



**SARUMA SEJAHTERA**  
Halimahera Selatan  
PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah

# LAPORAN TAHUNAN

# 2024

**BANK SYARIAH**  
**SARUMA SEJAHTERA**

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA**

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



**PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL**

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 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 30/SEOJK.03/2019 tentang Laporan Tahunan Dan Laporan Keuangan Publikasi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, maka telah disusun Laporan Tahunan, yang terdiri dari Laporan Keuangan Tahunan serta Informasi Lainnya.

Sesuai dengan Hasil Audit KAP tanggal 13 Maret 2025 Laporan Keuangan Tahunan 2024 PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL yang telah di audit oleh auditor independen KAP Annas Cahyadi. Sejalan dengan kinerja tahun 2024, maka untuk tahun 2025 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 2025**  
**PT BPRS SARUMA SEJAHTERA**

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

**Rustam Muchdar**  
Direktur



**PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL**

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 ..... 25

Kepemilikan ..... 28

Perkembangan ..... 28

Ikhtisar Keuangan dan Rasio Keuangan ..... 30

Strategi dan Kebijakan..... 33

Laporan Manajemen..... 35

*Management Letter* atas audit Laporan Keuangan Tahunan.....

**SURAT PERNYATAAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH  
TENTANG  
PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

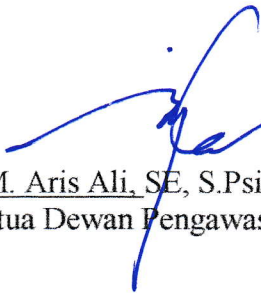
Nama : Iqbal M. Aris Ali, SE, S.Psi., M.SA., Ak  
Alamat Kantor : Jl Raya Tomori No. 17 Bacan Halmahera Selatan  
Telepon : 0821245905659  
Jabatan : Ketua Dewan Pengawas Syariah

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

Kami menyatakan bahwa aspek operasional, produk, penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan yang telah dijalankan PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2024 telah mengikuti fatwa-fatwa dan ketentuan 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, 13 Maret 2025

  
Iqbal M. Aris Ali, SE, S.Psi., M.SA., Ak  
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 2024**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rustam Muchdar  
Alamat Kantor : Jl. Raya Tomori No.17 Bacan Halmahera Selatan  
Telepon : 081342311244  
Jabatan : Direktur Bisnis

Nama : Sunaryo D Beddu  
Alamat Kantor : Jl. Raya Tomori No.17 Bacan Halmahera Selatan  
Telepon : 082271078891  
Jabatan : Direktur Kepatuhan

Untuk dan atas nama PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel.
2. Laporan keuangan PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel tanggal 31 Desember 2024 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. BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel telah dimuat secara lengkap dan benar.
4. Laporan Keuangan PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel 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. BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel 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. BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Bacan, 13 Maret 2025

  
Rustam Muchdar  
Direktur Bisnis

  
Sunaryo D Beddu  
Direktur Kepatuhan





**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA**  
**LAPORAN KEUANGAN**  
PER 31 DESEMBER 2024  
dan  
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA**  
**NERACA**

Per 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

|                                                           | Catatan | 2024                  | 2023                  |
|-----------------------------------------------------------|---------|-----------------------|-----------------------|
| <b>ASET</b>                                               |         |                       |                       |
| <u>Aset Lancar</u>                                        |         |                       |                       |
| Kas                                                       | 3a      | 346.372.400           | 251.380.900           |
| Penempatan pada Bank Lain                                 | 3b      | 9.396.630.276         | 12.956.615.202        |
| Pembiayaan yang Diberikan                                 | 3c      | 52.073.897.816        | 47.899.439.349        |
| Margin Ditangguhkan (-/-)                                 |         | (18.054.958.474)      | (16.008.167.260)      |
| Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)            |         | (1.451.274.799)       | (4.108.454.663)       |
| Pembiayaan yang Diberikan - Bersih                        |         | 32.567.664.543        | 27.782.817.427        |
| Jumlah Aset Lancar                                        |         | 42.310.667.219        | 40.990.813.528        |
| <u>Aset Tetap</u>                                         |         |                       |                       |
|                                                           | 3d      |                       |                       |
| Harga Perolehan                                           |         | 2.474.129.760         | 2.390.158.707         |
| Akumulasi Penyusutan                                      |         | (2.009.917.638)       | (1.751.358.752)       |
| Nilai Buku Aset Tetap                                     |         | 464.212.122           | 638.799.955           |
| Pendapatan Yang Akan Diterima                             | 3e      | 170.505.682           | 124.077.215           |
| Biaya Dibayar Dimuka                                      | 3f      | 85.558.663            | 82.338.004            |
| Aset Lain-lain                                            | 3g      | 291.363.302           | 163.485.394           |
| <b>TOTAL ASET</b>                                         |         | <b>43.322.306.989</b> | <b>41.999.514.097</b> |
| <b>KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>       |         |                       |                       |
| <u>Kewajiban</u>                                          |         |                       |                       |
| Kewajiban Segera                                          | 3h      | 298.766.964           | 293.448.026           |
| Simpanan                                                  | 3i      | 2.503.582.449         | 3.810.584.589         |
| Rupa-rupa Pasiva Lainnya                                  | 3j      | 1.303.963             | 23.247.763            |
| Jumlah Kewajiban                                          |         | 2.803.653.376         | 4.127.280.378         |
| <u>Dana Syirkah Temporer</u>                              |         |                       |                       |
|                                                           | 3k      |                       |                       |
| Tabungan Mudharabah                                       |         | 19.230.607.169        | 19.674.753.936        |
| Deposito Mudharabah                                       |         | 8.622.500.270         | 7.876.030.487         |
| Pinjaman Diterima                                         |         | 42.323.200            | 547.816.699           |
| Jumlah Dana Syirkah Temporer                              |         | 27.895.430.638        | 28.098.601.122        |
| <u>Ekuitas</u>                                            |         |                       |                       |
|                                                           | 3l      |                       |                       |
| Modal Disetor                                             |         | 20.200.000.000        | 20.200.000.000        |
| Cadangan Umum                                             |         | 146.062.604           | 146.062.604           |
| Cadangan Tujuan                                           |         | 12.990.704            | 27.168.704            |
| Saldo Laba Tahun-tahun Sebelumnya                         |         | (10.599.600.711)      | (3.337.384.870)       |
| Laba Tahun Berjalan                                       |         | 2.863.770.378         | (7.262.213.841)       |
| Jumlah Ekuitas                                            |         | 12.623.222.975        | 9.773.632.597         |
| <b>TOTAL KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b> |         | <b>43.322.306.989</b> | <b>41.999.514.097</b> |

