



SARUMA SEJANTERA

PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah



Wisata



Batu-Bacan



Wisata Pulau Pogo Pogo

2021

Laporan Tahunan

Sanggahan dan Tanggung Jawab

Laporan Tahunan ini memuat pernyataan operasional, keuangan, proyeksi, penerapan strategi serta kebijakan PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Saruma Sejahtera, yang digolongkan sebagai pernyataan ke depan dalam pelaksanaan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

Laporan Tahunan ini disajikan dalam Bahasa Indonesia yang mudah dibaca dan dapat diunduh di situs resmi yaitu: <https://sarumasejahtera.com/webinar>. Penyusunan laporan ini terutama mengacu pada peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

Perkokoh Organisasi, Perkuat SDI

Berkhidmat Untuk Bumi Saruma

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Saruma Sejahtera secara berkesinambungan mengembangkan bisnisnya dengan mematuhi nilai-nilai syariah. Sebagai pelaku industri perbankan syariah milik pemerintah Daerah yang selalu peduli melayani kepentingan nasabah dan peningkatan ekonomi masyarakat Halmahera Selatan, BPRS Saruma Sejahtera berhasil mempertahankan kinerja keuangan yang positif ditengah kondisi ekonomi nasional yang belum membaik. Dengan prinsip Islam yang rahmatan lilalamin, BPRS Saruma Sejahtera berkomitmen untuk memenuhi harapan para pemangku kepentingan, nasabah dan masyarakat.

Ditahun 2021, seluruh insan BPRS Saruma Sejahtera bersatu dalam ikatan yang kuat untuk terus melayani dan membangun Daerah. Dengan semangat untuk terus melayani, BPRS Saruma Sejahtera meneruskan jejak positif berkhidmat untuk Bumi Saruma. Ditahun 2021 manajemen mengangkat tema sebagai spirit dalam menjalankan operasional bisnis BPRS Saruma Sejahtera, dengan tema "Perkokoh Organisasi, Perkuat SDI, Berkhidmat Untuk Bumi Saruma". Tema tersebut terinspirasi dari ayat alquran mengenai perumpamaan pohon yang baik sebagaimana di dalam surat ibrahim (14) ayat 24-25 Allah telah membuat perumpamaan kalimat yang baik seperti pohon yang baik, akarnya teguh dan cabangnya (menjulang) ke langit, pohon itu memberikan buahnya pada setiap musim dengan seizin Tuhannya. Allah membuat perumpamaan-perumpamaan itu untuk manusia supaya mereka selalu ingat. Demikian sampul laporan Tahunan 2020 ini mengungkapkan kesungguhan insan BPRS Saruma Sejahtera untuk bersama-sama meningkatkan perekonomian Halmahera Selatan seperti menumbuhkan sebuah pohon yang baik. cuplikan berbagai aspek kehidupan insan BPRS Saruma Sejahtera seperti keluarga, usaha, dan kecintaan kepada alam sebagai anugerah Yang Maha Kuasa berpadu harmonis dengan teamwork insan BPRS Saruma Sejahtera yang selalu mengutamakan nasabah dan bertarget pada hasil sempurna.

Perkuat SDI sebagai entitas Bisnis daerah atau BUMD merupakan suatu keharusan yang senantiasa harus dikembangkan dan ditingkatkan kegiatannya ditengah kemajuan teknologi dan perubahan yang tidak menentu serta ditengah besarnya tantangan yang memerlukan kompetensi SDI yang profesional dan berintegritas yang tinggi, dengan senantiasa berharap, berusaha untuk menjadi BUMD yang sehat dan berkontribusi positif untuk pendapatan daerah serta peningkatan ekonomi masyarakat Halmahera Selatan.

Alhamdulillah BPRS Saruma Sejahtera akan selalu tumbuh secara positif, dan berkesinambungan sehingga diharapkan pemeberian Dividen kepada PAD Daerah akan selalu tumbuh setiap tahunnya, dan Berkhidmat untuk masyarakat Halmahera Selatan sebagai uapaya membantu pemerintah dalam pemulihan ekonomi. Secara keseluruhan desain sampul menggambarkan tema Laporan Tahunan 2021.

Tentang Laporan Tahunan

BPR Syariah Saruma Sejahtera

Tahun 2021 merupakan tantangan baru di era perkembangan teknologi dan pandemic covid – 19 BPRS Saruma Sejahtera memasuki proses menuju tahap kedewasaan dalam usia operasional usaha sejak peresmian 4 tahun lalu, tantangan dan rintangan telah dilalui dengan berbagai cara demi kelangsungan dan kemandirian BPRS Saruma Sejahtera di wilayah Halmahera Selatan.

Dalam kurung waktu 4 tahun dari kelahiran BPRS Saruma Sejahtera di awal mei 2018, dan dalam perjalanannya mengemban amanah dari Pemerintah Daerah dan Masyarakat Halmahera Selatan. Pada kesempatan ini kami hadap diri menyajikan, menyampaikan dan melaporkan Kinerja Bisnis dan Operasional Bank Syariah Saruma Sejahtera tahun 2021.

Kinerja Bisnis dan operasional Bank Syariah Saruma Sejahtera kami sajikan dengan kondisi yang positif dan menguntungkan, ditengah kondisi ekonomi nasional maupun local yang tidak stabil akibat pandemic covid-19. Dalam perjalanan operasional bisnis yang dilakukan pada tahun 2021 mengalami penurunan pendapatan jika dibandingkan dengan perjalanan usaha operasional tahun sebelumnya, hal ini disebabkan karena beban operasional yang mengalami kenaikan, serta tantangan internal dalam masa transisi pemerintahan baru yang belum mendapat tempat yang baik sebagai entitas Daerah atau Badan Usaha Milik Daerah (BUMD).

Alhamdulillah tantangan tersebut masih berdampak positif, walaupun mengalami penurunan yang cukup besar atas kinerja keuangan tahun 2021, dalam kondisi serba keterbatasan, tantangan yang begitu besar, BPRS Saruma Sejahtera masih dapat berbagi dan mengalirkan berkah untuk Pemerintah Daerah melalui pembagian Dividen, dan bantuan sosial kepada masyarakat serta seluruh insan BPRS Saruma sejahtera atas kinerja ditahun 2021.

Laporan Tahunan BPRS Saruma Sejahtera Tahun 2021, memuat informasi kinerja keuangan dan hasil usaha berdasarkan hasil audit Laporan Keuangan Kantor Akuntan Publik. Laporan tahunan ini juga memuat informasi-informasi tambahan tentang profil perusahaan dan proyeksi kedepannya. Dalam Laporan Tahunan 2021 Penyebutan satuan mata uang "Rupiah" atau Rp" merujuk pada mata uang resmi Indonesia. Semua informasi keuangan disajikan dalam mata uang Rupiah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia. Laporan Tahunan 2021 BPRS Saruma Sejahtera disajikan dalam format Bahasa Indonesia yang menggunakan kaidah bahasa yang baik dan dicetak dengan kualitas yang baik serta disajikan dengan menggunakan jenis dan ukuran huruf yang mudah dibaca.

Penyajian Laporan Tahunan 2021 merupakan manifestasi dari kinerja operasional, bisnis, Direksi dan seluruh Insan SDI BPRS Saruma Sejahtera dalam menjalankan operasional serta peran Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah dalam mensupport serta mengawasi kelangsungan usaha BPRS Saruma Sejahtera.

Alhamdulillah semoga Allah SWT melimpahkan MagfirahNYA kepada kita semua dan mencatatkan hasil kinerja 2021 BPRS Saruma Sejahtera sebagai amal ibadah dalam mengelola dan menjaga amanah yang diberikan oleh pemilik dana, pemerintah dan masyarakat Halmahera Selatan. aamiin

Surat Pernyataan

Tanggung Jawab Atas Kebenaran Isi Laporan Tahunan PT BPRS Saruma Sejahtera

Laporan Tahunan ini, termasuk laporan Tata Kelola Perusahaan, Laporan Keuangan dan Informasi terkait lainnya merupakan tanggung jawab Manajemen BPRS Saruma Sejahtera dan telah disetujui seluruh anggota Dewan Komisaris dan Direksi melalui penandatanganan masing-masing dibawah ini:

**Labuha 10 Juni 2022
Dewan Komisaris**



Muchlis Sangadji
Komisaris

Direksi



Rustam Muchdar
Direktur Utama



Rachmat Ichwan
Direktur

Kilas Kinerja

Integrasi Operasional Sampai 1 Desember 2021



1

Kantor Pusat



4 Kantor Kas



1 Payment Point



44

Jumlah Karyawan

Jaringan Kantor yang tersebar di Halmahera Selatan



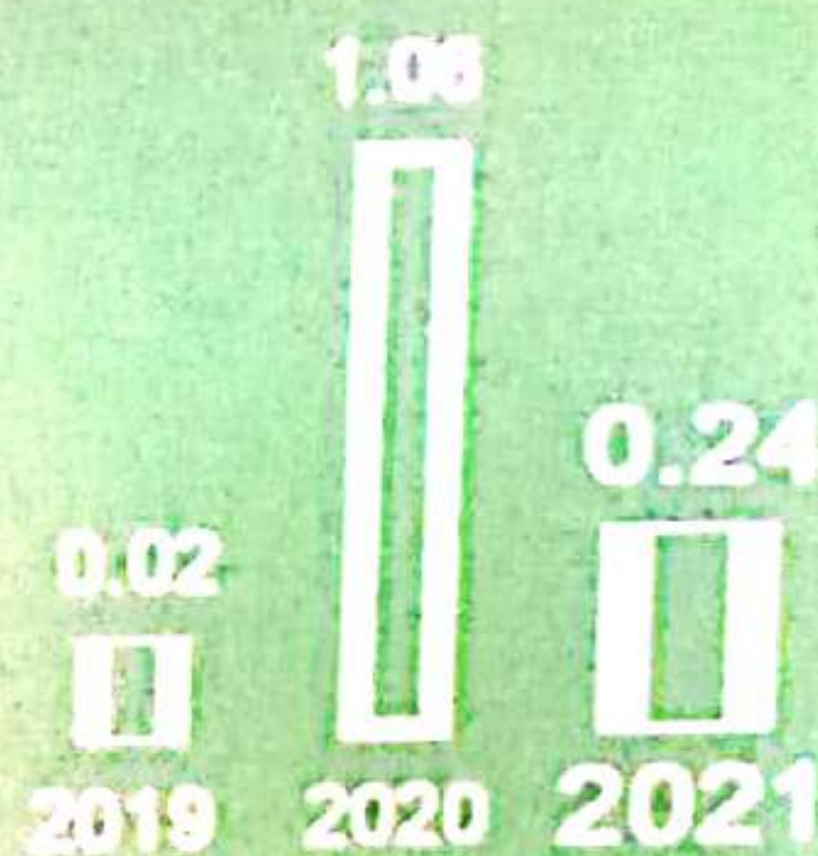
54,80

Aset tumbuh dibanding tahun sebelumnya



0,24

Laba menurun dibanding tahun sebelumnya



35,76

Pembiayaan naik dibanding tahun sebelumnya

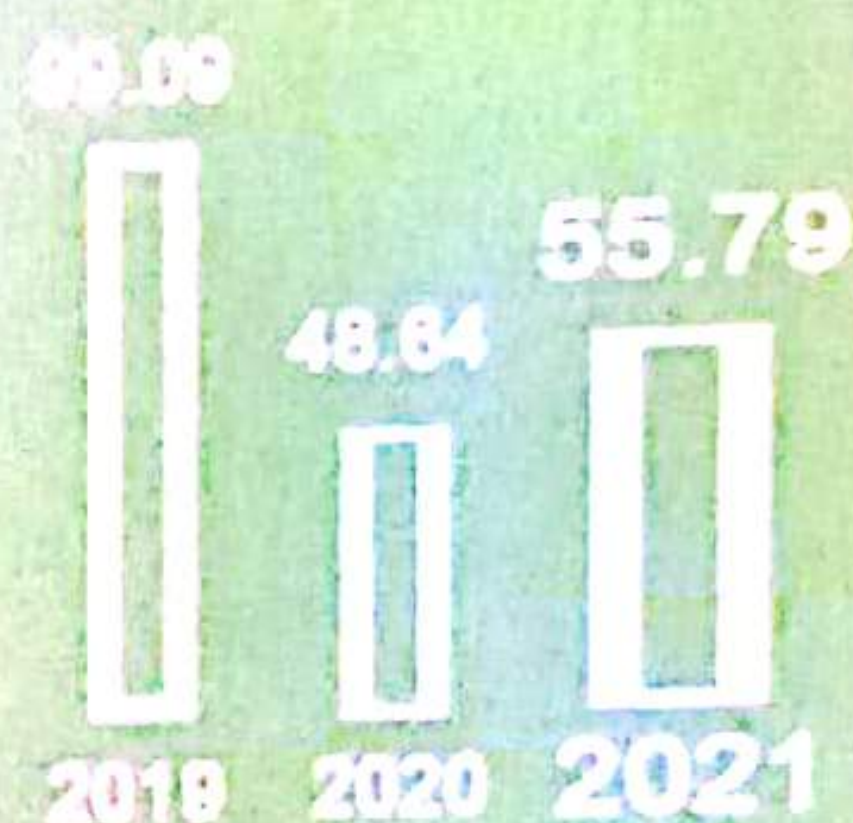


Kilas Kinerja



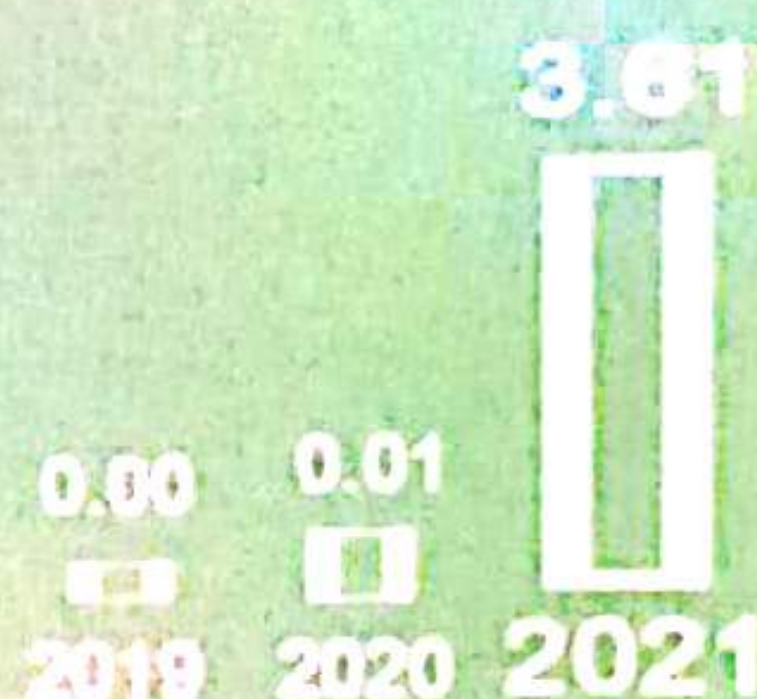
55.79

CAR mengalami kenaikan dibanding tahun sebelumnya



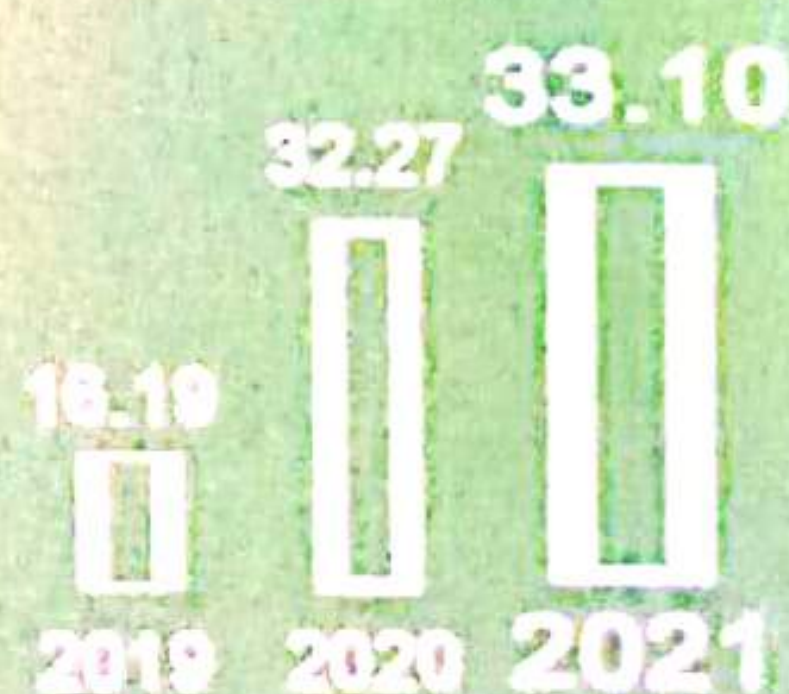
3.61%

NPF mengalami kenaikan dibanding tahun sebelumnya



33.10

DPK mengalami kenaikan dibanding tahun sebelumnya



Daftar Isi

1. Sanggahan
2. Pekokoh Organisasi,
Perkuat SDI Berkhidmat
Untuk bumi Saruma
3. Tentang Laporan Keuangan
BPRS Saruma Sejahtera.

01

Profil Perusahaan

- 08 Sejarah Perusahaan
- 11 Identitas Perusahaan
- 12 Visi dan Misi
- 13 Makna Logo
- 14 Pemegang Saham
- 15 Budaya perusahaan
- 16 Jaringan Wilayah Ops
- 17 Struktur Organisasi
- 18 Profil Pejabat Eksekutif
- 19 Profil Kantor Kas
- 20 Struktur Kepengurusan

- 21 Mitra Kerja
- 22 Produk Pendanaan
- 23 Produk Pembiayaan
- 24 Sumber Daya Insani
- 25 Pendidikan & Pelatihan
- 27 Sistem Remunerasi
- 28 Penghargaan

02

Laporan Manajemen

- 29 Profil Komisaris & DPS
- 31 Laporan Komisaris &
DPS

03

Laporan Direksi

- 37 Profil Direksi
- 40 Laporan Direksi

04

Ikhtisar Keuangan

- 50 Ikhtisar Kuangan
- 51 Ikhtisar Keuangan
dalam Grafik
- 54 Pangsa Pasar

05

Laporan Kuangan Auditor Independen

- Laporan Keuangan Auditor
Independen

PROFIL PERUSAHAAN

PT BPRS Saruma Sejahtera mempunyai Visi untuk
"menjadi Bank Syariah yang terpercaya dan
profesional untuk mendorong pertumbuhan
ekonomi daerah.

4 Kantor Kas
1 Payment Point

Jumlah Kantor Kas dan Payment Point

Sejarah Perusahaan

Dikeluarkannya Undang-Undang No. 22 tahun 1999 tentang Pemerintah Daerah dan Peraturan Pemerintah No. 25 tentang Kewenangan Pemerintah dan Kewenangan Propinsi sebagai daerah otonom, maka kewenangan otonom saat ini telah diserahkan kepada daerah. Kewenangan tersebut mencakup penanganan segala urusan rumah tangga daerah sebagai lembaga berikut perangkatnya.

Serta untuk meningkatkan dan mendayagunakan potensi ekonomi daerah dalam rangka meningkatkan pendapatan Asli Daerah (PAD), Pemerintah Kabupaten Halmahera Selatan sangat memerlukan peran lembaga keuangan yang diharapkan dapat memenuhi tujuan tersebut. Dimana pada gilirannya Lembaga Keuangan tersebut diharapkan dapat meningkatkan dan mendayagunakan perekonomian daerah guna mencapai kesejahteraan masyarakat daerah secara merata.

Bentuk lembaga keuangan yang sesuai dengan kondisi daerah Halmahera Selatan yang sangat ideal adalah Lembaga Keuangan Mikro, dalam hal ini adalah Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS). Untuk memenuhi maksud dan tujuan tersebut, Pemerintah Kabupaten Halmahera Selatan mendirikan PT. BPRS Saruma Sejahtera dengan Tim Pendirian Bank Syariah Saruma Sejahtera Berdasarkan SK Bupati No. 125.A Tahun 2013 yang terdiri dari :

NO	NAMA	JABATAN
1	Helmi Surya Batutihe, SE.MM	Ketua
2	H. Muchlis Sangadji, SE.MM	Wakil Ketua
3	Aminudin, AK	Wakil Ketua
4	Drs. Muhammad Ibrahim, MM	Sekretaris
5	Jabir M Jafar, SE.I	Wakil Sekretaris
6	Ilham Abubakar	Anggota
7	Rustam Muchdar	Anggota

Dalam perjalanannya kepanitiaan kurang efektif karena kesibukan masing masing Tim, sehingga dilakukan evaluasi kerja dan kerja kerja tim dirampingkan sesuai kondisi saat itu.

Tahun 2015

Akta Pendirian BPRS Saruma Sejahtera No. 14 tahun 2015 Melalui Notaris Sa'dia Iskandar Alam, SH.M.Kn berkedudukan di Jl, Oesman Labuha. Pengurusan Akta Pendirian Bank Syariah Saruma Sejahtera melalui Noratis Sa'dia Iskandar Alam, SH.M.Kn No.14 tanggal 21 Februari 2015 dengan pengesahan dari kemenkumham No AHU-0022961.AH.01.02. Tahun 2017. Dilakukan Penyusunan Fisibility Study oleh Tim Pendiri dan pendaftaran ijin Prinsip Bank Syariah Saruma Sejahtera Ke OJK dan pembahasan terkait ketentuan Ijin Prinsip pendirian BPRS Saruma Sejahtera Halmahera Selatan yang di hadiri oleh, Bapak H Ibrahim Muhammad, SE.MM H. Muchlis Sangadji, SE.MM dan Jabir M Jafar, SE.I.

Tahun 2016

Di lakukan Presentase Studi Kelayakan Bank Syariah Saruma Sejahtera di Kantor Otoritas Jasa Keuangan (OJK) regional Sulawesi, Gorontalo & Maluku Utara di Manado. Presentasi Studi Kelayakan di sampaikan oleh Bapak Helmi Surya Botutihe dan Rustam Muchdar yang didampingi oleh Tim Pendiri Bapak H. Muchlis Sangadji dan Jabir M Jafar, SE.I.

Tahun 2017

Proses perbaikan dan penyempurnaan Studi Kelayakan dan Standar Prosedur Operasional di sampaikan ke Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Manado oleh Jabir M. Jafar. Mei awal uji kepatutan atau Fit and Proper Tes di lakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan melalui Direktorat Jendral Perizinan Perbankan Deputy I bertempat di Kantor OJK Regional Sulawesi, Gorontalo & Maluku Utara Manado. Dihadiri oleh Calon Direksi, Komisaris & Dewan Pengawas Syariah dan didampingi oleh Tim Pendiri Jabir M Jafar, SE.I Oktober awal diterbitkan Persetujuan Izin Prinsip melalui surat OJK No. s.43/PB.1/2017 tanggal 2 Oktober 2017 oleh Deputy Komisioner Pengawas Perbankan I Jakarta yang terima oleh Jabir M Jafar, SE.I selaku Tim Pendiri. Komposisi Pemegang Saham adalah sebagai berikut :

Komposisi Pemegang Saham & Jumlah Modal Disetor

PEMEGANG SAHAM	JUMLAH SAHAM	PRESENTASE KEPEMILIKAN
Pemerintah Daerah Kab. Halmahera Selatan	7,840,000,000	98.00
Perseorangan	160,000,000	2.00
Total	8,000,000,000	90.00

Tahun 2018

April persetujuan Ijin Usaha/Operasional Bank Syariah Saruma Sejahtera di terbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan Deputi Perbankan Syariah melalui surat No. SR.25/PB.13/2018 Tanggal 2 April 2018 yang diterima langsung oleh Tim Pendiri Bapak Jabir M Jafar, SE.i didampingi oleh Direktur Bisnis & operasional Rachmat Ichwan di Gedung OJK. Menara Radius Prawiro kompleks Perkantoran Bank Indonesia Jl. M.H Thamrin No. 2 Jakarta Pusat. Pra Operasional Bank Syariah Saruma Sejahtera dilaksanakan pada awal april dan Grand Opening, Peresmian Kantor dan operasional Bank Syariah Saruma Sejahtera diresmikan oleh Bupati Halmahera Selatan Bapak Bahrain Kasuba, S.Pd, M.Pd dan Ketua OJK Regional Sulawesi, Gorontalo & Maluku Utara Bapak Elyanus Pungsoda. Pada tanggal 8 Mei 2018. Pelantikan dan Pengambilan sumpah jajaran Direksi, Komisaris & Dewan Pengawas Syariah Bank Syariah Saruma Sejahtera dilakukan oleh Wakil Bupati Halmahera Selatan Bapak Iswan Hasjim, ST.MT.

Tahun 2019

PT BPRS Saruma Sejahtera mendirikan kantor layanan dengan tujuan dapat menjangkau pelayanan di wilayah kecamatan dan desa. PT BPRS Saruma Sejahtera telah mendirikan 4 Kantor Kas dan 1 Payment Point yakni Kantor Kas Madapolo yang bertempat di Kecamatan Obi Utara Desa Madapolo didirikan pada tanggal 19 September 2019, Kantor Kas Saketa yang bertempat di Kecamatan Gane Barat Desa Saketa didirikan pada tanggal 30 September 2019, Kantor Kas Maffa yang bertempat di Kecamatan Gane Timur Desa Maffa didirikan pada tanggal 30 September 2019 dan pada tahun yang sama PT BPRS Saruma Sejahtera mendirikan layanan Payment Point yang bertempat di RSUD Labuha Halmahera Selatan pada tanggal 30 April 2019.

Tahun 2021

Seiring dengan perkembangan bisnis bank, pada tahun 2021 PT BPRS Saruma Sejahtera telah mendirikan 1 kantor layanan yakni Kantor Kas Makian yang bertempat di Kecamatan Makian Desa Kyowor yang didirikan pada tanggal 19 Mei 2021.

Identitas Perusahaan



SARUMA SEJAHTERA

PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah

Nama Perusahaan

PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Saruma Sejahtera



Alamat

Jalan Raya Tomori No, 17, Bacan
Kab. Halmahera Selatan
Maluku Utara



Modal Dasar

Rp **20.000.000.000**



Jumlah Karyawan/i 2021

44



Modal Disetor

Rp **18.450.000.000**



Kantor Cabang

4 Kantor Kas
1 Payment Point



NPWP Perusahaan

72.632.702.6-942.000



Sosial Media

Facebook : PT BPRS Saruma Sejahtera



Telepon

0927 2131 473



Website

<https://sarumasejahtera.com/websar>



Email

Admin@sarumasejahtera@gmail.com

Visi

"Menjadi Bank Syariah yang terpercaya dan profesional untuk mendorong pertumbuhan ekonomi daerah."

Misi



"Menghimpun dana dan penyaluran pembiayaan yang sehat untuk mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan yang berkesinambungan."



"Mengembangkan Pegawai Profesional dalam lingkungan kerja yang sehat dengan nilai-nilai syariah universal serta menyelenggarakan operasional bank sesuai dengan standar perbankan."



"Meningkatkan kepedulian kepada masyarakat dan lingkungan serta mengupayakan peningkatan PAD daerah."

Makna Logo

Makna Logo

Setiap Perusahaan pasti memiliki logo masing-masing. biasanya logo dapat berupa gambar tertentu dan ini ditemukan pada produk-produk perusahaan tersebut. sebuah logo selain berfungsi sebagai identitas bagi perusahaan, nyatanya juga memiliki banyak makna khusus bagi perusahaan terutama bagi para pendirinya.



