509.775</u>	<u>567.148</u>

11.Utang Bunga

Merupakan saldo utang bunga pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
-Bunga Deposito Pihak ketiga bukan bank	223.799	171.678
Jumlah	<u>223.799</u>	<u>171.678</u>

12.Utang Pajak

Merupakan saldo utang pajak pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
-PPh Pasal 29 kurang bayar	343.474	361.031

Jumlah	<u>343.474</u>	<u>361.031</u>
---------------	-----------------------	-----------------------

13.Simpanan

Merupakan saldo simpanan dari nasabah pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
Tabungan terdiri dari :		
-Tabungan Sejahtera	9.219.920	4.174.075
-Tabungan SAS	5.582.105	4.660.199
-Tabungan Siswa	61.721	-
-Tabungan Sahara	28.358	-
Jumlah	<u>14.892.104</u>	<u>8.834.274</u>

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
Deposito terdiri dari :		
-Deposito pihak terkait	490.000	599.000
-Deposito pihak tidak terkait	72.047.585	64.635.758
Jumlah	<u>72.537.585</u>	<u>65.234.758</u>
Total simpanan	<u>87.429.689</u>	<u>74.069.032</u>

14.Antarbank Pasiva

Merupakan saldo pinjaman yang diterima pada tanggal neraca dengan perincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
PT.Bank Jabar Banten	3.683.333	1.945.833
Jumlah	<u>3.683.333</u>	<u>1.945.833</u>

15.Kewajiban Imbalan Kerja

Merupakan saldo kewajiban imbalan kerja pada tanggal neraca dengan perincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
Total Kewajiban Imbalan Kerja	<u>423.559</u>	<u>288.726</u>

16.Kewajiban lain-lain

Merupakan saldo kewajiban lain-lain pada tanggal neraca dengan perincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
Lainnya	60.973	99.321
Jumlah	<u>60.973</u>	<u>99.321</u>

17.Modal

Merupakan saldo modal pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
-Modal dasar	15.000.000	15.000.000
-Modal dasar yang belum disetor	10.000.000	10.000.000
Jumlah	<u>5.000.000</u>	<u>5.000.000</u>

18.Saldo Laba

Merupakan saldo laba oleh bank pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
-Cadangan umum	1.000.000	1.000.000
-Cadangan tujuan	0	0
-Laba Tahun-tahun lalu	792.050	407.904
-Laba Tahun berjalan	2.652.119	3.165.887
Jumlah	<u>4.444.169</u>	<u>4.573.791</u>

19.Pendapatan Bunga

Jumlah tersebut merupakan pendapatan bunga penempatan pada bank lain dan bunga dari pihak ketiga bukan bank yang diperoleh selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
Dari Bank lain :		
-Giro	70.173	66.235
-Tabungan	-	-
-Deposito Berjangka	378.536	235.153

Jumlah	448.709	301.388
Dari pihak ketiga bukan bank :		
-Kredit yang diberikan	14.676.849	13.360.650
Jumlah pendapatan bunga	<u>15.125.558</u>	<u>13.662.038</u>
Provisi	1.436.539	1.121.819
Total Pendapatan Bunga	<u>16.562.097</u>	<u>14.783.857</u>

20. Beban Bunga

Jumlah tersebut merupakan beban bunga kepada bank lain dan kepada pihak ketiga bukan bank yang dikeluarkan selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
Kepada Bank lain :		
-Deposito	-	-
-Pinjaman yang diterima	179.561	121.730
Jumlah	179.561	121.730
Kepada pihak ketiga bukan bank :		
-Tabungan	213.586	178.925
-Deposito	4.814.498	3.688.435
-Lainnya	165.401	138.375
Jumlah	<u>5.193.485</u>	<u>4.005.735</u>
Total beban bunga	<u>5.373.046</u>	<u>4.127.465</u>

21. Pendapatan Operasional Lainnya

Jumlah tersebut merupakan pendapatan operasional lainnya berasal dari kegiatan jasa yang mendukung operasional bank selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
-Administrasi Tabungan	78.665	74.298
-Denda kredit	217.949	241.346
-Penerimaan kredit hapus buku	8.000	-
-Pemulihan PPAP PPBL	-	-
-Pemulihan PPAP Kredit	169.035	345.392
-Pendapatan penalty Deposito	6.260	470
-Penerimaan Lainnya	<u>20.111</u>	<u>7.256</u>
Jumlah	<u>500.020</u>	<u>668.762</u>

