



SARUMA SEJAHTERA
PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah

L A P O R A N
T A H U N A N
2023

PT BPRS SARUMA SEJAHTERA
Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan
Telp. 09272131473



PT BPRS SARUMA SEJAHTERA

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 35/POJK.03/2019 dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 30/SEOJK.03/2019, Tanggal 30 April 2023 maka telah disusun Laporan Tahunan, yang terdiri dari Laporan Keuangan Tahunan serta Informasi Lainnya.

Sesuai dengan Hasil Audit KAP tanggal 05 Februari 2023 Laporan Keuangan Tahunan 2023 PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA yang telah di audit oleh auditor independen KAP Annas Cahyadi. Sejalan dengan kinerja tahun 2023, maka untuk tahun 2024 telah dibuat Rencana Bisnis dengan menempatkan pertumbuhan pembiayaan dan dana pihak ketiga untuk menggerakkan ekonomi sektor riil dan peningkatan laba untuk kepercayaan stakeholder.

Wssalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Bacan, 30 April 2024
PT BPRS SARUMA SEJAHTERA

DR. SOFYAN ABBAS, S.Ag. M.Ag
Komisaris Utama

Rustam Muchdar
Direktur



PT BPRS SARUMA SEJAHTERA

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

DAFTAR ISI

Pernyataan Dewan Pengawas Syariah

Pernyataan Direksi

BAB I : LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

Laporan Neraca	1
Laporan Laba Rugi	2
Laporan Perubahan Ekuitas	3
Laporan Arus Kas	4
Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil	5
Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat	6
Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Kebajikan	7
Catatan Atas Laporan Keuangan, termasuk Informasi Mengenai Komitmen dan Kontijensi	8

BAB II : INFORMASI UMUM

Kepengurusan	26
Kepemilikan	28
Perkembangan	28
Ikhtisar Keuangan dan Rasio Keuangan	30
Strategi dan Kebijakan	32
Laporan Manajemen	35
Laporan Auditor Independen (Opini)	
<i>Management Letter</i> atas audit Laporan Keuangan Tahunan	

**SURAT PERNYATAAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH
TENTANG
PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

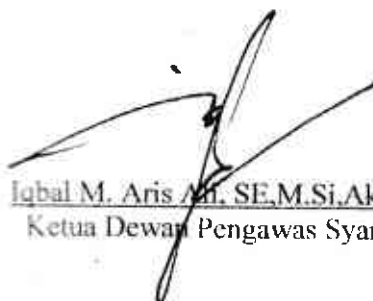
Nama : Iqbal M. Aris Ali, SE, M.Si, Ak, Psi
Alamat Kantor : Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan, Maluku Utara
Telepon : +62 812 4590 5659
Jabatan : Ketua Dewan Pengawas Syariah

Nama : Jabir M. Jafar, SE.I
Alamat Kantor : Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan, Maluku Utara
Telepon : +62 813 4234 3344
Jabatan : Anggota Dewan Pengawas Syariah

Kami menyatakan bahwa aspek operasional, produk, penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan yang telah dijalankan PT. BPRS Saruma Sejahtera untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 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, 19 April 2024



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



Jabir M. Jafar, SE.I
Anggota Dewan Pengawas Syariah

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
YANG BERKAHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rustam Muchdar
Alamat Kantor : Jln. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan, Maluku Utara
Telepon : +62 813 4231 1244
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 2023 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 diuat 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, 19 April 2024



Rustam Muchdar
Direktur



PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA

LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023

DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA

NERACA

Per 31 Desember 2023 dan 2022

Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

	Catatan	2023	2022
ASET			
<u>Aset Lancar</u>			
Kas	3a	251.380.900	390.917.900
Penempatan pada Bank Lain	3b	12.956.615.202	21.355.054.172
Pembiayaan yang Diberikan	3c	47.899.439.349	47.829.160.931
Margin Ditangguhkan (-/-)		(16.008.167.260)	(12.750.897.533)
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)		(4.108.454.663)	(184.933.836)
Pembiayaan yang Diberikan - Bersih		27.782.817.427	34.893.329.561
Jumlah Aset Lancar		40.990.813.528	56.639.301.633
<u>Aset Tetap</u>	3d		
Harga Perolehan		2.390.158.707	2.205.366.263
Akumulasi Penyusutan		(1.751.358.752)	(727.871.471)
Nilai Buku Aset Tetap		638.799.955	1.477.494.793
Pendapatan Yang Akan Diterima	3e	124.077.215	122.112.332
Biaya Dibayar Dimuka	3f	82.338.004	823.112.472
Aset Lain-lain	3g	163.485.394	1.038.832.544
TOTAL ASET		41.999.514.097	60.100.853.773
KEMAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS			
<u>Kewajiban</u>			
Kewajiban Segera	3h	293.448.026	453.415.625
Simpahan	3i	3.810.584.589	4.879.178.413
Rugi-rugi Pasiva Lainnya	3j	23.247.763	39.887.013
Jumlah Kewajiban		4.127.280.378	5.372.481.051
<u>Dana Syirkah Temporer</u>	3k		
Tabungan Mucharabah		19.674.753.936	20.659.443.379
Deposito Mucharabah		7.876.030.487	17.695.257.696
Pinjaman Diterima		547.816.699	1.062.716.415
Jumlah Dana Syirkah Temporer		28.098.601.122	39.417.417.490
<u>Ekuitas</u>	3l		
Modal Usahawan		20.200.000.000	18.450.000.000
Cadangan Umum		146.062.604	146.062.604
Cadangan Tujuan		27.168.704	27.168.704
Saldo Laba Tahun-tahun Sebelumnya		(3.337.384.870)	(294.487.125)
Labanya Tahun Berjalan		(7.262.213.841)	(3.017.788.951)
Jumlah Ekuitas		9.773.632.597	15.310.955.232
TOTAL KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS		41.999.514.097	60.100.853.773

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 2023 dan 2022

(Ditastakan dalam Rupiah penuh)

	Catatan	2023	2022
PENDAPATAN OPERASIONAL			
Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana	4a	2.733.447.769	2.556.425.729
Pendapatan dari Bank Lain	4b	136.512.916	121.051.571
Pendapatan Jasa Layanan	4c	3.076.682.338	1.960.580.984
Bagi Hasil Hak Pihak Ketiga atas Dana Syirkah Temporer	4d	(868.730.612)	(258.609.766)
Pendapatan Operasional Setelah Distribusi Bagi Hasil		5.077.912.411	4.379.448.518
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Premi Asuransi	4e	33.147.053	118.399.573
Beban Tenaga Kerja	4f	2.858.191.916	2.793.903.079
Beban Sewa	4g	142.265.468	348.076.857
Beban Promosi	4h	16.655.825	19.763.500
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	4i	31.053.000	681.484.594
Beban Penyusutan	4j	1.030.015.146	292.476.966
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	4k	6.331.523.195	1.631.498.756
Beban Umum dan Administrasi	4l	1.728.059.298	1.377.570.027
Jumlah Beban Operasional		12.170.910.901	7.263.173.351
LABA(RUGI) OPERASIONAL		(7.092.998.490)	(2.883.724.834)
PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
Pendapatan Non Operasional		-	-
Beban Non Operasional	4m	(169.215.351)	(134.064.117)
Jumlah Pendapatan dan Beban Operasional		(169.215.351)	(134.064.117)
LABA(RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		(7.262.213.841)	(3.017.788.951)
Pajak Penghasilan	5	-	-
LABA(RUGI) BERSIH		(7.262.213.841)	(3.017.788.951)

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

PT. EPRS SARUMA SEJAHTERA

LAPORAN LABA RUGI

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

	Catatan	2023	2022
PENDAPATAN OPERASIONAL			
Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana	4a	2.733.447.769	2.556.425.729
Pendapatan dari Bank Lain	4b	136.512.916	121.051.571
Pendapatan Jasa Layanan	4c	3.076.682.338	1.960.580.984
Bagi Hasil Hak Pihak Ketiga atas Dana Syirkah Temporer	4d	(868.730.612)	(258.609.766)
Pendapatan Operasional Setelah Distribusi Bagi Hasil		5.077.912.411	4.379.448.518
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Premi Asuransi	4e	33.147.053	118.399.573
Beban Tenaga Kerja	4f	2.858.191.916	2.793.903.079
Beban Sewa	4g	142.265.468	348.076.857
Beban Promosi	4h	16.655.825	19.763.500
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	4i	31.053.000	681.484.594
Beban Penyusutan	4j	1.030.015.146	292.476.966
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	4k	6.331.523.195	1.631.498.756
Beban Umum dan Administrasi	4l	1.728.059.298	1.377.570.027
Jumlah Beban Operasional		12.170.910.901	7.263.173.351
LABA(RUGI) OPERASIONAL		(7.092.998.490)	(2.883.724.834)
PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
Pendapatan Non Operasional		-	-
Beban Non Operasional	4m	(169.215.351)	(134.064.117)
Jumlah Pendapatan dan Beban Operasional		(169.215.351)	(134.064.117)
LABA(RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		(7.262.213.841)	(3.017.788.951)
Pajak Penghasilan	5	-	-
LABA(RUGI) BERSIH		(7.262.213.841)	(3.017.788.951)

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

PT. PERS BARUMA BEJAHTERA
LAPORAN LABA RUGI

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

	Modal Saham	Saldo Laba	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Jumlah
Saldo 31 Desember 2021	18.450.000.000	244.464.861	115.467.384	59.467.009	18.869.399.253
Pembagian Laba		(167.756.793)	30.595.220	(32.298.304)	(169.459.878)
Koreksi Kesalahan		(371.195.192)			(371.195.192)
Laba/(Rugi) Tahun 2022		(3.017.788.951)			(3.017.788.951)
Saldo 31 Desember 2022	18.450.000.000	(3.312.276.076)	146.062.604	27.168.704	15.310.955.232
Tambahan Modal Disetor 2023	1.750.000.000				1.750.000.000
Pembagian Laba		(25.108.794)			(25.108.794)
Koreksi Kesalahan				(7.262.213.841)	(7.262.213.841)
Laba/(Rugi) Tahun 2023		(3.337.384.870)	146.062.604	(7.235.045.137)	(9.773.632.597)
Saldo 31 Desember 2023	20.200.000.000	(3.337.384.870)	146.062.604	(7.235.045.137)	9.773.632.597

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

PT. BIRIS SARUMA SEJAHTERA

LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh)

	2023	2022
ARUS KAS AKTIVITAS OPERASI		
Labai/Piagi Bersih Tahun Berjalan	(7.262.213.841)	(3.017.788.951)
Penyesuaian untuk:		
Beban Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	34.617.151	
Beban Penyusutan	1.023.487.282	292.476.966
Pendapatan Modal Kerja:		
Kenaikan/Perurunan Piutang	7.110.512.135	679.028.416
Kenaikan/Perurunan Pendapatan Yang Akan Diterima	(1.964.883)	157.679.902
Kenaikan/Perurunan Beban Dibayar Dimuka	740.774.468	1.424.976.818
Kenaikan/Perurunan Rupa-rupa Aset Lainnya	875.347.150	278.630.807
Kenaikan/Perurunan Kewajiban Segera	(159.967.599)	(417.844.713)
Kenaikan/Perurunan Simpanan Wadiah	(1.068.593.824)	2.590.065.067
Kenaikan/Perurunan Rupa-rupa Pasiva Lainnya	(16.639.250)	(8.118.245)
Kenaikan/Perurunan Dana Syirkah Temporer	(11.318.816.368)	6.699.519.728
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	(10.043.457.579)	8.678.625.796
ARUS KAS AKTIVITAS INVESTASI		
Perolehan/Pelepasan Aset Tetap	(184.792.444)	(24.696.000)
Perolehan/Pelepasan Aset Tak Berwujud	-	-
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(184.792.444)	(24.696.000)
ARUS KAS AKTIVITAS PENDANAAN		
Pembagian Laba	-	(169.459.878)
Kenaikan Kesakahan	(25.108.794)	(371.195.192)
Perolehan Modal Disetor	1.750.000.000	-
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	1.724.891.206	(540.655.070)
MEMUKAKAN(PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	(8.503.358.818)	8.113.274.726
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	21.745.972.071	13.632.697.345
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	13.242.613.253	21.745.972.071
Kas dan Setara Kas terdiri dari:		
Kas	251.380.900	390.917.900
Giro pada Bank Lain	3.149.416.797	2.401.194.805
Perolehan pada Bank Lain	9.841.815.556	18.953.859.366
Jumlah Kas dan Setara Kas	13.242.613.253	21.745.972.071