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

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****LAPORAN LABA RUGI**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

|                                                        | Catatan | 2024          | 2023            |
|--------------------------------------------------------|---------|---------------|-----------------|
| <b>PENDAPATAN OPERASIONAL</b>                          |         |               |                 |
| Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana            | 4a      | 3.625.346.963 | 2.733.447.769   |
| Pendapatan dari Bank Lain                              | 4b      | 185.335.602   | 136.512.916     |
| Pendapatan Jasa Layanan                                | 4c      | 4.478.626.275 | 3.076.682.338   |
| Bagi Hasil Hak Pihak Ketiga atas Dana Syirkah Temporer | 4d      | (679.642.538) | (868.730.612)   |
| Pendapatan Operasional Setelah Distribusi Bagi Hasil   |         | 7.609.666.302 | 5.077.912.411   |
| <b>BEBAN OPERASIONAL</b>                               |         |               |                 |
| Beban Premi Asuransi                                   | 4e      | 190.001.055   | 33.147.053      |
| Beban Tenaga Kerja                                     | 4f      | 2.522.335.572 | 2.869.729.169   |
| Beban Sewa                                             | 4g      | 100.921.341   | 142.265.468     |
| Beban Promosi                                          | 4h      | 7.150.000     | 16.655.825      |
| Beban Pemeliharaan dan Perbaikan                       | 4i      | 38.226.201    | 31.053.000      |
| Beban Penyusutan                                       | 4j      | 258.556.886   | 1.030.015.146   |
| Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)     | 4k      | 980.423.768   | 6.331.523.195   |
| Beban Umum dan Administrasi                            | 4l      | 512.273.522   | 1.716.522.045   |
| Jumlah Beban Operasional                               |         | 4.609.888.345 | 12.170.910.901  |
| <b>LABA/(RUGI) OPERASIONAL</b>                         |         | 2.999.777.956 | (7.092.998.490) |
| <b>PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>          |         |               |                 |
| Pendapatan Non Operasional                             |         | -             | -               |
| Beban Non Operasional                                  | 4m      | (136.007.578) | (169.215.351)   |
| Jumlah Pendapatan dan Beban Operasional                |         | (136.007.578) | (169.215.351)   |
| <b>LABA/(RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>           |         | 2.863.770.378 | (7.262.213.841) |
| Pajak Penghasilan                                      | 5       | -             | -               |
| <b>LABA/(RUGI) BERSIH</b>                              |         | 2.863.770.378 | (7.262.213.841) |

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

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****LAPORAN LABA RUGI**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

|                             | Modal Saham    | Saldo Laba       | Cadangan Umum | Cadangan Tujuan | Jumlah          |
|-----------------------------|----------------|------------------|---------------|-----------------|-----------------|
| Saldo 31 Desember 2022      | 18.450.000.000 | (3.312.276.076)  | 146.062.604   | 27.168.704      | 15.310.955.232  |
| Pembagian Laba              | 1.750.000.000  |                  |               |                 | 1.750.000.000   |
| Koreksi Kesalahan           |                | (25.108.794)     |               |                 | (25.108.794)    |
| Laba/(Rugi) Tahun 2023      |                | (7.262.213.841)  |               |                 | (7.262.213.841) |
| Saldo 31 Desember 2023      | 20.200.000.000 | (10.599.598.711) | 146.062.604   | 27.168.704      | 9.773.632.597   |
| Tambahan Modal Disetor 2024 |                |                  |               |                 | -               |
| Pembagian Laba              |                |                  |               |                 | -               |
| Penambahan Cadangan Tujuan  |                |                  |               | (14.178.000)    | (14.178.000)    |
| Koreksi Kesalahan           |                | (2.000)          |               |                 | (2.000)         |
| Laba/(Rugi) Tahun 2024      |                | 2.863.770.378    |               |                 | 2.863.770.378   |
| Saldo 31 Desember 2024      | 20.200.000.000 | (7.735.830.332)  | 146.062.604   | 12.990.704      | 12.623.222.975  |

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

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****LAPORAN ARUS KAS**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

|                                                    | 2024            | 2023             |
|----------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| <b>ARUS KAS AKTIVITAS OPERASI</b>                  |                 |                  |
| Laba/(Rugi) Bersih Tahun Berjalan                  | 2.863.770.378   | (7.262.213.841)  |
| Penyesuaian untuk:                                 |                 |                  |
| Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif            | (16.918.263)    | 34.617.151       |
| Penyusutan Aset Tetap                              | 258.558.886     | 1.023.487.282    |
| Perubahan Modal Kerja:                             |                 |                  |
| (Kenaikan)/Penurunan Piutang                       | (4.784.847.117) | 7.110.512.135    |
| (Kenaikan)/Penurunan Pendapatan Yang Akan Diterima | (46.428.467)    | (1.964.883)      |
| (Kenaikan)/Penurunan Beban Dibayar Dimuka          | (3.220.659)     | 740.774.468      |
| (Kenaikan)/Penurunan Rupa-rupa Aset Lainnya        | (127.877.908)   | 875.347.150      |
| Kenaikan/(Penurunan) Kewajiban Segera              | 5.318.938       | (159.967.599)    |
| Kenaikan/(Penurunan) Simpanan Wadiah               | (1.307.002.139) | (1.068.593.824)  |
| Kenaikan/(Penurunan) Rupa-rupa Pasiva Lainnya      | (21.943.801)    | (16.639.250)     |
| Kenaikan/(Penurunan) Dana Syirkah Temporer         | (203.170.484)   | (11.318.816.368) |
| Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi             | (3.383.760.636) | (10.043.457.579) |
| <b>ARUS KAS AKTIVITAS INVESTASI</b>                |                 |                  |
| (Penambahan)/Pelepasan Aset Tetap                  | (83.971.053)    | (184.792.444)    |
| (Penambahan)/Pelepasan Aset Tak Berwujud           | -               | -                |
| Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi           | (83.971.053)    | (184.792.444)    |
| <b>ARUS KAS AKTIVITAS PENDANAAN</b>                |                 |                  |
| Cadangan Tujuan                                    | (14.178.000)    | -                |
| Koreksi Kesalahan                                  | (2.000)         | (25.108.794)     |
| Penambahan Modal Disetor                           | -               | 1.750.000.000    |
| Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan           | (14.180.000)    | 1.724.891.206    |
| <b>KENAIKAN/(PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS</b>     | (3.481.911.689) | (8.503.358.818)  |
| <b>KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE</b>             | 13.242.613.253  | 21.745.972.071   |
| <b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE</b>            | 9.760.701.564   | 13.242.613.253   |
| Kas dan Setara Kas terdiri dari:                   |                 |                  |
| Kas                                                | 346.372.400     | 251.380.900      |
| Penempatan pada Bank Lain                          | 9.414.329.164   | 12.991.232.353   |
| Jumlah Kas dan Setara Kas                          | 9.760.701.564   | 13.242.613.253   |

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

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****LAPORAN REKONSILIASI PENDAPATAN DAN BAGI HASIL**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

|                                                          | 2024          | 2023          |
|----------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Pendapatan Usaha Bersih                                  | 8.289.308.840 | 5.946.643.023 |
| Pengurang:                                               |               |               |
| Pendapatan tahun berjalan yang belum diterima :          |               |               |
| Pendapatan marjin murabahah                              | -             | -             |
| Pendapatan Istishna                                      | -             | -             |
| Hak Bagi Hasil                                           |               |               |
| Pembiayaan Mudharabah                                    | -             | -             |
| Pembiayaan Musyarakah                                    | -             | -             |
| Pendapatan Sewa                                          | -             | -             |
| Jumlah Pengurang                                         | -             | -             |
| Penambah:                                                |               |               |
| Pendapatan periode lalu yang diterima periode berjalan : |               |               |
| Penerimaan Pelunasan Piutang                             |               |               |
| Margin Murabahah                                         | -             | -             |
| Istishna                                                 | -             | -             |
| Pendapatan Sewa                                          | -             | -             |
| Pendapatan Bagi Hasil                                    |               |               |
| Pembiayaan Mudharabah                                    | -             | -             |
| Pembiayaan Musyarakah                                    | -             | -             |
| Jumlah Penambahan                                        | -             | -             |
| Pendapatan Yang Tersedia Untuk Bagi Hasil                | 8.289.308.840 | 5.946.643.023 |
| Bagi Hasil Hak Milik Bank                                | 7.609.666.302 | 5.077.912.411 |
| Bagi Hasil Hak Milik Pihak Ketiga atas Dana Syirkah      |               |               |
| Hak Pemilik Dana yang Sudah Didistribusikan              | 679.642.538   | 868.730.612   |
| Hak Pemilik Dana yang Belum Didistribusikan              | -             | -             |