22. Beban penyisihan kerugian

Jumlah tersebut merupakan beban penyisihan kerugian selama periode berjalan dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
Beban penyisihan kerugian :		
-Penempatan Tabungan & Deposito	69.787	44.523
-Kredit yang diberikan	513.623	583.240
Jumlah	<u>583.410</u>	<u>627.763</u>

23. Beban pemasaran

Jumlah tersebut merupakan beban pemasaran selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
-Hadiah dan Promosi	211.495	173.931
Jumlah	<u>211.495</u>	<u>173.931</u>

24. Beban Administrasi dan Umum

Jumlah tersebut merupakan beban administrasi dan umum selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
Beban Tenaga Kerja		
-Beban Gaji, upah dan honorarium	4.943.520	3.664.867
-Biaya Pendidikan	267.823	203.903
-Biaya Tenaga kerja lainnya	-	902.671
Jumlah	<u>5.211.343</u>	<u>4.771.441</u>
Beban Sewa		
-Sewa Gedung/kantor	223.737	186.398
-Sewa Kendaraan	111.850	47.750
-Sewa Mesin Foto Copy	20.535	13.770
-Sewa Pajak	-	3.704
Jumlah	<u>356.122</u>	<u>251.622</u>
Beban Penyusutan/Penghapusan/Amortisasi		
-Penyusutan Inventaris dan kendaraan	208.615	147.383
-Penyusutan Aset lain-lain	55.904	34.265
Jumlah	<u>264.519</u>	<u>181.648</u>

Beban Premi Asuransi :

-Asuransi kesehatan	<u>488.969</u>	<u>304.750</u>
---------------------	----------------	----------------

Beban Barang dan Jasa :

-Alat Tulis dan barang cetakan	89.881	63.155
-Perjalanan dinas	105.849	16.587
-Telepon	227.355	190.237
-Listrik	78.639	57.501
-Air	5.856	2.961
-Seragam	150	22.820
-Meterai dan Perangko	6.800	10.166
-Koran majalah dan buku	4.301	5.302
-Akuntan dan konsultan	18.500	18.000
-Rumah tangga kantor	52.402	15.684
-Perijinan dan Pengurusan	7.300	9.000
-Beban lainnya	152.166	138.632
Jumlah	<u>749.199</u>	<u>550.046</u>

Beban Pemeliharaan dan perbaikan :

-Pemeliharaan gedung/kantor	31.287	142.859
-Pemeliharaan computer	12.962	13.172
-Pemeliharaan kendaraan	51.358	48.638
-Pemeliharaan lainnya /BBM	1.455	23.804
-Pemeliharaan Software	83.035	46.840
-Pemeliharaan Peralatan kantor	13.315	12.078
Jumlah	<u>193.412</u>	<u>287.391</u>

Pajak-pajak :

-PBB, pajak kendaraan, Pajak lain	8.018	13.652
-----------------------------------	-------	--------

Total Beban Administrasi dan Umum	<u>7.271.582</u>	<u>6.360.550</u>
--	-------------------------	-------------------------

25.Beban Operasional Lainnya :

Jumlah tersebut merupakan beban operasional lainnya selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
-Biaya Konsumsi Umum	-	-
-Biaya Administrasi Bank	24.739	25.250
-Biaya Pungutan OJK	43.462	35.779
-Biaya Penelitian dan pengembangan	-	40.000

-Biaya Komisi dan penagihan	26.250	8.000
-Biaya Operasional Lainnya	88.270	64.307
Jumlah	<u>182.721</u>	<u>173.336</u>

26. Pendapatan dan Beban Non Operasional

	<u>Tahun 2023</u>	<u>Tahun 2022</u>
Pendapatan Non Operasional :		
-Penjualan Aktiva Tetap	-	-
-Lainnya	17.150	14.591
Jumlah Pendapatan non operasional	<u>17.150</u>	<u>14.591</u>
Beban Non Operasional :		
-Sumbangan/bantuan	-	-
-Lainnya	95.325	48.478
Jumlah Beban Non Operasional	<u>95.325</u>	<u>48.478</u>
Jumlah Pendapatan(Beban) Non OP	<u>(78.175)</u>	<u>(33.887)</u>

27. Beban Pajak Penghasilan :

Laba sebelum taksiran pajak penghasilan		3.361.688
Koreksi Positif	438.553	
Koreksi Negatif	(47.602)	
Laba setelah koreksi fiscal		3.752.639
Omzet tahun 2023	17.079.268	
Fasilitas pajak	4.800.000	
Tarif normal	12.279.268	
Perhitungan pajak Terutang		
$(4.800.000 / 17.079.268) \times 3.752.639 \times 11\%$		= 116.012
$((17.079.268 - 4.800.000) / 17.079.268) \times 3.752.639 \times 22\%$		= <u>593.557</u>
Jumlah pajak penghasilan		709.569
Angsuran pajak (pajak dibayar dimuka)		<u>366.095</u>
Pajak kurang bayar pph pasal 25 (utang pajak)		<u>343.474</u>