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

PT. SIPRI SARIMA SEJAHTERA

LAPORAN REKONSILIASI PENDAPATAN DAN BAGI HASIL

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

	2023	2022
Pendapatan Usaha Bersih	5.946.643.023	4.638.058.284
Pengurang:		
Pendapatan tahun berjalan yang belum diterima :		
Pendapatan margin murabahah	-	-
Pendapatan Istisna	-	-
Hak Bagi Hasil		
Pembayaran Mudharabah	-	-
Pembayaran Musyarakah	-	-
Pendapatan Sewa	-	-
Jumlah Pengurang	-	-
Perambah:		
Pendapatan periode lalu yang diterima periode berjalan :		
Penerimaan Pelunasan Piutang		
Margin Murabahah	-	-
Istisna	-	-
Pendapatan Sewa	-	-
Pendapatan Bagi Hasil		
Pembayaran Mudharabah	-	-
Pembayaran Musyarakah	-	-
Jumlah Perambah	-	-
Pendapatan Yang Tersedia Untuk Bagi Hasil	5.946.643.023	4.638.058.284
Bagi Hasil Hak Milik Bank	5.077.912.411	4.379.448.518
Bagi Hasil Hak Milik Pihak Ketiga atas Dana Syirkah		
Hak Pemilik Dana yang Sudah Didistribusikan	868.730.612	258.609.766
Hak Pemilik Dana yang Belum Didistribusikan	-	-

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

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA ZAKAT

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

	2023	2022
Sumber Dana Zakat		
Zakat dari Intern Bank	-	-
Zakat dari Pihak Eksternal	8.516.433	15.010.416
Jumlah Penerimaan Dana Zakat	8.516.433	15.010.416
Penyaluran Dana Zakat		
Lembaga Amil Zakat	-	-
Badan Amil Zakat	-	-
Jumlah Penyaluran Dana Zakat	-	-
Saldo Dana Zakat	8.516.433	15.010.416

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 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

	2023	2022
Sumber Dana Kebajikan		
Infaq dan Sedekah	-	-
Pengembalian Dana Kebajikan	-	-
Penerimaan Non Halal	13.571.862	6.987.239
Jumlah Penerimaan Dana Kebajikan	13.571.862	6.987.239
Penyaluran Dana Zakat		
Dana Kebajikan Produktif	-	-
Sumbangan	-	-
Penggunaan Lainnya	-	-
Jumlah Penyaluran Dana Kebajikan	-	-
Kenaikan/(Penurunan) Dana Kebajikan	13.571.862	6.987.239
Saldo Dana Kebajikan Awal Tahun	-	-
Saldo Dana Kebajikan Akhir Tahun	13.571.862	6.987.239

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

PT BPRS SARUMA SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh)

1. UMUM

a. Pendirian

PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Saruma Sejahtera (selanjutnya disebut "Bank") didirikan berdasarkan Akta Notaris Sa'dla 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 7 Tanggal 31 Juli 2023 yang dibuat oleh Notaris Nadiyah, SH, M.Kn. Perubahan anggaran dasar tersebut telah mendapat persetujuan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia dengan surat keputusan Nomor AHU-0050987.AH.01.02 tanggal 29 Agustus 2023. 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.

a. 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.

a. Tempat dan Kedudukan

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

a. Susunan Pemegang Saham

Berdasarkan Akta Notaris Nadiyah, SH, M.Kn Nomor 7 Tanggal 31 Juli 2023 komposisi pemegang saham Per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

Pemegang Saham	Lembar Saham	Persentase	Nominal Saham
Pemda Kabupaten Halmahera Selatan	20.000	99,01%	20.000.000.000
Notaris Sangadji, S.E	200	0,99%	200.000.000
Jumlah	20.200	100,00%	20.200.000.000

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

1. UMUM (Lanjutan)

c. Susunan Pemegang Saham (Lanjutan)

Dengan jumlah kepemilikan Pemerintah Daerah Kabupaten Halmahera Selatan sebesar 99,01% dari total saham maka PT. BPRS Saruma Sejahtera adalah Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) Kabupaten Halmahera. Pada tahun 2023 terdapat penambahan modal disetor sebesar Rp1.750.000.000 yang telah disetujui oleh OJK berdasarkan Nomor S-4/KO.163/2023 tanggal 03 November 2023.

e. Dewan Pengawas Syariah, Dewan Komisaris, dan Direksi

Dewan Pengawas Syariah, Dewan Komisaris, dan Direksi Per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Dewan Pengawas Syariah		
Ketua	Iqbal M. Aris Ali, M.SA, Ak, CA	Iqbal M. Aris Ali, M.SA, Ak, CA
Anggota	Jabir M Jafar	-
Dewan Komisaris		
Komisaris Utama	Sofyan Abas, S.Ag., MA	-
Komisaris	Muchlis Sangadji, S.E	Muchlis Sangadji, S.E
Direktur		
Direktur Utama	-	Rustam Muchdar
Direktur	Rustam Muchdar	Rachmat Ichwan, S.E.I

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Pernyataan Kepatuhan Terhadap Standar Akuntansi yang Digunakan

Direksi menyatakan telah menyusun laporan keuangan tahun 2023 dengan angka koresponding tahun 2022 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.

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.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

a. 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 diterima.

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

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

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 ditentukan 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.

2. RINGKASAN KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

a. 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 3% berlaku sejak 01 Januari 2022.

a. 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.

c. 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.

d. 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 tambahan suatu aset berdasarkan SAK-ETAP.

PP. BPRS SARUMA SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022

(Dimasukkan dalam Rupiah penuh)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

g. Aset Tetap dan Inventaris (Lanjutan)

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

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.

2. RINGKASAN KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

a. 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.

b. 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.

c. Transaksi Hubungan Istimewa (Pihak Terkait)

Elank 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.

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

3. PENJELASAN POS-POS NERACA

a. Kas dan Setara Kas

Saldo kas dan setara kas Per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Kas Khasanah	251.380.900	390.917.900
Jumlah	251.380.900	390.917.900

b. Penempatan pada Bank Lain

Saldo penempatan pada bank lain Per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Giro		
Giro BNI Syariah	-	-
Giro Bank Syariah Mandiri	81.407.855	163.878.775
Giro BRI	31.305.935	278.416.909
Giro BNI	1.249.525.336	210.852.634
Giro Escrow Muamalat	1.055.000.000	1.055.000.000
Giro Danamon Syariah	22.823.488	693.046.488
Giro Bank Mandiri	709.354.184	-
Tabungan		
Tabungan BNI Syariah	-	-
Tabungan Bank Muamalat	4.868.430.287	10.238.057.633
Tabungan Bank Syariah Mandiri	162.284.565	5.733.863.019
Tabungan Bank Mandiri	61.100.704	62.884.863
Deposito		
Deposito Bank Muamalat	3.000.000.000	3.000.000.000
Deposito Bank Syariah Indonesia	1.750.000.000	-
Jumlah Penempatan pada Bank Lain	12.991.232.353	21.436.000.321
PPAP - Penempatan pada Bank Lain	(34.617.151)	(80.946.149)
Jumlah Penempatan pada Bank Lain Bersih	12.956.615.202	21.355.054.172

c. Pembiayaan yang Diberikan

Saldo pembiayaan yang diberikan Per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Pembiayaan Mudharabah	-	-
Pembiayaan Musyarakah	3.495.695.238	10.661.149.603
Piutang Murabahah	40.291.346.942	34.969.237.339
Pembiayaan Qardh	-	-
Piutang Transaksi Multijasa	4.112.397.170	2.198.773.989
Jumlah Pembiayaan	47.899.439.349	47.829.160.931
Margin Murabahah Ditangguhkan (-/-)	(14.453.869.191)	(11.974.751.345)
Pendapatan Multijasa Ditangguhkan (-/-)	(1.554.298.069)	(776.146.188)
Nilai Buku Pembiayaan yang Diberikan	31.891.272.089	35.078.263.398
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)	(4.108.454.663)	(184.933.836)
Nilai Buku Pembiayaan yang Diberikan - PPAP	27.782.817.427	34.893.329.561

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

3. PENJELASAN POS-POS NERACA (Lanjutan)**c. Pembiayaan yang Diberikan (Lanjutan)**

Saldo pembiayaan yang diberikan Per 31 Desember 2023 dan 2022 berdasarkan kolektabilitas:

	2023	2022
Lancar	23.728.890.392	33.367.345.966
Dalam Perhatian Khusus	757.154.007	323.775.761
Kurang Lancar	1.281.460.683	294.208.338
Diragukan	128.736.703	-
Macet	5.995.030.304	1.092.933.333
Jumlah Pembiayaan	31.891.272.089	35.078.263.398

Saldo pembiayaan yang diberikan Per 31 Desember 2023 dan 2022 berdasarkan keterkaitan:

	2023	2022
Pihak Terkait	1.097.903.193	550.000.000
Pihak Tidak Terkait	30.793.368.896	34.528.263.398
Jumlah	31.891.272.089	35.078.263.398

d. Aset Tetap

Rekonsiliasi saldo aset tetap Per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023		
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan
Harga Perolehan:			
Komputer	482.037.803	46.830.462	
Peralatan dan Mesin	624.805.666	116.611.982	
Kendaraan	831.113.123	-	
Perlengkapan Kantor	267.409.671	21.350.000	
Jumlah	2.205.366.263	184.792.444	-
Akumulasi Penyusutan:			
Komputer	(270.957.839)	(193.461.752)	-
Peralatan dan Mesin	(210.719.158)	(352.297.657)	-
Kendaraan	(200.689.533)	(277.028.664)	-
Perlengkapan Kantor	(45.504.941)	(200.699.209)	-
Jumlah	(727.871.471)	(1.023.487.282)	-
Nilai Buku	1.477.494.793		638.799.955

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

1. PENJELASAN POS-POS NERACA (Lanjutan)

d. Aset Tetap (Lanjutan)

	2022			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan:				
Komputer	457.341.803	24.696.000	-	482.037.803
Peralatan dan Mesin	624.805.666	-	-	624.805.666
Kendaraan	831.113.123	-	-	831.113.123
Perlengkapan Kantor	267.409.671	-	-	267.409.671
Jumlah	2.180.670.263	24.696.000	-	2.205.366.263
Akumulasi Penyusutan:				
Komputer	(190.330.469)	(80.627.370)	-	(270.957.839)
Peralatan dan Mesin	(128.726.726)	(81.992.432)	-	(210.719.158)
Kendaraan	(83.900.355)	(116.789.178)	-	(200.689.533)
Perlengkapan Kantor	(32.436.955)	(13.067.986)	-	(45.504.941)
Jumlah	(435.394.505)	(292.476.966)	-	(727.871.471)
Nilai Buku	1.745.275.758			1.477.494.793

e. Pendapatan Yang Masih akan Diterima

Saldo pendapatan yang masih akan diterima Per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Pendapatan Yang Akan Diterima Margin Murabahah	111.215.985	114.305.278
Pendapatan Yang Akan Diterima Margin Multijasa	12.861.230	7.807.054
Jumlah	124.077.215	122.112.332

f. Biaya Dibayar Di Muka

Saldo biaya dibayar di muka Per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
BOO - Sewa Gedung	79.101.895	178.700.695
BOO - Sewa Rumah Dinas	3.236.109	22.902.777
BOO - Lainnya	-	17.107.046
BOO - Persiapan Kantor Kas	-	334.419.506
BOO - Pelatihan	-	17.251.623
BOO - Pengadaan Barang	-	252.730.825
Jumlah	82.338.004	823.112.472