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

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA ZAKAT**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

|                              | 2024       | 2023      |
|------------------------------|------------|-----------|
| Sumber Dana Zakat            |            |           |
| Zakat dari Intern Bank       | 14.991.501 | 8.516.433 |
| Zakat dari Pihak Eksternal   |            |           |
| Jumlah Penerimaan Dana Zakat | 14.991.501 | 8.516.433 |
| Penyaluran Dana Zakat        |            |           |
| Lembaga Amil Zakat           | -          | -         |
| Badan Amil Zakat             | -          | -         |
| Jumlah Penyaluran Dana Zakat | -          | -         |
| Saldo Dana Zakat             | 14.991.501 | 8.516.433 |

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

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

|                                     | 2024       | 2023       |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Sumber Dana Kebajikan               |            |            |
| Infaq dan Sedekah                   | -          | -          |
| Pengembalian Dana Kebajikan         | -          | -          |
| Penerimaan Non Halal                | 11.735.095 | 13.571.862 |
| Jumlah Penerimaan Dana Kebajikan    | 11.735.095 | 13.571.862 |
| Penyaluran Dana Zakat               |            |            |
| Dana Kebajikan Produktif            | -          | -          |
| Sumbangan                           | -          | -          |
| Penggunaan Lainnya                  | -          | -          |
| Jumlah Penyaluran Dana Kebajikan    | -          | -          |
| Kenaikan/(Penurunan) Dana Kebajikan | 11.735.095 | 13.571.862 |
| Saldo Dana Kebajikan Awal Tahun     | -          | -          |
| Saldo Dana Kebajikan Akhir Tahun    | 11.735.095 | 13.571.862 |

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

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023  
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

---

**1. UMUM**

**a. Pendirian**

PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Saruma Sejahtera (selanjutnya disebut "Bank") didirikan berdasarkan Akta Notaris Sa'dia Iskandar Alam, SH., M.Kn Nomor 14 Tanggal 21 Februari 2015 tentang Pendirian Perseroan Terbatas PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Saruma Sejahtera. Anggaran dasar Bank telah beberapa kali mengalami perubahan, yang terakhir dengan Akta Notaris Nomor 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.

Pada tahun 2024 disetujui perubahan nama perseroan menjadi PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Saruma Sejahtera Halmahera Selatan sebagaimana Akta Notaris Nadiyah, SH.M.Kn Nomor 03 Tanggal 20 September 2024 tentang Pernyataan Rapat Umum Pemegang Saham dan Perubahan Anggaran Dasar PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Saruma Sejahtera Halmahera Selatan. Perubahan anggaran dasar telah mendapat persetujuan dari Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0064796.AH.01.02.Tahun 2024 Tanggal 11 Oktober 2024.

**b. Ruang Lingkup dan Kegiatan Usaha**

Ruang Lingkup dan Kegiatan Usaha Bank antara lain:

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

**c. Tempat dan Kedudukan**

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

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

**1. UMUM (Lanjutan)****d. Susunan Pemegang Saham**

Komposisi pemegang saham Per 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut:

| Pemegang Saham                    | Lembar Saham | Persentase | Nominal Saham  |
|-----------------------------------|--------------|------------|----------------|
| Pemda Kabupaten Halmahera Selatan | 20.000       | 99,01%     | 20.000.000.000 |
| Muchlis Sangadji, S.E             | 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.

**e. Dewan Pengawas Syariah, Dewan Komisaris, dan Direksi**

Dewan Pengawas Syariah, Dewan Komisaris, dan Direksi Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                               | 2024                            | 2023                            |
|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Dewan Pengawas Syariah                        |                                 |                                 |
| Ketua                                         | Iqbal M. Aris Ali, M.SA, Ak, CA | Iqbal M. Aris Ali, M.SA, Ak, CA |
| Anggota                                       | Jabir M Jafar                   | Jabir M Jafar                   |
| Dewan Komisaris                               |                                 |                                 |
| Komisaris Utama                               | Sofyan Abas, S.Ag., MA          | Sofyan Abas, S.Ag., MA          |
| Komisaris                                     | Muchlis Sangadji, S.E           | Muchlis Sangadji, S.E           |
| Direktur                                      |                                 |                                 |
| Direktur Operasional<br>(Membawahi kepatuhan) |                                 | Rustam Muchdar                  |
| Direktur Bisnis                               | Rustam Muchdar                  |                                 |
| Direktur Kepatuhan                            | Sunaryo Dayan                   |                                 |

Berdasarkan akta notaris Nadiyah, SH.M.Kn Nomor 03 Tanggal 20 September 2024 tentang Pernyataan Rapat Umum Pemegang Saham dan Perubahan Anggaran Dasar PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Saruma Sejahtera Halmahera Selatan menyetujui untuk mengangkat dan menetapkan saudara Sunaryo Dayan Beddu sebagai anggota Direksi BPR Syariah Saruma Sejahtera dan saudara Rustam Muchdar sebagai Direktur Utama.

Setelah mendapat persetujuan OJK pengangkatan saudara Sunaryo Dayan Beddu dinyatakan dalam akta notaris Ira Setiawati Lawali, SH.,M.Kn Nomor 01 tanggal 16 Januari 2025 dan perubahan data perseroan telah disetujui Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-AH.01.09-0017333 Tanggal 17 Januari 2025.

**2. IKHITISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI****a. Pernyataan Kepatuhan Terhadap Standar Akuntansi yang Digunakan**

Direksi menyatakan telah menyusun laporan keuangan tahun 2024 dengan angka koresponding tahun 2023 berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) serta Standar Akuntansi Keuangan Syariah (SAK Syariah).

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023  
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

---

**2. IKHITISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)**

**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.

**c. Pembiayaan yang Diberikan**

**Murabahah**

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

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

**Ijarah atas Jasa (Multi Jasa)**

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

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

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

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

**Mudharabah**

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

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

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

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023  
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

---

**2. IKHITISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)**

c. Pembiayaan yang Diberikan (Lanjutan)

Musyarakah

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

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

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

d. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

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

PPAP khusus sebagaimana dimaksud pada ditetapkan paling sedikit sebesar:

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

PPAP khusus untuk dalam perhatian khusus ditetapkan 3% berlaku sejak 01 Januari 2022.

e. Agunan yang Diambil Alih (AYDA)

Bank dapat mengambil alih agunan untuk mempercepat penyelesaian Pembiayaan yang memiliki kualitas macet. Bank wajib menilai AYDA pada saat pengambilalihan agunan untuk menetapkan nilai realisasi bersih.