M. Transaksi Hubungan Istimewa

Transaksi hubungan istimewa yang ada pada PT.BPR Sinararta Sejahtera terdiri dari Dewan Komisaris dan direksi. Penempatan dana dalam bentuk tabungan dan deposito serta pinjaman kepada pihak terkait diberikan tarif

sesuai dengan ketentuan yang berlaku secara umum (tidak ada perlakuan khusus).

N.Perubahan akuntansi dan koreksi kesalahan

Tidak ada perubahan akuntansi dan koreksi kesalahan.

O.Komitmen dan Kontinjensi

Komitmen :

-Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik, Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik, penerusan kredit (channelling) dan lain-lain pada rekening administrative PT.BPR Sinararta Sejahtera posisi tahun laporan adalah nihil.

Kontinjensi :

-Aset yang dihapus buku telah dicatat dengan tertib dan tetap dilakukan penagihan secara temporer.

-Pendapatan bunga dalam penyelesaian telah dilakukan penagihan secara rutin dan bila tertagih dibukukan sebagai pendapatan riil.

P.Perkembangan terakhir standar akuntansi keuangan yang berlaku

-Perkembangan terakhir standar akuntansi keuangan yang berlaku belum ada perubahan dan masih sesuai SAK ETAP dan Pedoman Akuntansi BPR.

Q.Reklasifikasi

-Reklasifikasi yang ada setiap akhir tahun adalah transaksi pajak yang berupa hutang pajak pada akhir tahun yang akan diselesaikan pada saat perhitungan pajak rampung (SPT) Tahunan.

R.Informasi penting lainnya dan peristiwa setelah tanggal neraca

-Tidak ada informasi penting lain setelah tanggal neraca.

II. LAMPIRAN – LAMPIRAN

2. DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENGURUS

2.1. Daftar Riwayat Hidup Komisaris Utama

I. DATA PRIBADI

1. Nama lengkap : Yohanes Sucipto Dadi
2. Nama panggilan : Cipto
3. Tempat dan tanggal lahir : Gunungkidul, 12 Mei 1969
4. Agama : Katholik
5. Alamat rumah : JL. Karang Sari 2 RT 015 RW 005
Rejowinangun Kotagede Yogyakarta.
Telp. Rumah 0274.379013 Kode Pos
55171
6. Alamat kantor : Jl. Yos Sudarso No. 381 Gombang
Kebumen Jawa Tengah
Telepon: 0287.473388 Kode Pos
54412
7. Jumlah saudara kandung/~~angkat~~ : 3 Orang
8. Status perkawinan : ~~Belum kawin~~/Kawin/~~Berecerai*~~)
9. Nama Istri/~~suami~~ : Christina Tri Septiyani
10. Nama-nama anggota keluarga yaitu:
 - a. Orang tua kandung/~~tiri/angkat~~ :
Ngadiman Hargosuparno/Sumardiyem
 - b. Saudara kandung/~~tiri/angkat~~ beserta suami atau istrinya :
Ign. Sumantjara/Theresia Retno Dewi Wahyuni
Ag. Susilo Hadi/Pricilia Sri Mardianingsih
Susilo Murni/FX. Tri Ediyanto
 - c. Anak kandung/~~tiri/angkat~~ :
Anastasia Christyanti Ciptaningtyas
Bonaventura Bramastha Cipta Chrisna
 - d. Kakek/nenek kandung/~~tiri/angkat~~ :
Supomo (alm)/Jumirah (alm)
Nyono (alm)/Jakem (alm)
 - e. Cucu kandung/ tiri/ angkat :
Tidak Ada
 - f. Saudara kandung/~~tiri/angkat~~ dari orang tua beserta suami atau istrinya :
Ayah : Ibu :
 - 1). Jakiman (alm)/Sakinah (alm) 1). Sumardi/Sumiarti
 - 2). Jakinen (alm) 2). Sukarti (alm)/Sudiran (Alm)
 - 3). Tukinem (alm)/Pariman (alm) 3). Sukarni/Sastro Sagi (alm)
 - 4). Rakinem(alm)/Telad (alm) 4). Sukamto/Mugi Rahayu
 - 5). Tukiyeem (alm)/Senin (alm) 5). Suhardani/Ngadino
 - 6). Giyem (alm)/Saman (alm) 6). Sri Susilowati/Satalisman