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

3. PENJELASAN POS-POS NERACA (Lanjutan)

g. Aset Lainnya

Saldo aset lainnya Per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Depositi flip	56.026.898	-
Persediaan Telkomsel	36.590.396	-
Rupa-rupa Aktiva Lain-lain	68.000.000	859.704.174
Persediaan Logam Mulia	1.816.000	145.941.470
Persediaan Gift/Voucher	1.052.100	33.186.900
Jumlah	163.485.394	1.038.832.544

h. Kewajiban Segera

Saldo kewajiban segera Per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Titipan PPh 21	-	2.340.548
Titipan PPh 23	32.845.999	33.997.239
Titipan PPh 4 (2)	94.227.901	58.078.600
Bahas Deposito Jatuh Tempo	11.617.124	51.141.437
Titipan Notaris	31.532.500	13.817.500
Titipan Bpjs Kesehatan	5.560.000	1.278.523
Titipan Bpjs Ketenaga Kerjaan	10.988.324	3.148.374
Titipan Pph 21	1.799.113	8.017.079
Titipan Angsuran	69.428.678	59.365.501
Titipan Angsuran Bendahara	502.471	(5.785.515)
Titipan Telco Sera	-	190.804.500
Titipan Asuransi Jiwa	14.795.073	30.631.041
Titipan Fee IBA	13.825.500	81.500
Imbalan Kerja Jangka Pendek	6.325.342	6.499.298
Jumlah	293.448.026	453.415.625

i. Simpanan

Saldo simpanan Per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Tabungan Saruma Wadiah	1.893.724.326	2.960.110.562
Tabungan Qurban	3.660.037	9.260.037
Tabungan Haji & Umroh	85.105.047	75.545.561
Tabungan Pendidikan	1.828.095.180	1.834.262.252
Jumlah	3.810.584.589	4.879.178.413

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

3. PENJELASAN POS-POS NERACA (Lanjutan)

j. Rupa-rupa Pasiva Lainnya

Saldo rupa-rupa pasiva lainnya Per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Cadangan Pendidikan	-	-
Jasa Produksi	1.130.265	1.130.265
Dana CSR	29.203	29.203
Jasa Bank Konvensional	13.571.862	6.987.239
Zakat / Infaq / Shadaqah	8.516.433	15.010.416
Rekening Kontrol	-	23.000.000
Rekening Penampungan	-	(6.270.110)
Jumlah	23.247.763	39.887.013

k. Dana Syirkah Temporer

Saldo dana syirkah temporer Per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Tabungan		
Tabungan Saruma Sejahtera	19.315.828.734	20.405.291.491
Tabungan Rencana	338.672.091	233.892.776
Tabungan Rekening Escrow	20.253.112	20.259.112
Deposito		
Deposito 1 Bulan	33.295.194	29.008.956
Deposito 3 Bulan	6.263.219.084	6.018.588.761
Deposito 6 Bulan	100.000.000	165.959.099
Deposito 12 Bulan	1.479.516.209	11.481.700.880
Pinjaman Diterima (Mudharabah)	547.816.699	1.062.716.415
Jumlah	28.098.601.122	39.417.417.490

l. Ekuitas

Saldo ekuitas Per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Modal Disetor	20.200.000.000	18.450.000.000
Cadangan Umum	146.062.604	146.062.604
Cadangan Tujuan	27.168.704	27.168.704
Saldo Laba Tahun-tahun Sebelumnya	(3.337.384.870)	(294.487.125)
Laba Tahun Berjalan	(7.262.213.841)	(3.017.788.951)
Jumlah	9.773.632.597	15.310.955.232

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

4. PENJELASAN POS-POS LAPORAN LABA RUGI

a. Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana

Pendapatan operasional dari penyaluran dana untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Pendapatan Margin Murabahah	2.424.218.811	2.239.546.155
Pendapatan Transaksi Multijasa	309.228.959	260.295.848
Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	-	56.583.727
Jumlah	2.733.447.769	2.556.425.729

b. Pendapatan dari Bank Lain

Pendapatan dari bank lain untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Pendapatan Bagi Hasil Giro	2.410.615	468.051
Pendapatan Bagi Hasil Tabungan Mudharabah	31.078.620	99.093.208
Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudharabah	103.023.681	21.490.312
Pendapatan Bagi Hasil dari Bank Syariah Lain	-	-
Jumlah	136.512.916	121.051.571

c. Pendapatan Jasa Layanan

Pendapatan jasa layanan untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Pendapatan Administrasi Pembiayaan	137.376.000	95.315.445
Pendapatan Administrasi Tabungan	4.516.000	1.671.391
Pendapatan Ganti Buku Tabungan	1.534.845	1.220.000
Pendapatan Administrasi Deposito	-	100.000
Pendapatan Payroll	191.177.000	125.380.042
Pendapatan Denda	-	500.000
Selisih Lebih Kas	1.000.000	191
Pendapatan Fee Digital Banking	104.319.483	71.615.100
Pendapatan Fee ASS AL Amin	12.646.406	15.132.238
Selisih Pembulatan	20.438	55.074
Pendapatan Fee Transfer Ve	-	51.811.400
Pend. Fee Cash Out	146.760.800	1.007.300
Pend Lain-Lainnya	23.000.000	3.000.000
Pendapatan Pemulihan PPA Pembiayaan	2.454.331.366	1.593.772.804
Jumlah	3.076.682.338	1.960.580.984

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

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 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Bagi Hasil Deposito Mudharabah	269.186.471	153.813.223
Bagi Hasil Tabungan Mudharabah	194.374.867	104.796.543
Bagi Hasil Pembiayaan Yang Diterima	405.169.274	-
Jumlah	868.730.612	258.609.766

e. Beban Premi Asuransi

Beban premi asuransi untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Premi Asuransi BPJS Ketenagakerjaan	17.692.302	63.347.042
Premi Asuransi BPJS Kesehatan	12.624.751	55.052.531
Premi Asuransi Cash in Transit	2.830.000	-
Jumlah	33.147.053	118.399.573

f. Beban Tenaga Kerja

Beban tenaga kerja untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Gaji Direksi	207.423.037	191.764.840
Gaji Karyawan	1.213.056.187	1.140.853.103
Tunjangan Grade	25.541.784	92.340.177
Tunjangan Jabatan	186.065.590	287.006.378
Tunjangan Transportasi	24.865.858	1.200.000
Tunjangan Keluarga	5.428.134	17.562.512
Tunjangan PPh Dewan Komisaris	6.217.966	-
Tunjangan PPh Karyawan	52.686.684	70.037.938
Tunjangan Kemahalan	-	45.750.000
Tunjangan Kinerja	97.365.329	124.066.538
Tunjangan Operasional	340.961.586	227.864.840
Tunjangan Pendidikan	13.051.475	9.683.833
Tunjangan Operasional Direksi	57.685.580	-
Tunjangan Jabatan Direksi	16.314.023	-
Honorium Komisaris	258.013.193	124.773.759
Honorium Dewan Pengawas Syariah	118.701.594	81.223.345
Jumlah	2.623.378.020	2.414.127.263

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

4. PENJELASAN POS-POS LAPORAN LABA RUGI (Lanjutan)**f. Beban Tenaga Kerja (Lanjutan)**

	2023	2022
Tunjangan Hari Raya	122.176.019	326.503.475
Insentif	2.100.000	3.700.000
Uang Lembur	1.170.000	450.000
Tunjangan Cuti	-	14.362.302
Tunjangan Pembinaan	1.409.606	1.100.000
Tunjangan Komunikasi	28.098.051	-
Biaya Diklat Direksi	4.750.000	5.000.000
Penelitian Dan Pengembangan	86.647.472	28.660.039
Jumlah	2.869.729.169	2.793.903.079

g. Beban Sewa

Beban sewa untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Sewa Kantor	99.598.800	295.646.301
Sewa Rumah Dinas	42.666.668	52.430.556
Sewa Peralatan Kantor	-	-
Sewa Lainnya	-	-
Jumlah	142.265.468	348.076.857

h. Beban Promosi

Beban promosi untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Beban Promosi	7.905.825	8.648.500
Beban Sponsorship	8.750.000	11.115.000
Jumlah	16.655.825	19.763.500

i. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan

Beban pemeliharaan dan perbaikan tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan Gedung	12.313.000	667.389.594
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan Komputer	250.000	1.470.000
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan Peralatan	6.190.000	4.370.000
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan Kendaraan	12.300.000	8.255.000
Jumlah	31.053.000	681.484.594

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

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

j. Beban Penyusutan

Beban penyusutan tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Beban Penyusutan Komputer	193.461.752	80.627.370
Beban Penyusutan Peralatan Kantor	352.947.657	81.992.432
Beban Penyusutan Kendaraan Kantor	277.028.664	116.789.179
Beban Penyusutan Perlengkapan Kantor	202.099.209	13.067.986
Beban Penyusutan Inventaris Lainnya	4.477.865	-
Jumlah	1.030.015.146	292.476.966

k. Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)

Beban penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
PPAP - Antar Bank Aktiva	126.261.020	86.508.655
PPAP - Piutang Murabahah	3.209.706.499	442.531.647
PPAP - Piutang Multijasa	163.535.438	35.158.077
PPAP - Piutang Musyarakah	2.832.020.238	1.067.300.376
Jumlah	6.331.523.195	1.631.498.756

l. Beban Umum dan Administrasi

Beban umum dan administrasi untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Biaya Pendirian Pelayanan Kantor	334.149.506	-
Formulir dan ATK	32.560.032	17.741.010
Computer Suply	660.000	1.245.000
Materai	1.087.000	660.000
Administrasi Bank/Loket	20.296.889	20.696.821
Beban Listrik	26.293.829	39.802.908
Beban Air	4.139.500	4.911.000
Fotocopy dan JILID	2.482.400	740.000
Surat Kabar dan Majalah	-	1.083.333
Notaris	63.250.002	19.750.000
Kantor Akuntan Publik	6.275.550	59.861.124
Pakaian Dinas	20.667.332	2.686.668
Jumlah	511.862.041	169.177.864

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

4. PENJELASAN POS-POS LAPORAN LABA RUGI (Lanjutan)**l. Beban Umum dan Administrasi (Lanjutan)**

	2023	2022
Keperluan Kantor Lainnya	467.000	1.630.000
Beban Kebersihan	542.000	2.652.000
Konsumsi Lembur	7.601.600	8.724.500
Beban Jaringan dan System	142.515.728	675.597.445
Beban Pengiriman	4.000.500	3.750.500
Beban Transfer/Pemindahbukuan	-	2.992
Beban Tangga Kantor	23.437.057	12.483.120
Beban akomodasi Tamu	5.971.000	5.117.000
Beban Pajak Tabungan/Deposito	4.390.274	7.729.651
Beban Instalasi Listrik	52.000	245.000
Beban pengawasan Pembebanan	-	25.000
Beban Obat dan Alat Kesehatan	283.000	746.000
Beban BBM dan PELUMNAS	32.285.000	27.028.670
Beban Indihome	28.213.192	30.103.506
Beban Cetak/Per cetakan	35.985.354	56.795.343
Biaya TV Kabel	70.000	420.000
Biaya Pulsa Data dan Token	15.834.284	13.800.545
Beban Perjalanan Dinas	156.649.516	288.670.617
Beban Konsumsi Rapat	1.845.000	14.115.996
Beban Transportasi Rapat	350.000	511.000
Beban Tes Kesehatan	538.000	574.000
Beban Transportasi	145.000	535.000
Beban Konsumsi Tes	180.000	-
Beban Pajak-Pajak (Bukan PPh)	6.833.784	57.094.378
Beban Lainnya	736.470.715	39.900
Jumlah	<u>1.716.522.045</u>	<u>1.377.570.027</u>

m. Beban Non Operasional

Beban iuran untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Denda dan Sanksi	493.290	14.900.000
Iuran OJK, LPS dan Perbarindo	131.585.261	74.500.117
Dana Duka	12.000.000	-
Gift	25.063.800	44.164.000
Olahraga dan Rekreasi	73.000	-
Beban Milad	-	500.000
Jumlah	<u>169.215.351</u>	<u>134.064.117</u>

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

5. PAJAK PENGHASILAN

Pajak penghasilan untuk tahun 2023 dan 2022 dihitung berdasarkan Undang-undang Pajak Penghasilan yang berlaku. Pajak Penghasilan untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Beban Pajak Penghasilan	-	-
Kewajiban Pajak Penghasilan	-	-

Rekonsiliasi Pajak Penghasilan adalah sebagai berikut:

<u>Tahun 2023</u>	<u>2023</u>
Peredaran Bruto	5.946.643.023
Laba/(Rugi) Sebelum Pajak	(7.262.213.841)
Koreksi Fiskal:	
Beban Konsumsi Rapat	1.845.000
Beban Konsumsi Tes	180.000
Surat Kabar dan Majalah	-
Tunjangan PPh Karyawan	58.904.650
Laba/(Rugi) Fiskal	(7.201.284.191)
Laba Kena Pajak (Dibulatkan)	-
Tarif Pajak (PPh Pasal 31E)	11%
Beban Pajak Penghasilan	-

<u>Tahun 2022</u>	<u>2022</u>
Peredaran Bruto	4.638.058.284
Laba Sebelum Pajak	(3.017.788.951)
Koreksi Fiskal:	
Beban Konsumsi Rapat	14.115.996
Surat Kabar dan Majalah	1.083.333
Tunjangan PPh Karyawan	70.037.938
Laba Kena Pajak	(2.932.551.683)
Laba Kena Pajak (Dibulatkan)	-
Tarif Pajak (PPh Pasal 31E)	11%
Beban Pajak Penghasilan	-

6. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen bertanggung jawab atas laporan keuangan PT. BPRS Saruma Sejahtera Per 31 Desember 2023 yang disetujui untuk diterbitkan pada tanggal 19 April 2024.