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

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

f. Kas dan Setara Kas

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

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

---

**2. IKHITISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)****g. Aset Tetap dan Inventaris**

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

**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  |

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.

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023  
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

---

**2. IKHITISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)**

h. Pengakuan Pendapatan Penyaluran Pembiayaan (Lanjutan)

Pendapatan dari sewa

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

Pengakuan distribusi bagi hasil

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

i. Pajak Penghasilan

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

j. Imbalan Kerja

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

Imbalan kerja jangka pendek diakui pada saat terjadinya.

k. Transaksi Hubungan Istimewa (Pihak Terkait)

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

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

**3. PENJELASAN POS-POS NERACA****a. Kas dan Setara Kas**

Saldo kas dan setara kas Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|              | 2024        | 2023        |
|--------------|-------------|-------------|
| Kas Khasanah | 346.372.400 | 251.380.900 |
| Jumlah       | 346.372.400 | 251.380.900 |

**b. Penempatan pada Bank Lain**

Saldo penempatan pada bank lain Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                         | 2024          | 2023           |
|-----------------------------------------|---------------|----------------|
| Giro                                    |               |                |
| Giro Bank Syariah Mandiri               | 307.293.713   | 81.407.855     |
| Giro BRI                                | 220.511.092   | 31.305.935     |
| Giro BNI                                | 484.448.379   | 1.249.525.336  |
| Giro Escrow Muamalat                    | 1.055.000.000 | 1.055.000.000  |
| Giro Danamon Syariah                    | 42.341.003    | 22.823.488     |
| Giro Bank Mandiri                       | 1.027.555.104 | 709.354.184    |
| Tabungan                                |               |                |
| Tabungan BNI Syariah                    | -             | -              |
| Tabungan Bank Muamalat                  | 965.082.833   | 4.868.430.287  |
| Tabungan Bank Syariah Mandiri           | 750.778.130   | 162.284.565    |
| Tabungan Bank Mandiri                   | 61.318.910    | 61.100.704     |
| Deposito                                |               |                |
| Deposito Bank Muamalat                  | 2.000.000.000 | 3.000.000.000  |
| Deposito Bank Syariah Indonesia         | 1.000.000.000 | 1.750.000.000  |
| Deposito BPRS Artha Mandani             | 1.000.000.000 |                |
| Deposito BPRS Gaido Indonesia           | 500.000.000   | -              |
| Jumlah Penempatan pada Bank Lain        | 9.414.329.164 | 12.991.232.353 |
| PPAP - Penempatan pada Bank Lain        | (17.698.888)  | (34.617.151)   |
| Jumlah Penempatan pada Bank Lain Bersih | 9.396.630.276 | 12.956.615.202 |

**c. Pembiayaan yang Diberikan**

Saldo pembiayaan yang diberikan Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                                | 2024             | 2023             |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Pembiayaan Musyarakah                          | 1.092.933.333    | 3.495.695.238    |
| Piutang Murabahah                              | 46.436.055.346   | 40.291.346.942   |
| Piutang Transaksi Multijasa                    | 4.544.909.136    | 4.112.397.170    |
| Jumlah Pembiayaan                              | 52.073.897.816   | 47.899.439.349   |
| Margin Murabahah Ditangguhkan (-/-)            | (16.324.090.801) | (14.453.869.191) |
| Pendapatan Multijasa Ditangguhkan (-/-)        | (1.730.867.673)  | (1.554.298.069)  |
| Nilai Buku Pembiayaan yang Diberikan           | 34.018.939.342   | 31.891.272.089   |
| Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) | (1.451.274.799)  | (4.108.454.663)  |
| Nilai Buku Pembiayaan yang Diberikan - PPAP    | 32.567.664.543   | 27.782.817.427   |

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023  
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

**3. PENJELASAN POS-POS NERACA (Lanjutan)**

c. Pembiayaan yang Diberikan (Lanjutan)

Saldo pembiayaan yang diberikan Per 31 Desember 2024 dan 2023 berdasarkan kolektabilitas:

|                        | 2024           | 2023           |
|------------------------|----------------|----------------|
| Lancar                 | 31.028.080.846 | 23.728.890.392 |
| Dalam Perhatian Khusus | 213.917.026    | 757.154.007    |
| Kurang Lancar          | 238.240.922    | 1.281.460.683  |
| Diragukan              | 488.540.988    | 128.736.703    |
| Macet                  | 2.050.159.560  | 5.995.030.304  |
| Jumlah Pembiayaan      | 34.018.939.342 | 31.891.272.089 |

Saldo pembiayaan yang diberikan Per 31 Desember 2024 dan 2023 berdasarkan keterkaitan:

|                     | 2024           | 2023           |
|---------------------|----------------|----------------|
| Pihak Terkait       | 1.752.304.377  | 1.097.903.193  |
| Pihak Tidak Terkait | 32.266.634.965 | 30.793.368.896 |
| Jumlah              | 34.018.939.342 | 31.891.272.089 |

d. Aset Tetap

Rekonsiliasi saldo aset tetap Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                       | 2024            |               |                 |
|-----------------------|-----------------|---------------|-----------------|
|                       | Saldo Awal      | Penambahan    | Saldo Akhir     |
| Harga Perolehan:      |                 |               |                 |
| Komputer              | 528.868.265     | 70.908.245    | 599.776.510     |
| Peralatan dan Mesin   | 741.417.648     | 11.762.808    | 753.180.456     |
| Kendaraan             | 831.113.123     | -             | 831.113.123     |
| Perlengkapan Kantor   | 288.759.671     | 1.300.000     | 290.059.671     |
| Jumlah                | 2.390.158.707   | 83.971.053    | 2.474.129.760   |
| Akumulasi Penyusutan: |                 |               |                 |
| Komputer              | (464.419.590)   | (65.051.386)  | (529.470.976)   |
| Peralatan dan Mesin   | (563.016.815)   | (106.140.731) | (669.157.546)   |
| Kendaraan             | (477.718.197)   | (68.956.207)  | (546.674.404)   |
| Perlengkapan Kantor   | (246.204.150)   | (18.410.562)  | (264.614.712)   |
| Jumlah                | (1.751.358.752) | (258.558.886) | (2.009.917.638) |
| Nilai Buku            | 638.799.955     |               | 464.212.122     |

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

**3. PENJELASAN POS-POS NERACA (Lanjutan)**

## d. Aset Tetap (Lanjutan)

|                       | 2023          |                 |             |                 |
|-----------------------|---------------|-----------------|-------------|-----------------|
|                       | Saldo Awal    | Penambahan      | Pengurangan | Saldo Akhir     |
| Harga Perolehan:      |               |                 |             |                 |
| Komputer              | 482.037.803   | 46.830.462      | -           | 528.868.265     |
| Peralatan dan Mesin   | 624.805.666   | 116.611.982     | -           | 741.417.648     |
| Kendaraan             | 831.113.123   | -               | -           | 831.113.123     |
| Perlengkapan Kantor   | 267.409.671   | 21.350.000      | -           | 288.759.671     |
| Jumlah                | 2.205.366.263 | 184.792.444     | -           | 2.390.158.707   |
| Akumulasi Penyusutan: |               |                 |             |                 |
| Komputer              | (270.957.839) | (193.461.752)   | -           | (464.419.590)   |
| Peralatan dan Mesin   | (210.719.158) | (352.297.657)   | -           | (563.016.815)   |
| Kendaraan             | (200.689.533) | (277.028.664)   | -           | (477.718.197)   |
| Perlengkapan Kantor   | (45.504.941)  | (200.699.209)   | -           | (246.204.150)   |
| Jumlah                | (727.871.471) | (1.023.487.282) | -           | (1.751.358.752) |
| Nilai Buku            | 1.477.494.793 |                 |             | 638.799.955     |