- 7). Ngatiyem (alm)/Ngatijo (alm)
- 8). Tuyem (alm)/Supan (alm)
- g. ~~Suami~~/Istri :
Christina Tri Septiyani
- h. Mertua:
Supono Wiryowinoto (alm)/Theresia Sumartini
- i. Besan:
Tidak Ada
- j. Suami/ istri dari anak kandung/ tiri/ angkat :
Tidak Ada
- k. Kakek/nenek dari ~~suami~~/istri :
Suwarjo Mangun Winoto (alm)/Soyi (alm)
Sarju (alm)/Semi (alm)
- l. Suami/istri dari cucu kandung/tiri/angkat:
Tidak Ada
- m. Saudara kandung/~~tiri/angkat~~ dari ~~suami~~/istri beserta suami/istri:
Antonius Teguh Budi Suprpto/Endang Murjiatun
Benedictus Basuki Setiadi Wibowo/Maria Magdalena Noor Marjati
Demitria Marlupi Rahayu/Andreas Febru Raharjo
Emanuel Maria Giri Prastowo/-
Fransiskus Sigit Pramono/Bernadeta Kristiana Sri Susanti
Elisabeth Natalina Kristiani/YB. Sapto Heru Prasetyo

II. RIWAYAT PENDIDIKAN

Tingkatan	Tahun	Nama Institusi	Fakultas/Jurusan	Lulus/Gelar yang dicapai
Sekolah Dasar	1976-1982	SDN Banaran 1 Playen Gunungkidul DIY	-	-
Sekolah Menengah Pertama	1982-1985	SMPN Gading Playen Gunungkidul DIY	-	-
Sekolah Menengah Umum	1985-1988	SMAN 1 Wonosari Gunungkidul DIY	IPA	-
Perguruan Tinggi (S1)	1988-1994	Universitas Atmajaya Yogyakarta	Hukum	S.H
Pasca Sarjana (S2)	2001-2004	Universitas Semarang	Magister Manajemen	MM.

III. PELATIHAN/ KURSUS YANG PERNAH DIIKUTI

Nama Pelatihan/ Kursus*	Tahun	Penyelenggara	Lokasi
Kepemimpinan dan Pembentukan Karakter	2016	Akademi Militer Magelang	Magelang
Building Team and Motivation For Supervisor	2017	Group-2 Komando Pasukan Khusus	Kartasura
Pelatihan Teknik Sepeda Motor	2018	BLK Purwokerto	Purwokerto
Sertifikasi Lembaga Keuangan Mikro (tingkat Komisaris BPR)	2020	Lembaga Sertifikasi Profesi Lembaga Keuangan Mikro (Certif)	Semarang

IV. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Perusahaan	Jabatan	Tanggung Jawab	Prestasi	Penghargaan	Total Aset/Omzet
1995-2018	PT. BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk.	Jabatan Terakhir Pemimpin Capem Wangon	Mengelola Bisnis Kantor Capem		Pengabdian 20 tahun	BNI 808 T Capem Wangon 60 Milyar
5 Juli 2018-30 Juni 2020	Panda Alumunium Purwokerto	Manager Penjualan dan HRD	Mensupervisi Penjualan dan Produksi. Mengelola SDM Divisi Alumunium, Wallpaper			5 Milyar
1 Juli 2020 - 31 Desember 2021	PT. BPR Intan Surya Temanggung	Kabag Pemasaran	Mengelola, mensupervisi AO Funding dan AO Lending atas pencapaian target Bisnis Funding dan Lending.			48 Milyar
4 Januari 2021 - Sekarang	PT. BPR Sinararta Sejahtera Gombang	Komisaris Utama	Melaksanakan Fungsi Pengawasan dan pemberian nasehat kepada Direksi.			85,46 Milyar
Januari 2022 - Sekarang	PT. BPR Puspa Kencana	Komisaris	Melaksanakan Fungsi Pengawasan dan pemberian nasehat kepada Direksi.			

2.2. Daftar Riwayat Hidup Direktur Utama

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Agus Wibowo,SE
Tempat / Tanggal Lahir : Salatiga 07 Agustus 1967
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Status : Kawin
Kewarganegaraan : Indonesia
Agama : Islam
Pekerjaan : Direktur Utama PT.BPR Sinararta Sejahtera Gombong
Alamat : Gg.Bogowonto RT.05 RW.01 Wero Gombong Kebumen.