MAKNA UMUM

Segi Delapan atau Al-Quds, melambangkan keseimbangan, kegigihan, keihlasan, kesabaran dan semangat untuk mencapai hasil yang optimal serta meningkatkan pertumbuhan ekonomi masyarakat.

01 Warna Hijau

Melambangkan kesuburan, kesejukan, dan kemakmuran secara universal.

02 Warna Kuning Emas

Melambangkan kesejahteraan, kejayaan dan kekayaan.

Pemegang Saham

Komposisi Pemegang Saham & Jumlah Modal Disetor

PEMEGANG SAHAM	JUMLAH SAHAM	PRESENTASE KEPEMILIKAN
Pemerintah Daerah Kab. Halmahera Selatan	18,250,000,000	98.92
Perseorangan	200,000,000	1.08
Total	18,450,000,000	100.00

Budaya Perusahaan

SARUMA



Service (Layanan)

Memberi layanan terbaik yang melampaui harapan nasabah internal dan eksternal serta memberikan kontribusi positif dan optimal dalam mengembangkan proses layanan, produktif untuk melampaui harapan stakeholder.



Agresif (Semangat)

Berupaya mencapai kesempurnaan, pencapaian hasil optimal melalui peningkatan sumber daya insani dan melaksanakan tata kelola yang baik, antusias dan agresif dalam mencapai hasil yang optimal.



Responsibility (Tanggap)

Membangun kesadaran tentang pentingnya nasabah dan mengembangkan kepedulian terhadap kemanusiaan dan lingkungan, respon terhadap masalah dan kebutuhan nasabah.



Universal (Cemas)

Menyadari bahwa semua manusia adalah makhluk yang sama, saling terkait, dan saling membutuhkan, serta berinteraksi dengan lingkungan.



Mulia (Rahmatan Lil Alamin)

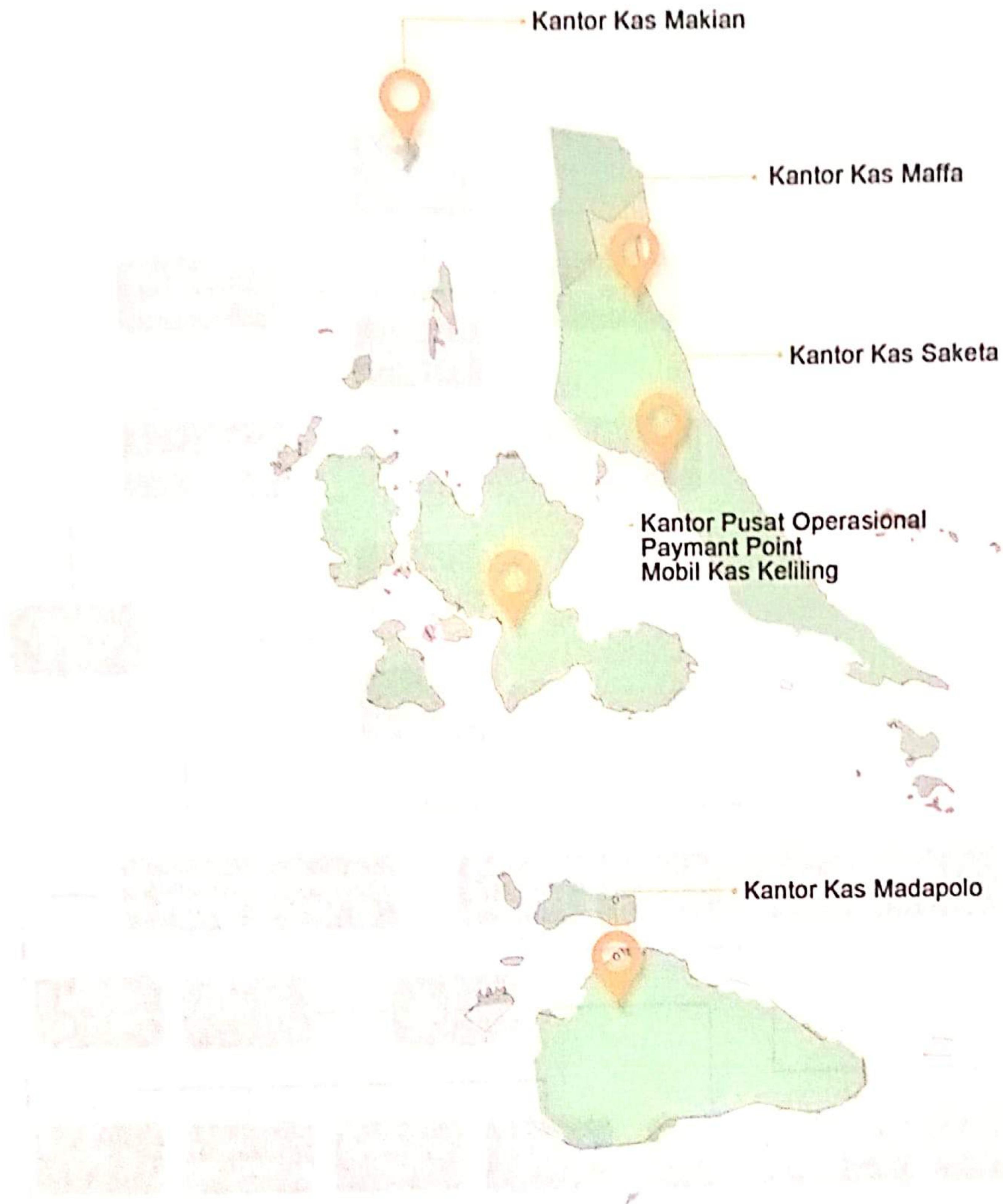
Luhur, adil, sejahtera, mensejahterakan sesuai syariah, bernilai tinggi dan unggul, penuh dedikasi, selalu menjaga nama baik serta taat kepada peraturan yang berlaku.



Amanah

Jujur, mengembangkan perilaku yang dapat dipercaya dan tanggung jawab yang besar atas amanah nasabah dan pemerintah serta masyarakat, amanah dalam menjaga titipan nasabah (stakeholder) dan pemilik dana (shareholder) serta berkontribusi positif dan optimal.

Jaringan Wilayah Operasional



Kabupaten Halmahera Selatan

Kantor Pusat :

Jalan Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Kantor Payment Point :

Jalan Raya Babang (RSUD Labuha)

Kantor Kas Madapolo :

Jl. Kantor Camat, Madapolo Barat, Kecamatan Obi Utara

Kantor Kas Makian :

Jl. Manga Dua, Desa Kyowor, Kec. Pulau Makian

Kantor Kas Saketa :

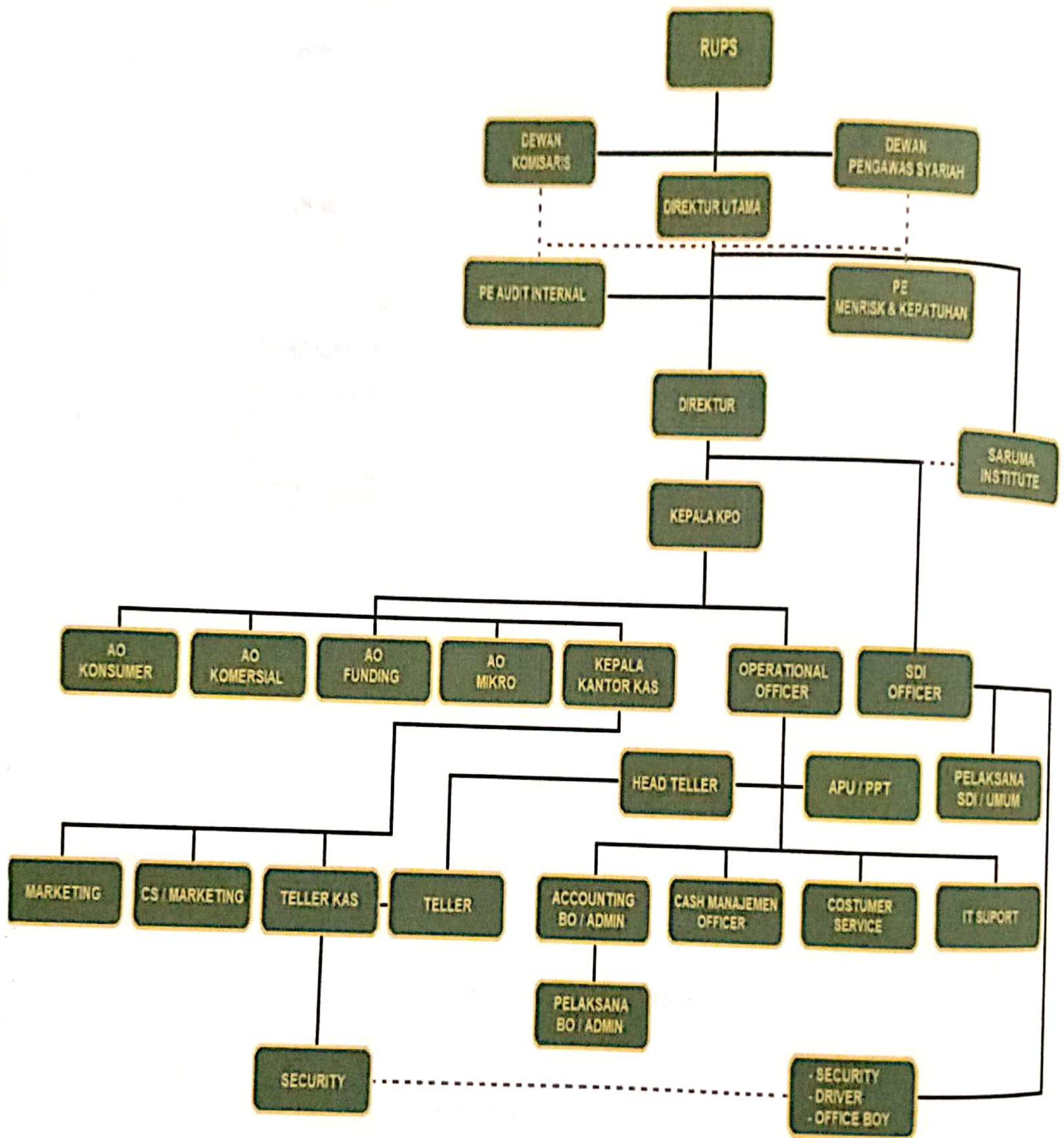
Jl. Puskesmas Lama, Desa Saketa, Kec. Gane Barat

Kantor Kas Maffa :

Jl. Jati Desa Maffa, Kec. Gane Timur

Struktur Organisasi

PT BPRS Saruma Sejahtera



Profil Pejabat Eksekutif



MUHAMMAD KASIM
PE Kepatuhan & Manajemen Risk
Warga Negara : Indonesia

Tanggal Lahir

Lahir di Bonto Sunggu, 03 Juli 1982.

Riwayat Pendidikan

S1 Ilmu Politik Universitas Hasanuddin Makassar.

Pengalaman Kerja

(2010 - 2012) Bekerja PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
(2012 - 2015) PT Bank Bank Syariah Mandiri
(2020) sebagai PE Manajemen Risiko & Kepatuhan
(2021) sebagai Kepala Kantor Pusat Operasional



SUNARYO D. BEDDU
PE Audit Internal
Warga Negara : Indonesia

Tanggal Lahir

Lahir di Maimabati 11 Maret 1991.

Riwayat Pendidikan

S1 pada tahun 2015 Jurusan Akuntansi di Universitas Universitas Khairun Ternate.

Pengalaman Kerja

(2017 - 2018) sebagai Staf Accounting PT Jatiuhur Gemilang
(2018) sebagai Accounting PT BPRS Saruma Sejahtera
(2020) sebagai PE Audit Internal



SUKRI WAHID
Kepala Kantor Pusat Operasional
Warga Negara : Indonesia

Tanggal Lahir

Lahir di Palopo Tanggal 09 April 1988.

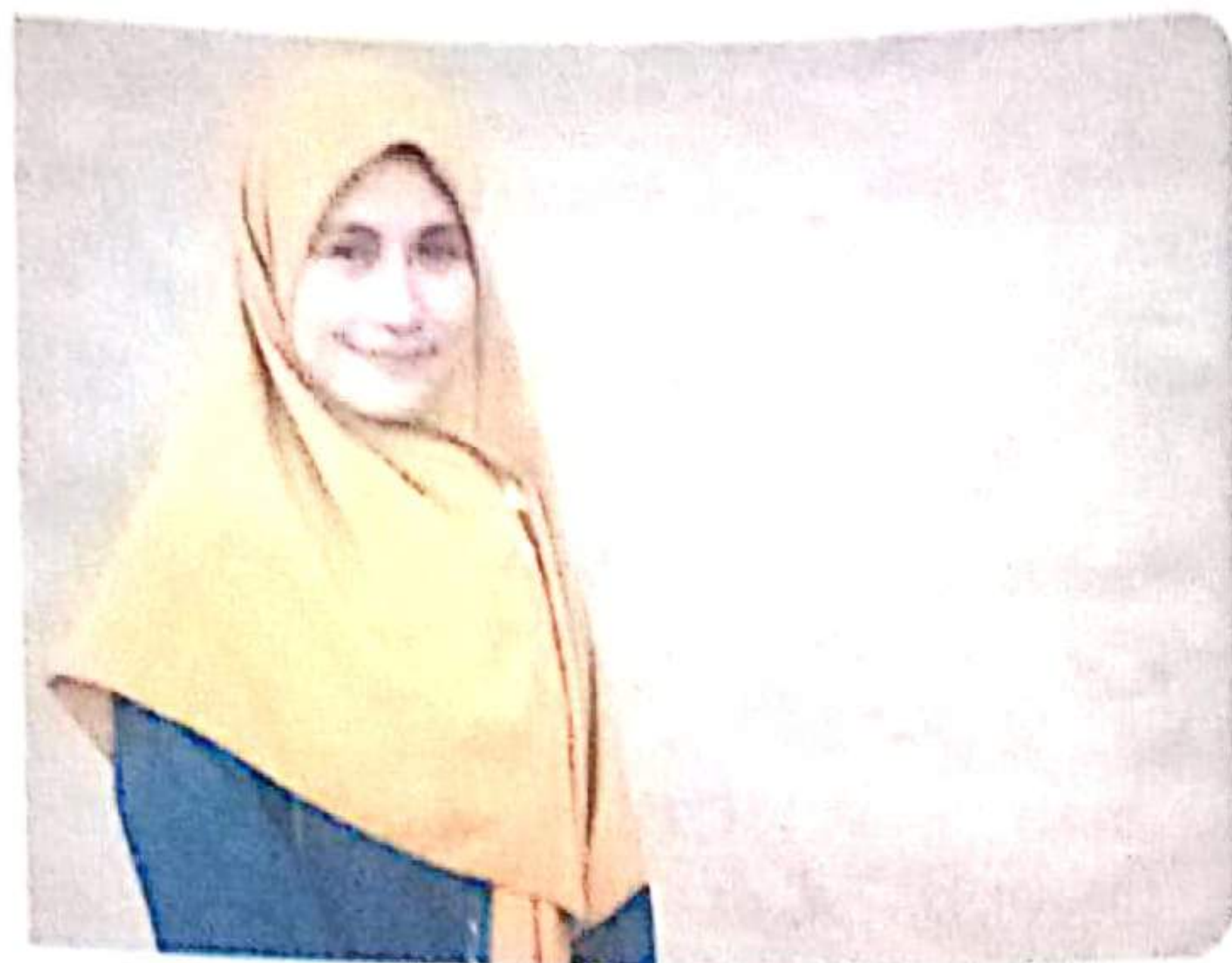
Riwayat Pendidikan

S1 Jurusan Ekonomi di STIM Nitro Makassar

Pengalaman Kerja

(2009) Bekerja Staff Back Office di PT BTPN Karwil Makassar
(2010) sebagai Account Officer di PT Bank Danamon.
(2015) sebagai Manajemen Trainer di PT Nusantara Surya Sakti
(2016) sebagai Syariah Funding di PT Bank Syariah Mandiri.
(2018) sebagai Kepala Kantor Kas di PT BPRS Saruma Sejahtera
(2020) sebagai Kepala kantor Pusat Operasional di PT BPRS Saruma Sejahtera

Profil Kepala Kantor Kas



Rheyna Mauldar Rumonin
Kepala Kantor Kas

Warga Negara : Indonesia

Tanggal Lahir

Lahir di pasarwajo, 18 Juli 1997.

Riwayat Pendidikan

S1 pada tahun 2018 Jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan
Konsentrasi Ekonomi Syariah

Pengalaman Kerja

(2019) sebagai Teller
(2019) sebagai CS Kantor Pusat Operasional
(2021) sebagai Funding Officer KPO
(2021) sebagai PJS Kepala Kantor Kas Obi Madopolo



Ridwan Tarafannur
Kepala Kantor Kas

Warga Negara : Indonesia

Tanggal Lahir

Lahir Amasing Kota 24 Juli 1988

Riwayat Pendidikan

S1 pada tahun 2020 Jurusan Perikanan STP SEKOLAH TINGGI
PERTANIAN LABUHA

Pengalaman Kerja

(2010 -2013) sebagai Driver Bank Syariah Mandiri
(2015-2017) sebagai Admin Penjaminan Jamkrindo Ternate
(2018) sebagai Funding Kantor Pusat Operasional
(2020) sebagai Kepala Kantor Kas Pulau Makian



Abd Tamhir M Ibrahim
Kepala Kantor Kas

Warga Negara : Indonesia

Tanggal Lahir

lahir di Desa Guruapin, Kec. Keyoa pada tanggal 23 September 1991.

Riwayat Pendidikan

S1 Universitas Negeri di Sulawesi Selatan tepatnya di UIN Alauddin
Makassar

Pengalaman Kerja

(2016) sebagai Staf Pengawas Proyek Dinas PU Kota Ternate
(2017-2019) sebagai CS Kantor Pusat Operasional
(2021) sebagai Penyuluh Agama Islam Kementerian Agama Kabupaten
Halmahera Selatan
(2020) sebagai Funding Kantor Kas
(2020) sebagai Kepala Kantor Kas Maffa



Yoggi Ryan Dinata
Kepala Kantor Kas

Warga Negara : Indonesia

Tanggal Lahir

Lahir di Ternate, Tanggal 18 Agustus 1992.

Riwayat Pendidikan

pendidikan terakhir SMA Negeri 1 Bacan.

Pengalaman Kerja

(2013 -2016) sebagai Security Bank Syariah Mandiri
(2016-2019) sebagai Marketing Funding Bank Syariah Mandiri
(2019) sebagai Marketing Kantor Pusat Operasional
(2020) sebagai Kepala Kantor Kas Saketa

Struktur Kepengurusan

NAMA	JABATAN
Muhammad Kasim	PE Kepatuhan dan Manajemen Risk
Sukri Wahid	Kepala Kantor Pusat Operasional
Sunaryo D Beddu	PE Audit Internal
Sudarsono Sudirman	IT Core Banking
Supriyadi Yahya	IT Jaringan/Approval CMS
Sahmin Suryadi	AO Mikro
Muh Jauhar Sangadji	AO Funding
Yogi Ryan Dinata	AO Landing
Rada Gusti Pertiwi	SDI & Umum
Septiani A Taklim	Head Teller
Jusman S Adam	Approval CMS
Ulfa Ud Daud	Bagian Umum / Maker CMS
Aisyah B Ismail	Teller
Nur Listyawati	Teller
Rosdiana Jafar	Customer Service
Risnawati Ibrahim	Customer Service
Nurul Alfanandari Arsyad	Customer Service
Arfan Salasa	Back Office & Accounting
M Taufik Rahman Ahya	Admin Pembiayaan
Rheyndha Maulidar Rumonin	Kepala Kantor Kas
Sumianti Ode Rukuwa	Marketing
Dannisa Muslianti A	Teller
Asminarti Sutirman	Customer Service
Ayu Fitriani Afrijal	Teller/CS
Aisyah Muchsin	Kepala Kantor Kas
Rudi Hujaima	Teller
M. Febrizal Hurry	Marketing
Abd Tamhir M. Ibrahim	Kepala Kantor Kas
Apriyani Sinen	Teller/CS
Wahyu Cahyono	Remedial
Ridwan Tarafannur	Kepala Kantor Kas
Putri Fitri Febriani	Marketing/CS
Rosana Hi. Nasaruddin	Teller
Ekawati udin	Marketing
Eka Rokhmansyah	Security/Office Boy
Yaman Lanani	Security
Paturachman	Driver/Office Boy
Safarin Hasim	Security
Asrun Wirman	Security
Isfahani Kamil	Security
Kamaludin Ipa	Security

Dewan Komisaris

NAMA	JABATAN
H Muchlis Sangadji, SE	Komisaris

Dewan Pengawas Syariah

NAMA	JABATAN
Iqbal M. Aris Ali	Ketua DPS
Jabir M Jafar	Anggota DPS

Direksi

NAMA	JABATAN
Rustam Muchdar	Direktur Utama
Rachmat Ichwan	Direktur

Lembaga Penunjang & Mitra Kerja

LEMBAGA PENUNJANG

NOTARIS

Sa'dia Iskandar Alam, SH., MKn

Muhammad Jafar Goro, SH., MKn

ALAMAT

Jl. Oesman Syah Labuha Bacan - Halmahera Selatan
Fax : 0927 2321 573
HP : 0852 9992 3333

Jl. Raya Tomori Bacan - Halmahera Selatan
Email : muh_jafar_goro@yahoo.com
Telp/Fax : 0927 2321 265

KAP

Annas Cahyadi

Yuniswar & Rekan

ALAMAT

The Boulevard Office Unit 1D 1
Jl. Fachrudin Raya No. 5 Tanah Abang Jakarta Pusat
Jl. Langgau Lorong 8 No. 6 Bontoala Makassar
Email : kpaydamakassar.com

MITRA KERJA

- Asuransi Al-Amin
- Jasindo
- BPJS Kesehatan
- BPJS Ketenaga Kerjaan

BANK / LEMBAGA KEUANGAN

- Bank Syariah Indonsia
- Bank Muamalat
- Bank Rakyat Indonesia
- Bank mandiri

PEMERINTAH DAERAH

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> - DINAS PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN - DINAS KESEHATAN - DINAS PENGELOLAAN KUANGAN DAN ASET DAERAH - DINAS PEKERJAN UMUM DAN PENATAAN RUANG - DINAS SOSIAL - DINAS TRANSMIGRASI DAN TENAGA KERJA - DINAS PEMBERDAYAAN PEREMPUAN, PERLINDUNGAN ANAK DAN KB - DINAS KEPENDUDUKAN DAN PENCATATAN SIPIL - DINAS PEMBERDAYAAN MASYARAKAT DESA - DINAS PERHUBUNGAN - DINAS KEARSIPAN DAN PERPUSTAKAAN DAERAH - DINAS PERIKANAN DAN KELAUTAN - DINAS PERTANIAN, PERKEBUNAN DAN KETAHANAN PANGAN | <ul style="list-style-type: none"> - DINAS KOPERASI, PERINDUSSTRIAN DAN PERDAGANGAN - DINAS PERUMAHAN KAWASAN PEMUKIMAN DAN LH - DINAS KOMUNIKASI INFORMATIKA, STATISTIK DAN PERSANDIAN - DINAS PENANAMAN MODAL DAN PTSP - BADAN PENANGGULANGAN BENCANA DAERAH - BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK - SEKRETARIAT DAERAH - BADAN KEPEGAWAIAN PENDIDIKAN DAN PELATIHAN DAERAH - SATUAN POLISI PAMONG PRAJA - RUMAH SAKIT UMUM DAERAH LABUHA - BADAN PERENCANAAN PEMBANGUNAN, PENELITIAN DAN PENGEMBANGAN DAERAH |
|---|--|

Produk Pendanaan

TABUNGAN	URAIAN
Tabungan Saruma Sejahtera	Tabungan dengan akad <i>murabahah</i> (<i>bagi hasil</i>) dan wadiah, yang diperuntukan masyarakat umum maupun badan usaha yang memberikan berbagai fasilitas.
Tabungan Rencana	Tabungan berencana diperuntukan untuk masyarakat umum yang menggunakan akad <i>mudharabah</i> . Tabungan berencana bertujuan membantu anda dalam persiapan perencanaan masa depan anda.
Tabungan Pelajar	Tabungan yang menggunakan akad <i>wadiah</i> (<i>titipan</i>) yang diperuntukan untuk pelajar. Tabungan ini merupakan tabungan yang akan memudahkan anda dalam mengatasi biaya pendidikan anak.
Tabungan Haji dan Umroh	Tabungan yang menggunakan akad <i>wadiah</i> diperuntukan untuk masyarakat umum. Tabungan ini bertujuan untuk memudahkan anda dalam merencanakan perjalanan Haji dan Umrah.
Tabungan Haji dan Umroh	Tabungan yang menggunakan akad <i>wadiah</i> diperuntukan untuk masyarakat umum. Tabungan ini bertujuan untuk memudahkan anda dalam merencanakan perjalanan Haji dan Umrah.



Produk Pembiayaan

PEMBIAYAAN	URAIAN
Implan Saruma	Pembiayaan yang diperuntukan bagi CPNS, PNS dan pegawai BUMN yang memiliki penghasilan tetap. Pembiayaan ini menggunakan akad <i>Murabahah</i> (jual beli).
Multijasa	Pembiayaan yang diperuntukan untuk masyarakat umum yang berpenghasilan. Pembiayaan ini menggunakan akad <i>ijarah</i> (jasa) untuk pendidikan, kesehatan dan lainnya.
Produktif	Pembiayaan yang diperuntukan bagi kontraktor, pengusaha dan UMKM (usaha mikro, kecil dan menengah). Pembiayaan ini menggunakan akad <i>mudharabah</i> , <i>musyarakah</i> dan <i>murabahah</i> .

Sumber Daya Insani

Sumber Daya Insani

Karyawan adalah sumber daya yang terdapat dalam sebuah organisasi dan bekerja untuk memperoleh balas jasa sesuai dengan yang diperjanjikan.

Karyawan merupakan SDM sebuah organisasi yang dituntut untuk memberikan kontribusi secara totalitas dan profesional. Karyawan juga merupakan salah satu kunci sukses sebuah organisasi untuk mencapai tujuan yang dicita-citakan organisasi atau perusahaan.

Pertumbuhan perbankan syariah saat ini mendorong setiap industri perbankan untuk lebih kreatif dan profesional dalam menjalankan industri perbankan, sehingga dibutuhkan SDM yang kompeten dan handal. Hal ini mengharuskan kualitas kompetensi SDM untuk dapat bersaing dalam strategi bisnis maupun yang lainnya.

Komposisi Pendidikan Pegawai

PENDIDIKAN	2021	2020	2019
S2	1	1	1
S1	32	29	21
D3	3	5	3
SLTA	8	7	8
Jumlah	44	42	33

Komposisi Jabatan Pegawai

JABATAN	2021	2020	2019
Direksi	2	2	2
Pejabat Eksekutif	2	2	0
Manajer Operasional	0	0	1
KK Kantor Kas	4	3	3
Staf Banking	28	29	20
Non Staf banking	8	6	5
Pegawai Training	0	0	2
Jumlah	44	42	33

Komposisi Pendidikan Pegawai

PENDIDIKAN	2021	2020	2019
Pegawai Tetap	4	4	2
Pegawai Kontrak	40	38	29
Pegawai Training	0	0	2
Jumlah	44	42	33

Pendidikan & Pelatihan

Pendidikan & Pelatihan

Demi peningkatan pelayanan dan peningkatan kualitas SDM, BPRS Saruma Sejahtera mengikuti karyawan - karyawan beberapa pelatihan dan training. Hal tersebut bertujuan meningkatkan kinerja perbankan. Sehingga kedepan BPRS Saruma Sejahtera menjadi BPRS yang dapat bersaing dengan BPR/S lainnya bahkan dengan perbankan yang ada.