## e. Pendapatan Yang Masih akan Diterima

Saldo pendapatan yang masih akan diterima Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                                | 2024        | 2023        |
|------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Pendapatan Yang Akan Diterima Margin Murabahah | 154.191.124 | 111.215.985 |
| Pendapatan Yang Akan Diterima Margin Multijasa | 16.314.558  | 12.861.230  |
| Jumlah                                         | 170.505.682 | 124.077.215 |

## f. Biaya Dibayar Di Muka

Saldo biaya dibayar di muka Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                        | 2024       | 2023       |
|------------------------|------------|------------|
| BDD - Sewa Gedung      | 55.583.333 | 79.101.895 |
| BDD - Sewa Rumah Dinas | 3.833.330  | 3.236.109  |
| BDD - Lainnya          | 2.092.000  | -          |
| BDD - Perjalanan Dinas | 5.550.000  | -          |
| BDD - Pengadaan Barang | 18.500.000 | -          |
| Jumlah                 | 85.558.663 | 82.338.004 |

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

**3. PENJELASAN POS-POS NERACA (Lanjutan)**

## g. Aset Lainnya

Saldo aset lainnya Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                            | 2024        | 2023        |
|----------------------------|-------------|-------------|
| Depositi flip              | 155.939.744 | 56.026.898  |
| Persediaan Telkomsel       | 48.257.708  | 36.590.396  |
| Rupa-rupa Aktiva Lain-lain | 68.000.000  | 68.000.000  |
| Persediaan Logam Mulia     | 8.820.000   | 1.816.000   |
| Persediaan Gift/Voucher    | 1.052.100   | 1.052.100   |
| Persediaan Barang Kantor   | 7.793.750   | -           |
| Materai                    | 1.500.000   | -           |
| Jumlah                     | 291.363.302 | 163.485.394 |

## h. Kewajiban Segera

Saldo kewajiban segera Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                               | 2024        | 2023        |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| Titipan PPh 21                | 1.799.113   | 1.799.113   |
| Titipan PPh 23                | 32.845.999  | 32.845.999  |
| Titipan PPh 4 (2)             | 169.377.727 | 94.227.901  |
| Bahas Deposito Jatuh Tempo    | 11.617.124  | 11.617.124  |
| Titipan Notaris               | 19.832.500  | 31.532.500  |
| Titipan Bpjs Kesehatan        | -           | 5.560.000   |
| Titipan Bpjs Ketenaga Kerjaan | -           | 10.988.324  |
| Titipan Angsuran              | 7.945.481   | 69.428.678  |
| Titipan Angsuran Bendahara    | 9.333.877   | 502.471     |
| Titipan Asuransi Jiwa         | 22.150.168  | 14.795.073  |
| Titipan Fee IBA               | 23.864.975  | 13.825.500  |
| Imbalan Kerja Jangka Pendek   | -           | 6.325.342   |
| Jumlah                        | 298.766.964 | 293.448.026 |

## i. Simpanan

Saldo simpanan Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                        | 2024          | 2023          |
|------------------------|---------------|---------------|
| Tabungan Saruma Wadiah | 608.025.686   | 1.893.724.326 |
| Tabungan Qurban        | 3.660.037     | 3.660.037     |
| Tabungan Haji & Umroh  | 90.905.047    | 85.105.047    |
| Tabungan Pendidikan    | 1.800.991.680 | 1.828.095.180 |
| Jumlah                 | 2.503.582.449 | 3.810.584.589 |

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

**3. PENJELASAN POS-POS NERACA (Lanjutan)**

## j. Rupa-rupa Pasiva Lainnya

Saldo rupa-rupa pasiva lainnya Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                          | 2024      | 2023       |
|--------------------------|-----------|------------|
| Jasa Produksi            | -         | 1.130.265  |
| Dana CSR                 | 29.203    | 29.203     |
| Jasa Bank Konvensional   | 267.192   | 13.571.862 |
| Zakat / Infaq / Shadaqah | 1.007.567 | 8.516.433  |
| Jumlah                   | 1.303.963 | 23.247.763 |

## k. Dana Syirkah Temporer

Saldo dana syirkah temporer Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                | 2024           | 2023           |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Tabungan                       |                |                |
| Tabungan Saruma Sejahtera      | 18.718.583.286 | 19.315.828.734 |
| Tabungan Rencana               | 492.285.103    | 338.672.091    |
| Tabungan Rekening Escrow       | 19.738.779     | 20.253.112     |
| Deposito                       |                |                |
| Deposito 1 Bulan               | -              | 33.295.194     |
| Deposito 3 Bulan               | 6.497.711.453  | 6.263.219.084  |
| Deposito 6 Bulan               | 500.000.000    | 100.000.000    |
| Deposito 12 Bulan              | 1.624.788.817  | 1.479.516.209  |
| Pinjaman Diterima (Mudharabah) | 42.323.200     | 547.816.699    |
| Jumlah                         | 27.895.430.638 | 28.098.601.122 |

PT. Bank Muamalat,tbk

Jenis Fasilitas : Pembiayaan Mudharabah

Tujuan Fasilitas : Modal Kerja

Plafon : Rp1.000.000.000,00

Jangka Waktu : 24 bulan

Nisbah Bank : 30%

Jaminan : Giro Escrow pada Bank Muamalat sebesar Rp1.055.000.000,00

## l. Ekuitas

Saldo ekuitas Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                   | 2024             | 2023            |
|-----------------------------------|------------------|-----------------|
| Modal Disetor                     | 20.200.000.000   | 20.200.000.000  |
| Cadangan Umum                     | 146.062.604      | 146.062.604     |
| Cadangan Tujuan                   | 12.990.704       | 27.168.704      |
| Saldo Laba Tahun-tahun Sebelumnya | (10.599.600.711) | (3.337.384.870) |
| Lab a Tahun Berjalan              | 2.863.770.378    | (7.262.213.841) |
| Jumlah                            | 12.623.222.975   | 9.773.632.597   |

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

**4. PENJELASAN POS-POS LAPORAN LABA RUGI****a. Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana**

Pendapatan operasional dari penyaluran dana untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                  | 2024          | 2023          |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Pendapatan Margin Murabahah      | 3.231.888.238 | 2.424.218.811 |
| Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah | 7.738.095     | -             |
| Pendapatan Transaksi Multijasa   | 393.458.725   | 309.228.959   |
| Jumlah                           | 3.633.085.058 | 2.733.447.769 |

**b. Pendapatan dari Bank Lain**

Pendapatan dari bank lain untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                           | 2024        | 2023        |
|-------------------------------------------|-------------|-------------|
| Pendapatan Bagi Hasil Giro                | 1.699.521   | 2.410.615   |
| Pendapatan Bagi Hasil Tabungan Mudharabah | 33.465.516  | 31.078.620  |
| Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudharabah | 150.170.565 | 103.023.681 |
| Jumlah                                    | 185.335.602 | 136.512.916 |