PENDIDIKAN :

1. SD : Muhammadiyah - Semarang - Lulus Th.1981
2. SLTP : Negeri 5 - Semarang - Lulus Th.1984
3. SLTA : Institut Indonesia - Semarang - Lulus Th.1987
4. Perguruan Tinggi : APP - Jakarta - Lulus Th.1991
5. Perguruan Tinggi : STIE Putra Bangsa - Kebumen - Lulus Th.2007

PENGALAMAN KERJA :

1. Analis Kredit PT.Mekar Saudarajaya - 1993 – 1996
2. Marketing Credit PT.Rukun Rahardjo Sedoyo - 1997 – 1999
3. Direktur PT.BPR Sinararta Sejahtera - 1999 – Sekarang

PELATIHAN-PELATIHAN / SEMINAR-SEMINAR :

1. Non Performing Loan - 30 Juni 2001 - Bandungan
2. Kepemimpinan - 14-15 Juli 2001 - Yogyakarta
3. Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia - 18 Okt 2001 - Yogyakarta
4. Teknik Penyusunan Anggaran Yg Efektif - 14-15 Nop 2001 - Semarang
5. Perpajakan - 06 Peb 2002 - Magelang
6. Tindak Pidana Perbankan - 03 Juni 2002 - Magelang
7. Team Work Building - 22 Juni 2002 - Semarang
8. Meningkatkan Kecerdasan Korporasi - 10 Mei 2003 - Yogyakarta
9. Strategi Pemasaran BPR - 28 Feb 2004 - Semarang
10. Good Corporate Governance - 9 –11 Mrt 2004 - Magelang
11. Kreatif Problem Solving and Decision Making - 9 Okt 2004 - Semarang
12. Membangun Persaingan Sehat pada Industri Keuangan Mikro. - 6 Apr 2005 - Semarang
13. Teknik Wawancara, Negosiasi, dan Decision Making. - 6 Agts 2005 - Yogyakarta
14. Leadership & Stress Management 2006 - Yogyakarta
15. Certif 2006 - Salatiga
16. Manajemen Risiko bagi Direktur & Komisaris BPR 2007 - Semarang
17. KYC & Money Laundering 2009 - Semarang
18. Corporate Development 2010 - Semarang
19. Effective Negotiation Skill 2010 - Semarang
20. Powerful Techniques For Closing The Sale 2011 - Semarang

2.3. Daftar Riwayat Hidup Direktur

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

I.DATA PRIBADI

1. Nama : Hery Supriyanto,SE
2. Nama panggilan : Hery
3. Tempat / Tanggal Lahir : Klaten , 22 April 1976
4. Jenis Kelamin : Laki-Laki
5. Status perkawinan : Menikah
6. Agama : Islam
7. Alamat rumah : Jl.Gelatik No.25 RT.03 RW.06 Panjer Kbm.
8. Alamat kantor : PT.BPR Sinararta Sejahtera
Jl.Yos Sudarso no.381 Gombang
9. Nama Orang Tua : Marjono
10. Jumlah saudara kandung : 2(dua) orang.
11. Nama Istri : Siti Rochani.
12. Nama-nama anggota keluarga :
 - a. Orang tua kandung : Marjono
 - b. Anak kandung : Adelia Khoerotunnisa
Anindya Shafa Sabrina
 - c. Mertua : Bahrudin (Alm).
 - d. Saudara kandung : Jarot Santosa
Ana Triharyani
 - e. Saudara kandung Istri : Irfangi
Bartinah
Nuryati
Nurkowim
M.Arifin
Titi Lestari
 - f. Kakek kandung : Mulyo Sudarmo (Alm).
 - g. Saudara kandung dari orang tua : Pariyem
Mardiyo.

II.RIWAYAT PENDIDIKAN :

TINGKATAN	TAHUN	NAMA INSTITUSI	FAKULTAS/ JURUSAN	LULUS/GELAR YANG DICAPAI
Sekolah Dasar	1988	SDN Bareng Lor II Klaten	-	Lulus Berijazah
Sekolah Menengah Pertama	1991	SMPN 4 Klaten	-	Lulus Berijazah
Sekolah Menengah Atas	1994	SMAN 1 Klaten	-	Lulus Berijazah
Perguruan Tinggi	2001	Unsoed Purwokerto	Ekonomi/ Akuntansi	Sarjana Ekonomi

III.PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIKUTI

NAMA PELATIHAN/KURSUS	TAHUN	PENYELENGGARA	LOKASI
Ethos Revolusion	2004	Kristian & Rekan(Kris Pro Aktif)	Magelang
Pengembangan Pribadi : How to be the Winner	2005	Abisatya Paramitra	Magelang
Teknik Wawancara, Negosiasi & Customer Relation	2005	BPR Saudara Group	Yogyakarta
Analisis Kredit	2005	LPPM BISNIS	Semarang
Pengembangan Potensi Diri Insan Perbankan	2006	Politeknik STIBISNIS	Semarang
How To Be A Professional Account Officer	2007	Politeknik STIBISNIS	Semarang
Pelatihan Bank Fraud Awareness bagi BPR	2010	BII SMEC-FSCM & Business Development	Magelang
Powerful Techniques For Closing The Sale	2010	PROfessional Marketing (Organizer Training & Seminar).	Semarang.