Daftar Pendidikan & Pelatihan Pegawai Tahun 2021

NAMA	PELATIHAN	TANGGAL	BIAYA
Nurlaila Muhammad H. Muchlis Sangadji Sakina A Bachtiar Nurul Alfanandari Arsyad	Tugas dan Fungsi Komisaris dalam Tata Kelola BPRS	13 Januari 2021	600.000
Fitra Mujakir Aisyah B. Ismail Risnawati Ibrahim	Pelatihan Customer Service	11 Januari 2021	450.000
Sukri Wahid Sunaryo D Beddu Rada Gusti Pertiwi	Pelatihan Perhitungan Pajak Penghasilan PPh 21	25 Januari 2021	1.500.000
Rada Gusti Pertiwi Muhammad Kasim	Perhitungan KPI dan Pembelian Aplikasi KPI	04 Februari 2021	3.000.000
Muhammad Kasim Samsidar Arifin	Training Kepatuhan dan Pelaporan	05 Februari 2021	2.000.000
Yoggi Ryan Dinata Maria Ulfa Hasan Muhammad Kasim	Webinar Penyelesaian Sengketa Syariah	04 Februari 2021	1.350.000
Sukri Wahid Nurul Alfanandari Arsyad Septiani A Taklim Sakina A Bachtiar Aisyah B Ismail Fitra Mujakir Risnawati Ibrahim Sukri Wahid Muhammad Kasim Sahmin Suryadi Muh Jauhar Sangadji Ridwan Tarafannur Maria Ulfa Hasan	Perbankan "Aspek Legal Penyelesaian Sengketa"	15 Februari 2021	500.000
Yoggi Ryan Dinata Sukri Wahid Rachmat Ichwan Sukri Wahid Muhammad Kasim Samsidar Arifin	Pelatihan APUPPT	16 Februari 2021	550.000
	Sukses Kelola Pembiayaan Bermasalah	08 Maret 2021	350.000
	Pembiayaan Take Over Syariah dan Refinancing Syariah	23 maret 2021	450.000

Daftar Pendidikan & Pelatihan Pegawai Tahun 2021

NAMA	PELATIHAN	TANGGAL	BIAYA
Sukri Wahid Rheynd Maulidar Rumonin Abd Tamhir Ibrahim Ridwan Tarafannur Sahmin Suryadi Yoggi Ryan Dinata Maria Ulfa Hasan Sunaryo D Beddu	Pelatihan Negotiation Skills	25 Mei 2021	500.000
Sukri Wahid Yoggi Ryan Dinata Maria Ulfa Hasan Sakina A Bachtiar Rada Gusti Pertiwi	Training Online Audit Teknologi	24 - 215 Mei 2021	1.800.000
Sukri Wahid Yoggi Ryan Dinata Maria Ulfa Hasan Sakina A Bachtiar	Manajemen Risiko dan Kepatuhan	08 Juni 2021	1.200.000
Sukri Wahid Muhammad Kasim M Taufik Rahman Ahya Arfan Salasa Rada Gusti Pertiwi	Key Performance Indikator (KPI)	23 Juni 2021	450.000
Sukri Wahid Arfan Salasa M Taufik Rahman Ahya Iqbal M Aris Ali Sunaryo D Bedu	Pelatihan Pajak	19 Juli 2021	400.000
Sukri Wahid Arfan Salasa M Taufik Rahman Ahya	Pendaftaran Pengelolaan Arsip	20 Juli 2021	700.000
Iqbal M Aris Ali Sunaryo D Bedu Arfan Salasa M Taufik Rahman Ahya	Islamic Economic Summer School (IESS)	25 Juli 2021	2.252.500
Arfan Salasa M Taufik Rahman Ahya Ridwan Tarafannur Maria Ulfa Hasan Yoggi Ryan Dinata Rheynd Maulidar Rumonin Abd Tamhir M Ibrahim Muh Jauhar Sangadji Muhammad Kasim Sukri Wahid Maria Ulfa Hasan Ridwan Tarafannur Rheynd Maulidar Rumonin Abd Tamhir Ibrahim Yoggi Ryan Dinata Sunaryo D Beddu Muchlis Sangadji Muchlis Sangadji Muhammad Kasim Muhammad kasim Rustam Muchdar Sunaryo D Beddu Jabir M Jafar Iqbal m Aris Ali Rustam Muchdar Rachmat Ichwan Sunaryo D Beddu Muhammad Kasim Nurlaila Muhammad Rustam Muchdar Rachmat Ichwan	Pajak "Potensi Sengketa PPh Badan dan PPh 21"	12 Agustus 2021	400.000
Ridwan Tarafannur Maria Ulfa Hasan Yoggi Ryan Dinata Rheynd Maulidar Rumonin Abd Tamhir M Ibrahim Muh Jauhar Sangadji Muhammad Kasim Sukri Wahid Maria Ulfa Hasan Ridwan Tarafannur Rheynd Maulidar Rumonin Abd Tamhir Ibrahim Yoggi Ryan Dinata Sunaryo D Beddu Muchlis Sangadji Muchlis Sangadji Muhammad Kasim Muhammad kasim Rustam Muchdar Sunaryo D Beddu Jabir M Jafar Iqbal m Aris Ali Rustam Muchdar Rachmat Ichwan Sunaryo D Beddu Muhammad Kasim Nurlaila Muhammad Rustam Muchdar Rachmat Ichwan	Manajemen Risiko Akad Syariah & Solusi Jitu atas Risiko	26 Agustus 2021	1.500.000
Ridwan Tarafannur Rheynd Maulidar Rumonin Abd Tamhir Ibrahim Yoggi Ryan Dinata Sunaryo D Beddu Muchlis Sangadji Muchlis Sangadji Muhammad Kasim Muhammad kasim Rustam Muchdar Sunaryo D Beddu Jabir M Jafar Iqbal m Aris Ali Rustam Muchdar Rachmat Ichwan Sunaryo D Beddu Muhammad Kasim Nurlaila Muhammad Rustam Muchdar Rachmat Ichwan	"Apakah Pembiayaan Bank Syariah mahal"	02 Agustus 2021	-
Sunaryo D Beddu Muchlis Sangadji Muchlis Sangadji Muhammad Kasim Muhammad kasim Rustam Muchdar Sunaryo D Beddu Jabir M Jafar Iqbal m Aris Ali Rustam Muchdar Rachmat Ichwan Sunaryo D Beddu Muhammad Kasim Nurlaila Muhammad Rustam Muchdar Rachmat Ichwan	Pelatihan Audit Internal BPRS	25 Agustus 2021	2.000.000
Muchlis Sangadji Muhammad Kasim Muhammad kasim Rustam Muchdar Sunaryo D Beddu Jabir M Jafar Iqbal m Aris Ali Rustam Muchdar Rachmat Ichwan Sunaryo D Beddu Muhammad Kasim Nurlaila Muhammad Rustam Muchdar Rachmat Ichwan	Pelatihan APUPPT	23 September 2021	1.500.000
Muhammad kasim Rustam Muchdar Sunaryo D Beddu Jabir M Jafar Iqbal m Aris Ali Rustam Muchdar Rachmat Ichwan Sunaryo D Beddu Muhammad Kasim Nurlaila Muhammad Rustam Muchdar Rachmat Ichwan	Pelatihan Pelaporan Penerapan Tata Kelola BPRS	27 September 2021	150.000
Jabir M Jafar Iqbal m Aris Ali Rustam Muchdar Rachmat Ichwan Sunaryo D Beddu Muhammad Kasim Nurlaila Muhammad Rustam Muchdar Rachmat Ichwan	Pra-Ijtima' Sanawi DPS Tahun 2021	04-05 Oktober 2021	3.000.000
Rachmat Ichwan Sunaryo D Beddu Muhammad Kasim Nurlaila Muhammad Rustam Muchdar Rachmat Ichwan	Pendaftaran Pelatihan RBB 2022	26 Oktober 2021	750.000
Nurlaila Muhammad Rustam Muchdar Rachmat Ichwan	Pendaftara Uji Sertifikasi mengulang Bidang Calon Komisaris	22-24 Nov 2021	900.000
Rustam Muchdar Rachmat Ichwan	Seminar Nasional Outlook BPRS 2022	03 Desember 2021	100.000

Sistem Remunerasi

Sistem Remunerasi

Sejalan dengan harapan perusahaan, manajemen memiliki komitmen untuk selalu memberi perhatian yang besar agar standar remunerasi BPRS Saruma Sejahtera memiliki posisi yang baik dipasar. Sistem remunerasi yang diterapkan dengan asas *pay for position* dan *pay for performance*. Remunerasi terdiri dari gaji dan berbagai fasilitas yang ditujukan untuk merangsang kinerja terbaik pegawai. Sistem remunerasi diarahkan agar memperbesar porsi pengelolaan Bank Pembayaran Rakyat milik pemerintah daerah yang ditetapkan dalam RUPS untuk pengurus dan SK Direksi untuk pegawai.

Variable pay dibandingkan dengan *fixepay*. Adapun dasar penentuan gaji, tunjangan dan fasilitas bagi Direksi, Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah serta pegawai yang mengacu pada UU Cipta Kerja, Surat Keputusan Gubernur Maluku tentang UMP, Peraturan Menteri Dalam Negeri No. 22 Tahun 2006 dan Peraturan Menteri Dalam Negeri No. 94 Tahun 2017 tentang Pengelolaan Bank Pembayaran Rakyat milik Pemerintah Daerah yang ditetapkan dalam RUPS untuk Pengurus dan SK Direksi untuk pegawai.



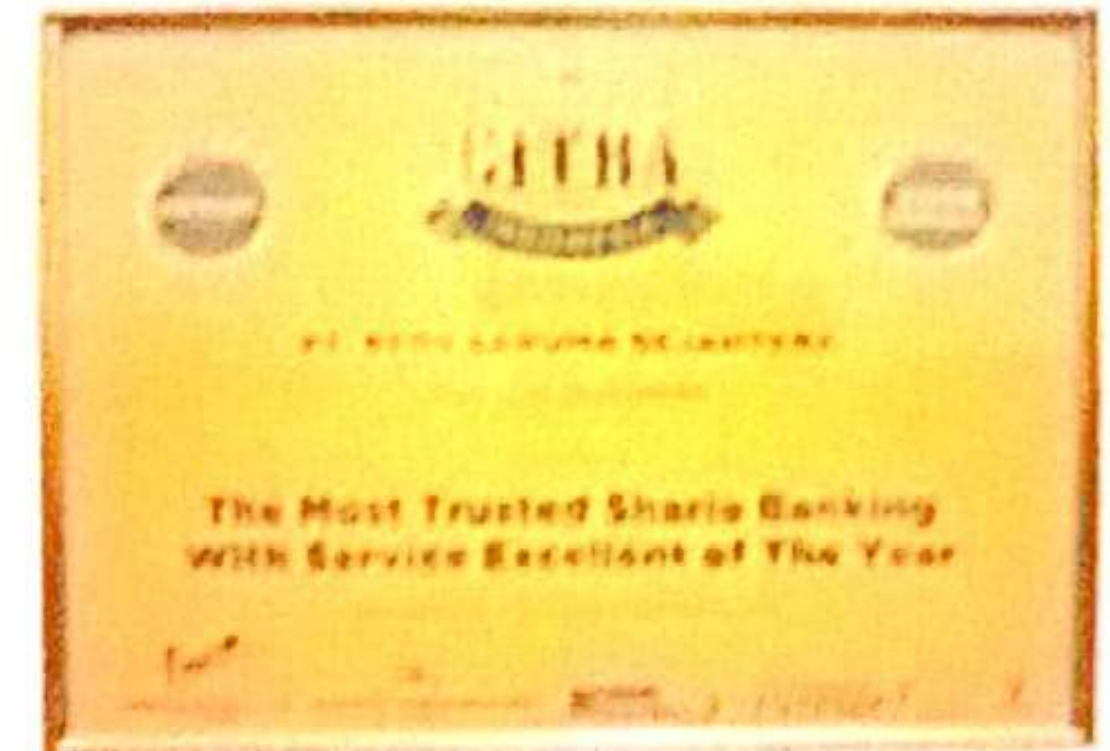
Penghargaan



**The Best Sharia Banking
Inovation & Performance
Excellent 06 September 2020**



**Infobank "Excellent For
Financial Performance In 2020**



**The Most Trusted Sharia
Banking With Service
Excellent Of The Year 2019**



**Grow Fast In Financial Guarantee
Sector Of The Year 2019**



**The Best Sharia Banking In
Company Performance &
Service Innovation During
The Pandemic In The Year 2021**



**Kategori Merek Bisnis
Terpercaya Tahun 2018**



**Terdepan & Inovatif dalam
Mutu & Kualitas Pelayanan
Pelanggan 2019**

Profil Komisaris dan DPS



H. MUCHLIS SANGADJI, SE
Komisaris
Warga Negara : Indonesia

Tanggal Lahir

Lahir di Morotsi 10 Desember 1957.

Riwayat Pendidikan

S2 pada tahun 2013 Magister Management di Universitas Setya Gama Jakarta

Pengalaman Kerja

(1983 - 1984) sebagai Kepala Pembukuan PT Mandranaung Baji
(1983 - 1984) sebagai Auditor Perwakilan Badan Pengawas Keuangan
(1985 - 2002) sebagai Kepala Sub Bagian Umum BPKP
(1983 - 1984) sebagai PJS Kepala Kantor Kas Obi Madopolu
(2003 - 2006) sebagai Kepala Bidang Pendapatan BAWASDA
(2003 - 2006) Kepala Bidang Asset Dinas Keuangan



IQBAL MUHAMMAD ARIS ALI, SE., S.Psi., MSA., Ak.
Dewan Pengawas Syariah
Warga Negara : Indonesia

Tanggal Lahir

Lahir di Ternate. 24 Juni 1975.

Riwayat Pendidikan

S2 pada tahun 2012 Magister Akuntansi di Universitas Brawijaya Malang

Pengalaman Kerja

(1998) bekerja di LPKA Ternate
(2000) PT Bank Danamon Tbk
(2002 - 2008) Dosen Univ Muhammadiyah Maluku dan Unkhair
(2003 - 2006) sebagai Kepala Bidang Pendapatan BAWASDA
(2013 - 2014) sebagai Anggota DPS BPRS Bahan Berkesan



JABIR M DJAFAR
Anggota DPS
Warga Negara : Indonesia

Tanggal Lahir

Lahir di Bibinai, 10 Oktober 1977.

Riwayat Pendidikan

S1 pada tahun 2006 UIN Alauddin Makassar Jurusan Syariah/Ekonomi Islam.

Pengalaman Kerja

(2008) sebagai Fasilitator Pendidikan Anak Usia Dini di Kemendiknas RI
(2010) sebagai Bendahara Barang di Di Diskoperindag Halmahera Selatan
(2012) sebagai Pjt Kepala Seksi Pengembangan Koperasi di Diskoperindag Halmahera Selatan
(2015) sebagai Kepala Seksi Pengembangan Koperasi di Diskoperindag Halmahera Selatan
(2016) sebagai Kepala Bidang di Diskoperindag Halmahera Selatan

LAPORAN MANAJEMEN

Penguatan Kelembagaan, penguatan Tata Kelola dan Prudensial, Penguatan Infrastruktur, Penguatan Daya Saing dan Penguatan Pengawasan.

Rp54,7 Miliar

Total aset yang dibukukan
oleh Bank pada tahun 2021



H. Muchlis Sangadji
Komisaris

**Assalamualaikum Warahmatullahi
Wabarakatuh.**

Para Pemegang Saham dan Pemangku Kepentingan
yang Terhormat,

Puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah swt atas
berkat, rahmat dan kasih sayangNya lah, sehingga PT
BPRS Saruma Sejahtera mampu melewati tahun 2021
dengan baik.

Pada kesempatan ini izinkan kami untuk
menyampaikan pelaksanaan tugas pengawasan
Dewan Komisaris BPRS Saruma Sejahtera atas kinerja
operasional untuk tahun buku 2021. Laporan ini
sebagai bentuk transparansi dan akuntabilitas kepada
seluruh pemegang saham dan pemangku kepentingan
yang terkait. Secara umum, pelaksanaan tugas dan
tanggung jawab Dewan Komisaris sepanjang tahun
2021 telah dijalankan dengan cukup baik,

tercermin dari langkah-langkah yang telah diambil
dan saran / petunjuk yang diberikan kepada BPRS
Saruma Sejahtera sepanjang tahun dari waktu ke
waktu khususnya kegiatan memantau dan
mengawasi pelaksanaan tugas Direksi dalam
mengelola Bank.

Penilaian atas Kinerja Direksi

Dewan Komisaris menilai bahwa selama tahun
2021, Direksi BPRS Saruma Sejahtera telah
berupaya bekerja secara maksimal dengan selalu
berusaha menjaga peningkatan pertumbuhan
bisnisnya, tercatat total aset tahun 2021 sebesar
54,80 miliar. Namun demikian, pencapaian kinerja
keuangan BPRS Saruma Sejahtera di tahun 2021
dibandingkan dengan Rencana Bisnis Bank tahun
2021 untuk pos-pos tertentu nampak masih belum
sejalan dengan target yang ditentukan oleh BPRS,
khususnya target realisasi laba tahun berjalan
masih belum tercapai dari target dalam RBB,
bahkan jika membandingkan laba tahun
sebelumnya BPRS mengalami penurunan.

Pada aktiva produktif dibanding periode tahun lalu,
mengalami peningkatan sebesar 3,60%. Nilai NPF
mengalami peningkatan dari tahun sebelumnya
0.01% menjadi 3.61% ditahun 2021. Hal ini
bukanlah sesuatu yang mengembirakan, sehingga
kami meminta kepada manajemen untuk segera
mencari solusi terbaik dalam penyelesaian dari
masalah-masalah yang ada, Karena ini juga
berpengaruh terhadap penilaian tingkat kesehatan
bank secara keseluruhan.

Secara umum pencapaian keseluruhan dibandingkan dengan RBB 2021, hasil yang dicapai kurang menggembirakan. Hal ini dapat dilihat pada perolehan aset akhir tahun 2021, rasio pencapaiannya sebesar 82.77% dari target, penghimpunan dana 74.58% dari target, penyaluran dana 81.32% dari target, pendapatan 77.00% dari target dan laba 18.21% dari target.

Dewan komisaris menyadari bahwa tahun 2021 masih penuh dengan tantangan bagi usaha perbankan yaitu Pandemi Covid-19 yang belum sepenuhnya pulih. Hal tersebut mengakibatkan beberapa kebijakan pemerintah di tahun 2021 berdampak pada terbatasnya aktivitas sosial masyarakat sehingga BPRS sebagai lembaga intermediasi di bidang keuangan terkena imbasnya. Pembiayaan yang telah di salurkan menjadi bermasalah yang mengakibatkan peningkatan NPF pada BPRS Saruma Sejahtera.

Kami memahami bahwa tahun 2021 ini adalah tahun yang sulit bagi semua sektor dunia bisnis, termasuk perbankan, namun dalam hal ini manajemen dituntut untuk selalu membuat inovasi-inovasi baru yang sekiranya lebih bisa menarik nasabah dalam kondisi apapun, misalnya dengan memberikan kemudahan dalam transaksi, menfungsikan satuan kerja Marketing Funding, serta lebih meningkatkan kepercayaan para nasabah agar mereka lebih yakin untuk menanamkan dananya di BPRS Saruma Sejahtera. Oleh karena itu, kami berharap Manajemen senantiasa terus bekerja keras untuk lebih meningkatkan pertumbuhan penghimpunan dana pihak ketiga di waktu mendatang. Secara umum pencapaian BPRS Saruma Sejahtera di tahun 2021 bukan sesuatu yang menggembirakan karena kenaikan NPF yang cukup tinggi jika dibandingkan NPF periode sebelumnya.

Namun kami juga menyadari bahwa di tahun 2021, pembiayaan yang diberikan harus lebih selektif agar tidak menyebabkan bertambahnya pembiayaan bermasalah. Terkait pembiayaan bermasalah, dengan ini kami menyarankan agar direksi lebih serius menangani permasalahan NPF tersebut, dengan membentuk team Remedial tersendiri, untuk menangani masalah piutang macet, serta segera melakukan langkah-langkah perbaikan dari semua sisi.

Prospek usaha

Perkembangan perbankan syariah di Provinsi Maluku Utara menunjukkan akselerasi khusus dari sisi penyaluran pembiayaan. Pembiayaan yang diberikan oleh perbankan syariah menunjukkan mengalami pertumbuhan sebesar 23,54% (yoy) pada triwulan III 2021, meningkat dibandingkan triwulan ke II 2021 yang sebesar 21,96% (yoy).

Penyaluran pembiayaan perbankan di Maluku Utara kepada sektor UMKM menunjukkan pertumbuhan yang tinggi selama masa pandemi Covid-19. Penyaluran pembiayaan ke sektor UMKM tercatat 7,55% (yoy) pada triwulan III 2021, meningkat dibandingkan dengan triwulan II 2021 yang tumbuh sebesar 6.75% (yoy). Resiko pembiayaan UMKM juga menunjukkan penurunan NPF, dimana NPF UMKM kembali mengalami penurunan dari 3,59% pada triwulan II 2021 menjadi 3,31% pada triwulan III 2021.

Dengan kondisi tersebut di atas, Dewan Komisaris yakin bahwa BPRS Saruma Sejahtera masih memiliki optimisme yang tinggi memenangkan persaingan bisnis perbankan. Hal ini, karena BPRS memiliki peluang yang besar untuk melakukan penyaluran dana kepada UMKM yang merupakan pangsa pasar BPRS khususnya diwilayah Kabupaten Halmahera Selatan. BPRS juga dapat mengembangkan pembiayaan kepada PNS yang merupakan Mitra BPRS Saruma Sejahtera.

Komite Dewan Komisaris

Dalam pelaksanaan fungsi dan tanggung jawab, Dewan Komisaris didukung oleh Pejabat Eksekutif Audit Intern, Pejabat Eksekutif Manajemen Resiko, Pejabat Eksekutif Kepatuhan dan Komite remunerasi. Efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris dilakukan baik secara tertulis ataupun lisan dalam forum formal seperti rapat ataupun informal. Rapat-rapat yang diselenggarakan antara lain rapat Dewan Komisaris dengan Direksi (rakomdir), rapat Gabungan Dewan Komisaris, Direksi, dan Dewan Pengawas Syariah (ragab), dan rapat Komite-Komite. Sepanjang tahun 2021, pelaksanaan rapat-rapat tersebut dilakukan sebanyak 6 (enam) kali dalam 1 (satu) tahun, adapun pembahasan rapat antara lain mengenai evaluasi berkala terhadap realisasi pencapaian target RBB Tahun 2021, pembahasan terkait isu-isu yang berkembang, tantangan yang dihadapi, *strategi/ action plan* yang akan dilakukan, dan sebagainya.

Perubahan Komposisi Dewan Komisaris

Tidak terdapat perubahan komposisi Dewan Komisaris di tahun 2021, sehingga Komposisi Dewan Komisaris BPRS Saruma Sejahtera per 31 Desember 2021 sebagai berikut :

Nama	Jabatan	RUPS	Keterangan
H. Muchlis Sangadji, SE	Komisaris	14 Mei 2020	Ketentuan OJK No..

Dewan Komisaris dapat melaksanakan tanggung jawab yang diamanahkan dan dapat menghadapi permasalahan yang timbul dalam kegiatan usaha BPRS Saruma Sejahtera, membuat keputusan secara independen, mendorong peningkatan kinerja BPRS Saruma Sejahtera, serta dapat secara efektif melakukan penelaahan dan memberikan masukan konstruktif terhadap kinerja Direksi.

Penutup dan Apresiasi

Apresiasi dan terima kasih yang sebesar-besarnya kami tujukan kepada pemegang saham dan pemangku kepentingan atas kepercayaan dan dukungannya selama ini. Selain itu ucapan terima kasih juga kami sampaikan kepada Dewan Pengawas Syariah atas bimbingan dan pengarahan yang telah diberikan sehingga BPRS senantiasa berjalan dalam koridor syariah. Apresiasi terdalam juga kami berikan kepada seluruh jajaran Direksi, Karyawan, serta Mitra Kerja yang turut berpartisipasi dan mendukung BPRS untuk terus tumbuh dan berkembang. Semoga Allah SWT memberikan kemudahan dan keberkahan bagi kita semua dalam mewujudkan harapan yang kita citacitakan bersama. aamiin YRA.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

Bacan, 30 Mei 2022

**PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
Saruma Sejahtera**


Muchlis Sangadji
Komisaris



Iqbal M Aris Ali, SE., S.Psi., MSA., Ak.
Ketua Dewan Pengawas Syariah

**Assalamualaikum Warahmatullahi
Wabarakaatuh**

Bismilahirrahminirrahiim

Segala puji bagi Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, telah memberikan nikmat iman dan kesehatan sehingga kita dapat selalu mengabdikan kepada-Nya serta melakukan segala aktivitas sebagai wujud *khalifahtullah fil ardh*.

Potret kinerja BPRS Saruma Sejahtera pada periode 2021 menunjukkan bahwa aset BPRS mengalami pertumbuhan sebesar 54,79 miliar atau 6,83% dari tahun lalu 51,29%. Sedangkan pada Laba bersih BPRS sebesar Rp203 juta atau turun sebesar 80,86% dari tahun sebelumnya sebesar Rp1,06 miliar. Dengan penurunan ini memperlihatkan bahwa kinerja manajemen belum optimal.

Hal tersebut terlihat pada rasio *Non-performance Financing (NPF)* sebesar 3,61% dari tahun sebelumnya 0,01%.

Dengan kinerja tersebut di atas, maka diharapkan kepada manajemen untuk menyusun rencana strategis dengan melakukan konsolidasi menyelesaikan persoalan pembiayaan dan penghimpunan dana pihak ketiga (*funding*) serta mendorong kinerja karyawan untuk meraih hasil yang maksimal. Dengan, kinerja maksimal akan berdampak pada kemaslahatan pegawai dan entitas. Pelayanan kepada para customers lebih ditingkatkan dengan tetap memegang prinsip kehati-hatian.

Perbankan ini memiliki prinsip syariah, karena itu, semua pengelolaan intermediary fungsi bank harus mematuhi prinsip syariah yang telah diatur dalam fatwa Dewan Syariah Nasional, Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI). Tentunya, manajemen ke depan akan memperoleh peluang dan tantangan. Peluang, bahwa masyarakat Halmahera Selatan dan Maluku Utara umumnya merupakan mayoritas beragama Muslim sehingga preferensi untuk memilih produk bank akan lebih cenderung sesuai dengan prinsip syariah. Sedangkan, sebagai tantangan, manajemen harus memastikan semua proses intermediary tersebut harus sesuai dengan prinsip syariah dan memerlukan pengembangan produk bank yang sesuai dengan kebutuhan customers.