PT. BPRS SARUMA SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

(Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

6 KOMITMEN DAN KONTIJENSI

Laporan komitmen dan kontijensi untuk tahun 2023 dan 2022 sebagai berikut:

	2023	2022
Tagihan Komitmen	-	-
1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	-	-
a. Bank	-	-
b. Lainnya	-	-
2. Lainnya	-	-
Kewajiban Komitmen	-	-
1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik	-	-
a. Bank	-	-
b. Lainnya	-	-
2. Lainnya	-	-
Tagihan Kontijensi	-	-
1. Garansi (Kafalah) yang Diterima	-	-
2. Pendapatan dalam Penyelesaian	-	-
a. Murabahah	-	-
b. Istishna	-	-
c. Multijasa	-	-
d. Sewa	-	-
e. Bagi hasil	-	-
f. Lainnya	-	-
3. Lainnya	-	-
Lainya	-	-
1. Aset Produktif yang Dihapus Buku	-	-
a. Aset Produktif	-	-
b. Aset Produktif Dihapus Buku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	-	-
2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	-	-
3. Penerusan Dana (Channeling)	-	-



PT BPRS SARUMA SEJAHTERA

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

**BAB II
INFORMASI UMUM**

A. KEPENGURUSAN

a) Direksi

Rustam Muchdar selaku Direktur

Warga negara Indonesia, Lahir di Bajo 6 September 1974. Menyelesaikan pendidikan Magister Management di Universitas Muslim Indonesia, Makassar 2003. Sebelum menjabat sebagai Direktur Utama, Pernah menjabat sebagai Account Manager Bank Muamalat Cabang Ternate (2004 – 2009), Koordinator Marketing Funding Bank Muamalat Cabang Ternate (2005 – 2009), Marketing Lending Bank Muamalat Cabang Ternate (2007), Project Officer Pembukaan Bank Muamalat Capem Labuha Halmahera Selatan Tahun (2009), Account Officer Bank Syariah Mandiri Cab. Ternate (2010 – 2013), Project Officer Pembukaan Bank Syariah Mandiri KCP Bacan 2012, Sub Branch Manager Bank Syariah Mandiri KCP Bacan (2013 – 2015), Branch Manager Bank Syariah Mandiri Bacan (2015 – 2017), Direktur Utama BPRS Saruma Sejahtera (2018-2022), dan sekarang sebagai Direktur Operasional merangkap Direktur Kepatuhan BPRS Saruma Sejahtera berdasarkan Akta RUPS No. 04 Tgl 18 November 2022, disahkan Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Nomor AHU.AH.01.09-0078589 tanggal 21 November 2022, dan mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan No. KEP-18/PB.13/2018 dan SR-73/KO.063/2021.

b) Dewan Komisaris

Dr. Sofyan Abbas, S.Ag.,M.Ag selaku Komisaris Utama

Warga negara Indonesia, Lahir di Kayoa 03 Agustus 1973. Menyelesaikan pendidikan Doktor di UIN Syarif Hidayatullah, Jakarta 2012. Sebelum menjabat sebagai Komisaris Utama, pernah menjabat sebagai Wakil Rektor III Universitas Muhammadiyah Kota Ternate, Provinsi, Maluku Utara, tahun 2009, Wakil Ketua II STIMI Kota Ternate, Provinsi, Maluku Utara tahun 2019, Direktur Keuangan Perusahaan Daerah Kabupaten Halmahera Sejahtera, Provinsi Maluku Utara, Tahun 2021. Menjabat sebagai Komisaris Utama BPRS Saruma Sejahtera sejak tahun 2022 berdasarkan Akta RUPS Nomor 05 Tanggal 18 November 2022 yang dibuat oleh Notaris Nadiyah, SH, M.Kn. Disahkan Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Nomor AHU.AH.01.09-0078589 tanggal 21 November 2022, dan mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan Nomor KEP-17/KO.063/2022

Muchlis Sangadji selaku Anggota Komisaris

Warga negara Indonesia, Lahir di Morotai 10 Desember 1957. Menyelesaikan pendidikan Magister Management di Universitas Satya Gama, Jakarta 2013. Sebelum menjabat sebagai Anggota Komisaris, pernah menjabat sebagai Tenaga Harian Lepas Seksi Akuntansi Umum Biro Keuangan di PT. Kertas Goa. Februari (1983 - 1984), Kepala Pembukuan di PT. Mandranuang Baji. April - Oktober (1983 - 1984), Auditor di Perwakilan Badan Pengawas Keuangan dan Pembangunan Sulawesi Selatan Maret (1985 – 2002), Kepala Sub Bagian Umum BPKP Perwakilan Sulsel di Perwakilan Badan Pengawas Keuangan dan Pembangunan Sulawesi Selatan (2003 – 2006), Kepala Bidang Pendapatan BAWASDA Kab. Halsei di Pemda Halsei Januari (2007 – 2008), Kepala Bidang Asset Dinas Keuangan Kab. Halsei Januari (2008 – 2009). Menjabat sebagai Anggota Komisaris sejak tahun 2018 - sekarang, berdasarkan Akta RUPS No. 02 Tanggal 02 Desember 2020, disahkan Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Nomor AHU-AH.01.03-0417482 tanggal 10



PT BPRS SARUMA SEJAHTERA

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan
Telp. 09272131473

Desember 2020, dan mendapatkan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan No. KEP-25/KO.063/2020

c) Dewan Pengawas Syariah

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

Warga negara Indonesia, Lahir di Ternate, 24 Juni 1975, Menyelesaikan pendidikan Megister Akuntansi (Kosentrasi Syariah) Univ. Brawijaya Malang 2012, Sebelum menjabat sebagai ketua DPS BPRS Saruma Sejahtera. Pernah bekerja Lembaga Pendidikan Komputer Indonesia - LPKIA Ternate 1998, PT Bank Danamon Tbk. Cabang Ternate 2000, Lembaga Pendidikan Global Science Institut Ternate 2002, Universitas Muhammadiyah Maluku Utara Ternate 2002 dan Universitas Khairun Ternate 2006 sebagai staf dosen yang masih aktif hingga saat ini serta menjabat sebagai anggota DPS BPRS Bahari Berkesan Kota Ternate dari 2013/2014 hingga saat ini. dan juga menjabat sebagai Ketua DPS di BPRS Saruma Sejahtera Sejak Tahun 2018 hingga saat ini, berdasarkan Akta RUPS No. 24 Tgl 20 April 2021, Persetujuan OJK Nomor S-271/KO.0631/2021.

Jabir M Jafar, SE,i selaku Anggota Dewan Pengawas Syariah

Warga negara Indonesia, Lahir di Bibinoi Kecamatan Bacan Timur, Kabupaten Halmahera Selatan, Provinsi Maluku Utara, 10 Oktober 1977. S1 Ekonomi Syariah, UIN Alauddin Makassar, Fasilitator Pendidikan Anak Usia Dini dan Kemendiknas RI 2008, Bendahara Barang di Diskoperindag Kabupaten Halmahera Selatan, Provinsi Maluku Utara, 2010, PIt. Kepala Seksi Pengembangan Koperasi Diskoperindag Kabupaten Halmahera Selatan, Provinsi Maluku Utara, 2012, Kepala Seksi Pengembangan Koperasi Diskoperindag Kabupaten Halmahera Selatan, Provinsi Maluku Utara, 2015, Kepala Bidang Diskoperindag Kabupaten Halmahera Selatan, Provinsi Maluku Utara, 2016. dan sekarang menjabat sebagai Anggota DPS BPRS Saruma Sejahtera berdasarkan Akta RUPS No. 05 Tgl 18 November 2022, Persetujuan OJK Nomor S-275/KO.063/2021.

d) Pejabat Eksekutif

Muhammad Kasim selaku Kepala Bagian Bisnis

Warga negara Indonesia, lahir di Bonto Sunggu, 03 Juli 1982, lulusan S1 Ilmu Politik Universitas Hasanuddin. Pengalaman kerja dibank, PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk (2010-2012), PT Bank Syariah Mandiri (2012-2015), PT BPRS Saruma Sejahtera (2018-sekarang). Bergabung dengan PT BPRS Saruma Sejahtera sejak awal beroperasi 08 Mei 2018 sebagai staf Back Office dengan jabatan GA & Umum dan menjabat PE Manajemen Resiko sejak 2020, kemudian sejak 2022 menjabat sebagai Kepala KPO dan 2023 menjabat sebagai Kepala Bagian Bisnis hingga sekarang berdasarkan Surat No. 21-VII/273-SK/BPRS-SS/DIR .

Sunaryo D Beddu selaku Kepala Bagian Operasional

Warga negara Indonesia, Lahir di Mairmabati 11 Maret 1991, Kabupaten Halmahera Barat, Provinsi Maluku Utara, 1991, Menyelesaikan pendidikan S1 Akuntansi di Universitas Khairun Kota Ternate, Provinsi Maluku Utara, tahun 2015. Pernah bekerja sebagai Staf *Accounting* PT Jatiluhur Gemilang, 2017-2018, Menjabat sebagai *Accounting* BPRS Saruma Sejahtera dari tahun 2018-2020, menjabat sebagai PE Audit Internal BPRS Saruma Sejahtera berdasarkan Persetujuan OJK Nomor S-260/KO.0631/2020 dari tahun 2020-2022, dan sekarang menjabat sebagai Kepala Bagian Operasional.



PT BPRS SARUMA SEJAHTERA

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan
Telp. 09272131473

Sahmin Suryadi selaku PE Manajemen Risiko dan Kepatuhan

Warga negara Indonesia, Lahir di Desa Dorolamo 09 Agustus 1988, Kecamatan Kayoa, Kabupaten Halmahera Sejahtera, Provinsi Maluku Utara. Menyelesaikan Pendidikan S1 Bahasa Inggris Universitas Khairun, Kota Ternate, Provinsi Maluku Utara, tahun 2007 - 2011. Pernah bekerja sebagai *Front Officed* Hotel Safirna Ternate tahun 2012 – 2015, sebagai Teller Bank Muamalat KC Kota Ternate tahun 2015 – 2017, sebagai Teller BPRS Saruma Sejahtera tahun 2018 – 2019, sebagai Kepala Kantor Kas Maffa, tahun 2019 – 2021, sebagai Kepala Kantor Kas Saketa, tahun 2021, sebagai AO Mikro BPRS Saruma Sejahtera tahun 2021, dan sekarang menjabat sebagai PE Manajemen Risiko dan Kepatuhan BPRS Saruma Sejahtera berdasarkan Surat No. 22-1/022-SK/BPRS-SS/DIR.

Rada Gusti Pratiwi selaku PE Audit Internal

Warga negara Indonesia, Lahir di Ternate 15 Agustus 1996, Kota Ternate, Provinsi Maluku Utara, Menyelesaikan pendidikan S1 Jurusan Psikologi di Universitas Diponegoro Kota Semarang, Provinsi Jawa Tengah, tahun 2018. Pernah menjadi freelance tester Psikologi di Kota Semarang, 2018. Menjabat sebagai SDI & Umum BPRS Saruma Sejahtera dari tahun 2019-2022. dan sekarang menjabat sebagai PE Audit Internal BPRS Saruma Sejahtera berdasarkan Persetujuan OJK Nomor S-64/KO.0631/2023

B. KEPEMILIKAN

Susunan Pemegang Saham

Berdasarkan Akta Notaris Nadiyah, SH, M.Kn Nomor 7 Tanggal 31 Juli 2023 komposisi pemegang saham per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

Pemegang Saham	Lembar Saham	Persentase	Nominal Saham
Pemda Kabupaten Halmahera Selatan	20.000	99,01%	20.000.000.000
Muchlis Sangadji	200	0,99%	200.000.000
Jumlah	20.200	100,00%	20.200.000.000

Dengan jumlah kepemilikan Pemerintah Daerah Kabupaten Halmahera Selatan sebesar 99,01% dari total saham maka PT. BPRS Saruma Sejahtera adalah Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) Kabupaten Halmahera Selatan.