IV.RIWAYAT PEKERJAAN

TAHUN	PERUSAHAAN	JABATAN	TANGGUNGJAWAB	PRESTASI	PENGHARGAAN
2001	PT.Nusantara Sakti	Staff	Accounting	-	-
2002	KAP Yansen Pasaribu	Staff	Auditor	-	-
2003	KAP Armandias	Staff	Auditor	-	-
2004 s/d 2012	PT.BPR Sinararta Sejahtera	AO	Pengelolaan Kredit	-	-
2012 s/d Sekarang	PT.BPR Sinararta Sejahtera	Direktur		-	-

2.4. Daftar Riwayat Hidup Direktur

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

1. Nama Lengkap : Pamungkas Napril Isro Nugroho, SE, MM
2. Nama Panggilan : Ipam
3. Tempat dan tanggal lahir : Cilacap, 15 April 1984
4. Agama : Islam
5. Alamat Rumah : Sibalung RT 01/10 Kec. Kemranjen
Kab. Banyumas
Telp.081392770055
6. Alamat Kantor : Jl.Yos Sudarso No.381 Gombong,Kebumen.
Telp.kantor : (0287) 473388
7. Nama Orang Tua : Marsum (Alm)
8. Jumlah saudara kandung/angkat : 4
9. Status pernikahan : Menikah
10. Nama istri / suami : Dewi Puspa Sari
11. Nama-nam anggota keluarga yaitu

12. Orang tua kandung /tiri/angkat : Ayah : Marsum (Alm).
Ibu : Djumiati
13. Anak kandung/tiri/angkat : 1. Keanu Danadyaksa Nugroho
2. Jasmine Al Humaira Nugroho
14. Mertua : Ayah : Fail Antoni
Ibu : Siti Nurhamidah
15. Menantu : -
16. Suami/istri : Dewi Puspa Sari
17. Saudara kandung dari istri : Agung Sudrajat
18. Saudara kandung/tiri/angkat : -
19. Kakek kandung/tiri/angkat : -
20. Cucu kandung/tiri/angkat : -
21. Saudara kandung/tiri/angkat dari orang tua : -

II. RIWAYAT PENDIDIKAN

Tingkatan	Tahun	Nama Institusi	Fakultas /Jurusan	Lulus/Gelar yang dicapai
Sekolah Dasar	1996	SD N 1 Danasri – Cilacap	-	Lulus berijazah
Sekolah menengah pertama	1999	SMP N 1 Kemranjen - Banyumas	-	Lulus berijazah
Sekolah menengah umum	2002	SMU N 1 Sokaraja - Banyumas	-	Lulus berijazah
Perguruan Tinggi	2007	STP AMPTA – Yogyakarta	Administrasi Hotel	Sarjana Sains Terapan

III. PELATIHAN / KURSUS YANG PERNAH DIKUTI

Nama Pelatihan / Kursus	Tahun	Penyelenggara	Lokasi
1. Motivation High Commitment High Performance	2016	ESQ Leadership Center	Yogyakarta
2. Business Sharing “Industri BPR terbaik&tercepat Nasional”	2016	Perbarindo DPD Jateng	Banjarnegara
3. Kemampuan&kepatutan dalam rangka Penerapan Kepatuhan bagi BPR	2017	Perbarindo DPD Jateng	Semarang
4. Implementasi Manajemen Resiko Operasional BPR	2017	CV Meta Dinamika	Yogyakarta
5. Penerapan APU PPT	2018	BPR Sinararta Sejahtera	Kebumen
6. Penanganan Kredit	2018	Perbarindo DPD Jateng	Magelang
7. Pelatihan Kredit Kontrol dan Efektif Collection	2019	BPR Intan Surya	Magelang
8. Penerapan New Normal dan Strategi Bisnis BPR dimasa pandemi	2020	Perbarindo DPD Jateng	Daring
9. Kompetensi strategi marketing	2021	Perbarindo DPD Jateng	Daring