Pihak Pemegang Saham Pengendali (PSP) akan semakin optimis dan percaya bahwa keberadaan BPRS dapat membantu pemerintah

Memastikan proses *intermediary* dapat berjalan sesuai kaidah syariah (*fiqh muamalah*), maka keberadaan Dewan Pengawas Syariah (DPS) menjadi syarat utama. Berdasarkan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 3/POJK.03/2016 Tentang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Pasal 41 ayat (1) dan (2), dan POJK No. 23/POJK.3/2018 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, menjelaskan bahwa DPS bertugas dan bertanggung jawab memberikan saran kepada direksi terkait dengan kepatuhan pada aspek syariah. DPS memberikan pengawasan pada kegiatan penghimpunan dana, pembiayaan, dan kegiatan jasa lainnya. Karena itu, DPS bersifat independen dalam menjalankan tugas selaku pengawas. Kedudukan tugas ini, hampir sama dengan komisisaris memastikan kepatuhan manajemen untuk menjalankan entitas syariah sebagaimana kaidah syariah.

Dari hasil pemeriksaan selama periode 2021, secara operasional penghimpunan dana dan perhitungan serta pencatatan transaksi keuangan yang diselenggarakan oleh BPRS Saruma Sejahtera telah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, sebagaimana yang telah difatwakan oleh Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indoensia (MUI). Namun pada aspek pembiayaan, seperti *murabahah*, *ijarah*, *multijasa* dan restrukturisasi pembiayaan musyarakah belum sesuai dengan fatwa DSN (Fatwa DSN No. 04/DSN-MUI/IV/2000, tentang pembiayaan *murabahah*; Fatwa DSN No. 09/DSN-MUI/IV/2000, tentang *ijarah*; fatwa DSN No. 44/DSN-MUI/VIII/2004, tentang pembiayaan *multijasa*; fatwa DSN No. 08/DSN-MUI/IV/200, tentang musyarakah dan DSN No. 49/DSN-MUI/IV/2005).

Demikian penjelasan kami sebagai DPS, kami mengucapkan terima kasih telah memberikan amanah dan kerja sama dari dewan komisisaris, direksi, para pemgang saham, dan pemangku kepentingan lainnya. Kami juga memberikan apresiasi kepada para insan BPRS Saruma Sejahtera yang memiliki komitmen dan dedikasi untuk meningkatkan pencapaian berkelanjutan yang di dalamnya memiliki nilai keberkahan bagi kemaslahatan masyarakat. Kita senantiasa bermunajat kepada Allah SWT, semoga selalu diberikan petunjuk, perlindungan, dan kemudahan untuk mencapai tujuan yang telah direncanakan, Aamiin.

Wassalamualikum, Warahmatulahi Wabarakatuh

Bacan, 22 Januari 2021



Iqbal M Aris Ali
Ketua Dewan Pengawas Syariah

Profil Direksi



Rustam Muchdar
Direktur Utama
Warga Negara : Indonesia

Tanggal Lahir

Lahir di Bajo 09 September 1974.

Pendidikan

Lulusan Sarjana 1 (S1) bidang studi Teknik Management Industri dari Fakultas Teknik Industri Universitas Muslim Indonesia tahun 1999. Meraih gelar Magister Management (MM) bidang studi Manajemen Sumberdaya Manusia dari Fakultas Ekonomi Universitas Muslim Indonesia tahun 2004.

Pengalaman kerja

Sebelum menjabat sebagai Direktur Utama BPRS Saruma Sejahtera, pernah menjabat sebagai Kepala Cabang Bank Syariah Mandiri Bacan (2012-2017), Account Officer Bank Syariah Mandiri Ternate (2009 – 2011), PIC Pendirian Bank Muamalat Bacan (2008 -2009), Account Manager Bank Muamalat Ternate (2004-2007).



Rachmat Ichwan

Direktur

Warga Negara : Indonesia

Tanggal Lahir

Lahir di Ternate 16 Oktober 1983.

Pendidikan

Menyelesaikan Pendidikan Sarjana Ekonomi Islam di Sekolah Tinggi Ekonomi di Yogyakarta 2008.

Pengalaman kerja

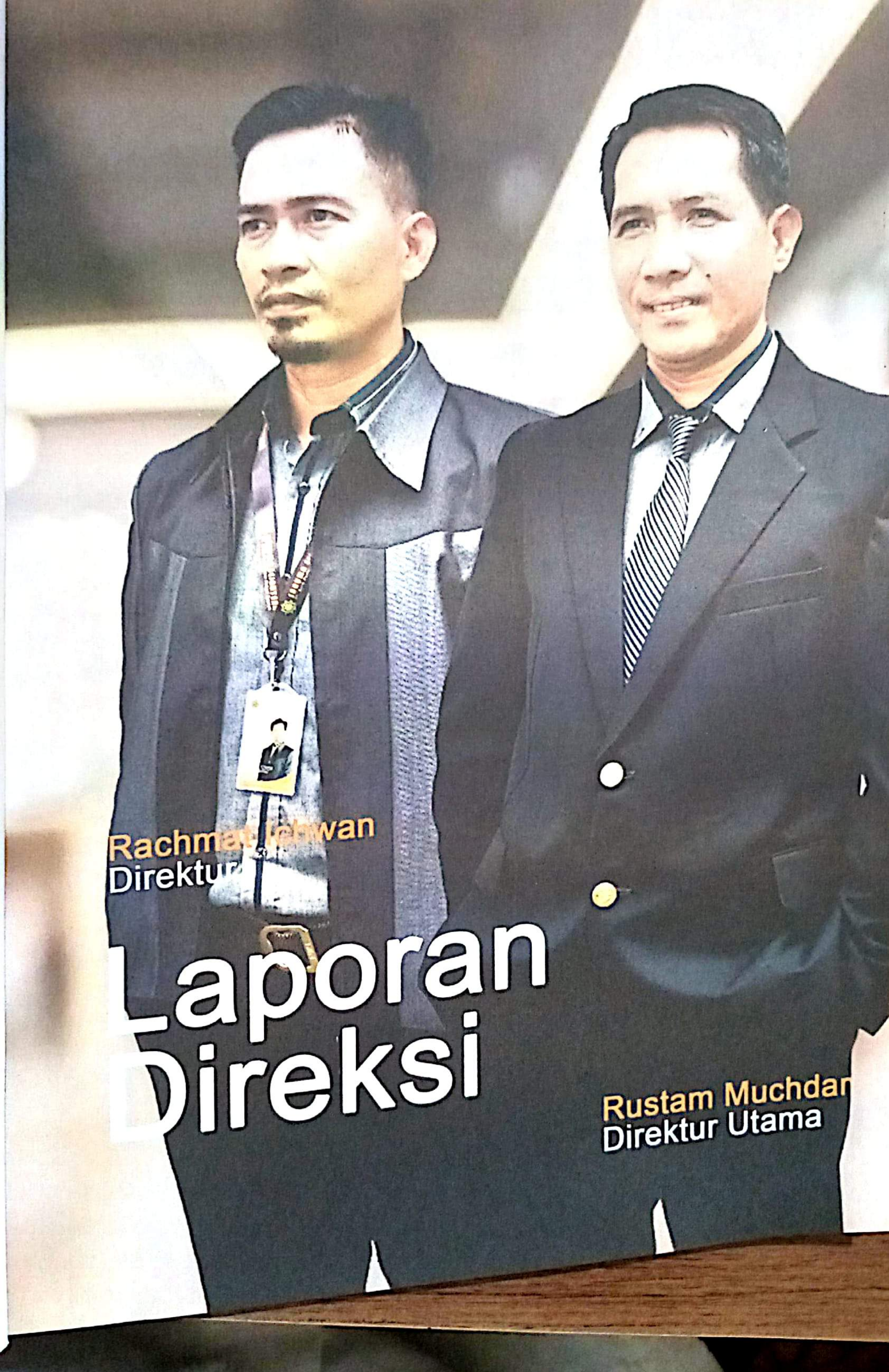
Sebelum menjabat sebagai Direktur BPRS Saruma Sejahtera,
(2008 - 2010) sebagai Bagian Support Pembiayaan PT Bank Muamalat Tbk KC Ternate

(2010 - 2013) sebagai Marketing Support PT Bank Syariah Mandiri KC Ternate

(2013 - 2014) Plt Marketing Officer PT Bank Syariah Mandiri KC Labuha

(2014 - 2016) Pimpinan Unit Mikro PT Bank BNI Syariah KFO Tobelo

(2016 - 2017) sebagai Pimpinan Unit Mikro PT Bank BNI Syariah KCP Morotai



Rachmat Ichwan
Direktur

Laporan Direksi

Rustam Muchdan
Direktur Utama



Rustam Muchdar
Direktur Utama

Para Pemegang Saham dan Pemangku Kepentingan yang terhormat,

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.
Bismillaahirrahmaanirrahiim.

Dengan senantiasa mengharapkan rahamt dan magfirah dari Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa atas segala upaya dan aktivitas yang dilakukan insan BPRS Saruma Sejahtera pada tahun 2021. Ditengah kondisi ekonomi yang kurang menguntungkan akibat pandemic covid-19 yang masih mempengaruhi operasional usaha ditahun 2021. Akan tetapi rasa optimisme yang tinggi kerjasama antar bagian dalam menghadapi tantangan dan cobaan ditahun 2021 dapat dilewati dengan baik sehingga kinerja keuangan masih terjaga dalam kondisi yang baik walaupun mengalami penurunan laba yang cukup signifikan dibanding tahun sebelumnya.

Tentunya, capaian kinerja yang masih positif tersebut tidak terlepas dari kerja keras dari seluruh pihak, karyawan, Direksi, Dewan Komisaris, serta Dewan Pengawas Syariah dan tentunya juga tak lepas dari dukungan Pemegang Saham.

Penurunan kinerja keuangan tahun 2021 disebabkan karena kondisi ekonomi politik Daerah dan masih lemahnya strategi pencapaian target sehingga diakhir tahun 2021 kinerja keuangan BPRS Saruma Sejahtera mengalami penurunan laba perusahaan yang cukup besar. Manajemen mengharapkan ditahun tahun akan datang kinerja keuangan dan operasional BPRS dapat ditingkatkan dan berkontribusi positif terhadap perekonomian Halmahera Selatan.

Analisis Kinerja BPRS Saruma Sejahtera 2021 kebijakan strategi Bank

Pencapaian kinerja baik dari aspek operasional maupun aspek bisnis, memerlukan perencanaan dan upaya-upaya strategis yang memudahkan tercapainya target yang telah ditetapkan. Kinerja BPRS Saruma Sejahtera 2021, tidak terlepas dari perencanaan dan pengambilan keputusan strategis. Upaya-upaya strategis yang telah dilakukan oleh BPRS Saruma Sejahtera dalam mendukung pencapaian kinerja tahun 2021 antara lain:

1. Penguatan kelembagaan melalui optimalisasi Modal disetor.
2. Penguatan Tata Kelola & Daya Saing
3. Penguatan Infrastruktur dan Pengawasan

Pada tahun 2021, Bank BPRS Saruma Sejahtera melakukan pembukaan layanan outlet kantor kas untuk wilayah pulau makian sebagai upaya peningkatan layanan untuk wilayah yang belum terjangkau oleh layanan perbankan. Sedangkan secara operasional, Bank mengimplifikasi proses bisnis dan produk untuk meningkatkan pelayanan transaksional nasabah. Saat ini Bank memperkenalkan lima produk unggulan yakni Tabungan Pelajar dan Tabungan Saruma Sejahtera, dan Rencana, Pembiayaan Mikro dan Pembiayaan Konsumer. Untuk klasifikasi segmen bisnis, Bank membagi segmen bisnis menjadi ritel dan Micro di mana segmen ritel dibagi lagi menjadi beberapa unit yakni consumer yang membawahi pembiayaan CPNS & PNS Pemda, serta Konsumer lainnya, pembiayaan Mikro, dan pembiayaan komersial untuk rekanan pemda Halmahera Selatan.

Perbandingan realisasi kinerja dan target 2021

Secara umum BPRS Saruma Sejahtera mampu membukukan kinerja keuangan yang masih baik. Beberapa indikator keuangan yang dapat dikemukakan antara lain adalah kinerja laba rugi Bank, kinerja posisi keuangan dan rasio-rasio keuangan penting. Indikator keuangan pada Laba rugi yang dapat mewakili pencapaian kinerja BPRS Saruma Sejahtera meliputi pendapatan usaha dan laba. BPRS Saruma Sejahtera berhasil membukukan hasil yang positif.

Tabel perbandingan indikator keuangan-realalisasi dan target RBB posisi 2021

Indikator Kerja	Target RBB 2020	Realisasi 2021	Pencapaian
Asset	66,202,225.00	54,795,675.96	82.77%
DPK	42,505,974.00	32,807,976.36	77.18%
Pembiayaan	43,973,957.00	35,572,357.98	80.89%
Pendapatan	5,683,546.00	4,376,366.76	77.00%
Ekuitas	20,872,448.00	18,450,000.00	88.39%
Laba	1,120,278.00	203,968.13	18.21%

Bedasarkan tabel diatas menunjukan bahwa seluruh indikator kinerja BPRS Saruma Sejahtera belum mampu mencapai target RBB 2021 yang direncanakan. Realisasi pencapaian target asset sebesar 82,77%, Dana pihak ketiga realisasinya sebesar 77,18%, pembiayaan realisasinya 80,89%, realisasi pendapatan hanya mencapai 77.0% dan laba tercapai sebesar 18.21% dari target (Rp. 1,120 milyar). Hal ini disebabkan oleh beberapa faktor diantaranya, kondisi ekonomi nasional akibat pandemic covid-19, ekonomi politik lokal/ masa transisi pemerintahan daerah, kualitas aktiva produktif yang mengalami penurunan akibat ketidakmampuan debitur dalam menyelesaikan kewajibannya dan strategi bisnis yang belum maksimal dan tepat sasaran.

Tabel Indikator Posisi Keuangan (dalam ribuan rupiah)

Indikator Kinerja	Tahun 2020	Tahun 2021	Pertumbuhan	
			Nominal	Presentase
Asset	51,290,601.00	54,795,675.96	3,505,074.96	6.83%
Dana Pihak Ketiga yang terhimpun	32,274,084.00	32,807,976.36	533,892.36	1.65%
Pembiayaan yang disalurkan	34,787,166.00	35,572,357.98	785,191.98	2.26%
Pendapatan Operasional	4,655,009.00	4,376,366.76	(278,642.24)	-5.99%
Ekuitas	16,934,503.00	18,450,000.00	1,515,498.00	8.95%
Laba Bersih	1,065,738.00	203,968.13	(861,769.87)	-80.86%

Dari sisi pembiayaan BPRS Saruma Sejahtera mampu menyalurkan sebesar Rp 35,57 milyar mengalami pertumbuhan sebesar 2,26,% terhadap realisasi tahun sebelumnya 2020.

Sedangkan dari sisi Penghimpunan Dana Pihak Ketiga dan Ekuitas mengalami pertumbuhan yang positif, Dana yang terhimpunan dalam bentuk tabungan dan deposito mengalami peningkatan sebesar Rp. 533 juta atau 1,65% jika dibandingkan dengan realisasi pencapaian tahun sebelumnya 2020. Serta ekuitas juga mengalami peningkatan yang cukup baik yakni sebesar Rp. 1,51 milyar atau 8,95% jika dibandingkan dengan realisasi tahun sebelumnya 2020. Pertumbuhan Asset, DP3, dan pembiayaan pada tahun 2021 jika dibandingkan dengan tahun sebelumnya 2020, dikarenakan ada ekspansi pembukaan kantor kas dipulau makian, ada kenaikan pada tabungan saruma sejahtera, tabungan pelajar serta Deposito institusi. Sedangkan pertumbuhan pembiayaan karena adanya peningkatan pada pembiayaan mikro serta menengah atas terutama pada segmen kontraktor rekanan pemda.

Rata rata realisasi pencapaian kinerja pada tahun 2021 berdasarkan table tersebut diatas mengalami penurunan yang cukup signifikan teruma pada indikator profit/laba sebesar Rp. 861,76 juta atau -80,86% jika dibandingkan dengan realisasi profit/laba tahun sebelumnya 2020 dan indikator kinerja pendapatan juga mengalmi penurunan sebesar Rp. 278,64 juta) atau -5,99% jika dibandigkan dengan realisasi pendapatan tahun sebelumnya 2020. Penurunun kinerja atau realisasi pencapaian yang tidak maksimalkan disebabkan karena beberapa hal yakni naik beban operasional termasuk investasi pembukaan kantor kas, pencadangan PPAP yang masih besar serta pemburuan kualitas pembiayaan yang tidak terkontrol dengan baik.

Sedangkan untuk beberapa indikator kinerja pada tahun 2021 masih mengalami pertumbuhan yang positif diantaranya, Asset mengalami pertumbuhan sebesar Rp. 3,5 milyar atau 6,83% jika dibandingkan dengan pencapaian tahun sebelumnya 2020.

Kendala-kendala yang dihadapi dan Penyelesaiannya

Sepanjang tahun 2021, kami selaku manajemen dan seluruh insan BPRS Saruma Sejahtera telah berupaya meningkatkan kinerja dan mencapai target yang telah dituangkan dalam RBB. Namun demikian, keberhasilan BPRS Saruma Sejahtera juga tidak terlepas dari kendala dan tantangan usaha, serta berbagai solusi yang telah diambil. Kendala-kendala yang kami hadapi tersebut antara lain:

1. Adanya penurunan kualitas pembiayaan.
2. Masih tingginya biaya PPAP.
3. Masih tingginya beban operasional termasuk biaya IT.
4. Kondisi Ekonomi Politik Daerah.
5. Aspek Modal.

atas kendala-kendala tersebut, manajemen dan seluruh insan BPRS Saruma Sejahtera mengharapkan kedepannya :

Peran pemerintah selaku pemegang saham pengendali (PSP) dapat berperan aktif dan meningkatkan permodalan melalui penambahan modal disetor dan pengakuan asset tetap sebagai penambahan modal (imbreg).

Optimalisasi transaksi pembayaran gaji ASN, CPNS, pegawai kontrak serta sertifikasi guru. Penempatan dana Desa sebagai KAS Desa di BPRS Saruma Sejahtera terutama untuk Kecamatan Gane Barat (Saketa), Gane Timur (Maffa), Pulau Makian & Kec, Obi Madapolo. Penampatan Alokasi Dana Khusus (DAK) dan retribusi pasar serta dana dana pemerintah lainnya.

Jika dukungan ini kiranya dapat direalisasikan diharapkan Bank BPRS Saruma Sejahtera akan berperan aktif dan signifikan untuk peningkatan PAD Daerah, pertumbuhan ekonomi masyarakat serta menjadi inklusi keuangan daerah.

Prospek Usaha BPRS Saruma Sejahtera kondisi ekonomi dan industri Perbankan Syariah

Sampai dengan akhir tahun 2021, Perekonomian Indonesia masih mengalami berbagai tantangan terkait dengan covid-19 dan perlambatan pertumbuhan ekonomi nasional. Bank Indonesia (Bi) memprediksi pertumbuhan ekonomi Indonesia tidak akan mencapai target APBN 2021 sebesar 5,3%. Bi memproyeksikan ekonomi pada posisi positif. Hal ini karena Indonesia masih menghadapi pemulihan ekonomi akibat pandemic covid-19 yang masih belum solid atau stabil.

Banyaknya ketidakpastian kondisi ekonomi nasional sangat mempengaruhi pertumbuhan perekonomian Daerah. Mengantisipasi berbagai dampak perkembangan ekonomi yang belum stabil, pada aspek kebijakan dan strategi, BPRS Saruma Sejahtera di tahun 2021 ini telah melakukan upaya-upaya maksimal dan terencana melalui program sosialisasi, peyebaran outlet layanan kantor untuk wilayah yang belum terjangkau oleh jasa perbankan sebagai bagian dari pelaksanaan kebijakan pemerintah dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi pasca pandemic covid-19.

Aset BPRS Saruma Sejahtera pada tahun 2021 mencapai Rp 54,79 milyar atau 82,77% terhadap target RBB 2021. Rasio Pemenuhan Modal Minimal (CAR) tahun 2021 adalah sebesar 69,71%, sedangkan rasio kecukupan modal minimum sesuai standar dari regulator adalah sebesar 15,00%.

Dengan kondisi tersebut, Direksi menilai bahwa BPRS Saruma Sejahtera masih memiliki prospek usaha yang sangat baik. Untuk itu, Direksi terus melakukan pembenahan internal, peningkatan kompetensi SDM, penataan segmentasi dan fokus bisnis yang tepat khususnya dalam bidang industry perbankan serta perencanaan strategis lainnya.

Perencanaan strategi 2021

Menghadapi tahun 2021, BPRS Saruma Sejahtera telah merumuskan beberapa target pencapaian kinerja dengan semangat optimisme yang tinggi. Bank meyakini bahwa tahun-tahun ke depan merupakan periode yang akan memberikan banyak peluang bagi BPRS Saruma Sejahtera untuk semakin berkembang. Beberapa perencanaan strategi yang telah disiapkan oleh BPRS Saruma Sejahtera dalam menghadapi tantangan serta peluang tahun 2021 antara lain:

1. Penguatan Kelembagaan, melalui peningkatan modal disetor, dan optimalisasi Asset Kantor menjadi penyertaan modal.
2. Penguatan Tata Kelola dan Prudensial optimalisasi fungsi audit internal, fungsi kepatuhan dan manajemen risiko untuk pengendalian operasional dan bisnis serta penerapan prinsip kehati-hatian dalam pelaksanaan operasional.

3. Penguatan Daya Saing, melalui pengembangan produk dan layanan yang unik, kerjasama dengan Lembaga keuangan lainnya (BUS) serta meningkatkan literasi, edukasi serta *branding* BPRS Saruma Sejahtera.
4. Penguatan Pengawasan, optimalisasi peran Audit Internal dan Pengendalian Internal berbasis risiko, dan pengawasan internal yang intensif.
5. Melakukan kerjasama penyaluran pembiayaan dengan Bank Umum dan Pemerintah melalui Program *Channeling* dan *Executing*.
6. Meningkatkan pertumbuhan Dana Pihak Ketiga tabungan Saruma dan tabungan Pelajar serta focus pada dana murah.
7. Meningkatkan pertumbuhan *fee based income* melalui produk dan layanan berbasis transaksi dan teknologi serta meningkatkan fee transfer dan fee administrasi pembiayaan.
8. Memperbaiki kualitas aktiva produktif melalui penurunan NPF optimalisasi collection nasabah NPF Kolektibilitas 2 serta peningkatan Kinerja cabang/Kas.
9. Mengakselerasi implementasi *IT system* untuk mendukung pertumbuhan bisnis.

Penerapan Tata Kelola Perusahaan

Manajemen BPRS Saruma Sejahtera sepenuhnya menyadari betapa pentingnya implementasi Tata Kelola Perusahaan yang baik atau GCG bagi pencapaian kinerja Bank.

GGG menjadi penting karena pada dasarnya didesain untuk melindungi kepentingan *stakeholders* maupun *shareholders*. Selain itu, bagi Bank, GGG merupakan pilar penting bagi keunggulan daya saing berkelanjutan. Penerapan GGG secara konsisten akan memperkuat posisi daya saing Bank, memaksimalkan nilai Bank, mengelola sumberdaya dan risiko secara lebih efisien dan efektif, yang pada akhirnya akan memperkuat kepercayaan pemegang saham dan *stakeholders*, sehingga BPRS Saruma Sejahtera dapat beroperasi dan tumbuh secara berkelanjutan dalam jangka panjang. BPRS Saruma Sejahtera berkomitmen melaksanakan GGG di seluruh tingkatan dan jenjang organisasi dengan berpedoman pada berbagai ketentuan dan persyaratan terkait dengan pelaksanaan GCG.

Optimalisasi penerapan GCG BPRS Saruma Sejahtera terus dilakukan dengan penguatan infrastruktur untuk mencapai praktik terbaik, pengujian keandalan serta penyesuaian sistem dan prosedur sesuai dengan perkembangan bisnis dan regulasi/ketentuan untuk mendukung pelaksanaan GCG yang semakin efektif. Kelengkapan kebijakan dan SOP untuk mendukung pelaksanaan GCG diantaranya adalah: Pedoman GCG, *Code of Conduct*, *Charter Komite audit*, dan SOP terkait lainnya. Hasil penilaian self assessment pelaksanaan GGG adalah B atau masuk dalam kategori "baik". Hal ini membuktikan komitmen manajemen untuk menjadikan GCG sebagai sebuah sistem yang dijalankan dengan penuh komitmen dan konsisten. Dewan Komisaris dan Direksi saling menghormati dan memahami tugas, tanggung jawab dan peraturan perundang undangan

dan anggaran dasar. Dewan Komisaris dan Direksi harus berkoordinasi dan bekerja sama untuk mencapai tujuan dan kesinambungan usaha Bank dalam jangka panjang dan menjadi role model bagi jajaran di bawahnya.

Dalam menjalankan hubungan kerja dengan Dewan Komisaris, Direksi berpedoman pada ketentuan yang berlaku sebagai acuan bagi Dewan Komisaris dan Direksi dalam melaksanakan tugas masing-masing untuk mencapai Visi dan Misi Bank, sehingga diharapkan akan tercapai standar kerja yang tinggi selaras dengan prinsip-prinsip GCG. Selama tahun 2021 Direksi telah mengadakan rapat internal Direksi sebanyak 30 kali. Keputusan yang diambil dalam rapat Direksi BPRS Saruma Sejahtera telah dicatat dan didokumentasikan dengan baik dalam risalah rapat Direksi. Risalah rapat ditandatangani oleh ketua rapat dan didistribusikan kepada semua anggota Direksi yang menghadiri rapat maupun tidak. Perbedaan pendapat (*disenting opinion*) yang terjadi dalam rapat telah dicantumkan dalam risalah rapat disertai alasan mengenai perbedaan pendapat. Didalam rapat Direksi tersebut, dibahas mengenai progress detail dari masing-masing bagian, terkait dengan pencapaian kinerja masing-masing unit kerja. Hal ini untuk memastikan tercapainya target Bank dan sekaligus sebagai wadah sinergi dan koordinasi antar, komisaris, Direksi, DPS dan unit kerja operasional.

Budaya Perusahaan

BPRS Saruma Sejahtera memiliki *Corporate Culture* yang disebut dengan Budaya Saruma dengan 6 (enam) pilar budaya yaitu *Service, Agresif, Responssibility, Universal, Motivasi & Amanah* hal ini menjadi sistem nilai (*belief system*) dan nilai-nilai rujukan bagi seluruh pegawai BPRS Saruma Sejahtera, sekaligus merupakan pilar penopang budaya BPRS Saruma Sejahtera. BPRS Saruma Sejahtera. Untuk itu, BPRS Saruma Sejahtera melakukan internalisasi budaya perusahaan dengan penguatan perilaku "PAS" (Percaya Diri, Amanah dan Semangat), sebagai kredo seluruh insan BPRS Saruma Sejahtera. Untuk menginternalisasi budaya ini, BPRS Saruma Sejahtera membentuk Tim *Guiding Budaya* yang terdiri dari *Change Leaders* (jajaran Direksi) dan *Change Champions* (jajaran PE & Kepala Cabang) yang menjadi role model bagi jajaran BPRS Saruma Sejahtera lainnya dalam membangun budaya BPRS Saruma Sejahtera. Selain itu, dibentuk juga *Change Agent (CA)* dan *Tim internalisasi Budaya (TIB)* di masing-masing unit Kerja. Para *Change Agents* juga bertindak sebagai *Role Model* dalam implementasi nilai-nilai budaya BPRS Saruma Sejahtera.