**c. Pendapatan Jasa Layanan**

Pendapatan jasa layanan untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                     | 2024          | 2023          |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Pendapatan Administrasi Pembiayaan  | 174.345.200   | 137.376.000   |
| Pendapatan Administrasi Tabungan    | 3.140.000     | 4.516.000     |
| Pendapatan Ganti Buku Tabungan      | 2.031.417     | 1.534.845     |
| Pendapatan Payroll                  | 236.834.500   | 191.177.000   |
| Selisih Lebih Kas                   | -             | 1.000.000     |
| Pendapatan Fee Digital Banking      | 40.630.449    | 104.319.483   |
| Pendapatan Fee ASS AL Amin          | 8.548.784     | 12.646.406    |
| Selisih Pembulatan                  | 41.187        | 20.438        |
| Pend. Fee Cash Out                  | 306.981.200   | 146.760.800   |
| Pend Lain-Lainnya                   | 43.813.547    | 23.000.000    |
| Pendapatan Pemulihan PPA Pembiayaan | 3.654.521.895 | 2.454.331.366 |
| Jumlah                              | 4.470.888.179 | 3.076.682.338 |

**d. Bagi Hasil Hak Pihak Ketiga atas Dana Syirkah Temporer**

Bagi hasil hak pihak ketiga atas dana syirkah temporer untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                     | 2024        | 2023        |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| Bagi Hasil Deposito Mudharabah      | 374.539.442 | 269.186.471 |
| Bagi Hasil Tabungan Mudharabah      | 302.644.585 | 194.374.867 |
| Bagi Hasil Pembiayaan Yang Diterima | 2.458.511   | 405.169.274 |
| Jumlah                              | 679.642.538 | 868.730.612 |

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

**4. PENJELASAN POS-POS LAPORAN LABA RUGI (Lanjutan)****e. Beban Premi Asuransi**

Beban premi asuransi untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                     | 2024        | 2023       |
|-------------------------------------|-------------|------------|
| Premi Asuransi BPJS Ketenagakerjaan | 121.958.555 | 17.692.302 |
| Premi Asuransi BPJS Kesehatan       | 68.042.500  | 12.624.751 |
| Premi Asuransi Cash in Transit      | -           | 2.830.000  |
| Jumlah                              | 190.001.055 | 33.147.053 |

**f. Beban Tenaga Kerja**

Beban tenaga kerja untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                 | 2024          | 2023          |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Gaji Direksi                    | 104.742.526   | 207.423.037   |
| Gaji Karyawan                   | 1.264.703.809 | 1.213.056.187 |
| Tunjangan Grade                 | -             | 25.541.784    |
| Tunjangan Jabatan               | 30.148.554    | 186.065.590   |
| Tunjangan Transportasi          | -             | 24.865.858    |
| Tunjangan Keluarga              | -             | 5.428.134     |
| Tunjangan PPh Dewan Komisaris   | -             | 6.217.966     |
| Tunjangan PPh Direksi           | 50.392.084    | 52.686.684    |
| Tunjangan Kinerja               | -             | 97.365.329    |
| Tunjangan Operasional           | 233.927.765   | 340.961.586   |
| Tunjangan Pendidikan            | 10.505.682    | 13.051.475    |
| Tunjangan Operasional Direksi   | 83.725.284    | 57.685.580    |
| Tunjangan Jabatan Direksi       | 105.182.520   | 16.314.023    |
| Honorium Komisaris              | 243.677.239   | 258.013.193   |
| Honorium Dewan Pengawas Syariah | 115.816.481   | 118.701.594   |
| Tunjangan Hari Raya             | 147.268.253   | 122.176.019   |
| Insentif                        | 1.000.000     | 2.100.000     |
| Uang Lembur                     | 700.000       | 1.170.000     |
| Tunjangan Pembinaan             | 10.300.009    | 1.409.606     |
| Tunjangan Komunikasi            | 8.813.261     | 28.098.051    |
| Jumlah                          | 2.410.903.467 | 2.778.331.697 |

**g. Beban Pendidikan dan Pelatihan**

Beban pendidikan dan pelatihan untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                               | 2024        | 2023       |
|-------------------------------|-------------|------------|
| Biaya Diklat Direksi          | -           | 4.750.000  |
| Biaya Webinar dan Sosialisasi | 17.206.055  | -          |
| Pendidikan dan Pelatihan      | 94.226.050  | 86.647.472 |
| Jumlah                        | 111.432.105 | 91.397.472 |

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

**4. PENJELASAN POS-POS LAPORAN LABA RUGI (Lanjutan)****h. Beban Sewa**

Beban sewa untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                  | 2024        | 2023        |
|------------------|-------------|-------------|
| Sewa Kantor      | 80.435.229  | 99.598.800  |
| Sewa Rumah Dinas | 20.486.112  | 42.666.668  |
| Jumlah           | 100.921.341 | 142.265.468 |

**i. Beban Promosi**

Beban promosi untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                   | 2024      | 2023       |
|-------------------|-----------|------------|
| Beban Promosi     | 1.600.000 | 7.905.825  |
| Beban Sponsorship | 5.550.000 | 8.750.000  |
| Jumlah            | 7.150.000 | 16.655.825 |

**j. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan**

Beban pemeliharaan dan perbaikan untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                            | 2024       | 2023       |
|--------------------------------------------|------------|------------|
| Beban Pemeliharaan dan Perbaikan Gedung    | 8.844.000  | 12.313.000 |
| Beban Pemeliharaan dan Perbaikan Komputer  | 4.760.000  | 250.000    |
| Beban Pemeliharaan dan Perbaikan Peralatan | 6.643.000  | 6.190.000  |
| Beban Pemeliharaan dan Perbaikan Kendaraan | 17.979.201 | 12.300.000 |
| Jumlah                                     | 38.226.201 | 31.053.000 |

**k. Beban Penyusutan**

Beban penyusutan untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                      | 2024        | 2023          |
|--------------------------------------|-------------|---------------|
| Beban Penyusutan Komputer            | 65.051.386  | 193.461.752   |
| Beban Penyusutan Peralatan Kantor    | 106.140.731 | 352.947.657   |
| Beban Penyusutan Kendaraan Kantor    | 68.954.207  | 277.028.664   |
| Beban Penyusutan Perlengkapan Kantor | 18.410.562  | 202.099.209   |
| Beban Penyusutan Inventaris Lainnya  | -           | 4.477.865     |
| Jumlah                               | 258.556.886 | 1.030.015.146 |

**l. Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)**

Beban penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                           | 2024        | 2023          |
|---------------------------|-------------|---------------|
| PPAP - Antar Bank Aktiva  | 50.032.581  | 126.261.020   |
| PPAP - Piutang Murabahah  | 169.424.535 | 3.209.706.499 |
| PPAP - Piutang Multijasa  | 91.291.652  | 163.535.438   |
| PPAP - Piutang Musyarakah | 669.675.000 | 2.832.020.238 |
| Jumlah                    | 980.423.768 | 6.331.523.195 |