C. PERKEMBANGAN BPRS SARUMA SEJAHTERA

1) Riwayat Ringkas Pendirian BPRS Saruma Sejahtera

a) Pendirian BPRS Saruma Sejahtera

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 Dan mendapatkan persetujuan Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor : AHU 0014484.AH.01.01.TAHUN 2015, tertanggal 31 Maret 2015. Anggaran dasar Bank telah beberapa kali mengalami perubahan, yang terakhir dengan Akta Notaris Nomor 7 Tanggal 31 Juli 2023 yang dibuat oleh Notaris Nadiyah, SH, M.Kn. Perubahan anggaran dasar tersebut telah mendapat persetujuan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia dengan surat keputusan Nomor AHU-0050987.AH.01.02 tanggal 29 Agustus 2023.



PT BPRS SARUMA SEJAHTERA

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan
Telp. 09272131473

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 tanggal 27 Maret 2018 tentang Pemberian Izin Usaha Perseroan Terbatas Bank Pembiayaan Syariah Saruma Sejahtera.

b) Operasional

PT BPRS Saruma Sejahtera efektif beroperasi pada tanggal 18 Mei tahun 2018 dan hingga saat ini 31 Desember 2023 BPRS Saruma Sejahtera telah beroperasi selama 5 tahun 8 Bulan.

c) 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.

d) Tempat dan Kedudukan

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



PT BPRS SARUMA SEJAHTERA

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

2) Ikhtisar Data Keuangan dan Rasio Keuangan (Dalam Rupiah Penuh)

Laporan Posisi Keuangan	2022	2023	
Informasi Posisi Keuangan			presentasi
Total Aset	60,100,853,773	41,999,514,097	-30.12%
Aset Lancar	56,639,301,633	40,990,813,528	-27.63%
Aset Tetap	1,477,494,793	638,799,955	-56.76%
Pendapatan yang akan diterima	122,112,332	124,077,215	1.61%
Biaya dibayar dimuka	823,112,472	82,338,004	-90.00%
Aset lainnya	1,038,832,544	163,485,394	-84.26%
Dana Pihak Ketiga (DPK)	43,233,879,489	31,361,369,012	-27.46%
Tabungan	25,538,621,793	23,485,338,525	-8.04%
Deposito	17,695,257,696	7,876,030,487	-55.49%
Pinjaman Di Terima	1,062,716,415	547,816,699	-48.45%
Rupa-rupa pasiva lainnya	39,887,013	23,247,763	-41.72%
Kewajiban Segera	453,415,625	293,448,026	-35.28%
Ekuitas	15,310,955,232	9,773,632,597	-36.17%
Informasi Posisi Laba			
Pendapatan Operasional setelah distribusi bagi hasil	4,379,448,518	5,077,912,411	15.95%
Beban Operasional	7,307,337,351	12,170,910,901	66.56%
Pendapatan Non Operasional	-	-	0.00%
Beban Non Operasional	134,064,117	169,215,351	26.22%
Biaya Bagi Hasil	258,609,766	868,730,612	235.92%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	- 3,017,788,951	- 7,262,213,841	140.65%
Taksiran PPh	-	-	0.00%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	- 3,017,788,951	- 7,262,213,841	140.65%
Informasi lain			
Kualitas Aset Produktif			
Penempatan pada bank syariah lain	20,883,845,915	10,939,946,194	-47.62%
Pembiayaan yang diberikan	35,078,263,397	31,891,272,089	-9.09%
Aset produktif kepada pihak terkait	2,485,858,525	1,429,619,617	-42.49%
Rasio Keuangan			
kewajiban penyediaan modal minimum (KPMM)	37.57%	39.75%	5.81%
kualitas aset produktif (KAP)	97.61%	83.50%	-14.46%
penyisihan penghapusan aset produktif	100.00%	100.00%	0.00%
non-performing financing neto	3.20%	10.56%	230.00%
return on asset	-5.02%	-17.29%	244.36%
beban operasional terhadap pendapatan	166.86%	239.68%	43.64%
Financing to deposit ratio	81.14%	101.69%	25.33%
Cash ratio	66.18%	26.46%	-60.02%
Lain-Lain			
Jaringan Kantor	5	5	
Karyawan	34	34	
Nasabah Dana Pihak Ketiga (Tabungan & Deposito)	11,476	12,441	
Nasabah Pembiayaan	170	280	



PT BPRS SARUMA SEJAHTERA

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

Beberapa indikator pos-pos keuangan penting atau rasio keuangan tahun 2022 mengalami peningkatan, dibanding tahun sebelumnya, namun disisi lain terdapat rasio yang mengalami penurunan. Atas kondisi tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

1) Aset

Pada tahun 2023, turun sebesar 30,12% atau Rp. 18,10 miliar, dibanding tahun sebelumnya Rp. 60,10 miliar. Hal ini disebabkan karena adanya pelunasan pembiayaan sebesar Rp. 10,00 miliar dan pencairan deposito Pemerintah Daerah Halmahera Selatan Sebesar Rp. 10,00 miliar.

2) Kewajiban dan Ekuitas

Pada sisi kewajiban, penghimpunan dana yang merupakan sumber untuk mendanai kegiatan operasional, mengalami penurunan sebesar 27,46% atau Rp. 11,87 miliar dibanding tahun sebelumnya Rp. 43,23 miliar. Hal ini disebabkan karena adanya pecairan dana pihak ketiga berupa deposito yang cukup besar. Sedangkan pada sisi Ekuitas mengalami penurunan dari Rp. 15,31 miliar turun menjadi Rp. 9,77 Miliar yang di akibatkan oleh kerugian BPRS Pada Tahun 2023 sebesar Rp. 7,26 Miliar.

3) Pendapatan Operasional

Realisasi pendapatan operasional naik sebesar 15,95% atau Rp. 5,08 Miliar dibanding tahun sebelumnya Rp. 4,38 Miliar, kenaikan yang tidak signifikan tersebut disebabkan oleh pendapatan piutang murabahah dan mutijasa serta musyarakah yang yang tidak diperoleh secara maksimal, hal tersebut di akibatkan oleh restrukturisasi pada pembiayaan bermasalah terutama pada segmen pembiayaan kontraktor dan kebijakan pemberian potongan muqosah margin untuk pelunasan pembiayaan yang sudah bermasalah.

4) Beban Operasional

Beban operasional mengalami peningkatan yang cukup signifikan sebesar 66,56% atau Rp. 12,17 Miliar dibanding tahun sebelumnya Rp. 7,31 Miliar. Hal tersebut disebabkan oleh penyelesaian BDD (beban di bayar dimuka) yang belum dilakukan penyelesaikan di tahun-tahun sebelumnya, pembebanan penyusutan aset yang belum disusutkan dan pembentukan PPAP atas pembiayaan bermasalah.

5) Laba/(Rugi) Operasional

Laba/rugi operasional pada tahun 2023, BPRS Saruma Sejahtera mengalami kerugian sebesar Rp. 7,26 miliar naik dibanding tahun sebelumnya sebesar Rp. 3,06 miliar. Hal tersebut disebabkan karena tidak tercapainya pendapatan yang direncanakan dan meningkatnya beban akibat dari penyelesaian Biaya Dibayar Dimuka (BDD) dan Pembentukan PPA pembiayaan bermasalah serta pembebanan aset yang belum disusutkan.

6) Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM)

Kecukupan modal BPRS Saruma Sejahtera dalam menyerap kerugian dan pemenuhan ketentuan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) mengalami peningkatan 5,81% atau sebesar 39,75% dibanding tahun sebelumnya 37,57%. Hal tersebut menunjukkan rasio KPM masih berada di peringkat 1 karena berada diatas ketentuan rasio permodalan terhadap ATMR Yaitu 18%. Hal tersebut menunjukkan kecukupan modal bank dalam menyerap kerugian masih sangat baik.

7) Rasio Kualitas Aset Produktif

Rasio Kualitas Aset Produktif semester tahun 2023 turun sebesar -14,46% atau 83,50% dibanding tahun sebelumnya 97,61% sangat tidak baik karena kurang dari 84%, Hal tersebut menunjukkan kualitas aset produktif bank sangat tidak produktif yang menyebabkan pendapatan menjadi tidak maksimal.

8) Rasio Non-Performing Financing Netto (NPF Netto)

Rasio pembiayaan bermasalah tahun 2023 Naik 230,00% atau sebesar 10,56% dibanding tahun sebelumnya 3,20%, berada di peringkat ke 3 ketentuan rasio pembiayaan



PT BPRS SARUMA SEJAHTERA

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

bermasalah yakni 10%-13% yang menunjukkan cukup baik. Hal tersebut menunjukkan bahwa BPRS Saruma Sejahtera masih memiliki pembiayaan bermasalah yang cukup besar yang terdapat pada nasabah grup dan beberapa nasabah lainnya.

9) Rasio *Return On Assets* (ROA)

Rasio ROA adalah rasio yang mengukur kemampuan laba bank atas aset yang dimiliki. Rasio ROA tahun 2023 mengalami penurunan yang sangat signifikan sebesar -224,36% atau negative 17,29% dibanding tahun sebelumnya negatif 5,02% berada dibawah ketentuan rasio ROA yaitu peringkat 1 > 1,450% dan peringkat 5 ≤ 0,765%. Hal tersebut menunjukkan bahwa kemampuan laba atas aset yang dimiliki sangat tidak baik karena berada dibawah peringkat 5.

10) Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Rasio beban operasional terhadap pendapatan operasional tahun 2023 mengalami peningkatan sebesar 43,64% atau 239,68% dibanding tahun sebelumnya 166,86%, berada dibawah ketentuan yaitu dibawah 83%-89%. Hal ini menunjukkan bahwa rasio Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional sangat tidak baik atau beban operasional BPRS lebih besar dibandingkan dengan pendapatan yang di peroleh BPRS.

11) *Financing To Deposit Ratio* (FDR)

Merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur likuiditas suatu bank dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan deposan dengan mengandalkan pembiayaan yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya. Rasio FDR tahun 2023 mengalami kenaikan sebesar 25,33% atau 101,69% dibanding tahun sebelumnya 81,14%. Hal tersebut melebihi ketentuan FDR yang ditetapkan Bank Indonesia dengan standar 80%-100%.

12) *Cash Ratio* (CR)

Rasio CR tahun 2023 mengalami penurunan sebesar 60,02% atau 26,46% dibanding tahun sebelumnya 66,18%. Rasio ini bertujuan mengukur kemampuan alat likuid bank dalam memenuhi kebutuhan likuiditas jangka pendek sampai dengan 1 bulan. Rasio CR tahun 2023 sebesar 26,46% berada diatas ketentuan rasio yaitu $\geq 6\%$, hal tersebut menunjukkan kemampuan likuiditas bank sangat baik.

D. STRATEGI DAN KEBIJAKAN

1. Visi dan Misi

Visi :

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

Misi:

- Penghimpunan Dana dan penyaluran pembiayaan yang sehat untuk mewujudkan keuntungan yang berkesinambungan
- Mengembangkan pegawai profesional dalam lingkungan kerja yang sehat dengan nilai nilai syariah universal serta menyelenggarakan operasional Bank sesuai standar perbankan.
- Meningkatkan kepedulian terhadap masyarakat dan peningkatan PAD Daerah.

2. Arah kebijakan BPRS Saruma Sejahtera.

Arah Kebijakan BPRS Saruma Sejahtera selama tahun 2023 terkait arah kebijakan dan strategi bisnis beluma maksimal tercapai, hal ini disebabkan karena adanya beberapa kendala menjadi perhatian prioritas untuk diselesaikan antara lain :

- a) Penyelesaian pembiayaan bermasalah dan adanya pelanggaran pelampauan BMPD
- b) Tingginya NPF (Non Performing Finance) karena pembiayaan bermasalah terutama pada segmen usaha menengah (segmen kontraktor)



PT BPRS SARUMA SEJAHTERA

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

- c) Adanya informasi negatif terkait penutupan bank, penarikan modal yang berdampak pada kepercayaan publik menurun dan kinerja Bank.