Pengembangan sumber daya manusia

Peran sumber daya manusia yang profesional sangat signifikan dirasakan dalam mencapai keberhasilan organisasi. Hal ini, menjadi perhatian bagi Direksi terhadap manajemen SDM sehingga mampu menghadirkan karyawan yang produktif, mumpuni, kreatif dan unggul terdepan dalam keahlian di bidangnya. Terkait dengan hal tersebut, BPRS Saruma Sejahtera berkomitmen untuk mengembangkan sumber daya manusia yang dimiliki sebagai salah satu modal dasar dalam menghadapi persaingan.

Selama tahun 2021, terdapat 7 pegawai baru yang direkrut melalui program rekrutmen regular yang diselenggarakan untuk mempersiapkan calon-calon pemimpin BPRS Saruma Sejahtera di masa mendatang. BPRS Saruma Sejahtera juga menyiapkan Program Pembelajaran (*Learning Program*) yang dipersiapkan secara mandiri walaupun belum maksimal, untuk mendukung program tersebut BPRS Saruma Sejahtera mendirikan lembaga internal yakni Saruma Institute sebagai wadah yang menyiapkan program pembelajaran yang disesuaikan dengan kebutuhan dan perkembangan perusahaan dan terus dikembangkan untuk meningkatkan kompetensi pegawai.

BPRS Saruma Sejahtera telah mengeluarkan biaya pendidikan dan pelatihan selama tahun 2021 sebesar Rp. 70,12 Juta.

Pelaksanaan tanggung Jawab social

BPRS Saruma Sejahtera terus berupaya menunjukkan komitmen dan inisiatif tanggung jawab sosial dan lingkungan melalui pelaksanaan serangkaian program program tanggung jawab social perusahaan (*Corporate Social Responsibility/ CSR*). Dalam implementasi pelaksanaan CSR, BPRS Saruma Sejahtera bersinergi dengan Lembaga amil Zakat Laznas /lembaga mitra dalam penyaluran dana zakat perusahaan dan pelaksanaan program-program yang bersifat kemanusiaan (*humanity*).

Bank menyakini bahwa perusahaan, masyarakat, dan lingkungan dapat bersinergi dan berjalan seiring dalam mencapai tujuan yang sama. Oleh karena itu, BPRS Saruma Sejahtera menempatkan kegiatan CSR sebagai strategi inti (*core strategy*) dan menjadikannya sebagai sumber inovasi dan efisiensi untuk meningkatkan keunggulan bersaing (*competitive advantage*) perusahaan. Implementasi CSR BPRS Saruma Sejahtera berdasarkan 3 (tiga) pilar sebagai berikut:

1. *Spiritualitas (Character Building)* berupa bantuan pembangunan masjid/ mushalla, dan fasilitas lainnya, bantuan kegiatan dakwah dan keagamaan, dan lain-lain.
2. *Nasionalisme (National Contribution)* berupa beasiswa kepada siswa kurang mampu, bantuan pembangunan sekolah/pesantren, sumbangan bencana alam, dan lain-lain.
3. *Kesejahteraan (Economic Empowerment)* berupa bantuan modal, peningkatan kompetensi, dan membangkitkan jiwa wirausaha.

Tahun 2021 BPRS SARUMA SEJAHTERA, belum maksimal melakukan program pengembangan Sosio Ekonomi melalui program CSR karena belum tersedianya dana serta usia operasional BPRS Saruma Sejahtera yang masih sangat mudah, memasuki usia 4 Tahun, akan tetapi BPRS mencoba melakukan tanggung jawab sosial dengan memberikan beberapa bantuan sosial untuk pembangunan masjid, pesantren dan santunan kepada daerah terkena musibah dan bencana.

Perubahan Komposisi Direksi

Berdasarkan Akta RUPS No. 24 tanggal 20 April 2021. adapun komposisi Direksi tahun 2021 adalah sebagai berikut:

Susunan Direksi (Periode 1 Januari 2021 s.d. Desember 2025)

1. Rustam Muchdar Direktur Utama Akta No. 24, RUPS tanggal 20 April 2021
2. Rachmat Ichwan Direktur akta No. 24, RUPS tanggal 20 April 2021

Apresiasi/ Penghargaan

Kami menyadari sepenuhnya tahun-tahun ke depan merupakan tahun yang penuh tantangan tetapi juga sekaligus memberikan peluang bagi BPRS Saruma Sejahtera untuk lebih maju, unggul dan terpercaya. Dengan dukungan dan kerjasama dari para pemangku kepentingan. BPRS Saruma Sejahtera optimis dapat mencapai kemajuan lebih baik dalam mewujudkan visi, misi dan tujuan Bank.

Atas semua pencapaian tersebut, kami ingin menyampaikan penghargaan yang setinggi-tingginya atas dedikasi yang telah ditunjukkan oleh para pegawai. Kami juga berterima kasih kepada Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah, para pemegang saham, Pemerintah Kabupaten Halmahera Selatan, mitra usaha, dan pelanggan atas kepercayaan yang telah diberikan. Dukungan tersebut memberikan arti yang besar bagi keberhasilan Bank dalam mengarungi tahun-tahun yang penuh tantangan dimasa mendatang.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

Bacan, 25 Mei 2022

**PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
Saruma Sejahtera**



Rustam Muchdar
Direktur utama

IKHTISAR KEUANGAN

BPRS Saruma Sejahtera selalu Optimis menghadapi tantangan, membuat strategi dan rencana bisnis yang terarah dan terukur, serta selalu menjaga prinsip kehati-hatian.

Rp54,7 Miliar

Total aset yang dibukukan
oleh Bank pada tahun 2021

Ikhtisar Keuangan

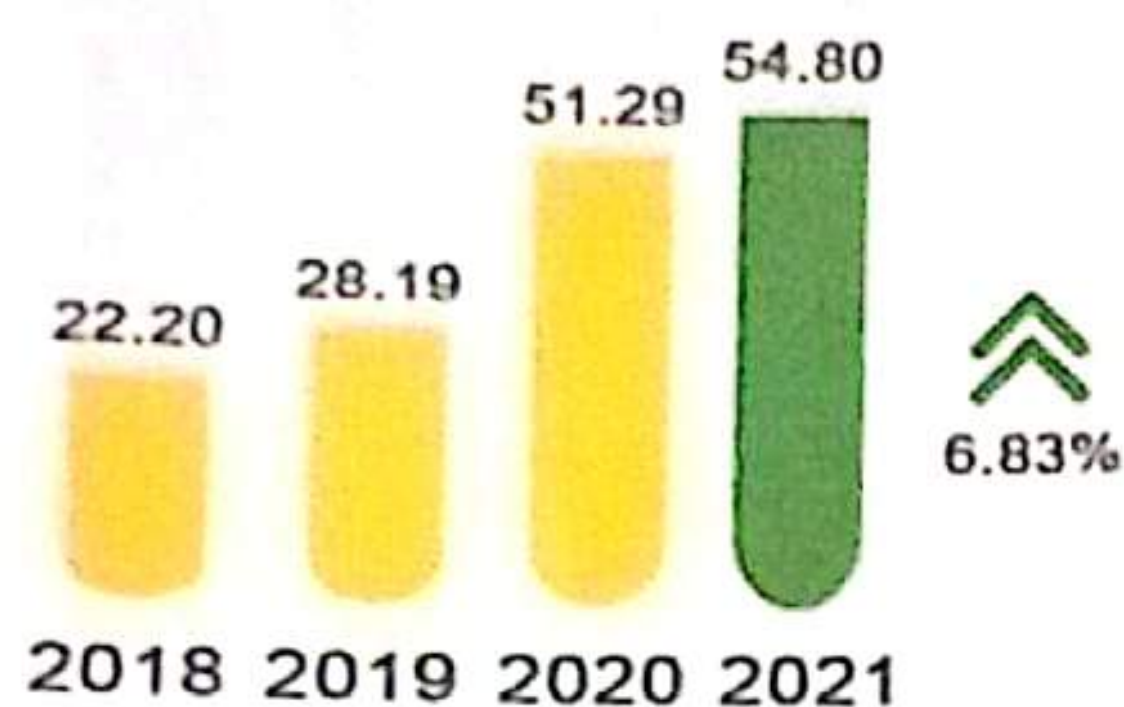
(Dalam Miliar Rupiah)

LAPORAN POSISI KEUANGAN	2021	2020	2019	2018	Persentase
Aset	54,795,676	51,290,601	28,185,047	22,199,068	6.83%
Aset Produktif	48,889,277	47,228,006	24,902,069	20,930,848	3.60%
Aset Tetap	2,180,670	1,438,463	1,031,226	639,792	61.04%
Pembiayaan yang diberikan	25,077,558	34,787,166	19,180,277	9,426,267	2.79%
Dana Pihak Ketiga (DPK)	30,904,340	31,167,933	16,187,664	12,540,715	2.57%
Tabungan	28,331,580	29,804,106	13,758,039	11,337,910	-1.23%
Deposito	2,572,760	1,363,827	2,429,625	1,202,805	88.64%
Kewajiban	871,260	2,012,537	596,723	139,247	-56.71%
Ekuitas	18,869,399	16,934,502	11,868,763	9,640,654	11.43%
INFORMASI POSISI LABA	2021	2020	2019	2018	Persentase
Pendapatan Operasional	4,376,366	4,655,009	2,866,672	1,208,346	-5.99%
Biaya Operasional	4,038,739	3,457,219	2,792,477	1,524,216	16.82%
Biaya Bagi Hasil	446,509	481,666	103,538	16,948	-7.30%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	240,179	1,091,422	42,923	359,346	-77.43%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	203,968	1,065,738	28,109	359,346	11.43%
INFORMASI RASIO KEUANGAN	2021	2020	2019	2018	Persentase
Pemenuhan Modal Minimum (CAR)	55.79%	48.64%	99.09%	10.41%	14.70%
Imbalan Hasil Rata - Rata Aset (ROA)	0.45%	2.46%	0.15%	-1.62%	-18.71%
Pembiayaan Trdp Dana Pihak Ketiga (FDR)	108.02%	102.31%	118.49%	75.17%	5.58%
Biaya Ops Terhadap Pendapatan Ops (BOPO)	92.29%	74.84%	97.84%	127.08%	23.32%
Pembiayaan Bermasalah (NPF)	3.61%	0.01%	0.00%	0.00%	3600.00%
INFORMASI RASIO KEUANGAN	2021	2020	2019	2018	Persentase
Jaringan Kantor	5	5	5	1	0.00%
Karyawan	44	40	31	11	10.00%
Nasabah DPK (Tahungan & Deposito)	10.442	9.337	4.560	1.204	11.83%
Nasabah Pembiayaan	269	277	242	44	-2.89%

Ikhtisar Keuangan dalam Grafik

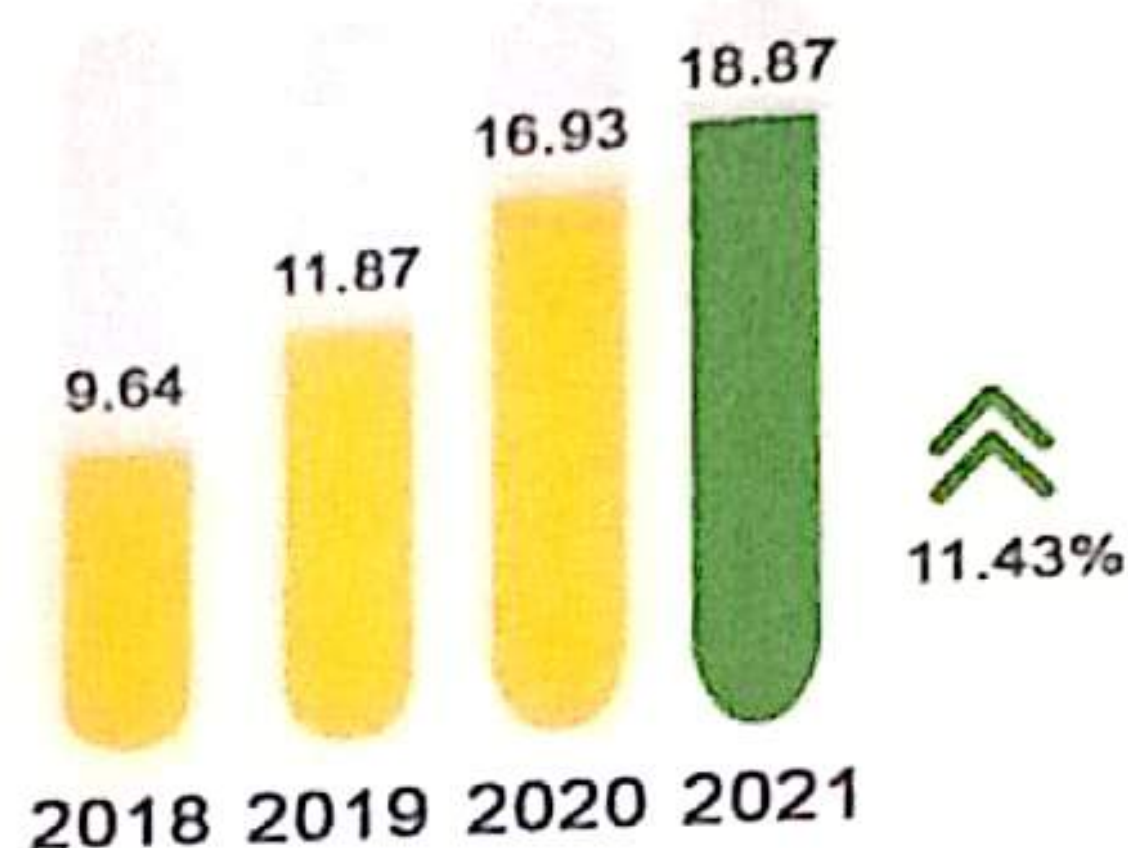
ASET

(Dalam Miliar Rupiah)



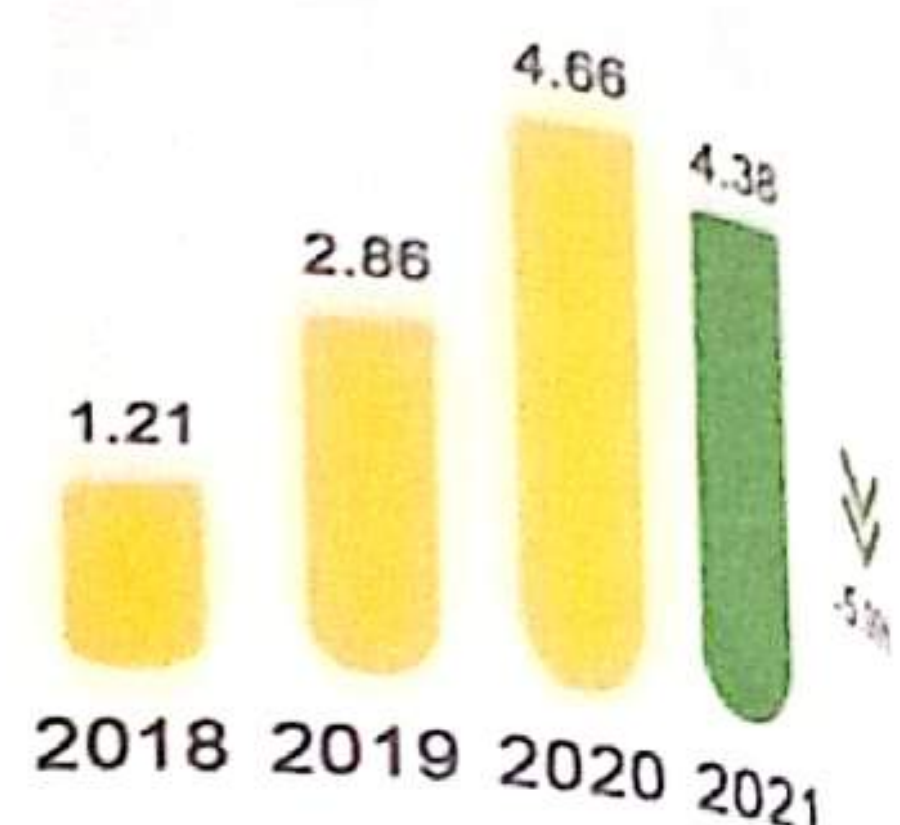
EKUITAS

(Dalam Miliar Rupiah)



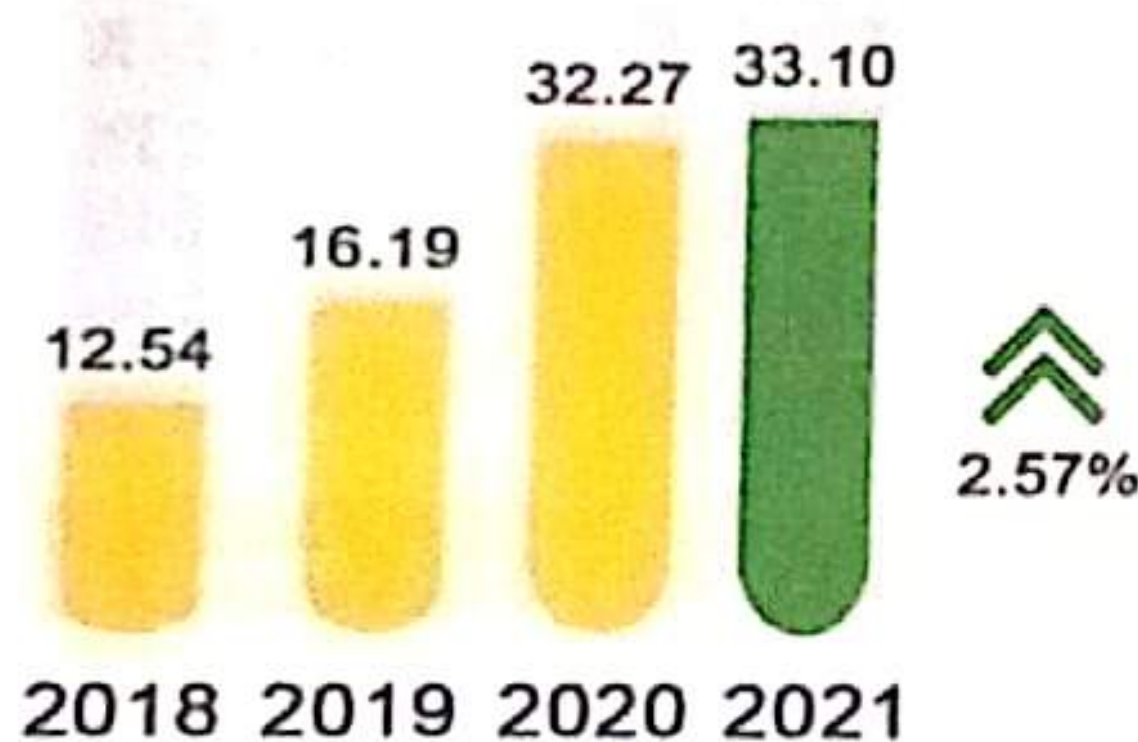
PENDAPATAN

(Dalam Miliar Rupiah)



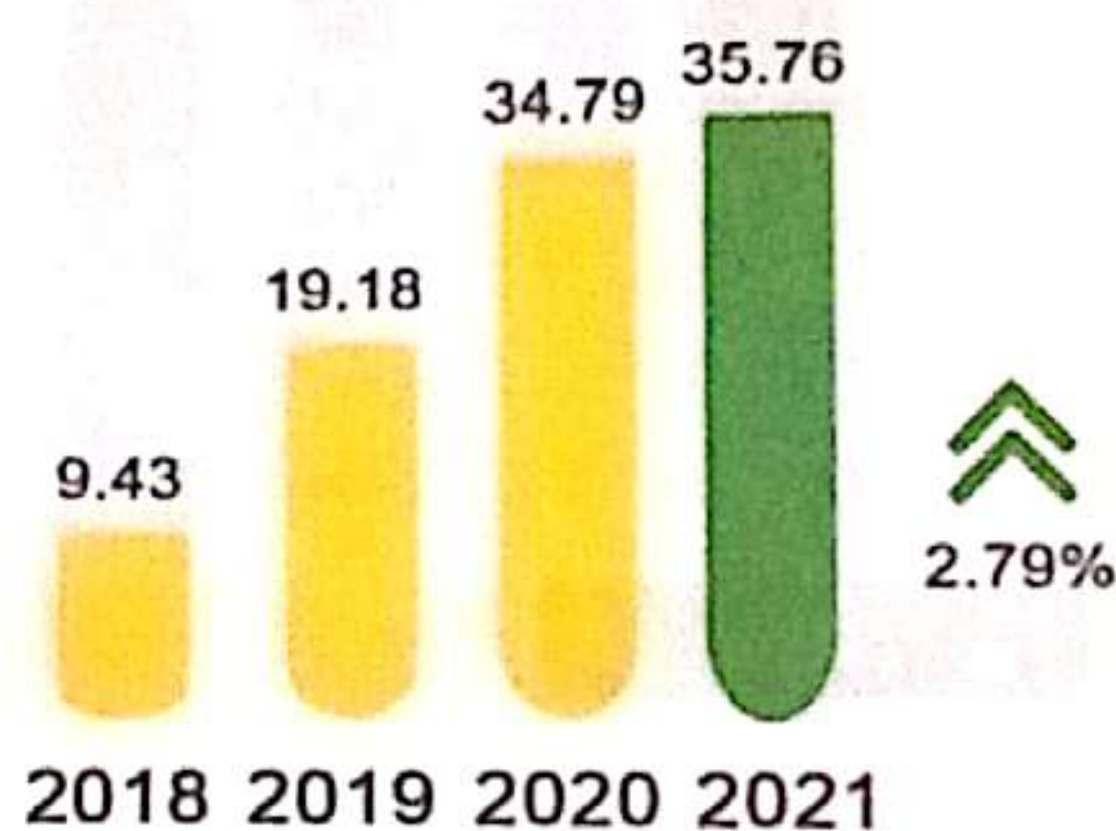
DANA PIHAK KETIGA (DPK)

(Dalam Miliar Rupiah)



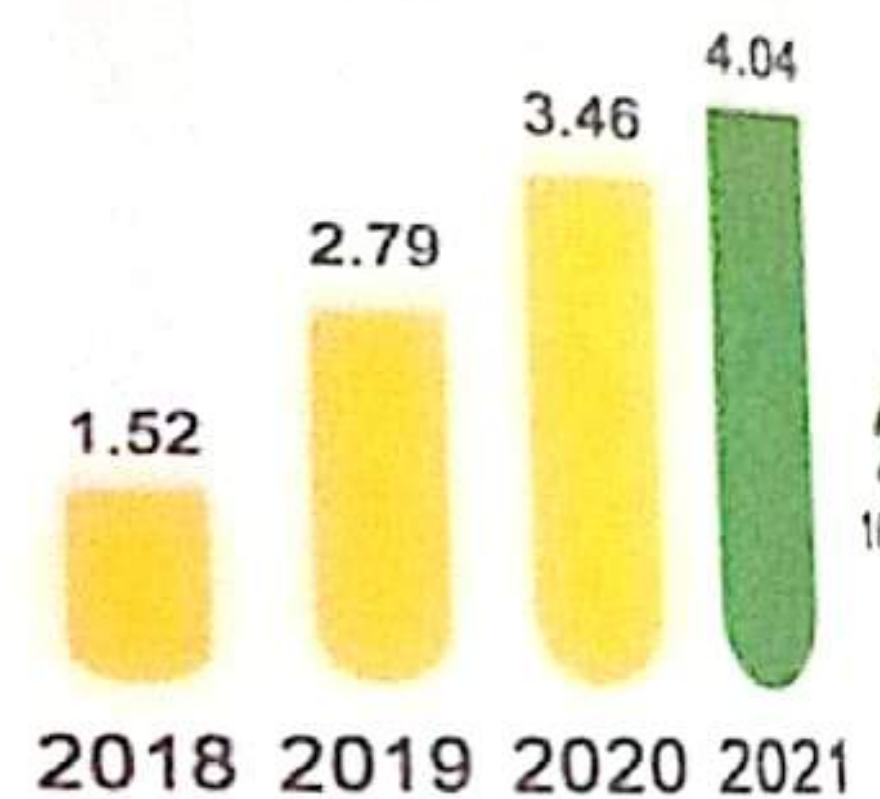
PEMBIAYAAN

(Dalam Miliar Rupiah)



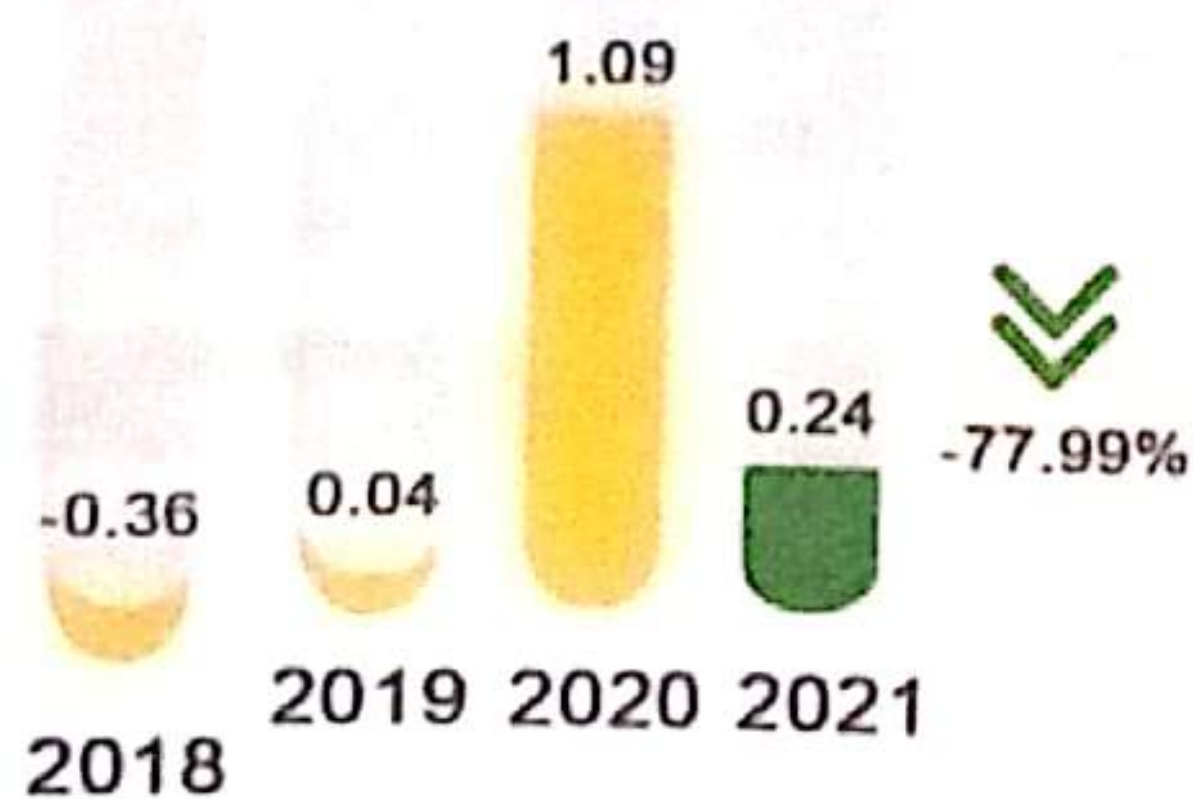
BIAYA

(Dalam Ribuan Rupiah)