IV. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Perusahaan	Jabatan	Tanggung Jawab	Prestasi	Penghargaan	Total Aktiva/omzet
2009	Panin Bank	Telemarketing	Pemasaran kartu kredit			
2009	PT.BPR Sinararta Sejahtera	Account Officer	Pengelolaan Kredit			Rp. 5 M
2010 s/d 2012	Bank BTPN Cabang Adipala	Credit Officer	Analisis Kredit	CO terbaik		Rp20 M
2012 s/d 2013	Bank BTPN Area Cilacap	Area Sales Manager	Merencanakan, memetakan, mengawasi aktifitas penjualan team sales			Rp90 M
2014 - 2025	PT.BPR Sinararta Sejahtera	Account Officer	Pengelolaan Kredit	AO Terbaik		Rp.9 Milyar
2016 s/d 2020	PT BPR Sinararta Sejahtera	Kabag Marketing	Merencanakan, Memetakan, Mensupervisi tim kredit dan tim funding			Rp55 Milyar
2021 - sekarang	PT.BPR Sinararta Sejahtera	Kacab Kroya	Mengarahkan dan mengkoordinasi rencana kerja anggaran di kantor cabang,serta memantau dan mengevaluasinya	2 tahun 0 tunggakan		Rp.20 Milyar

4. LAPORAN RUGI LABA

LAPORAN LABA RUGI
PT.BPR.Sinararta Sejahtera
Tanggal : 31 Desember 2023

POS – POS	Posisi Desember 2023	Posisi Desember 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
Bunga kontraktual	15.125.558	13.662.038
Amortisasi Provisi	1.436.539	1.121.819
Amortisasi Biaya Transaksi -/-	0	0
Jumlah Pendapatan Bunga	16.562.097	14.783.857
Beban Bunga		
Bunga kontraktual	5.028.084	4.005.735
Amortisasi Provisi,Administrasi dan Biaya Transaksi	344.961	121.730
Jumlah Beban Bunga	5.373.045	4.127.465
Jumlah Pendapatan Bunga Bersih	11.189.052	10.656.392
Pendapatan Operasional Lainnya	500.020	668.762
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	11.689.072	11.325.154
Beban Penyisihan kerugian Aset produktif	583.410	627.763
Beban Pemasaran	211.495	173.931
Beban Penelitian dan Pengembangan	-	40.000
Beban Administrasi dan Umum	7.007.064	6.360.550
Beban Operasional Lainnya	182.721	133.335
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	8.249.209	7.335.579
LABA (RUGI) OPERASIONAL	3.439.863	3.989.575
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan Non Operasional	17.150	14.591
Beban Non Operasional :		
Kerugian Penjualan Aset	0	0
Lain-lain	95.325	48.478
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	(78.175)	(33.887)
LABA RUGI		
LABA (RUGI) Sebelum Pajak Penghasilan	3.361.688	3.955.688
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	709.569	789.801
LABA (RUGI) BERSIH	2.652.119	3.165.887

5. LAPORAN KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF

LAPORAN KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF

PT.BPR.Sinararta Sejahtera

Tanggal : 31 Desember 2023

(Ribuan rupiah)

KETERANGAN	31 DESEMBER 2023					Jumlah
	L	DPK	KL	D	M	
1.Penempatan pada bank lain	17.969.222	0	0	0	0	17.969.222
2.Kredit yang diberikan						
a.Kepada BPR	0	0	0	0	0	0
b.Kepada Bank Umum	0	0	0	0	0	0
c.Kepada non bank-pihak terkait	0	0	0	0	0	0
d.Kepada non bank-pihak tdk terkait	70.642.310	10.375.079	74.290	432.377	2.001.517	83.525.573
3.Jumlah Aset produktif	88.611.532	10.375.079	74.290	432.377	2.001.517	101.494.795
4.Rasio-Rasio (%)						
a.NPL Net						1.60
b.KPMM						19.26
c.LDR						95.53
d.ROA						3.46
e.KAP						2.33
f.PPAP						100.00
g.BOPO						79.84
h.Cash Ratio						8.76

6. LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
 BPR SINARARTA SEJAHTERA
 TANGGAL : 31 Desember 2023

(Ribuan Rp)

P O S – P O S	POSISI Desember 2023	POSISI Desember 2022
KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	3.250.000	2.750.000
2. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
3. Penerusan kredit (channelling)	0	0
4. Lain – lain	0	0
Jumlah Komitmen	0	0
KONTINJENSI		
1. Aset produktif yang dihapus buku	2.630.700	2.536.161
2. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0
3. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	525.364	591.100
4. Lain-lain	0	0
Jumlah Kontinjensi	3.156.064	3.127.261
REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	0	0