Disamping kendala tersebut diatas upaya upaya maksimal yang telah dilakukan selama tahun 2023 untuk mencapai target bisnis, strategi dan kebijakan yang dilakukan antara lain :

- 1) Pencapaian atau pertumbuhan dari sisi pendanaan atau DP3 terutama pada produk deposito melalui penempatan deposito institusi pemda.
 - 2) Komunikasi dan silaturahmi serta menjalin kerjasama yang baik dengan Pemda terutama Bupati terpilih untuk menjelaskan posisi dan keberadaan kepemilikan Bank serta menjelaskan atas informasi BPRS Saruma Sejahtera kepada Pemda Halmahera Selatan dan juga rapat dengar pendapat dengan Dewan Perwakilan Rakyat Halmahera Selatan.
 - 3) Kerjasama pelaksanaan pembayaran Payroll Gaji ASN yang sempat dihentikan oleh Pemda.
 - 4) Penyelesaian penyusunan dan penyempurnaan ketentuan internal untuk penguatan tata kelola kelembagaan antara lain :
 - Kebijakan Pembiayaan beserta surat Edarannya
 - Kebijakan atau standar prosedur kepegawaian,
 - Standar operasional tata kelola dan manajemen risiko,
 - Standar operasional tata tertib & sistem remunerasi dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah
 - Pakta Integritas Direksi dan Pegawai BPRS Saruma Sejahtera serta Penyusunan standar operasional Teknologi Informasi.
 - 5) Pelatihan kepada pegawai untuk peningkatan kompetensi terutama pada bagian unit bisnis, Kepatuhan & Manajemen Risiko.
3. Kebijakan Tata Kelola dan Manajemen Risiko BPRS
- a. Proses bisnis pembiayaan dengan implementasi tiga pilar
 - b. Pengangkatan Direksi yang Membawahi Fungsi Kepatuhan beserta Pejabat Eksekutif Kepatuhan dan Manajemen risiko.
 - c. Meningkatkan peran pejabat Audit Internal dan Manajemen risiko dalam melakukan pengawasan dan monitoring atas proses bisnis bank yang sehat dan akuntabel.
 - d. Membuat rencana tindak dan laporan realisasi rencana tindak manajemen risiko dan tata kelola BPRS
 - e. Pengembangan SDM melalui kegiatan training internal dan eksternal melalui lembaga lain seperti Asbisindo, OJK Institut, LSP dll.
 - f. Pengembangan produk dan program pembiayaan serta pendanaan sesuai dengan kebutuhan nasabah dan berdaya saing.
4. Analisis Posisi BPRS Saruma Sejahtera dalam persaingan Usaha berdasarkan Aset dan/ atau lokasi
- a. Potensi market untuk segmen retail masih cukup besar untuk wilayah Halmahera Selatan.
 - b. Peningkatan peran kantor kas untuk meningkatkan layanan perbankan dan pertumbuhan bisnis.
 - c. Aset Bank masih dapat ditumbuhkan seiring sinergi yang mulai terjalin baik dengan Pemda Halmahera Selatan selaku PSP serta potensi ekosistem industry dalam wilayah Halmahera Selatan.
5. Strategi penyaluran pembiayaan berdasarkan Jenis usaha.
- a. Penyaluran pembiayaan pada fokus sektor ekonomi dan sektor usaha yang menarik serta masih survive.
 - b. Segmen pembiayaan fokus pada segmen mikro, consumer, dan business banking dengan account maintenance Oleh marketing yang memiliki kompetensi sesuai spesifikasi.
 - c. Fokus akuisisi pembiayaan Golbertap kepada ASN, BUMN/D maupun Perusahaan pembiayaan Konsumer (Multiguna, Pensiunan dan Sertifikasi Guru)



PT BPRS SARUMA SEJAHTERA

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

6. Strategi pengembangan bisnis

- a. Mengoptimalkan potensi bisnis melalui sinergi antar pemda dan SKPD dalam lingkup Pemda Halmahera Selatan dalam rangka penghimpunan dana dan penyaluran pembiayaan serta pembayaran gaji ASN, P3K dan CPNS.
- b. Pengembangan personal branding perusahaan melalui spesialisasi produk pada Masyarakat, komunitas, Perangkat Desa serta pelajar.
- c. Pengembangan layanan transfer antar bank via CMS Bank Umum dalam rangka peningkatan pendapatan Fee Base Income.

7. Identifikasi dan Mitigasi Risiko

a. Risiko Kredit

Merupakan risiko yang muncul akibat kegagalan nasabah dan atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada bank.

Mitigasi risiko Kredit:

- 1) Perbaiki SOP Pembiayaan
- 2) Melakukan analisa 5C yang memadai terhadap nasabah pembiayaan atas usaha dan jaminannya
- 3) Melakukan penilaian terhadap kinerja Bank lain sebelum melakukan penempatan dana antar bank.

b. Risiko Operasional

Merupakan risiko yang disebabkan oleh ketidakcukupan atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan sumber daya manusia (*Human Error*), kegagalan system, dan atau kejadian eksternal BPRS.

Mitigasi Risiko Operasional:

- 1) Membuat perencanaan mencakup semua aktivitas bank dengan memperhatikan probabilitas kejadian risiko operasional, dampak dan besarnya kerugian bank.
- 2) Membuat langkah dengan time line untuk perbaikan.
- 3) Memastikan kesiapan SDM dalam menjalankan operasional dengan selalu mengasah kompetensi.
- 4) Selalu berkoordinasi dengan vendor core banking system untuk update system.

c. Risiko Kepatuhan

Risiko yang muncul akibat bank tidak memenuhi dana tau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan lain termasuk risiko akibat kelemahan aspek hukum.

Mitigasi Risiko Kepatuhan:

- 1) Selalu memperhatikan peraturan perbankan atas operasional bank, sebagai contoh penerapan modal minimum,
- 2) Penyelesaian pelanggaran BMPD,
- 3) Pelatihan APU-PPT untuk seluruh karyawan minimum setahun sekali.
- 4) Berkoordinasi aktif dengan Dewan Pengawas Syariah dalam menerapkan Sharia Compliance.

d. Risiko Likuiditas

Jenis risiko yang muncul akibat ketidakmampuan bank dalam memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan atau dari aset likuid berkualitas tinggi yang dapat digunakan, tanpa mengganggu aktivitas dana atau kondisi keuangan.

Mitigasi Risiko Likuiditas:

- 1) Selalu menjaga *cash ratio* minimal yang ditetapkan regulator
- 2) Menggunakan manajemen portfolio atas ABA dengan baik (aktivitas Treasury)



PT BPRS SARUMA SEJAHTERA

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

- 3) Memberikan informasi kepada nasabah untuk penarikan nominal tertentu, makukan konfirmasi kepada Bank satu hari sebelumnya.

E. LAPORAN MANAJEMEN

1. Struktur Organisasi



2. Aktivitas Utama

Aktivitas utama bank adalah menjalankan perannya sesuai dengan yang diamanatkan undang-undang dan aturan regulator, yaitu melakukan penghimpunan dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan dengan skema syariah untuk menggerakkan perekonomian masyarakat serta jasa-jasa lainnya yang diperbolehkan regulator.

3. Teknologi Informasi

Dalam rangka mendukung kegiatan operasional bank dan pelayanan maksimal kepada nasabah, Bank bersama vendor *Core Banking System* dan telah mengembangkan beberapa layanan *e-channel* yaitu *Transfer Out Teller*, sarana dalam melakukan pemindah bukuan ke bank lain.

4. Produk dan Jasa Perbankan

Selama periode tahun 2023, produk jasa yang ditawarkan BPRS Saruma Sejahtera kepada masyarakat adalah produk penempatan dana, pembiayaan dana dan jasa lainnya. Berikut rincian produk dan jasa PT BPRS Saruma Sejahtera;

**PT BPRS SARUMA SEJAHTERA**

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

Produk Penempatan Dana :

- 1) Tabungan Muharabah
 - Tabungan Saruma Sejahtera iB
 - Tabungan Rencana iB
 - Tabungan Rekening Escrow
- 2) Tabungan Wadiah
 - Tabungan Pendidikan iB
 - Tabungan Haji & Umrah iB
 - Tabungan Qurban iB
- 3) Depositi Mudharabah
 - Deposito Mudharabah iB 1 Bulan
 - Deposito Mudharabah iB 3 Bulan
 - Deposito Mudharabah iB 6 Bulan
 - Deposito Mudharabah iB 12 Bulan
- 4) Produk Pembiayaan
 - Pembiayaan Murabahah
 - Pembiayaan Piutang Multijasa
 - Pembiayaan Musyarakah
- 5) Produk Lanjutan
 - *Transfer Out Teller*

5. Realisasi Bagi Hasil

Selama periode tahun 2023, BPRS Saruma Sejahtera telah mendistribusikan pendapatan dari penyaluran dana dan aset produktif kepada para pemilik dana sebagai bagi hasil sebesar Rp 868 Juta.

	2023	2022
Pendapatan Usaha Bersih	5.946.643.023	4.638.058.284
Pengurang		
Pendapatan tahun berjalan yang belum diterima		
Pendapatan margin 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	5.946.643.023	4.638.058.284
Bagi Hasil Hak Milik Bank	5.077.912.411	4.379.448.518
Bagi Hasil Hak Milik Pihak Ketiga atas Dana Syirkah		
Hak Pemilik Dana yang Sudah Didistribusikan	868.730.612	258.609.766
Hak Pemilik Dana yang Belum Didistribusikan		



PT BPRS SARUMA SEJAHTERA

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan
Telp. 09272131473

6. Perkembangan dan Target Pasar

Dengan perencanaan dan target bisnis yang dilakukan BPRS Saruma Sejahtera, baik bidang operasional dan bisnis belum mampu bertahan dan tumbuh dengan pesat sepanjang tahun 2023. Ini disebabkan oleh beberapa faktor yang merupakan penyebab BPRS Saruma Sejahtera belum maksimal mencapai target bisnis ditahun 2023, antara lain :

- Adanya Pelanggaran BMPD dan Pembiayaan bermasalah sejak tahun sebelumnya yang belum terselesaikan dengan baik.
- Komitmen dan target eksekusi team bisnis yang tidak maksimal.
- Penerapan strategi eksekusi yang belum tepat sasaran.
- Pengaruh informasi negatif dari eksternal.

Penetrasi atau segmentasi pasar yang dilakukan BPRS Saruma Sejahtera, untuk tumbuh besar harus dilakukan perbaikan signifikan serta kompetensi. Komitmen pegawai harus menjadi perhatian yang serius kedepannya serta kerjasama dan dukungan PSP dalam hal ini pemerintah daerah harus diperbaiki dan ditingkatkan dimasa yang akan datang.

7. Jaringan Kerja dan Mitra Usaha

Selama periode tahun 2023 jaringan kerja dan mitra usaha BPRS Saruma Sejahtera semakin luas. Hal ini tercermin dari pertumbuhan bisnis, baik dari segi penghimpunan dana masyarakat maupun penyaluran pembiayaan kepada masyarakat. Kepercayaan masyarakat semakin meningkat, dengan adanya beberapa outlet Kantor Kas, sebagai layanan perbankan dikecamatan dan pedesaan dalam wilayah Halmahera Selatan. Adapun jaringan kerja dan mitra usaha BPRS Saruma Sejahtera sebagai berikut :

- Kerjasama dengan Bank Umum & Bank Umum Syariah (BSI, BMI, Bank Mandiri, BNI, Bank Danamon) untuk layanan transfer dll
- Mitrasoft Global Perdana dan FLIP untuk teknologi informasi dan layanan
- Kerjasama dengan Pemda Halmahera Selatan untuk pembayaran gaji ASN, P3K & PTT.