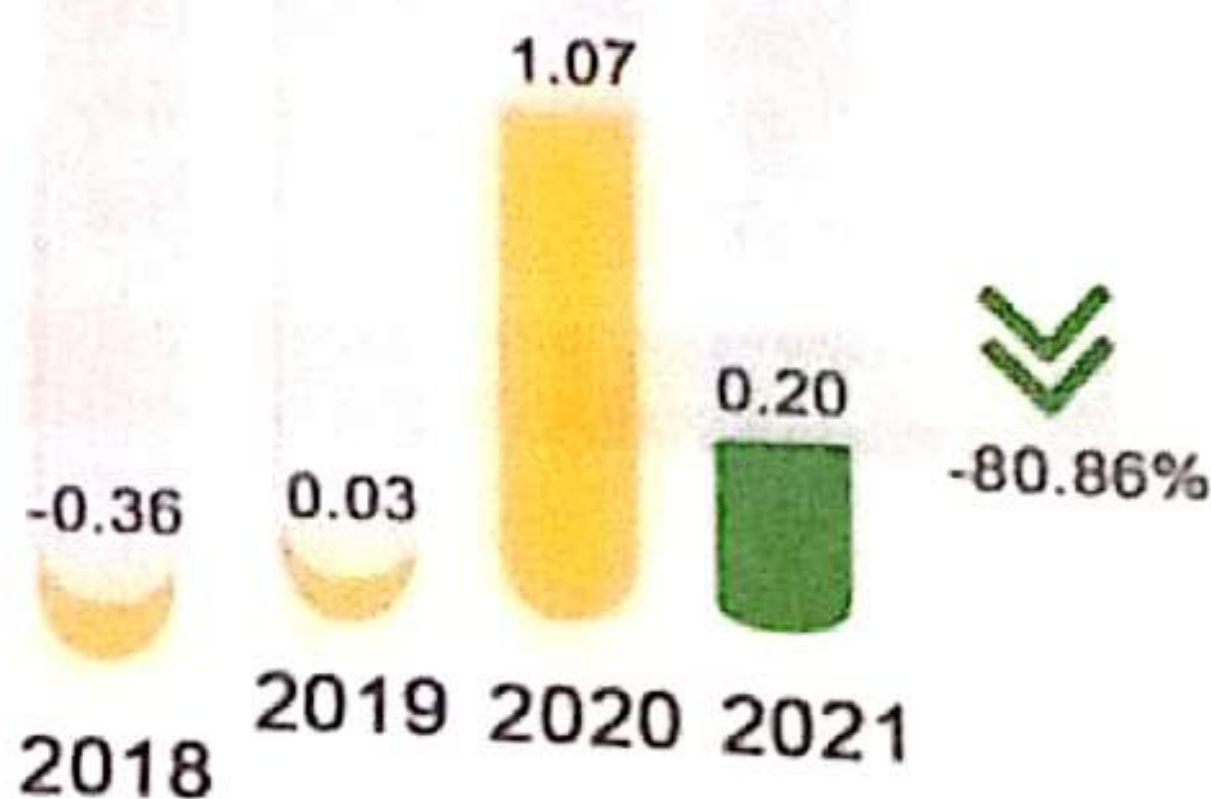
LABA/RUGI (Sebelum Pajak)

(Dalam Miliar Rupiah)



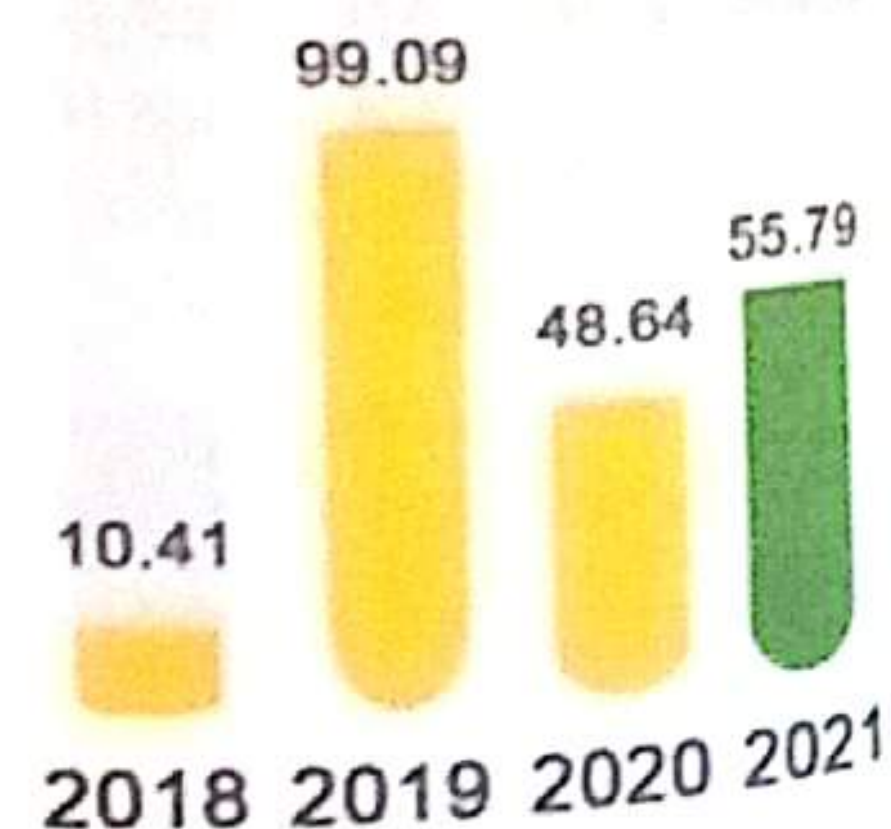
LABA/RUGI (Setelah Pajak)

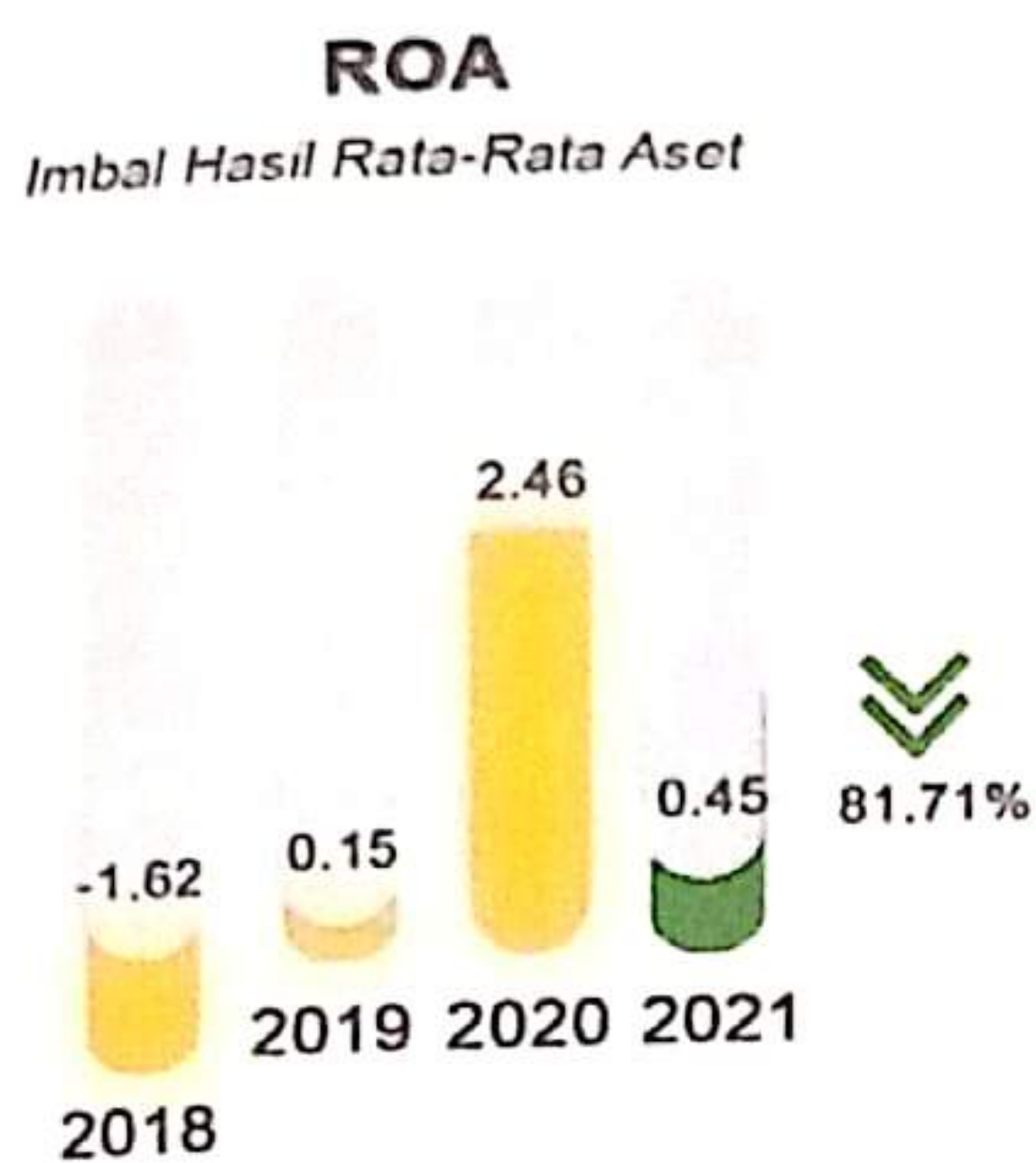
(Dalam Miliar Rupiah)



PEMENUHAN MODAL MINIMUM (CAR)

(Dalam Miliar Rupiah)





PANGSA PASAR

BPRS Saruma Sejahtera selalu Optimis menghadapi tantangan, membuat strategi dan rencana bisnis yang terarah dan terukur, serta selalu menjaga prinsip kehati-hatian.

Rp54,7 Miliar

Total aset yang dibukukan
oleh Bank pada tahun 2021

Pangsa Pasar

Tabel Pangsa Pasar Aset BPRS Saruma Sejahtera terhadap Aset BPRS di Wilayah Maluku Utara

(Dalam Miliar Rupiah)

Keterangan	2021	Tumbuh	Pangsa Pasar	2020
BPRS Saruma Sejahtera	54.795.676	6.83%	27.01%	51.290.601
Non BPRS Saruma Wilayah Maluku Utara	148.065.822	25.67%	72.99%	117.819.530
BPRS Wilayah Maluku Utara	202.861.498	19.96%	100.00%	169.110.131

Bedasarkan tabel diatas menunjukan bahwa Aset BPRS Saruma Sejahtera tahun 2021 sebesar Rp 54,79 miliar tumbuh 6,83% atau Rp 3.50 miliar dibandingkan tahun 2020 sebesar Rp 51,29 miliar. BPRS Saruma sejahtera memiliki pangsa pasar aset sebesar 27.01% terhadap pangsa pasar aset BPRS di wilayah Maluku Utara.

Pangsa Pasar Berdasarkan Pembiayaan

label Pangsa Pasar Pembiayaan BPRS Saruma Sejahtera terhadap Pembiayaan BPRS di Wilayah Maluku Utara.

(Dalam Miliar Rupiah)

Keterangan	2021	Tumbuh	Pangsa Pasar	2020
BPRS Saruma Sejahtera	35.759.323	2.79%	28.94%	34.787.166
Non BPRS Saruma Wilayah Maluku Utara	87.815.648	3.72%	71.06%	84.663.328
BPRS Wilayah Maluku Utara	123.574.971	3.45%	100.00%	119.450.494

Bedasarkan tabel diatas menunjukan BPRS Saruma Sejahtera berhasil menyalurkan pembiayaan pada tahun 2021 sebesar Rp 35.75 miliar tumbuh 2.79% atau Rp 972 juta, dibandingkan tahun 2020 sebesar Rp 34.78 miliar. BPRS Saruma Sejahtera ditahun 2021 memiliki pangsa pasar pembiayaan 28.94% terhadap pangsa pasar aset BPRS di wilayah Maluku Utara.

Pangsa Pasar Berdasarkan Dana Pihak Ketiga (DPK)

Tabel Pangsa Pasar DPK BPRS Saruma Sejahtera terhadap DPK BPRS di Wilayah Maluku Utara.

(Dalam Miliar Rupiah)

Keterangan	2021	Tumbuh	Pangsa Pasar	2020
BPRS Saruma Sejahtera	33.103.376	2.57%	30.05%	32.274.084
Non BPRS Saruma Wilayah Maluku Utara	77.042.566	37.56%	69.95%	56.007.603
BPRS Wilayah Maluku Utara	110.145.942	24.77%	100.00%	88.281.687

Dana pihak ketiga (DPK) BPRS Saruma Sejahtera berhasil di himpun selama 2021 sebesar Rp 33,10 miliar tumbuh 2.57% atau Rp 829 juta, dibandingkan DPK pada tahun 2020 sebsar Rp 32.27 milyar. Pangsa pasar DPK BPRS Saruma Sejahtera terhadap DPK BPRS Wilayah Maluku Utara sebesar 30.05%.

KINERJA OPERASIONAL

Keuangan Perusahaan

Kinerja keuangan perusahaan BPRS Saruma Sejahtera saat ini dapat dilihat pada kinerja keuangan neraca, laba dan arus kas.

Kinerja Laporan Posisi Keuangan

Pertumbuhan dan keuntungan bank yang berkesinambungan menjadi bagian target BPRS Saruma Sejahtera. Pengelolaan yang baik pada aktiva dan pasiva, kemampuan yang cukup untuk memenuhi liabilitas tepat waktu, menjaga likuiditas dan memperoleh pendapatan sesuai dengan resiko yang dapat diterima menjadi suatu tolak ukur

Tabel laporan posisi keuangan BPRS Saruma Sejahtera tahun 2021

(Dalam Miliar Rupiah)

Laporan Posisi Keuangan	2021	Pertumbuhan		2020
		Nominal	Presentase	
Total Aset	54.79	3.51	6.84%	51.29
Aset Produktif	48.93	1.70	3.60%	47.23
Aset Tetap	1.74	0.66	61.04%	1.08
Pembiayaan yang diberikan	35.75	0.97	2.79%	34.79
Dana Pihak Ketiga (DPK)	33.10	0.83	2.57%	32.27
Tabungan	30.53	0.38	-1.23%	30.91
Deposito	2.57	1.21	88.64%	1.36
Ekuitas	18.86	1.93	11.43%	16.93
Modal disetor	18.45	18.45	13.89%	16.20

BPRS Saruma Sejahtera sampai saat ini telah berhasil meningkatkan asset sebesar Rp Rp 54,79 miliar, pembiayaan yang disalurkan per 31 desember 2021 sebesar Rp 35,75 miliar, penghimpunan dana masyarakat melalui kinerja dana pihak ketiga sebesar Rp 33,10 miliar sedangkan Modal per 31 desember 2021 dalah sebesar Rp 18,45 miliar.

Aset

Aset BPRS Saruma Sejahtera terdiri dari aset Lancar dan aset tetap. Uraian detail yang termasuk aset Bank antara lain: kas, giro pada bank lain, penempatan pada bank lain, piutang, pembiayaan, rahn, qard, aset tetap dan aset lainnya.

Pada 31 desember 2021, kinerja jumlah aset BPRS Saruma Sejahtera sebesar Rp 54,79 miliar tumbuh sebesar 6.84% atau Rp 3.50 miliar dibandingkan dengan jumlah aset pada pada 31 desember 2020 sebesar Rp. 51,29 miliar.

Pembiayaan Yang Di Berikan

Penyaluran pembiayaan BPRS Saruma Sejahtera selama tahun 2021 sebesar Rp 35.76 miliar tumbuh sebesar 2,79% atau Rp 0.97 miliar dari tahun sebelumnya sebesar Rp 34.79 miliar.

Dana Pihak Ketiga

BPRS Saruma Sejahtera telah menghimpun dana masyarakat per 31 desember 2021 sebesar Rp 33,10 miliar tumbuh 2,57% atau 0.83 milyar dari tahun sebelumnya Rp 32.27 miliar pada tahun 2020. Dana Pihak Ketiga dihimpun dari masyarakat dalam bentuk tabungan wadiah, tabungan mudharabah dan deposito.

Ekuitas

Ekuitas per 31 desember 2021 sebesar Rp. 18.87 miliar atau naik 11,43% terhadap posisi ekuitas per 31 desember 2020 sebesar Rp. 16.93 miliar. Naiknya nilai ekuitas dipengaruhi penambahan modal disetor oleh pemegang saham sebesar Rp 2.25 miliar dan laba sebesar Rp 203.97 juta.

Modal Disetor

Modal Disetor pertahun 2021 sebesar Rp 18.45 miliar tumbuh 13,89% atau Rp 2.25 miliar dari tahun sebelumnya sebesar Rp 16.20 miliar. Setoran modal sebesar Rp 2.25 miliar adalah merupakan setoran modal dari Pemerintah Daerah Halmahera Selatan selaku pemegang saham pengendali.

Kinerja Laporan Posisi laba Rugi

Ditahun 2021 selain pandemic covid-19 yang menjadi kendala BPRS Saruma Sejahtera dalam menjalankan amanah dari pemegang Saham dan juga masyarakat dalam mengelola dan mengembangkan BPRS Saruma Sejahtera, isu politik dan persepsi negative terhadap kehadiran Bank Syariah Saruma Sejahtera menjadi tantangan tersendiri amat berat untuk menyelesaikannya, selain masalah eksternal BPRS juga memiliki masalah internal yaitu naiknya NPF dari 0,01% ditahun 2020 menjadi 3,61% di tahun 2021 dan nasabah bermasalah yang dilakukan restrukturisasi, hal tersebut menyebabkan BPRS tidak dapat menghasil Laba dengan maksimal di tahun 2021.

Tabel Informasi Posisi Laba BPRS Saruma Sejahtera Tahun 2021

Informasi Posisi Laba	2021	Pertumbuhan		(Dalam Miliar Rupiah)
		Nominal	Presentase	
Pendapatan Operasional	4.38	0.28	-5.99%	4.66
Biaya Operasional	4.04	0.58	16.82%	3.46
Biaya Bagi Hasil	0.45	0.04	-7.30%	0.49
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	0.24	0.85	-77.99%	1.09
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	0.20	0.86	-80.86%	1.07

Pendapatan Operasional

Total pendapatan operasional yang terdiri dari pendapatan margin, bagi hasil, administrasi dan lainnya. Perolehan pada periode 31 desember 2021 sebesar Rp. 4,38 milyar turun 5,99% atau 0.28 milyar dari pendapatan operasional periode 31 desember 2020 sebesar Rp. 4.66 milyar. Penurunan pendapatan tersebut diakibatkan oleh naiknya NPF atau meningkatnya nasabah bermasalah serta dilakukan restruksasi untuk nasabah kontraktor yang terkedala pembayaran akibat tertundanya pembayaran atas hasil proyek yang disebabkan oleh Covid-19.

Beban Operasional

Total beban operasinal berasal dari beban premi asuransi, beban tenaga kerja, beban sewa, beban promosi, beban pemeliharaan dan perbaikan, beban penyusutan, beban PPAP dan beban umum dan administrasi. Beban yang dikeluarkan selama bulan periode 31 desember 2021 mencapai Rp. 4.04 milyar meningkat 16.82% dibandingkan dengan periode desember 2020 sebesar Rp 581.52 juta. Peningkatan beban operasional disebabkan atas penambahan pegawai pendidikan, kenaikan gaji dan biaya bulanan core banking BPRS Saruma Sejahtera.

Laba/Rugi Operasional

Laporan Laba/Rugi BPRS Saruma Sejahtera periode 31 desember 2020 menunjukkan penurunan laba yang signifikan yaitu laba sebesar Rp 203.97 juta turun 80,86% atau 861.77 juta dibandingkan dengan tahun sebelumnya sebesar Rp 1.07 milar, hal tersebut diakibatkan meningkatnya beban operasional dan turunya pendapatan ditahun 2021.

Laporan Rasio Keuangan

Tabel Ringkasan Rasio Keuangan

Keterangan	2021	2020
Pemenuhan Modal Minimum (CAR)	55.79%	48.64%
Imbalan Hasil Rata -Rata Aset (ROA)	0.45%	2.46%
Pembiayaan Terhadap Dana Pihak Ketiga (FDR)	108.02%	102.31%
Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	92.29%	74.84%
Pembiayaan Bermasalah Terhadap Total Pembiayaan (NPF)	3.61%	0.01%

Capital Adequacy Ratio (CAR)

Rasio Kecukupan Modal (CAR) BPRS Saruma Sejahtera pada level 55,79% periode 31 desember 2021, naik dibandingkan CAR pada periode 31 desember 2020 sebesar 48,64%. sedangkan rasio kecukupan modal minimum sesuai standar dari regulator adalah $\geq 15,00\%$. hal tersebut menunjukan bahwa kemampuan modal BPRS Saruma Sejahtera masih dalam posisi sangat baik

Return on Assets (ROA)

Return on Assets (ROA) BPRS Saruma Sejahtera periode 31 desember 2021 sebesar 0,45%, turun 81,71%, sedangkan dibandingkan dengan ROA periode desember 2020 sebesar 2,46%. Return on Assets sesuai standar dari regulator adalah $> 1,45\%$ untuk peringkat 1 atau sangat baik dan $\leq 0,76\%$ untuk peringkat 5 atau sangat tidak baik. hal tersebut menunjukan untuk ROA BPRS berapa di posisi sangat tidak baik hal tersebut sesuai dengan penurunan laba dan meningkatnya aset pada periode tahun 2021.

Financing Deposit Ratio (FDR)

Rasio Pembiayaan terhadap Pendanaan (FDR) merupakan rasio pembiayaan yang diberikan kepada pihak ketiga terhadap pendanaan. FDR BPRS Saruma Sejahtera per 31 Desember 2021 sebesar 108,02% naik dari periode 31 desember 2020 sebesar 102,31%. Berdasarkan Rasio FDR tersebut menunjukan bahwa BPRS telah menyalurkan dana kepada pihak ketiga melebihi dana yang dihimpun oleh BPRS dari pihak ketiga. Sesuai dengan ketentuan atau peringkat Rasio FDR, BPRS berada di peringkat ke 4 atau kurang baik.

Non Performing Financing (NPF)

Non Performing Financing (NPF) atau rasio pembiayaan bermasalah BPRS Saruma Sejahtera tahun 2021 naik signifikan sebesar 3,61% dibandingkan dengan tahun sebelumnya 0,01%. Rasio pembiayaan bermasalah sesuai standar dari regulator adalah $\leq 7,00\%$. Hal tersebut menjukan bahwa BPRS Saruma Sejahter masih dalam posisi sangat baik.

Beban Operasi Terhadap Pendapatan Operasi (BOPO)

Rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) periode 31 desember 2021 naik sebesar 92,29%, dari periode sebelumnya tahun 2020 sebesar 74,84%. Berdasarkan standar OJK rasio beban operasional terhadap beban operasional untuk peringkat 1 $\leq$ 83% dan peringkat 2 $\leq$ 89%, hal tersebut menunjukkan rasio BOPO/REO BPRS tidak baik.

KEBIJAKAN & STRATEGI MANAJEMEN BANK

Arah Kebijakan BPRS

- Penguatan kelembagaan melalui penambahan modal disetor dari PSP, serta peningkatan SDI untuk perkembangan perusahaan melalui kerjasama antar lembaga untuk Pendidikan dan pelatihan.
- Penataan Tata Kelola BPRS melalui penetapan dan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab direktoris, komisaris dan DPS agar tercipta sinergitas untuk pencapaian tujuan perusahaan.
- Penyusunan dan penerapan manajemen resiko sesuai ketentuan dan perkembangan perusahaan.
- Penerapan tata kelola dan tertib laporan dan penetapan standar penilaian kinerja.
- Penataan dan transformasi outlet jaringan kantor Kas dan Kantor Cabang sesuai dengan perkembangan BPRS.
- Peningkatan Kualitas SDI Melalui sertifikasi profesi oleh Lembaga yang kompeten.

Kebijakan Tata Kelola dan Manajemen Risiko BPRS

- Penetapan Risiko yang terkait dengan kegiatan usaha, produk dan layanan BPRS.
- Penetapan penilaian peringkat risiko melalui penyusunan profil risiko.
- Penerapan system pengendalian intern dalam penerapan manajemen risiko
- Jenjang delegasi wewenang dan pertanggungjawab dan dokumentasi prosedur penetapan risiko secara memadai.

Analisa Posisi BPRS dalam Persaingan Usaha Berdasarkan Aset dan/atau Lokasi

- Kelembagaan BPRS memiliki potensi modal yang cukup baik karena dimiliki oleh Pemerintah Daerah Kab. Halmahera Selatan.
- Mitra yang potensial yakni pegawai dalam lingkungan Pemda Halmahera Selatan, rekan pemerintah serta masyarakat Halmahera Selatan.
- Lokasi yang strategis berada dalam lingkungan sentra bisnis dan pemerintahan.
- Aset berpotensi tumbuh secara signifikan karena adanya komitmen Pemerintah Daerah untuk menggunakan jasa BPRS sebagai mitra dalam pengelolaan dana dan transaksi keuangan Pemda.
- Tersebar nya kantor layanan di beberapa kecamatan dalam wilayah Halmahera Selatan didukung pemda yang kuat.

Strategi Penyaluran Pembiayaan Berdasarkan Jenis Usaha

● Pembiayaan Modal Kerja.

Sasaran penyaluran pada rekanan pemerintah daerah untuk kontraktor dan rekanan lainnya serta UKM yang potensial pada sector jasa dan perdagangan dengan tingkat mitigasi risiko yang terkontrol terutama dari sisi pembayaran.

● Pembiayaan Multiguna.

Sasaran Penyaluran pada segmen pegawai negeri dalam lingkungan Pemda Halmahera Selatan yang di fokuskan pada PNS & CPNS yang payroll Gajinya melalui BPRS Saruma Sejahtera. Untuk pemenuhan kebutuhan, biaya Pendidikan, renovasi rumah, peralatan rumahtangga dll.

● Pembiayaan Konsumer.

Pembiayaan yang disalurkan untuk pemenuhan kebutuhan konsumtif, seperti, pembelian kendaraan, rumah, renovasi rumah dan konsumtif lainnya.

Strategi Pengembangan Bisnis

- Transformasi & Peningkatan Kompetensi Pegawai sesuai bidang masing-masing serta pemahaman produk dan layanan perusahaan secara profesional.
- Peningkatan kapasitas jaringan internet untuk kelancaran komunikasi data CBS melalui kerjasama dengan TelkomSigma serta peningkatan konektivitas dan pengendalian outlet jaringan kantor Kas & cabang.
- Kerjasama dengan bank umum untuk pembiayaan dan peningkatan layanan transaksi keuangan.
- Transformasi jaringan outlet kantor Kas menjadi kantor Cabang serta penataan fungsi bisnis dan operasional yang terkontrol dengan penerapan system kehatihatian dan akuntabel.
- Peningkatan system pengawasan yang efektif melalui pelaksanaan fungsi Audit Internal yang berkesinambungan, dan peningkatan tata kelola manajemen yang sehat dan professional melalui pembentukan fungsi kepatuhan, fungsi manajemen risiko serta penguatan internal sesuai ketentuan regulasi.
- Mendorong SDM BPRS untuk mengikuti program sertifikasi professional melalui program sertif melalui LSP Certif.