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

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

## m. Beban Umum dan Administrasi

Beban umum dan administrasi untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                  | 2024        | 2023          |
|----------------------------------|-------------|---------------|
| Biaya Pendirian Pelayanan Kantor | -           | 334.149.506   |
| Formulir dan ATK                 | 16.864.500  | 32.560.032    |
| Computer Suply                   | 677.000     | 660.000       |
| Materai                          | 1.279.000   | 1.087.000     |
| Administrasi Bank/Loket          | 13.443.022  | 20.296.889    |
| Beban Listrik                    | 21.827.775  | 26.293.829    |
| Beban Air                        | 5.023.000   | 4.139.500     |
| Fotocopy dan JILID               | 1.443.000   | 2.482.400     |
| Notaris                          | 39.050.000  | 63.250.002    |
| Kantor Akuntan Publik            | 26.950.000  | 6.275.550     |
| Pakaian Dinas                    | -           | 20.667.332    |
| Keperluan Kantor Lainnya         | 788.000     | 467.000       |
| Beban Kebersihan                 | 1.559.000   | 542.000       |
| Konsumsi Lembur                  | 6.244.000   | 7.601.600     |
| Beban Jaringan dan System        | 132.682.824 | 142.515.728   |
| Beban Pengiriman                 | 7.463.532   | 4.000.500     |
| Beban Tangga Kantor              | 11.899.500  | 23.437.057    |
| Beban akomodasi Tamu             | 1.847.000   | 5.971.000     |
| Beban Pajak Tabungan/Deposito    | 1.244.652   | 4.390.274     |
| Beban Instalasi Listrik          | 280.000     | 52.000        |
| Beban Obat dan Alat Kesehatan    | 440.000     | 283.000       |
| Beban BBM dan PELUMNAS           | 33.685.000  | 32.285.000    |
| Beban Indihome                   | 26.857.243  | 28.213.192    |
| Beban Cetak/Percetakan           | 8.895.000   | 35.985.354    |
| Biaya TV Kabel                   | -           | 70.000        |
| Biaya Pulsa Data dan Token       | 15.356.683  | 15.834.284    |
| Beban Perjalanan Dinas           | 122.156.791 | 156.649.516   |
| Beban Konsumsi Rapat             | 1.374.000   | 1.845.000     |
| Beban Transportasi Rapat         | -           | 350.000       |
| Beban Tes Kesehatan              | -           | 538.000       |
| Beban Transportasi               | 500.000     | 145.000       |
| Beban Konsumsi                   | 630.000     | 180.000       |
| Beban Pajak-Pajak (Bukan PPh)    | 11.813.000  | 6.833.784     |
| Beban Lainnya                    | -           | 736.470.715   |
| Jumlah                           | 512.273.522 | 1.716.522.045 |

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

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

## n. Beban Non Operasional

Beban iuran untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                               | 2024        | 2023        |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| Denda dan Sanksi              | 10.360.454  | 493.290     |
| Bantuan Sosial                | 12.000.000  | -           |
| Iuran OJK, LPS dan Perbarindo | 88.441.124  | 131.585.261 |
| Dana Duka                     | -           | 12.000.000  |
| Gift                          | 21.526.000  | 25.063.800  |
| Olahraga dan Rekreasi         | -           | 73.000      |
| Beban Milad                   | 3.680.000   | -           |
| Jumlah                        | 136.007.578 | 169.215.351 |

**5. PAJAK PENGHASILAN**

Pajak penghasilan untuk tahun 2024 dan 2023 dihitung berdasarkan undang-undang Pajak Penghasilan yang berlaku. Pajak Penghasilan untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                             | 2024 | 2023 |
|-----------------------------|------|------|
| Beban Pajak Penghasilan     | -    | -    |
| Kewajiban Pajak Penghasilan | -    | -    |

**6. KECUKUPAN PENYERTAAN MODAL MINIMUM**

Perhitungan kewajiban penyertaan modal minimum adalah sebagai berikut:

|                                                   | 2024             |
|---------------------------------------------------|------------------|
| Komponen modal:                                   |                  |
| A. Modal inti:                                    |                  |
| Modal disetor                                     | 20.200.000.000   |
| Cadangan Umum                                     | 146.062.604      |
| Cadangan Tujuan                                   | 12.990.704       |
| Laba Ditahan                                      | (10.599.600.711) |
| Laba Tahun Berjalan Dikurang Estimasi Pajak (50%) | 1.431.885.189    |
| B. Modal Pelengkap                                |                  |
| PPAP Umum (Maksimal 1,25% dari ATMR)              | 172.839.298      |
| Modal Pinjaman                                    | -                |
| Jumlah Modal                                      | 11.364.177.084   |
| ATMR                                              | 19.834.422.660   |
| Rasio KPMM                                        | 57%              |
| Rasio KPMM (Modal inti)                           | 56%              |

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023  
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

---

**7. REKENING ADMINISTRATIF**

Saldo rekening administratif per 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut:

|                                                     | 2024 |
|-----------------------------------------------------|------|
| Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik | -    |
| Pendapatan bunga dalam penyelesaian:                | -    |
| a. Bagi Hasil dari Pembiayaan yang diberikan        | -    |
| b. Lainnya/Bunga Penempatan pada Bank Lain          | -    |
| Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik  | -    |
| Penerusan kredit (channeling)                       | -    |
| Aset produktif yang dihapusbukukan                  | -    |
| Agunan dalam proses penyelesaian                    | -    |

**8. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN**

Manajemen bertanggung jawab atas laporan keuangan PT. BPRS Saruma Sejahtera Per 31 Desember 2024 yang disetujui untuk diterbitkan pada tanggal 13 Maret 2025.



**PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL**

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

**BAB II  
INFORMASI UMUM**

**A. KEPENGURUSAN**

**1. SUSUNAN PENGURUS**

**DIREKSI**

Direktur Bisnis : Rustam Muchdar  
Direktur Kepatuhan : Sunaryo D Beddu

**DEWAN KOMISARIS**

Komisaris Utama : Assoc Prof. Dr. Sofyan Abas., S.Ag., MA., C.I.R.B.C  
Anggota Komisaris : H. Muchlis Sangadji, SE., MM

**DEWAN PENGAWAS SYARIAH**

Ketua DPS : Iqbal M. Aris Ali, SE., S.Psi., M.SA, Ak., CA  
Anggota DPS : Jabir M Jafar, SE.I

**2. PROFIL PENGURUS DAN PEJABAT EKSEKUTIF**

**Direksi**

**Rustam Muchdar selaku Direktur Bisnis**

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 – 201), Branch Manager Bank Syariah Mandiri Bacan (2015 – 2017), Direktur Utama BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel (2018-2022), Direktur Operasional dan Direktur yang membawahkan Kepatuhan BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel (2022-2024) 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, dan sekarang menjabat sebagai Direktur Bisnis BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel berdasarkan Akta RUPS No. 01 Tgl 16 Januari 2025, disahkan Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Nomor AHU-AH.01.09-0017333 tanggal 17 januari 2025

**Sunaryo D Beddu selaku Direktur Operasional dan Kepatuhan**

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* BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel dari tahun 2018-2020, menjabat sebagai PE Audit Internal BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel berdasarkan Persetujuan OJK Nomor S-260/KO.0631/2020 dari tahun 2020-2022, menjabat sebagai Kepala Bagian Operasional dari tahun 2022-2024, dan sekarang



**PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL**

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

menjabat sebagai Direktur Operasional dan Direktur yang membahwasakan Kepatuhan BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel berdasarkan Akta RUPS No. 01 Tgl 16 Januari 2025, disahkan Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Nomor AHU-AH.01.09-0017333 tanggal 17 Januari 2025, dan mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan No. KEP-37/KO.163/2024 dan S-412/KO.163/2024

**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 BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel 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. Halsel di Pemda Halsel Januari (2007 - 2008), Kepala Bidang Asset Dinas Keuangan Kab. Halsel 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 Desember 2020, dan mendapatkan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan No. KEP-25/KO.063/2020

**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 BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel. 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 BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel Sejak Tahun 2018 hingga saat ini, berdasarkan Akta RUPS No. 24 Tgl 20 April 2021, Persetujuan OJK Nomor S-271/KO.0631/2021.