8. Jumlah, Jenis dan Lokasi Kantor

Tahun 2023, BPRS Saruma Sejahtera menjalankan operasional dengan 5 jaringan kantor, yang terdiri sebagai berikut :

No	Kantor	Alamat
1	Kantor Pusat Operasional	Jalan Raya Tomori No. 17 Bacan, Kabupaten Halmahera Selatan, Maluku Utara
2	Kantor Kas Saketa	Jalan Raya Desa Saketa, Kec. Gane Barat, Kabupaten Halmahera Selatan, Maluku Utara
3	Kantor Kas Maffa	Jalan Raya Desa Maffa, Kec. Gane Timur, Kabupaten Halmahera Selatan, Maluku Utara
4	Kantor Kas Madapolo	Jalan Raya Desa Madapolo, Kec. Obi Utara, Kabupaten Halmahera Selatan, Maluku Utara.
5	Kantor Kas Makian	Jalan Raya Mangga Dua Desa Kyowor, Kec. Makian, Kabupaten Halmahera Selatan, Maluku Utara
6	Kantor Kas RSUD	Jln. Utama Labuha - Babang, Marabose, Bacan, Halmahera Selatan

9. Kepemilikan Direksi, Komisaris, DPS & Pemegang Saham Dalam Kelompok Usaha

Kepemilikan saham dalam usaha BPRS Saruma Sejahtera ditahun 2023 mengalami perubahan, kepemilikan saham masih tetap dimiliki oleh Pemda Halmahera selatan selaku pemegang saham mayoritas dan perorangan sebagai pemegang saham minoritas. Berikut Komposisi kepemilikan saham BPRS Saruma Sejahtera ditahun 2023 sebagai berikut :

**PT BPRS SARUMA SEJAHTERA**

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

Pemegang Saham	Jabatan	Lembar Saham	Persentase	Nominal Saham
Pemda Kabupaten Halmahera Selatan	PSP	20.00	99,01%	20.000.000.000
Sofyan Abas	Komisaris Utama	-	-	-
Muchlis Sangadji	Anggota Komisaris	200	0,99%	200.000.000
Rustam Muchdar	Direktur Operas & Kepatuhan	-	-	-
Rachmat Ichwan	Direktur Utama	-	-	-
Iqbal M. Aris Ali	Ketua DPS	-	-	-
Jabir M. Jafar	Anggota DPS	-	-	-
Jumlah		20.200	100,00%	20.200.000.000

Tidak terdapat keterkaitan antara Pemegang Saham, dengan anggota Direksi atau anggota Dewan Komisaris, anggota DPS, antara anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris, dan/atau antara pemegang saham dengan anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.

10. Sumber Daya Manusia**a) Komposisi Pegawai**

Status Pegawai	2022	2023
Pegawai Tetap	12	9
Pegawai Kontrak	24	27
Pegawai Training	0	0
Jumlah	36	36

b) Komposisi Jabatan Pegawai

Jabatan	2022	2023
Direksi	2	1
Pejabat eksekutif	3	4
Kepala Kantor Kas	3	3
Staf Banking	24	24
Non Staf Banking	4	4
JUMLAH	36	36

c) Komposisi Pendidikan Pegawai

Pendidikan	2022	2023
S2	1	1
S1	27	23
D3	3	6
SLTA	5	6
Jumlah	36	36

**PT BPRS SARUMA SEJAHTERA**

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

d) Daftar Pelatihan Pegawai

No	Nama	Pelatihan
1	Jusman S. Adam	Selling And Negotiation Skill
2	Rada Gusti pertiwi	Webinar "Optimalisasi Pendidikan Bekelanjutan Auditor di Era Big Data"
3	Sunaryo D. Beddu & Sudarsono Sudirman	Forum Group Discussion Oleh Mitrasoft IBA
4	Sunaryo D. Beddu	Pelatihan sertifikasi & Uji Kompetensi Direktur BPRS Tingkat I
5	Jabir M. Jafar	Sertifikasi Dewan Pengawas Syariah
6	Jabir M. Jafar & Iqbal M. Aris Ali	Workshop Pra-Ijtima' Sanawi (Annual Meeting) DPS VIII Tahun 2023 Bidang Bank Perekonomian Rakyat Syariah
7	M. Febrizal Hurry	Pelatihan & Workshop Akuntansi dan Perpajakan BPRS
8	Sudarsono Sudirman	Forum Group Discussion Oleh Mitrasoft IBA
9	Septiani A. Taklim	Pelatihan APU PPT di Bahari Berkesan
	Aisyah B. Ismail	
	Sahmin Suryadi	
	Muchlis Sangadji	
	Jusman S. Adam	
	Nur Listyawati	

11. Kebijakan Remunerasi

BPRS Saruma Sejahtera telah membuat kebijakan terkait penetapan Gaji dan Honorium Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah serta gaji dan tunjangan bagi Dewan Direksi, melalui persetujuan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS). Khusus kebijakan bonus dan tantiem disesuaikan dengan kondisi dan kinerja perusahaan.

Kebijakan mencakup Honorium bagi Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah berdasarkan pada peraturan Menteri Dalam Negeri No 94 Tahun 2027 dan Peraturan Menteri Tenaga Kerja, serta menyesuaikan dengan Upah Minimum Provinsi yang dikeluarkan oleh Gubernur Maluku Utara Tahun 2022. Struktur komposisi Gaji Direksi & Honorium Dewan Komisaris serta Dewan Pengawas Syariah sebagai berikut :

a) Honorium Dewan Komisaris & DPS

Honorium Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah diatur berdasarkan Permendagri No. 94 tahun 2017 melalui persetujuan RUPS yang dimuat dalam ketentuan internal terkait remunerasi Direksi, Komisaris dan DPS dengan ketentuan sebagai berikut :

- Honorium Komisaris Utama : 40% terhadap Pendapatan Direktur Utama
- Honorium Komisaris : 85% dari pendapatan Komisaris Utama
- Ditambah dengan tunjangan sesuai ketentuan dan kemampuan perusahaan.

b) Honorium Dewan Pengawas Syariah

- Honorium Ketua DPS : 25% terhadap pendapatan Direktur Utama
- Honorium Anggota DPS : 80% dari Honorium ketua DPS
- Ditambah dengan tunjangan sesuai ketentuan dan kemampuan perusahaan

**PT BPRS SARUMA SEJAHTERA**

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan
Telp. 09272131473

c) Gaji Direksi.

Gaji Dewan Direksi diatur berdasarkan Permendagri No. 94 tahun 2017 melalui persetujuan RUPS yang dimuat dalam ketentuan internal BPRS Saruma Sejahtera terkait remunerasi Direksi, Komisaris dan DPS dengan ketentuan sebagai berikut :

- Gaji Direktur Utama : 2,5 terhadap gaji pokok tertinggi pegawai
- Gaji Direktur : 90% dari gaji Direktur Utama
- Tunjangan Jabatan : 1 kali Gapok
- Tunjangan Kinerja : 70% dari Gapok
- Tunjangan Operasional : 60% dari Gapok

12. Perubahan-Perubahan Penting di BPRS Saruma Sejahtera tahun 2023

Selama periode tahun 2023, terdapat perubahan kepengurusan BPRS Saruma Sejahtera Halmahera Selatan. Adapun perubahan yang dilakukan adalah penambahan fungsi kepatuhan dan pergantian direktur utama, perubahan komposisi Direksi dengan perincian sebagai berikut:

No	Nama	Jabatan	
		Lama	Baru
1	Rustam Muchdar	Direktur Utama	Direktur Oprs & Kepatuhan
2	Rachmat Ichwan	Direktur Bisnis	Direktur Utama



Kantor Akuntan Publik
Annas Cahyadi
Registered Public Accountant

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
00031/2.1034/AU.3/07/1162-1/1/IV/2024

Kepada Yth

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

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. BPRS Saruma Sejahtera ("Perusahaan"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, 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 catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini kami.

Hal Lain

Laporan keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2022 diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini tanpa modifikasian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 12 Mei 2023.

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola

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.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan



Kantor Akuntan Publik
Annas Cahyadi
Registered Public Accountant

suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

Hormat kami,
Kantor Akuntan Publik
Annas Cahyadi



Annas Cahyadi, M.Sc, Ak, CA, CPA

Nomor Register Akuntan Publik (NRAP) : AP.1162



19 April 2024



Jakarta, 19 April 2024

Nomor : AC ML 24.009

Perihal : Management Letter

Kepada Yth,
Dewan Komisaris dan Direksi
PT. BPRS Saruma Sejahtera
di
Bacan, Halmahera Selatan

Perihal : Management letter atas Audit atas Laporan Keuangan PT. BPRS Saruma Sejahtera Tahun Buku 2023

Dalam perencanaan dan pelaksanaan audit kami atas laporan PT. BPRS Saruma Sejahtera, untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, kami melakukan pemahaman atas struktur pengendalian intern, pengujian kewajaran pembukuan, dan penilaian operasi PT. BPRS Saruma Sejahtera. Struktur pengendalian, kewajaran pembukuan, dan pelaksanaan operasi tersebut merupakan tanggung jawab manajemen.

Sebagai bagian prosedur tersebut, kami memberi penjelasan terkait permasalahan yang kami pandang perlu ditindaklanjuti sebagaimana diatur dalam Perjanjian Kerja Sama dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor 18/SEOJK.03/2023 tentang Tata Cara Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan.

Namun demikian, perlu dipahami bahwa prosedur yang diuraikan di atas tetap merupakan bagian dari prosedur audit yang bertujuan menyatakan opini atas kewajaran penyajian laporan keuangan dan bukan secara khusus bertujuan menyatakan opini atas kewajaran sistem pengendalian intern dan operasi perusahaan. Untuk tujuan ini, suatu pemeriksaan dengan cakupan lebih luas dan mendalam dapat dilakukan secara khusus, apabila diperlukan.

Uraian selengkapnya yang menjadi perhatian kami adalah sebagai berikut:

1. Pengadministrasian Pembiayaan Belum Memadai

Nama : CV PALM LIPU PERSADA
No. Rekening : 4071109501
Plafon : 1.208.250.000
Pembiayaan : Murabahah
Tanggal Mulai : 21/09/2023
Tanggal JT : 21/09/2027
Temuan :

CV Palm Lipu Persada melakukan permohonan pembiayaan pertama pada tahun 2021 dengan jumlah permohonan sebesar Rp1.208.250.000 dengan jangka waktu 2 tahun yang berakhir pada 25 Juni 2023. Pada tanggal 18 September 2023 debitur membuat surat permohonan perpanjangan jangka waktu fasilitas. Berdasarkan permohonan tersebut, bank kemudian melakukan analisis kembali terkait kemampuan pembayaran debitur. Hasil pemeriksaan kami terhadap analisis kemampuan pembayaran debitur diketahui bahwa:

- a. Kondisi keuangan nasabah dijelaskan pada Nota Reschedule poin 4 Kajian huruf c Kondisi Keuangan dan sumber pembayaran diketahui bahwa pendapatan usaha



sebesar Rp299.800.000 tidak sesuai dengan penjelasan omset debitur pada empat sumber usaha debitur dengan rincian sebagai berikut:

1) Pertama, Hotel Palm Lipu Persada	Rp 135.000.000
2) Kedua, Sub Distributor Unilever	Rp 750.000.000
3) Ketiga, 4 Swalayan Palm Lipu	Rp1.000.000.000
4) Keempat, Sewa Gedung	Rp 8.000.000
Total Omset	Rp1.893.000.000

Kondisi keuangan juga tidak menggambarkan berapa laba/rugi dari hasil usaha nasabah setelah dikurangi dengan Harga Pokok Pembelian dan biaya-biaya operasional usaha tersebut.

Kriteria:

Standar Operasional Pengelolaan Usaha Nomor 05/PD.OPS tanggal 24 Oktober 2017 huruf L halaman 109 tentang Pembiayaan Bermasalah. Pembiayaan bermasalah dilakukan dengan cara salahsatunya Penjadualan kembali (Reschedulling). Penjadualan dapat dilakukan dengan mengubah jangka waktu pembiayaan. Hal ini dilakukan apabila terjadi ketidakcocokan jadwal angsuran yang dibuat AO dengan kemampuan nasabah. Pemecahannya adalah dengan mengevaluasi dan menganalisis kembali seluruh kemampuan usaha nasabah sehingga cocok dan tepat dengan jadwal yang baru.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada BPRS Saruma Sejahtera Membuat gambaran kondisi keuangan laporan laba rugi atas usaha debitur berdasarkan data-data yang valid dari nasabah.

Tanggapan Management:

Akan dibuatkan laporan laba rugi usaha nasabah

Nama : NUR LISTYAWATI
No. Rekening : 4100100049
Plafon : 120.000.000
Pembiayaan : Murabahah
Tanggal Mulai : 30/05/2023
Tanggal JT : 30/05/2033
Temuan :

- Nasabah merupakan pegawai kontrak BPRS Saruma Sejahtera sehingga dapat memperoleh fasilitas pembiayaan pegawai BPRS Saruma Sejahtera.
- Pemeriksa tidak mengetahui apakah jangka waktu pembiayaan sesuai dengan masa kontrak nasabah sebagai pegawai BPRS Saruma Sejahtera.
- Biaya adminitrasi yang dikenakan sebesar Rp1.560.000 sedangkan dalam SE Pembiayaan Pegawai BPRS biaya adminitrasi 1% minimal Rp100.000

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada BPRS Saruma Sejahtera agar kedepannya mengikuti ketentuan Surat Edara Pembiayaan Pegawai BPRS Saruma Sejahtera untuk pemberian margin dan administrasi pembiayaan.