INFORMASI LAINNYA

Langkah- Langkah Bila Terdapat Pembiayaan Bermasalah

NPF Okt 2021 sebesar 3,6% dan akan tetap dipayakan semaksimal mungkin untuk ditekan pada posisi 1,5% posisi Desember 2022 namun apabila terjadi kenaikan NPF di periode 2022 maka strategi penyelesaiannya sebagai berikut :

NPF kualitas 3, 4 dan 5 atau Debitur sama sekali tidak mempunyai kemampuan menyelesaikan maka dilakukan dengan cara sbb :

- a. Debitur yang memiliki kemampuan bayar menurun dan cooperative untuk melakukan pembayaran angsuran akan dilakukan restrukturisasi pembiayaan dan penjadwalan kembali.
- b. Monitoring angsuran dan penagihan secara terencana dan berkesinambungan.
- c. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) untuk agunan yang masih layak di pasarkan pada kondisi yang memungkinkan sehingga diperoleh harga yang wajar. Pertimbangan AYDA lainnya karena ketat dilakukan dengan menunjuk 1 (satu) pejabat yang bertanggungjawab sehingga ada penyelesaian yang jelas sesuai jangka waktu yang direncanakan. AYDA yang akan segera jatuh tempo, di buatkan daftar lelang dengan bekerjasama dengan Balai Lelang dan perusahaan pemasar property. Program pemasaran secara masif dan tepat pada target pasar akan dilakukan sehingga AYDA segera diselesaikan.
- d. Hapus Buku dilakukan untuk pembiayaan yang sulit pengembalian, karena masalah agunan hilang, debitur tidak dapat dihubungi dan faktor2 kesalahan internal BPRS. Proses Hapus Buku dilakukan sesuai SPO hapus buku pembiayaan yakni melalui persetujuan Dekom dan Pemegang Saham. Hapus buku akan ditangani secara khusus dan terpisah dalam kurun waktu tertentu apabila tidak ada kejelasan penyelesaian maka akan diselesaikan melalui hapus tagih sesuai prosedur bank.

Dltahun 2021 BPRS Melakukan Tanggung Jawab Sosial

Tanggug jawab sosial perusahaan merupakan salah satu komitmen BPRS Saruma Sejahtera dalam memperkuat hubungan dengan masyarakat. Bank menyakini bahwa perusahaan, masyarakat, dan lingkungan dapat bersinergi dan berjalan seiring dalam mencapai tujuan yang sama. Oleh karena itu, BPRS Saruma Sejahtera menempatkan kegiatan *Corporate Social Responsibility (CSR)* sebagai strategi inti (*core strategy*) dan menjadikannya sebagai sumber inovasi dan efisiensi untuk meningkatkan keunggulan bersaing (*competitive advantage*) perusahaan.

Implementasi CSR BPRS Saruma Sejahtera berdasarkan 3 (tiga) pilar sebagai berikut:

- 1. Spiritualitas (*Character Building*) berupa bantuan pembangunan masjid/ mushalla dan fasilitas lainnya, bantuan kegiatan dakwah dan keagamaan, dan lain-lain.
- 2. Nasionalisme (*National Contribution*) berupa beasiswa kepada siswa kurang mampu, bantuan pembangunan sekolah/pesantren, sumbangan bencana alam, dan lain-lain.
- 3. Kesejahteraan (*Economic Empowerment*) berupa bantuan modal, peningkatan kompetensi, dan membangkitkan jiwa wirausaha.

BPRS Saruma Sejahtera ingin terus tumbuh dan menjadi besar bukan hanya dari aspek keuangan, namun juga dengan memberikan manfaat dan menciptakan nilai tambah bagi masyarakat. Dari berdirinya BPRS Saruma Sejahtera pada tanggal 08 Mei 2018-2021 Bank belum dapat mencadangkan dana CSR mengingat BPRS Saruma Sejahtera mengikat usia Bank yang baru 3 tahun berjalan. Akan tetapi Bank Tetap malakukan tanggung jawab sosial dengan memberikan beberapa bantuan sosial untuk pembangunan masjid, pesantren dan santunan kepada daerah terkena musibah dan bencana.

(Dalam Jumlah Penuh)

No	Keterangan	Nominal
1	Donasi Gempa Mamuju Sulbar melalui Asbisindo	2.000.000
2	Donasi Pendirian Graha dengan Asbisindo	3.000.000
3	Pembangunan Masjid Hafidz Al-quran Umar Al-faruq Ternate	5.000.000
4	Pembangunan Masjid Istiqamah	5.000.000
5	Pembangunan Masjid Al-Kautsar	5.000.000
6	Pembangunan Pondok Pesantren Darussalam Bacan	5.000.000
7	Pembelian Hewan Qurban Idul Adha 1441 Hijriah	10.000.000
8	Pemberian Donasi kepada Pasien Jantung Bocor (Rizky)	1.000.000
9	Pemberian Sembako THR Idul Adha kepada Nasabah	10.000.000
10	Penggalangan Donasi Semeru	1.000.000
Total		47.000.000

LAPORAN KEUANGAN

Laporan Auditor Independen

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
LAPORAN KEUANGAN
Per 31 Desember 2021
dan
Laporan Auditor Independen

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
LAPORAN KEUANGAN
DAFTAR ISI

	<u>Halaman</u>
Pernyataan Direksi Laporan Auditor Independen	
Neraca Per 31 Desember 2021 dan 31 Desember 2020 (Perbandingan)	1
Laporan Laba Rugi Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 (Perbandingan)	2
Laporan Perubahan Ekuitas Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 (Perbandingan)	3
Laporan Arus Kas Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 (Perbandingan)	4
Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 (Perbandingan)	5
Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 (Perbandingan)	6
Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Kebajikan Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 (Perbandingan)	7
Catatan atas Laporan Keuangan	8

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021**

Yang bertanda tangan dibawah ini

Nama	Rustam Muchdar
Alamat Kantor	Desa Tomori, Kec. Bacan, Kab. Halmahera Selatan
Telepon	081342111244
Jabatan	Direktur Utama
Nama	Rachmat Ichwan
Alamat Kantor	Desa Tomori, Kec. Bacan, Kab. Halmahera Selatan
Telepon	081328467423
Jabatan	Direktur

Untuk dan atas nama PT BPRS Saruma Sejahtera menyatakan bahwa

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT BPRS Saruma Sejahtera,
2. Laporan keuangan PT BPRS Saruma Sejahtera tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun lalu yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP),
3. Semua informasi dalam laporan keuangan PT BPRS Saruma Sejahtera telah dimuat secara lengkap dan benar
4. Laporan Keuangan PT BPRS Saruma Sejahtera tidak mengandung informasi atau material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material
5. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT BPRS Saruma Sejahtera sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku
6. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi PT BPRS Saruma Sejahtera

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya

Bacan, 23 Mei 2022

PT BPRS Saruma Sejahtera


Rustam Muchdar
Direktur Utama


Rachmat Ichwan
Direktur



SURAT PERNYATAAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH (DPS)

**TENTANG
PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2021**

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Iqbal M. Aris Ali, SE., S.Psi., MSA., Ak., CA.
Alamat Kantor : Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan
Telepon : 081340126527
Jabatan : Ketua Dewan Pengawas Syariah

Nama : Jabir, M. Jafar, SE.I
Alamat Kantor : Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan
Telepon : 081342343344
Jabatan : Anggota Dewan Pengawas Syariah

Kami menyatakan bahwa aspek operasional, produk, perhimpunan dana telah sesuai dengan syariah, penyaluran dana sebagian belum sesuai dengan prinsip syariah (untuk rinciannya dapat dilihat pada laporan DPS periode Juli - Desember 2021), sedangkan, pelayanan jasa telah sesuai prinsip syariah. Semua aktivitas telah dijalankan PT. BPRS Saruma Sejahtera untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2021. Pernyataan kami telah mengikuti fatwa-fatwa dan ketetapan syariah lainnya yang dikeluarkan oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya dan dapat dipertanggungjawabkan secara hukum, serta dalam kerangka memenuhi prinsip tata kelola yang baik.

Bacan, 23 Mei 2022

PT. BPRS Saruma Sejahtera
Dewan Pengawas Syariah

Ketua

Anggota

Iqbal M. Aris Ali, SE., S.Psi., MSA., Ak., CA.

Jabir, M. Jafar, SE.I.





LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00082/3.0377/AU.2/07/1533-1/1N/2022

Kepada Yth:

Pemegang Saham, Dewan Pengawas Syariah, Dewan Komisaris, dan Direksi
PT. BPRS Saruma Sejahtera

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan PT. BPRS Saruma Sejahtera terlampir, yang terdiri dari Neraca tanggal 31 Desember 2021, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil, Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat, dan Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Kebajikan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan ini berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia ("IAPI"). Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketetapan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini wajar dengan pengecualian kami.

Basis Opini Wajar dengan Pengecualian

Sebagaimana dijelaskan dalam catatan 3g atas laporan keuangan, PT. BPRS Saruma Sejahtera terdapat saldo rupa-rupa aktiva lainnya sebesar Rp1.286.187.452 pada laporan keuangan Per 31 Desember 2021 berasal dari mutasi keluar saldo giro dan tabungan yang



KANTOR AKUNTAN PUBLIK YANISWAR & REKAN

IZIN MENKEU RI NO. 44/KM 1/2018

IZIN AP : KMK No 789/KM 1/2017 | KMK No 770/KM 1/2017 | KMK No 1199/KM 1/2017 | KMK No 373/KM 1/2018

sampai pada saat laporan ini diterbitkan, belum dapat ditentukan penggunaannya. Sebagai akibatnya, kami tidak dapat menentukan apakah perlu dilakukan penyesuaian terhadap angka-angka pada laporan keuangan terlampir sebagai dampak dari kondisi tersebut.

Opini Wajar dengan Pengecualian

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf basis untuk opini wajar dengan pengecualian, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT. BPRS Saruma Sejahtera tanggal 31 Desember 2021, kinerja dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Hal lain

Laporan keuangan untuk periode yang berakhir pada 31 Desember 2020 diaudit oleh Auditor Independen lain, yang laporannya tanggal 21 Januari 2021 menyatakan opini wajar tanpa pengecualian.

Hormat kami,
Kantor Akuntan Publik
Yaniswar & Rekan



Asri Razak, SE, Ak, CA, CPA
NRAP: AP.1533



23 Mei 2022

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
NERACA
Per 31 Desember 2021 dan 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

	Catatan	2021	2020
ASET			
<u>Aset Lancar</u>			
Kas	3a	502.742.900	1.235.972.500
Penempatan pada Bank Lain	3b	13.129.954.444	12.378.636.439
Pembiayaan yang Diberikan	3c	48.531.188.510	43.577.459.987
Margin Ditangguhkan (-/-)		(12.771.865.011)	(8.790.294.233)
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)		(186.965.521)	(170.792.384)
Pembiayaan yang Diberikan - Bersih		35.572.357.978	34.616.373.370
Jumlah Aset Lancar		49.205.055.322	48.230.982.308
<u>Aset Tetap</u>	3d		
Harga Perolehan		2.180.670.263	1.438.463.246
Akumulasi Penyusutan		(435.394.505)	(354.681.140)
Nilai Buku Aset Tetap		1.745.275.758	1.083.782.106
Pendapatan Yang Akan Diterima	3e	279.792.234	279.792.234
Biaya Dibayar Dimua	3f	2.248.089.290	1.664.277.668
Aset Lain-lain	3g	1.317.463.352	31.766.900
TOTAL ASET		54.795.675.957	51.290.601.216
KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS			
<u>Kewajiban</u>			
Kewajiban Segera	3h	871.260.338	628.839.622
Simpanan	3i	2.289.113.345	1.191.282.250
Rupa-rupa Pasiva Lainnya	3j	48.005.258	277.547.433
Jumlah Kewajiban		3.208.378.941	2.097.669.304
<u>Dana Syirkah Temporer</u>	3k		
Tabungan Mudharabah		28.241.502.342	29.718.974.737
Deposito Mudharabah		2.572.759.504	1.363.826.889
Pinjaman Diterima		1.903.635.917	1.175.628.664
Jumlah Dana Syirkah Temporer		32.717.897.762	32.258.430.291
<u>Ekuitas</u>	3l		
Modal Disetor		18.450.000.000	16.200.000.000
Cadangan Umum		115.467.384	-
Cadangan Tujuan		59.467.009	-
Saldo Laba Tahun-tahun Sebelumnya		40.496.727	(331.236.542)
Laba Tahun Berjalan		203.968.133	1.065.738.162
Jumlah Ekuitas		18.869.399.253	16.934.501.621
TOTAL KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS		54.795.675.957	51.290.601.216

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan sebagai bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan keseluruhan.

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
LAPORAN LABA RUGI

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2021 dan 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

	Catatan	2021	2020
PENDAPATAN OPERASIONAL			
Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana	4a	3.384.007.091	3.918.464.681
Pendapatan dari Bank Lain	4b	442.430.329	240.044.762
Pendapatan Jasa Layanan	4c	996.438.439	978.165.109
Bagi Hasil Hak Pihak Ketiga atas Dana Syirkah Temporer	4d	(446.509.096)	(481.665.962)
Pendapatan Operasional Setelah Distribusi Bagi Hasil		4.376.366.763	4.655.008.591
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Premi Asuransi	4e	99.059.421	57.365.392
Beban Tenaga Kerja	4f	2.351.038.897	2.229.096.880
Beban Sewa	4g	166.716.671	33.300.000
Beban Promosi	4h	8.073.000	25.605.000
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	4i	20.693.667	100.773.624
Beban Penyusutan	4j	80.713.365	80.713.365
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	4k	515.531.066	314.521.189
Beban Umum dan Administrasi	4l	796.912.996	615.843.131
Jumlah Beban Operasional		4.038.739.084	3.457.218.581
		337.627.679	1.197.790.009
LABA/(RUGI) OPERASIONAL			
PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
Pendapatan Non Operasional		-	-
Beban Non Operasional	4m	(97.448.206)	(106.368.474)
Jumlah Pendapatan dan Beban Operasional		(97.448.206)	(106.368.474)
		240.179.473	1.091.421.535
LABA/(RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN			
Pajak Penghasilan	5	36.211.340	25.683.373
LABA/(RUGI) BERSIH		203.968.133	1.065.738.162

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan sebagai bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan keseluruhan.

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
LAPORAN LABA RUGI

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2021 dan 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

	Modal Saham	Saldo Laba	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Jumlah
Saldo 31 Desember 2019	12.200.000.000	(331.236.542)	-	-	11.868.763.458
Penyertaan Modal	4.000.000.000				4.000.000.000
Laba/(Rugi) Tahun 2020		1.065.738.162			1.065.738.162
Saldo 31 Desember 2020	16.200.000.000	734.501.620			16.934.501.620
Pembagian Laba		(694.004.893)	115.467.384	59.467.009	(519.070.501)
Penyertaan Modal	2.250.000.000				2.250.000.000
Laba/(Rugi) Tahun 2021		203.968.133			203.968.133
Saldo 31 Desember 2021	18.450.000.000	244.464.861	115.467.384	59.467.009	18.869.399.253

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan sebagai bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan keseluruhan.

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA

LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2021 dan 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

ARUS KAS AKTIVITAS OPERASI

Laba/(Rugi) Bersih Tahun Berjalan

Penyesuaian untuk:

Beban Penyusutan

Perubahan Modal Kerja:

(Kenaikan)/Penurunan Piutang

(Kenaikan)/Penurunan Pendapatan Yang Akan Diterima

(Kenaikan)/Penurunan Beban Dibayar Dimuka

(Kenaikan)/Penurunan Rupa-rupa Aset Lainnya

Kenaikan/(Penurunan) Kewajiban Segera

Kenaikan/(Penurunan) Simpanan Wadiah

Kenaikan/(Penurunan) Kewajiban Pajak

Kenaikan/(Penurunan) Rupa-rupa Pasiva Lainnya

Kenaikan/(Penurunan) Dana Syirkah Temporer

Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi

ARUS KAS AKTIVITAS INVESTASI

(Penambahan)/Pelepasan Aset Tetap

(Penambahan)/Pelepasan Aset Tak Berwujud

Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi

ARUS KAS AKTIVITAS PENDANAAN

Pembagian Laba

Penambahan Modal Disetor

Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan

KENAIKAN/(PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS

KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE

KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE

Kas dan Setara Kas terdiri dari:

Kas

Giro pada Bank Lain

Penempatan pada Bank Lain

Jumlah Kas dan Setara Kas

	2021	2020
Laba/(Rugi) Bersih Tahun Berjalan	203.968.133	1.065.738.162
Penyesuaian untuk:		-
Beban Penyusutan	80.713.365	127.536.280
Perubahan Modal Kerja:		-
(Kenaikan)/Penurunan Piutang	(955.984.608)	(15.531.997.638)
(Kenaikan)/Penurunan Pendapatan Yang Akan Diterima	-	(35.429.464)
(Kenaikan)/Penurunan Beban Dibayar Dimuka	(583.811.623)	(52.260.342)
(Kenaikan)/Penurunan Rupa-rupa Aset Lainnya	(1.285.696.452)	456.687.629
Kenaikan/(Penurunan) Kewajiban Segera	242.420.716	558.178.608
Kenaikan/(Penurunan) Simpanan Wadiah	1.097.831.096	638.047.700
Kenaikan/(Penurunan) Kewajiban Pajak	-	-
Kenaikan/(Penurunan) Rupa-rupa Pasiva Lainnya	(229.757.174)	219.372.809
Kenaikan/(Penurunan) Dana Syirkah Temporer	459.467.472	16.624.001.139
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	(970.849.076)	4.069.874.884
ARUS KAS AKTIVITAS INVESTASI		
(Penambahan)/Pelepasan Aset Tetap	(742.207.017)	(180.092.000)
(Penambahan)/Pelepasan Aset Tak Berwujud	-	-
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(742.207.017)	(180.092.000)
ARUS KAS AKTIVITAS PENDANAAN		
Pembagian Laba	(518.855.501)	-
Penambahan Modal Disetor	2.250.000.000	4.000.000.000
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	1.731.144.499	4.000.000.000
KENAIKAN/(PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	18.088.406	7.889.782.884
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	13.614.608.939	5.724.826.055
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	13.632.697.345	13.614.608.939
Kas dan Setara Kas terdiri dari:		
Kas	502.742.900	1.235.972.500
Giro pada Bank Lain	823.541.146	1.608.735.891
Penempatan pada Bank Lain	12.306.413.298	10.769.900.547
Jumlah Kas dan Setara Kas	13.632.697.344	13.614.608.939

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan sebagai bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan keseluruhan.

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
LAPORAN REKONSILIASI PENDAPATAN DAN BAGI HASIL
 Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2021 dan 2020
 (Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

	2021	2020
Pendapatan Usaha Bersih	4.822.875.859	5.136.674.553
Pengurang:		
Pendapatan tahun berjalan yang belum diterima :		
Pendapatan marjin murabahah	-	-
Pendapatan Istishna	-	-
Hak Bagi Hasil	-	-
Pembiayaan Mudharabah	-	-
Pembiayaan Musyarakah	-	-
Pendapatan Sewa	-	-
Jumlah Pengurang	-	-
Penambah:		
Pendapatan periode lalu yang diterima periode berjalan :		
Penerimaan Pelunasan Piutang		
Margin Murabahah	-	-
Istishna	-	-
Pendapatan Sewa	-	-
Pendapatan Bagi Hasil		
Pembiayaan Mudharabah	-	-
Pembiayaan Musyarakah	-	-
Jumlah Penambahan	-	-
Pendapatan Yang Tersedia Untuk Bagi Hasil	4.822.875.859	5.136.674.553
Bagi Hasil Hak Milik Bank	4.376.366.763	4.655.008.591
Bagi Hasil Hak Milik Pihak Ketiga atas Dana Syirkah		
Hak Pemilik Dana yang Sudah Didistribusikan	446.509.096	481.665.962
Hak Pemilik Dana yang Belum Didistribusikan	-	-

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan sebagai bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan keseluruhan.

PT. BPRS SARUMA SEJANTERA

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA ZAKAT

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2021 dan 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

	2021	2020
Sumber Dana Zakat		
Zakat dari Intern Bank	43.207.090	49.116.135
Zakat dari Pihak Eksternal	-	-
Jumlah Penerimaan Dana Zakat	43.207.090	49.116.135
Penyaluran Dana Zakat		
Lembaga Amil Zakat	-	-
Badan Amil Zakat	-	-
Jumlah Penyaluran Dana Zakat	-	-
Saldo Dana Zakat	43.207.090	49.116.135

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan sebagai bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan keseluruhan.

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
 Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2021 dan 2020
 (Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

	2021	2020
Sumber Dana Kebajikan		
Infaq dan Sedekah		
Pengembalian Dana Kebajikan	-	-
Jumlah Penerimaan Dana Zakat	2.007.593	-
Penyaluran Dana Zakat	2.007.593	-
Dana Kebajikan Produktif		
Sumbangan	-	-
Penggunaan Lainnya	-	-
Jumlah Penyaluran Dana Zakat	-	-
Kenaikan/(Penurunan) Dana Kebajikan	-	-
Saldo Dana Kebajikan Awal Tahun	2.007.593	-
Saldo Dana Kebajikan Akhir Tahun	-	-
	2.007.593	-

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan sebagai bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan keseluruhan.

1. UMUM

a. Pendirian

PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Saruma Sejahtera (selanjutnya disebut "Bank") didirikan berdasarkan Akta Notaris Sa'dia Iskandar Alam, SH., M.Kn Nomor 14 Tanggal 21 Februari 2015 tentang Pendirian Perseroan Terbatas PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Saruma Sejahtera. Anggaran dasar Bank telah beberapa kali mengalami perubahan, yang terakhir dengan Akta Notaris Nomor 4 Tanggal 11 Juni 2020 yang dibuat oleh Notaris Sa'dia Iskandar Alam, SH., M.Kn. Perubahan anggaran dasar tersebut telah mendapat persetujuan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia dengan surat keputusan Nomor AHU-0009937.AH.01.02.TAHUN 2018 tanggal 4 Mei 2018.

Pendirian Bank telah mendapat izin dari Otoritas Jasa Keuangan berdasarkan Surat Nomor S-43/PB.1/2017 tanggal 2 Oktober 2017 tentang persetujuan prinsip pendirian Bank dan Keputusan Anggota Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Nomor Kep-50/D.03/2018 tentang Pemberian Izin Usaha Perseroan Terbatas Bank Pembiayaan Syariah Saruma Sejahtera.

b. Ruang Lingkup dan Kegiatan Usaha

Ruang Lingkup dan Kegiatan Usaha Bank antara lain:

- 1) Menghimpun dana dalam bentuk Simpanan berupa Tabungan atau yang dipersamakan dengan itu berdasarkan Akad wadi'ah atau Akad lain yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah dan Investasi berupa Deposito atau Tabungan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu berdasarkan Akad mudharabah atau Akad lain yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah;
- 2) Menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk Pembiayaan bagi hasil berdasarkan Akad mudharabah atau musyarakah, Pembiayaan berdasarkan Akad murabahah, salam, atau istishna, Pembiayaan berdasarkan Akad qardh, Pembiayaan penyewaan barang bergerak atau tidak bergerak kepada Nasabah berdasarkan Akad ijarah atau sewa beli dalam bentuk ijarah muntahiya bittamlik; dan pengambilalihan utang berdasarkan Akad hawalah;
- 3) Menempatkan dana pada Bank Syariah lain dalam bentuk titipan berdasarkan Akad wadi'ah atau Investasi berdasarkan Akad mudharabah dan/atau Akad lain yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah;
- 4) Memindahkan uang, baik untuk kepentingan sendiri maupun untuk kepentingan Nasabah melalui rekening Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang ada di Bank Umum Syariah, Bank Umum Konvensional, dan UUS; dan
- 5) Menyediakan produk atau melakukan kegiatan usaha Bank Syariah lainnya yang sesuai dengan Prinsip Syariah berdasarkan persetujuan otoritas terkait.

c. Tempat dan Kedudukan

PT. BPRS Saruma Sejahtera didirikan dan berkedudukan di Pulau Bacan Kabupaten Halmahera Selatan.

1. UMUM (Lanjutan)

d. Susunan Pemegang Saham

Berdasarkan Akta Notaris Sa'dia Iskandar Alam, SH, M.Kn Nomor 4 Tanggal 11 Juni 2020 komposisi pemegang saham Per 31 Desember 2020 adalah sebagai berikut:

Pemegang Saham	Lembar Saham	Persentase	Nominal Saham
Pemda Kabupaten Halmahera Selatan	16.000	98,77%	16.000.000.000
Muchlis Sangadji, S.E	200	1,23%	200.000.000
Jumlah	16.200	100,00%	16.200.000.000

Dengan jumlah kepemilikan Pemerintah Daerah Kabupaten Halmahera Selatan sebesar 98,77% dari total saham maka PT. BPRS Saruma Sejahtera adalah Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) Kabupaten Halmahera Selatan.

e. Dewan Pengawas Syariah, Dewan Komisaris, dan Direksi

Dewan Pengawas Syariah, Dewan Komisaris, dan Direksi Per 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Dewan Pengawas Syariah		
Ketua	Iqbal M. Aris Ali, M.SA, Ak, CA	Iqbal M. Aris Ali, M.SA, Ak, CA
Anggota	-	-
Dewan Komisaris		
Komisaris Utama	-	-
Komisaris	Muchlis Sangadji, S.E	Muchlis Sangadji, S.E
Direktur		
Direktur Utama	Rustam Muchdar	Rustam Muchdar
Direktur	Rachmat Ichwan, S.E.I	Rachmat Ichwan, S.E.I

2. IKHITISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Pernyataan Kepatuhan Terhadap Standar Akuntansi yang Digunakan

Direksi menyatakan telah menyusun laporan keuangan tahun 2021 dengan angka koresponding tahun 2020 berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) serta Standar Akuntansi Keuangan Syariah (SAK Syariah).

b. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Bank menerapkan SAK ETAP sebagai basis penyusunan laporan keuangan dan penentuan kebijakan akuntansi penting yang diterapkan untuk mengakui dan mengukur transaksi dan peristiwa yang relevan dengan Bank.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

b. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan (lanjutan)

Laporan keuangan Bank terdiri dari Neraca, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, dan Catatan atas Laporan Keuangan. Bank menyajikan Laporan Laba Rugi dan Laporan Perubahan Ekuitas secara tersendiri.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan usaha dan biaya historis. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas disusun berdasarkan basis kas.

Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas Bank, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan.

c. Pembiayaan yang Diberikan

Murabahah

Murabahah adalah akad jual beli barang dengan harga jual sebesar beban perolehan ditambah keuntungan yang disepakati dan penjual harus mengungkapkan beban perolehan barang tersebut kepada pembeli.

Piutang Murabahah diakui pada saat akad transaksi Murabahah, sebesar harga perolehan ditambah keuntungan (margin) yang disepakati. Dalam hal Bank menggunakan metode anuitas, piutang Murabahah yang diakui termasuk pendapatan dan beban yang belum diamortisasi.

Istishna

Pembiayaan Istishna adalah penyediaan dana dari Bank kepada nasabah untuk membeli barang sesuai dengan pesanan nasabah yang menegaskan harga belinya kepada pembeli (nasabah) dan pembeli (nasabah) membayarnya dengan harga yang lebih sebagai keuntungan Bank yang disepakati.

Ijarah atas Jasa (Multi Jasa)

Dalam melakukan transaksi multijasa, Bank melakukan akad Ijarah dengan pihak pemasok dan kemudian melakukan akad Ijarah lebih lanjut dengan nasabah.

Perolehan aset Ijarah atas jasa diamortisasi sesuai dengan jangka waktu akad Ijarah Bank dengan pemasok.