7. PERHITUNGAN RASIO

7.1. Perhitungan Rasio CAR

PERHITUNGAN CAR PER 31 DESEMBER 2023

(Dalam ribuan rupiah)

NO	KOMPONEN MODAL	31 DESEMBER 2023		
		BOBOT %	POSISI	POSISI AKHIR
1.	Modal inti			
	Modal disetor	100	5,000.000	5,000.000
	Dana Setoran Modal	100	0	0
	Cadangan Umum	100	1.000.000	1.000.000
	Cadangan Tujuan	100	-	-
	Laba Tahun-tahun lalu	100	792.051	792.051
	Laba/Rugi tahun berjalan	50	2.652.119	1.326.059
	Jumlah Modal Inti		9.444.169	8.118.110
2.	Modal pelengkap			
	PPAP max 1,25% ATMR(PPAP Umum)		356.657	356.657
	Total Modal			8.474.767
NO.	ATMR	BOBOT %	POSISI	POSISI AKHIR
1.	Kas	0	263.908	0
2.	Kredit yg diberikan dg agunan likuid	0	21.364	0
3.	Antar Bank Aktiva	20	17.945.540	3.589.108
4.	Kredit yg diberikan dg agunan tanah (HT)	30	48.811.878	14.643.563
5.	Kredit yg diberikan agunan tanah (skmht)	50	1.009.522	504.761
6.	Kredit yg diberikan usaha mikro&kredit	70	27.980.051	19.586.036
	yg diberikan agunan kend bermotor	70	2.678.367	1.874.857
7.	Kredit yg diberikan lainnya	100	155.662	155.662
9.	Kredit yg diberikan telah jtp / macet	100	928.054	928.054
10.	Aktiva tetap & inventaris dan tdk berwujud	100	881.494	881.494
11.	Aktiva lainnya	100	1.837.130	1.837.130
	Total ATMR			44.000.664
	Rasio CAR (%)			19.26

7.2. Perhitungan Bad Debt Rasio dan NPL

PERHITUNGAN BAD DEBT RATIO PER 31 DESEMBER 2023

(Dalam ribuan rupiah)

NO.	KETERANGAN	31 DESEMBER 2023			
		POSISI 1	PROPORSI 2	BOBOT 3	NILAI 4=1x3
1.	Kredit Lancar	70.642.310	84.58	0	0
2.	Dalam Perhatian Khusus	10.375.079	12.42	10	1.037.508
3.	Kredit Kurang Lancar	74.290	0.09	50	37.145
4.	Kredit Diragukan	432.377	0,52	75	324.283
5.	Kredit Macet	2.001.517	2.39	100	2.001.517
	JUMLAH BAKI DEBET	83.525.573	BDR		2.33%
			NPL NET		1.60%

7.3. Perhitungan Cash Rasio,LDR,ROA dan BOPO

BEBERAPA PERHITUNGAN RASIO PER 31 DESEMBER 2023

(Dalam ribuan rupiah)

KETERANGAN	31 DESEMBER 2023
Kas	263.908
Penempatan pada bank lain :	
- Tabungan	-
- Giro	7.439.222
Total	7.703.130
Kewajiban Lancar :	
-Kewajiban Segera dibayar	509.775
Simpanan Pihak III :	
- Tabungan	14.892.104
- Deposito	72.537.585
Total	87.939.465
CASH RATIO	8.76%
Simpanan Pihak III	
- Deposito Berjangka	72.537.585
- Tabungan	14.892.104
-Pinjaman yang diterima	-
Modal Inti	-
Total	87.429.690
Aktiva Produktif	
Kredit Yang Diberikan	83.525.573
LOAN TO DEPOSIT RATIO	95,53%
Total Pendapatan Operasional	17.062.118
Total Biaya Operasional	13.622.255
Laba Tahun Berjalan sebelum pajak	3.361.688
Total Asset (Rata-rata 12 bulan)	97.143.138
RETURN ON ASSET	3.46%
BOPO	79.84%

III. PENUTUP

Demikian Laporan Tahunan ini kami susun sesuai dengan transparansi dan ketentuan bank yang berlaku , segala kekurangan maka kami mohon petunjuk dan bimbingannya , atas perhatiannya kami mengucapkan terima kasih.

Gombong , 17 April 2024.

PT.BPR SINARARTA SEJAHTERA



AGUS WIBOWO,SE
Direktur Utama



PAMUNGKAS NIN, SE,MM
Direktur



HERY SUPRIYANTO,SE
Direktur Kepatuhan