Tanggapan Management:

Biaya administrasi tidak sesuai karena kesalahan pada rumus excel nota pengajuan pembiayaan

Nama : MUHAMMAD SAYYAF HI ABUBAKAR
No. Rekening : 4100100044
Plafon : 200.000.000



**Kantor Akuntan Publik
Annas Cahyadi**
Registered Public Accountant

Pembiayaan : Murabahah
Tanggal Mulai : 23/05/2023
Tanggal JT : 23/05/2028
Temuan :

- Laporan Laba rugi usaha debitur belum menghitung gaji karyawan sebanyak 18 orang dan fee nahkoda kapal 10% dari pendapatan bersih setelah dikurangi biaya-biaya.
- Tidak ditemukan bukti-bukti hasil penjualan usaha debitur untuk beberapa bulan terakhir.
- Laporan keuangan Neraca debitur tidak menggambarkan adanya kas yang tersimpan dari hasil usaha debitur.
- Tidak ditemukan rekening koran 3 belum terakhir.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada BPRS Saruma Sejahtera agar melakukan analisis keuangan secara lengkap dengan informasi wawancara yang telah divalidasi oleh nasabah.

Tanggapan Management:

Usulan Pembiayaan (UP) nasabah telah direvisi

Nama Debitur : FIDRUS AL IDRUS
No Rek : 4100100038
Plafon : 100.000.000
Tanggal Mulai : 05/04/2023
Tanggal JT : 05/04/2026
Temuan :

- Terdapat perbedaan biaya asuransi antara Akad (1.219.000) dengan Surat Kesepakatan Pembiayaan (1.021.000).
- Terdapat perbedaan kepemilikan agunan SHM antara bukti fisik akta tanah (an Hawa Hi Din) dengan Akad al-WAKALAH (an Fidrus Al Idrus).

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada BPRS Saruma Sejahtera agar:

- Melakukan perbaikan sesuai biaya asuransi yang dibayarkan.
- Melakukan perbaikan dokumen terkait kepemilikan agunan.

Tanggapan Management:

- Terjadi kesalahan pengetikan pada akad, akan segera direvisi kembali
- Akad wakalah akan direvisi sesuai dengan SHM

Nama Debitur : GINNA IRJANTHI MALA
No Rek : 4100100078
Tanggal Mulai : 26/09/2023
Tanggal JT : 26/09/2033
Temuan :

Tidak terdapat covernote dari notaris atas proses pemidahan status menjadi SHM dan juga pengikatan APHT.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada BPRS Saruma Sejahtera agar meminta covernote kepada notaris atas pengikatan agunan.



Tanggapan Management:

Terdapat kesalahan pada surat jual beli nasabah sehingga masih dilakukan perbaikan, namun karena penjual yang merupakan **orang** tua nasabah sendiri berada di Manado sehingga surat tersebut belum dapat ditandatangani.

Nama Debitur : YUL IDRIS
No Rek : 4100100059
Tanggal Mulai : 03/08/2023
Tanggal JT : 03/08/2037
Temuan :

Terdapat dokumen yang tidak lengkap yaitu bukti penggunaan dana

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada BPRS Saruma Sejahtera agar melengkapi dokumen yang tidak lengkap.

Tanggapan Management:

Bukti penggunaan dana masih diminta ke nasabah.

Nama Debitur : AHMAD RAIS HANAFI
No Rek : 4100100050
Tanggal Mulai : 30/05/2023
Tanggal JT : 30/11/2025
Temuan :

Ditemukan atas surat dalam pengukuran tanah dari notaris telah habis masa berlakunya dan hingga saat ini status tanah belum SHM dan belum di ikat dengan APHT.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada BPRS Saruma Sejahtera agar meminta covernote terbaru dari notaris

Tanggapan Management:

Covernote akan segera diperbarui.

Nama Debitur : WARKAH
No Rek : 4100100033
Tanggal Mulai : 28/03/2023
Tanggal JT : 28/03/2037
Temuan :

Tidak terdapat bukti pengeluaran dana.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada BPRS Saruma Sejahtera agar melengkapi dokumen yang tidak lengkap.

Tanggapan Management:

Nota pembelian nasabah tercecer dan masih diupayakan oleh nasabah.

Nama Debitur : HAERIAWAN
No Rek : 4100100035
Tanggal Mulai : 30/03/2023
Tanggal JT : 30/03/2030
Temuan :

Bukti pengeluaran dana tidak sesuai dengan akad Murbahah.

Rekomendasi:



Kantor Akuntan Publik
Annas Cahyadi
Registered Public Accountant

Kami merekomendasikan kepada BPRS Saruma Sejahtera agar meminta kembali bukti pengeluaran sesuai dengan jumlah pembiayaan yang diberikan.

Tanggapan Management:

Bukti pengeluaran dana masih diupayakan oleh nasabah.

Nama Debitur : MHD RIZQAN HAMZAH
No Rek : 4100100072
Tanggal Mulai : 11/09/2023
Tanggal JT : 11/09/2026
Temuan :

- Tidak terdapat bukti pengeluaran dana dan rekomendasi kepala instansi.
- Tidak terdapat covernote terbaru dari notaris Sejak 8 September 2023 hingga saat ini atas proses pemindahan status menjadi SHM dan juga pengikatan agunan tersebut.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada BPRS Saruma Sejahtera agar:

- Meminta kembali bukti pengeluaran sesuai dengan jumlah pembiayaan yang diberikan.
- Meminta covernote dari notaris

Tanggapan Management:

- Nota pembelian nasabah tercecer sedangkan rekomendasi kepala instansi;
- Covernote tidak diterbitkan lg oleh notaris karena proses penerbitan SHM sudah hampir selesai, jadi covernote akan diterbitkan Kembali setelah proses pengikatan agunan dilakukan

Nama Debitur : SARTIKA H KARIM
No Rek : 4200100016
Tanggal Mulai : 11/07/2023
Tanggal JT : 11/07/2038
Temuan :
Tidak terdapat bukti pengeluaran dana.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada BPRS Saruma Sejahtera agar melengkapi dokumen yang tidak lengkap.

Tanggapan Management:

Bukti pengeluaran dana masih dimintakan oleh AO ke nasabah, kebanyakan nasabah beralasan lupa ambil nota atau nota tercecer.

Nama Debitur : YENSY LIN PASORONG
No Rek : 4100100053
Tanggal Mulai : 11/07/2023
Tanggal JT : 11/07/2033
Temuan :

Tidak terdapat bukti pengeluaran dana atas biaya Pendidikan sebesar 42.700.000.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada BPRS Saruma Sejahtera agar meminta kembali bukti pengeluaran sesuai dengan jumlah pembiayaan yang diberikan.

Tanggapan Management:



Bukti nota utk biaya Pendidikan belum diserahkan oleh nasabah hingga saat ini, alasannya beberapa transaksi tdk disertai nota dan sisanya adlh transaksi digital yang lupa di print buktinya

2. Perbedaan Jangka Waktu Pembiayaan Antara Akad dan Nominatif Pembiayaan.

Kondisi:

Hasil pemeriksaan dokumen pembiayaan diketahui terdapat perbedaan tanggal mulai dan jatuh tempo anatar akad dan nominative pembiayaan. Kondisi tersebut terjadi pada:

No. Rekening	Nama Nasabah	Akad		Nominatif	
		Mulai	JT	Mulai	JT
4100100072	MHD RIZQAN HAMZAH	06/09/2023	06/09/2026	11/09/2023	11/09/2026
4100100030	SEPTERINI UMAWAITINA	20/03/2023	20/04/2033	20/03/2023	20/03/2033
4100100050	AHMAD RAIS HANAFI	22/05/2023	22/11/2025	30/05/2023	30/11/2025
4100100088	SUNARYO D BEDDU	29/09/2023	29/09/2035	06/10/2023	06/10/2035
4100100038	FIDRUS AL IDRUS	30/03/2023	30/03/2023	05/04/2023	05/04/2026
4100100052	MUHAMAD RIZKI TARTUN	29/05/2023	22/05/2026	29/05/2023	31/05/2026
4100100044	MUHAMMAD SAYYAF HI ABUBAKAR	19/05/2023	19/05/2028	23/05/2023	23/05/2028
4071000601	SUKRI WAHID	29/08/2023	29/01/2032	25/08/2023	25/01/2032

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada BPRS Saruma Sejatera agar melakukan perubahan tanggal mulai dan jatuh tempo sesuai dengan akad pembiayaan.

Tanggapan Management:

Akan dilakukan penyesuaian sesuai dengan rekomendasi, namun kesalahan bukan pada nominatif tp pd akad nasabah.

3. Aset Tetap Yang Tidak Ditemukan

Kondisi:

Berdasarkan hasil pemeriksaan fisik aset tetap ditemukan aset yang tidak ditemukan keberadaannya. Dengan rincian sebagai berikut:

No	Uraian	Tahun	Jumlah Barang	Nilai Perolehan Unaudited	Kondisi		
					Baik	Rusak	Tidak ditemukan
1.	UPS 1400VA/700 W Apc BX1400U-M	2018	-	3.800.000			√
2.	LG DVDRW 24X SATAGH24NS90	2019	-	1.183.791,67			√
3.	Kursi Meeting	2018	-	3.300.000			√
4.	LEMARI BESI FRONLINE	2020	-	5.000.000			√
5.	KURSI KPO	2020	-	1.400.000			√

Rekomendasi:

- Melakukan Inventarisasi Aset kembali
- Melakukan pelabelan pada aset sesuai nomor registrasi dan tahun pengadaan aset.
- Membuat daftar inventaris ruangan.

Tanggapan Management:

Akan dilakukan Inventarisasi Aset kembali dengan dan pelabelan pada setiap inventaris.



Pemisahan inventaris sesuai dengan kantor-kantor juga telah dilakukan.

4. Kesalahan Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21.

Kondisi:

Berdasarkan pemeriksaan kertas kerja perhitungan PPh Pasal 21 diketahui bahwa terdapat kesalahan perhitungan PPh 21 disebabkan karena :

- Masih menggunakan tarif progresif lama yaitu penghasilan 0 sampai 50 juta dikenakan tarif 5% yang seharusnya menggunakan tarif progresif baru yaitu penghasilan 0 sampai 60 juta dikenakan tarif 5%
- Penghasilan Neto Tahunan yang tidak lebih dari 250 juta tetap dikenakan lapisan ketiga tarif progresif 25% yang seharusnya hanya sampai pada lapisan kedua tarif 15%

gaji neto	> 50 jt 5%	15%	25%
218.434.416	2.500.000	25.265.162	(7.891.396)

Kriteria:

Kondisi tersebut tidak sesuai dengan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan Bab III Pajak Penghasilan Pasal 17 yaitu:

Tarif pajak yang diterapkan atas Penghasilan Kena Pajak bagi:

- Wajib Pajak orang pribadi dalam negeri sebagai berikut:

Lapisan Penghasilan Kena Pajak	Tarif Pajak
sampai dengan Rp60.000.000,00	5%
di atas Rp60.000.000,00 sampai dengan Rp250.000.000,00	15%
di atas Rp250.000.000,00 sampai dengan Rp500.000.000,00	25%
di atas Rp500.000.000,00 sampai dengan Rp5.000.000.000,00	30%
di atas Rp5.000.000.000,00	35%

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada BPRS Saruma Sejahtera agar

- Membuat format perhitungan PPh 21 terbaru sesuai dengan PP 58 Tahun 2023 untuk perhitungan PPh 21 masa Januari- November.
- Menghitung PPh 21 bulan Desember 2024 menggunakan tarif progresif pasal 17.

Tanggapan Management:

Untuk kertas kerja perhitungan pajak Januari 2024 telah disesuaikan dengan PP 58 Tahun 2023.

Demikian kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami
Kantor Akuntan Publik
Annas Cahyadi



Annas Cahyadi, M.Sc, Ak, CA, CPA
Pemimpin

PT BPRS SARUMA SEJAHTERA
Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan
Telp. 09272131473