Perolehan aset Ijarah atas jasa diakui sebagai aset Ijarah pada saat perolehan hak atas jasa sebesar biaya yang terjadi.

Perolehan atas jasa disajikan sebagai bagian aset Ijarah dan disajikan terpisah dari aset Ijarah lain.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

c. Pembiayaan yang Diberikan (lanjutan)

Mudharabah

Mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara dua pihak dimana pihak pertama (pemilik dana) menyediakan seluruh dana, sedangkan pihak kedua (pengelola dana) bertindak selaku pengelola, dan keuntungan dibagi di antara mereka sesuai kesepakatan sedangkan kerugian finansial hanya ditanggung oleh pemilik dana.

Pembiayaan Mudharabah dalam bentuk kas diakui pada saat pencairan sebesar jumlah uang yang diberikan Bank kepada pengelola dana (nasabah).

Keuntungan yang dihasilkan dari pembiayaan Mudharabah diakui pada periode terjadinya hak bagi hasil berdasarkan laporan hasil usaha yang disampaikan nasabah sesuai dengan nisbah yang disepakati.

Musarakah

Musarakah adalah akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu, dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan dibagi berdasarkan kesepakatan sedangkan kerugian berdasarkan porsi kontribusi dana berupa kas maupun aset non-kas yang diperkenankan oleh Syariah.

Pembiayaan Musarakah dalam bentuk kas diakui pada saat pencairan sebesar jumlah uang yang diberikan Bank. Pembiayaan Musarakah yang diberikan secara bertahap diakui pada setiap tahap pembayaran.

Keuntungan pembiayaan Musarakah diakui pada periode terjadinya hak bagi hasil berdasarkan laporan hasil usaha yang disampaikan nasabah sesuai dengan nisbah yang disepakati.

d. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) terdiri dari PPAP Umum dan PPAP Khusus. PPAP umum ditetapkan paling sedikit sebesar 0,5% dari Aset Produktif yang memiliki kualitas lancar.

PPAP khusus sebagaimana dimaksud pada ditetapkan paling sedikit sebesar:

- 1) 3% (tiga persen) dari Aset Produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi dengan nilai agunan;
- 2) 10% (sepuluh persen) dari Aset Produktif dengan kualitas kurang lancar setelah dikurangi dengan nilai agunan;
- 3) 50% (lima puluh persen) dari Aset Produktif dengan kualitas diragukan setelah dikurangi dengan nilai agunan; dan/atau
- 4) 100% (seratus persen) dari Aset Produktif dengan kualitas macet setelah dikurangi dengan nilai agunan.

PPAP khusus untuk dalam perhatian khusus ditetapkan 0,5% untuk periode 1 Desember 2019 sampai 31 Desember 2020.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

e. Agunan yang Diambil Alih (AYDA)

Bank dapat mengambil alih agunan untuk mempercepat penyelesaian Pembiayaan yang memiliki kualitas macet.

Bank wajib menilai AYDA pada saat pengambilalihan agunan untuk menetapkan nilai realisasi bersih.

Bank wajib melakukan penilaian kembali secara berkala terhadap AYDA sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan pedoman akuntansi Bank, dengan ketentuan:

- 1) dalam hal nilai AYDA mengalami penurunan, BPRS mengakui penurunan nilai tersebut sebagai kerugian;
- 2) dalam hal nilai AYDA mengalami pemulihan penurunan nilai, BPRS mengakui pemulihan penurunan nilai tersebut paling banyak sebesar kerugian penurunan nilai yang telah diakui; dan
- 3) dalam hal nilai AYDA mengalami peningkatan, BPRS tidak dapat mengakui peningkatan nilai tersebut sebagai pendapatan.

f. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas mencakup kas, simpanan yang sewaktu-waktu bisa dicairkan dan investasi likuid jangka pendek lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang.

Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya, disajikan sebagai "Aset yang dibatasi penggunaannya" yang kategorikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo yaitu pada saat selesai pembatasan penggunaannya.

g. Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap disajikan sebesar biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya-biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi relokasi. Pajak-pajak yang dapat kreditkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Revaluasi aset tetap tidak diperkenankan, kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan pemerintah. Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tidak digunakan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK-ETAP.

Penyusutan aset tetap dilakukan dengan menggunakan metode garis lurus (straight line method) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis dengan rincian sebagai berikut:

Jenis Aset Tetap	Masa Manfaat
Tanah	-
Gedung	20 Tahun
Kendaraan Bermotor	4 - 8 Tahun
Inventaris Kantor	4 - 8 Tahun

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

g. Aset Tetap dan Inventaris (lanjutan)

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produksi atau peningkatan standar kinerja dikapitalisasi.

Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan laba atau rugi yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan.

h. Pengakuan Pendapatan Penyaluran Pembiayaan

Pendapatan usaha utama (pendapatan Bank sebagai mudharib) terdiri dari pendapatan dari: jual beli, sewa, bagi hasil, dan pendapatan utama lain. Hak pihak ketiga atas bagi hasil merupakan bagian bagi hasil milik pihak ketiga (misalnya nasabah penyimpan dalam tabungan dan deposito yang didasarkan pada akad Mudharabah dan Musyarakah) atas hasil pengelolaan dana syirkah temporer oleh Bank.

Pendapatan dari bagi hasil

Pendapatan bagi hasil diakui pada saat Bank menerima laporan periodik atas usaha yang telah dilakukan oleh nasabah, baik keuntungan maupun kerugian.

Pendapatan margin murabahah

Pendapatan margin Murabahah untuk transaksi yang dilakukan secara non-tunai, maka keuntungan diakui secara proporsional sesuai angsuran yang jatuh tempo selama masa akad. Biaya transaksi diakui selaras dengan pengakuan keuntungan Murabahah.

Pendapatan dari sewa

Pendapatan sewa diakui selama masa akad pada saat manfaat atas aset telah diserahkan kepada nasabah. Keuntungan atau kerugian dari pelepasan aset Ijarah diakui pada saat pelepasan sebesar selisih harga jual dan nilai tercatat aset ijarah. Beban yang terkait dengan pengelolaan aset Ijarah, antara lain beban penyusutan dan amortisasi, beban pemeliharaan, dan beban sewa. Ijarah (transaksi Ijarah-lanjut), diakui sebagai pengurang penghasilan dari sewa.

Pengakuan distribusi bagi hasil

Hak pihak ketiga atas bagi hasil diakui sebagai pengurang pendapatan yang merupakan porsi Bank sebagai mudharib.

i. Pajak Penghasilan

Perseroan mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terutang untuk periode tersebut, Perseroan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Perseroan tidak mengakui pajak tangguhan.

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2021 dan 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

j. Imbalan Kerja

Perseroan belum mengakui kewajiban imbalan pascakerja sebagaimana diatur dalam SAK-ETAP Bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Republik Indonesia No.13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut Perseroan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI No.13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan adalah program imbalan pasti.

Imbalan kerja jangka pendek diakui pada saat terjadinya.

k. Transaksi Hubungan Istimewa (Pihak Terkait)

Bank mengungkapkan rincian jumlah masing-masing pos aset, kewajiban, dan syirkah temporer, kepada pihak yang mempunyai hubungan istimewa (Pihak Terkait) beserta persentasenya terhadap total aset, kewajiban, dan syirkah temporer.

3. PENJELASAN POS-POS NERACA

a. Kas dan Setara Kas

Saldo kas dan setara kas Per 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
	502.742.900	1.235.972.500
Kas Khasanah	502.742.900	1.235.972.500
Jumlah		

b. Penempatan pada Bank Lain

Saldo penempatan pada bank lain Per 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Giro	206.243.166	777.614.054
Giro Bank Syariah Mandiri	-	135.792.878
Giro BNI Syariah	485.359.249	
Giro BNI	131.938.731	695.328.959
Giro BRI	-	5.339.692.625
Tabungan	-	389.853.369
Tabungan BNI Syariah	9.134.116.310	1.044.522.112
Tabungan Bank Muamalat	3.103.586.051	58.036.645
Tabungan Bank Syariah Mandiri	109.899.450	
Tabungan Bank Mandiri	-	4.000.000.000
Deposito	-	12.440.840.642
Deposito Bank Muamalat	13.171.142.956	(62.204.203)
Jumlah Penempatan pada Bank Lain	(41.188.512)	
PPAP - Penempatan pada Bank Lain	13.129.954.444	12.378.636.439
Jumlah Penempatan pada Bank Lain Bersih		

3. PENJELASAN POS-POS NERACA (Lanjutan)

c. Pembiayaan yang Diberikan

Saldo pembiayaan yang diberikan Per 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Pembiayaan Mudharabah	-	-
Pembiayaan Musyarakah	10.681.765.873	-
Piutang Murabahah	35.620.928.600	41.409.560.011
Pembiayaan Qardh	-	-
Piutang Transaksi Multijasa	2.228.494.037	2.167.899.976
Jumlah Pembiayaan	48.531.188.510	43.577.459.987
Margin Murabahah Ditangguhkan (-/-)	(12.085.289.906)	(8.118.353.207)
Pendapatan Multijasa Ditangguhkan (-/-)	(686.575.105)	(671.941.025)
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)	(186.965.521)	(170.792.384)
Nilai Buku Pembiayaan yang Diberikan	35.572.357.978	34.616.373.370

Saldo pembiayaan yang diberikan Per 31 Desember 2021 dan 2020 berdasarkan kolektabilitas:

	2021	2020
Lancar	46.972.204.515	43.034.151.668
Dalam Perhatian Khusus	173.055.566	543.308.319
Kurang Lancar	292.595.096	-
Diragukan	-	-
Macet	1.093.333.333	-
Jumlah Pembiayaan	48.531.188.510	43.577.459.987

Saldo pembiayaan yang diberikan Per 31 Desember 2021 dan 2020 berdasarkan keterkaitan:

	2021	2020
Pihak Terkait	3.903.222.214	4.958.372.154
Pihak Tidak Terkait	44.627.966.296	38.619.087.833
Jumlah	48.531.188.510	43.577.459.987

3. PENJELASAN POS-POS NERACA (Lanjutan)

d. Aset Tetap

Rekonsiliasi saldo aset tetap Per 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan:				
Komputer	399.739.490	57.602.313	-	457.341.803
Peralatan dan Mesin	491.636.533	133.169.133	-	624.805.666
Kendaraan	473.790.223	357.322.900	-	831.113.123
Perlengkapan Kantor	73.297.000	194.112.671	-	267.409.671
Jumlah	1.438.463.246	742.207.017	-	2.180.670.263
Akumulasi Penyusutan:				
Komputer	(160.308.124)	(30.022.345)	-	(190.330.469)
Peralatan dan Mesin	(107.475.296)	(21.251.430)	-	(128.726.726)
Kendaraan	(59.223.780)	(24.676.575)	-	(83.900.355)
Perlengkapan Kantor	(27.673.940)	(4.763.015)	-	(32.436.955)
Jumlah	(354.681.140)	(80.713.365)	-	(435.394.505)
Nilai Buku	1.083.782.106			1.745.275.758

e. Pendapatan Yang Masih akan Diterima

Saldo pendapatan yang masih akan diterima Per 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Pendapatan Yang Akan Diterima Margin Murabahah	265.670.397	265.670.397
Pendapatan Yang Akan Diterima Margin Multijasa	14.121.837	14.121.837
Jumlah	279.792.234	279.792.234

f. Biaya Dibayar Di Muka

Saldo biaya dibayar di muka Per 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
BDD - Sewa Gedung	320.249.996	108.750.000
BDD - Sewa Rumah Dinas	41.333.333	79.000.000
BDD - Lainnya	311.203.725	186.804.574
BDD - Gaji	186.993.117	-
BDD - Persiapan Kantor Kas	767.266.224	817.949.341
BDD - Renovasi Gedung	177.355.334	171.225.334
BDD - Biaya Jaringan	229.894.460	138.042.704
BDD - Pengadaan Barang	213.793.102	161.950.714
BDD - Pra Operasional KK Madapol	-	555.000
Jumlah	2.248.089.290	1.664.277.668

Saldo pada Biaya dibayar dimuka (BDD) sebesar Rp2.248.089.290.48,- terdiri dari BDD sewa gedung, sebesar Rp 320.249.966, BDD sewa rumah dinas, sebesar Rp 41.333.333, BDD lainnya Rp 311.203.725, BDD gaji sebesar Rp 186.993.117, BDD persiapan kantor kas sebesar Rp 767.266.224, BDD renovasi gedung sebesar Rp 177.355.334, BDD biaya jaringan sebesar Rp 229.894.460, BDD pengadaan barang sebesar Rp 213.793.102. Dari jumlah tersebut saldo terbesar pada akun BDD persiapan kantor kas, saat ini telah dilakukan penelusuran untuk mengidentifikasi dan validasi transaksi. Target manajemen untuk menyelesaikan akun tersebut adalah 26 Mei 2022.

3. PENJELASAN POS-POS NERACA (Lanjutan)

g. Aset Lainnya

Saldo aset lainnya Per 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Persediaan Materai	-	491.000
Rupa-rupa Aktiva Lain-lain	1.286.187.452	-
Persediaan Logam Mulia	21.139.000	21.139.000
Persediaan Gift/Voucher	10.136.900	10.136.900
Jumlah	1.317.463.352	31.766.900

Saldo aset lain-lain sebesar Rp1.286.187.452 (sebelumnya sebesar Rp3.041.480.101) pada neraca Per 31 Desember 2021 yang berasal mutasi keluar saldo giro dan tabungan yang belum dapat diidentifikasi sebagai aset ataupun beban tahun berjalan. saldo aset lain-lain sebesar Rp1.286.187.452 pada neraca Per 31 Desember 2021 yang berasal mutasi keluar saldo giro dan tabungan yang belum dapat diidentifikasi sebagai aset ataupun beban tahun berjalan.

h. Kewajiban Segera

Saldo kewajiban segera Per 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Titipan PPh 21	2.345.806	2.066.712
Titipan PPh 23	15.579.325	4.842.037
Titipan PPh 4 (2)	48.765.085	64.594.909
Kewajiban PPh Pasal 29 (PPh Badan)	36.211.340	-
Pokok Deposito Jatuh Tempo	10.000.000	-
Bahas Deposito Jatuh Tempo	13.120.026	4.641.099
Titipan Notaris	12.332.500	12.332.500
Titipan Bpjs Kesehatan	2.272.316	2.847.734
Titipan Bpjs Ketenaga Kerjaan	1.706.265	2.718.250
Titipan Pph 21	8.017.079	8.017.079
Titipan Angsuran	189.452.586	24.135.081
Titipan Angsuran Bendahara	(66.248.978)	(3.495.310)
Titipan Telco Sera	555.291.475	234.578.976
Titipan Asuransi Jiwa	35.602.151	5.114
Titipan Transfer Nasabah	-	243.098.542
Imbalan Kerja Jangka Pendek	6.813.362	28.456.900
Jumlah	871.260.338	628.839.622

i. Simpanan

Saldo simpanan Per 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Tabungan Saruma Wadiah	595.466.110	1.588.000
Tabungan Qurban	26.010.037	15.721.496
Tabungan Haji & Umroh	64.068.561	69.410.000
Tabungan Pendidikan	1.603.568.638	1.104.562.754
Jumlah	2.289.113.345	1.191.282.250

3. PENJELASAN POS-POS NERACA (Lanjutan)

j. Rupa-rupa Pasiva Lainnya

Saldo rupa-rupa pasiva lainnya Per 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Cadangan Pendidikan	15.787.515	-
Jasa Bank Konvensional	2.662.141	2.007.593
Zakat / Infaq / Shadaqah	44.793.603	72.671.182
Rekening Kontrol	(15.238.001)	195.557.003
Rekening Penampungan	-	7.311.655
Jumlah	48.005.258	277.547.433

k. Dana Syirkah Temporer

Saldo dana syirkah temporer Per 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Tabungan		
Tabungan Saruma Sejahtera	28.022.426.296	29.566.949.861
Tabungan Rencana	179.336.478	110.173.644
Tabungan Rekening Escrow	39.739.567	41.851.233
Deposito		
Deposito 1 Bulan	1.021.000.000	121.000.000
Deposito 3 Bulan	101.310.177	350.000.000
Deposito 6 Bulan	394.949.327	470.311.443
Deposito 12 Bulan	1.055.500.000	422.515.446
Pinjaman Diterima (Mudharabah)	1.903.635.917	1.175.628.664
Jumlah	32.717.897.762	32.258.430.291

l. Ekuitas

Saldo ekuitas Per 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Modal Disetor	18.450.000.000	16.200.000.000
Cadangan Umum	115.467.384	
Cadangan Tujuan	59.467.009	
Saldo Laba Tahun-tahun Sebelumnya	40.496.727	(331.236.542)
Laba Tahun Berjalan	203.968.133	1.065.738.162
Jumlah	18.869.399.253	16.934.501.621

4. PENJELASAN POS-POS LAPORAN LABA RUGI

a. Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana

Pendapatan operasional dari penyaluran dana untuk tahun 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Pendapatan Margin Murabahah	2.486.567.685	3.627.916.265
Pendapatan Transaksi Multijasa	306.006.866	290.548.416
Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	591.432.540	-
Jumlah	3.384.007.091	3.918.464.681

b. Pendapatan dari Bank Lain

Pendapatan dari bank lain untuk tahun 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Pendapatan Bagi Hasil Giro	4.536.324	436.053
Pendapatan Bagi Hasil Tabungan Mudharabah	22.522.659	45.543.026
Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudharabah	61.168.445	194.065.683
Pendapatan Bagi Hasil dari Bank Syariah Lain	354.202.900	-
Jumlah	442.430.329	240.044.762

c. Pendapatan Jasa Layanan

Pendapatan jasa layanan untuk tahun 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Pendapatan Administrasi Pembiayaan	230.492.500	306.458.600
Pendapatan Provisi Pembiayaan	-	63.905.000
Pendapatan Administrasi Tabungan	2.753.089	223.864.719
Pendapatan Ganti Buku Tabungan	300.000	330.000
Pendapatan Administrasi Deposito	200.000	100.000
Pendapatan Payroll	47.397.500	22.441.000
Pendapatan Denda	210.000	250.000
Selisih Lebih Kas	(85)	4.334
Pendapatan Fee Digital Banking	-	32.000
Pendapatan Fee Notifikasi	-	20.848.500
Pendapatan Fee Transfer	10.620.000	78.204.150
Pendapatan Telkomsel	94.500	1.000
Pendapatan Pemulihan PPAP	-	128.816.498
Pendapatan Fee ASS AL Amin	18.547.415	14.971.617
Selisih Pembulatan	15.750	2.670
Pendapatan Payroll	-	19.836.000
Pendapatan Pinalti & REKENING Koran	260.000	360.000
Pendapatan Fee TRANSFER Ve	165.174.150	48.861.450
Pendapatan Pemulihan PPA Pembiayaan	520.373.620	48.877.571
Jumlah	996.438.439	978.165.109

4. PENJELASAN POS-POS LAPORAN LABA RUGI (Lanjutan)

d. Bagi Hasil Hak Pihak Ketiga atas Dana Syirkah Temporer

Bagi hasil hak pihak ketiga atas dana syirkah temporer untuk tahun 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Bagi Hasil Deposito Mudharabah	246.469.451	335.353.129
Bagi Hasil Tabungan Mudharabah	200.039.645	146.312.833
Jumlah	446.509.096	481.665.962

e. Beban Premi Asuransi

Beban premi asuransi untuk tahun 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Premi Asuransi BPJS Ketenagakerjaan	54.338.001	39.615.477
Premi Asuransi BPJS Kesehatan	39.061.420	17.749.916
Premi Asuransi Cash in Transit	5.660.000	-
Jumlah	99.059.421	57.365.392

f. Beban Tenaga Kerja

Beban tenaga kerja untuk tahun 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Gaji Direksi	182.205.779	106.286.704
Gaji Karyawan	1.078.925.108	1.041.756.029
Tunjangan Jabatan	348.678.894	340.046.925
Tunjangan Keluarga	18.220.580	1.518.381
Tunjangan PPh Karyawan	65.988.112	17.569.555
Tunjangan Kemahalan	135.450.000	114.282.261
Tunjangan Kinerja	137.885.452	131.150.070
Tunjangan Operasional	182.205.779	30.367.630
Tunjangan Representatif	8.207.468	-
Tunjangan Pendidikan	-	15.183.815
Honorium Komisaris	87.384.252	97.701.599
Honorium Dewan Pengawas Syariah	44.794.538	33.365.566
Tunjangan Hari Raya	-	150.744.974
Pulsa Handphone	-	80.000
Insentif	600.000	4.700.000
Uang Lembur	2.650.000	1.900.000
Tunjangan Cuti	3.447.136	50.248.325
Biaya Diklat Karyawan	20.587.800	69.595.936
Penelitian Dan Pengembangan	33.808.000	22.599.110
Jumlah	2.351.038.897	2.229.096.880

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2021 dan 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

4. PENJELASAN POS-POS LAPORAN LABA RUGI (Lanjutan)

g. Beban Sewa

Beban sewa untuk tahun 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Sewa Kantor	72.500.004	11.250.000
Sewa Rumah Dinas	83.716.667	1.050.000
Sewa Peralatan Kantor	10.500.000	21.000.000
Sewa Lainnya	-	-
Jumlah	166.716.671	33.300.000

h. Beban Promosi

Beban promosi untuk tahun 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Beban Promosi	2.473.000	16.163.000
Beban Sponsorship	5.600.000	9.442.000
Jumlah	8.073.000	25.605.000

i. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan

Beban pemeliharaan dan perbaikan tahun 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan Gedung	650.000	30.584.250
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan Komputer	1.800.000	850.000
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan Peralatan	6.580.000	2.636.528
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan Kendaraan	4.604.750	19.771.000
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan Lainnya	150.000	3.550.000
Pajak Kendaraan Bermotor	6.908.917	43.381.846
Jumlah	20.693.667	100.773.624

j. Beban Penyusutan

Beban penyusutan tahun 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Beban Penyusutan Komputer	30.022.345	30.022.345
Beban Penyusutan Peralatan Kantor	21.251.430	21.251.430
Beban Penyusutan Kendaraan Kantor	24.676.575	24.676.575
Beban Penyusutan Perlengkapan Kantor	4.763.015	4.763.015
Beban Amortisasi Software	-	-
Jumlah	80.713.365	80.713.365

4. PENJELASAN POS-POS LAPORAN LABA RUGI (Lanjutan)

k. Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)

Beban penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) untuk tahun 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
PPAP - Antar Bank Aktiva	-	102.232.649
PPAP - Piutang Murabahah	116.737.599	209.508.671
PPAP - Piutang Multijasa	188.485.967	2.779.869
PPAP - Piutang Musyarakah	210.307.500	-
Jumlah	515.531.066	314.521.189

l. Beban Umum dan Administrasi

Beban umum dan administrasi untuk tahun 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Formulir dan ATK	14.567.000	28.789.792
Computer Suply	1.035.500	-
Materai	1.046.000	113.000
Administrasi Bank/Loket	1.812.400	2.419.670
Beban Listrik	26.392.087	39.532.269
Beban Air	4.292.000	3.270.000
Fotocopy dan JILID	1.319.000	305.400
Surat Kabar dan Majalah	14.075.834	-
Notaris	1.000.000	39.500.000
Kantor Akuntan Publik	-	42.512.299
Pakaian Dinas	7.695.000	6.945.688
Keperluan Kantor Lainnya	4.057.000	103.000
Beban Kebersihan	2.705.000	1.242.000
Biaya Penjaga Malam	150.000	-
Konsumsi Lembur	3.000.000	3.105.000
Beban Jaringan dan System	367.621.821	225.809.699
Beban Pengiriman	9.133.000	6.141.075
Beban Transfer/Pemindahbukuan	86.200	5.450.256
Beban Tangga Kantor	13.328.900	16.617.300
Beban akomodasi Tamu	3.853.000	2.174.000
Beban Pajak Tabungan/Deposito	2.849.950	657.631
Beban Instalasi Listrik	670.000	1.556.000
Beban pengawasan PEMBEBANAN	60.000	155.000
Beban Obat dan Alat Kesehatan	6.513.000	11.693.000
Beban Administrasi Permintaan Data	-	500.000
Beban BBM dan PELUMNAS	46.842.000	31.503.000
Beban Indohome	22.157.011	-
Beban Cetak/Percetakan	27.056.190	-
Biaya TV Kabel	387.000	-
Biaya Pulsa Data dan Token	14.889.584	-
Biaya Komunikasi	200.000	-

4. PENJELASAN POS-POS LAPORAN LABA RUGI (Lanjutan)

l. Beban Umum dan Administrasi (lanjutan)

Beban Perjalanan Dinas	162.000.515	129.943.498
Beban Uang Rapat	3.600.000	600.000
Beban Konsumsi Rapat	8.951.004	7.937.000
Beban Transportasi Rapat	8.517.000	1.190.000
Beban Psikotes	6.302.000	1.277.000
Beban Tes Kesehatan	3.083.000	22.000
Beban Lainnya	-	3.948.555
Beban Transportasi Mutasi	5.665.000	830.000
Jumlah	<u>796.912.996</u>	<u>615.843.131</u>

4. PENJELASAN POS-POS LAPORAN LABA RUGI (Lanjutan)

m. Beban Non Operasional

Beban iuran untuk tahun 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Denda dan Sanksi	1.102.000	756.742
Bantuan Sosial	50.000	8.061.000
Iuran OJK	33.324.455	14.255.632
Iuran Perbarindo	5.400.000	5.400.000
Iuran LPS	53.281.751	59.746.000
Dana Duka	4.290.000	5.000.000
Olah Raga dan Rekreasi	-	13.149.100
Jumlah	<u>97.448.206</u>	<u>106.368.474</u>

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2021 dan 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

5. PAJAK PENGHASILAN

Pajak penghasilan untuk tahun 2021 dan 2020 dihitung berdasarkan Peraturan Pemerintah Nomor 23 tahun 2018 tentang Pajak Penghasilan atas Penghasilan dari Usaha yang Diterima atau Diperoleh Wajib Pajak yang Memiliki Peredaran Bruto Tertentu. Pajak Penghasilan untuk tahun 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Beban Pajak Penghasilan	36.211.340	25.683.373
Kewajiban Pajak Penghasilan	36.211.340	25.683.373

Rekonsiliasi Pajak Penghasilan adalah sebagai berikut:

Tahun 2020	2020
Jumlah Penghasilan	5.136.674.553
Tarif Pajak Penghasilan Final (PP 23 Tahun 2018)	0,50%
Jumlah Beban Pajak Penghasilan	25.683.373
Pajak Penghasilan yang telah dibayar	-
Kewajiban Pajak Penghasilan	25.683.373

Tahun 2021	2021
Peredaran Bruto	4.822.875.859

Laba Sebelum Pajak	240.179.473
--------------------	-------------

Koreksi Fiskal:

Beban Konsumsi Rapat	8.951.004
Surat Kabar dan Majalah	14.075.834
Tunjangan PPh Karyawan	65.988.112
Laba Kena Pajak	329.194.423
Laba Kena Pajak (Dibulatkan)	329.194.000
Tarif Pajak (PPh Pasal 31E)	11%
Beban Pajak Penghasilan	36.211.340

6. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen bertanggung jawab atas laporan keuangan PT. BPRS Saruma Sejahtera Per 31 Desember 2021 yang disetujui untuk diterbitkan pada tanggal 23 Mei 2022.

2021 Laporan Tahunan **PT BPRS Saruma Sejahtera**

Kantor Pusat

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan
Halmahera Selatan
Call 0927 2131 473