## **PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL**

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

### **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, Plt. 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 BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel berdasarkan Akta RUPS No. 05 Tgl 18 November 2022, Persetujuan OJK Nomor S-275/KO.063/2021.

### **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 BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel (2018-sekarang). Bergabung dengan PT BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel 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.

#### **Aisyah B Ismail selaku PE Manajemen Risiko dan Kepatuhan**

Warga negara Indonesia, Lahir di Desa Amasing Kota, 08 Februari 1996, Kecamatan Bacan, Kabupaten Halmahera Sejahtera, Provinsi Maluku Utara. Menyelesaikan Pendidikan S1 Ilmu Administrasi Negara Universitas Muhammadiyah Ternate, Kota Ternate, Provinsi Maluku Utara, tahun 2014-2018. Pernah sebagai Teller Bank Bpr Syariah Saruma Sejahtera Halsel tahun 2019-2021, sebagai CS BPR syariah Saruma Sejahtera tahun 2021 selama 3 bulan, sebagai Admin Pencairan tahun 2021-2022, sebagai Marketing KPO tahun 2023 tahun, sebagai CS KPO BPR Syariah Saruma Sejahtera tahun 2024 selama 9 bulan, dan sekarang menjabat sebagai PE Manajemen Risiko dan Kepatuhan BPR Syariah Saruma Sejahtera berdasarkan Surat No. 24-IX/704-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 BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel dari tahun 2019-2022. dan sekarang menjabat sebagai PE Audit Internal BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel berdasarkan Persetujuan OJK Nomor S-64/KO.0631/2023.



## **PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL**

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

### **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:

| <b>Pemegang Saham</b>             | <b>Lembar Saham</b> | <b>Persentase</b> | <b>Nominal Saham</b> |
|-----------------------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| 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. BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel adalah Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) Kabupaten Halmahera Selatan.

### **C. PERKEMBANGAN BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL**

#### **1) Riwayat Ringkas Pendirian BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel**

##### **a) Pendirian BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel**

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.

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.

Pada Tahun 2024 BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel mengajukan perubahan nomenklatur atas perintah Undang-Undang No. 4 tahun 2024 tentang Pengembangan dan penguatan Sektor Keuangan yang sebelumnya PT. Bank Pembiayaan Rakyat Saruma Sajaktera disingkat PT. BPRS Saruama Sejahtera menjadi PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Saruma Sejahtera Halmahera Selatan disingkat PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel. Perubahan anggaran dasar telah mendapatkan persetujuan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0064796.AH.01.02. Tahun 2024 Tanggal 11 Oktober 2024, dan mendapatkan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan



**PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL**

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

**b) Operasional**

PT BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel efektif beroperasi pada tanggal 18 Mei tahun 2018 dan hingga saat ini 31 Desember 2024 BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel telah beroperasi selama 6 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 BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel didirikan dan berkedudukan di Pulau Bacan Kabupaten Halmahera Selatan



**PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL**

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

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

| Laporan Posisi Keuangan                              |     | 2023           |    | 2024           |          | Persentase Kenaikan/ Penurunan |
|------------------------------------------------------|-----|----------------|----|----------------|----------|--------------------------------|
| Informasi Posisi Keuangan                            |     |                |    |                |          |                                |
| Total Aset                                           | Rp  | 41.999.514.097 | Rp | 43.322.306.989 | 3,15%    |                                |
| Aset Lancar                                          | Rp  | 40.990.813.528 | Rp | 42.310.667.219 | 3,22%    |                                |
| Aset Tetap                                           | Rp  | 638.799.955    | Rp | 464.212.122    | -27,33%  |                                |
| Pendapatan yang akan diterima                        | Rp  | 124.077.215    | Rp | 170.505.682    | 37,42%   |                                |
| Biaya dibayar dimuka                                 | Rp  | 82.338.004     | Rp | 85.558.663     | 3,91%    |                                |
| Aset lainnya                                         | Rp  | 163.485.394    | Rp | 291.363.302    | 78,22%   |                                |
| Dana Pihak Ketiga (DPK)                              | Rp  | 31.361.369.012 | Rp | 30.356.689.888 | -3,20%   |                                |
| Tabungan                                             | Rp  | 23.485.338.525 | Rp | 21.734.189.618 | -7,46%   |                                |
| Deposito                                             | Rp  | 7.876.030.487  | Rp | 8.622.500.270  | 9,48%    |                                |
| Pinjaman Di Terima                                   | Rp  | 547.816.699    | Rp | 42.323.200     | -92,27%  |                                |
| Rupa-rupa pasiva lainnya                             | Rp  | 23.247.763     | Rp | 1.303.963      | -94,39%  |                                |
| Kewajiban Segera                                     | Rp  | 293.448.026    | Rp | 298.766.964    | 1,81%    |                                |
| Ekuitas                                              | Rp  | 9.773.632.597  | Rp | 12.623.222.975 | 29,16%   |                                |
| Informasi Posisi Laba                                |     |                |    |                |          |                                |
| Pendapatan Operasional setelah distribusi bagi hasil | Rp  | 5.077.912.411  | Rp | 7.609.666.302  | 49,86%   |                                |
| Beban Operasional                                    | Rp  | 12.170.910.901 | Rp | 4.609.888.345  | -62,12%  |                                |
| Pendapatan Non Operasional                           | Rp  | -              | Rp | -              | 0,00%    |                                |
| Beban Non Operasionl                                 | Rp  | 169.215.351    | Rp | 136.007.578    | -19,62%  |                                |
| Biaya Bagi Hasil                                     | Rp  | 868.730.612    | Rp | 679.642.538    | -21,77%  |                                |
| Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak             | -Rp | 7.262.213.841  | Rp | 2.863.770.378  | -139,43% |                                |
| Taksiran PPh                                         | Rp  | -              | Rp | -              | 0,00%    |                                |
| Laba (Rugi) Tahun Berjalan                           | -Rp | 7.262.213.841  | Rp | 2.863.770.378  | -139,43% |                                |
| Informasi lain                                       |     |                |    |                |          |                                |
| Kualitas Aset Produktif                              |     |                |    |                |          |                                |
| Penempatan pada bank syariah lain                    | Rp  | 10.939.946.194 | Rp | 7.620.495.679  | -30,34%  |                                |
| Pembiayaan yang diberikan                            | Rp  | 31.891.272.089 | Rp | 34.018.939.342 | 6,67%    |                                |
| Aset produktif kepada pihak terkait                  | Rp  | 1.097.903.193  | Rp | 1.752.304.377  | 59,60%   |                                |
| Rasio Keuangan                                       |     |                |    |                |          |                                |
| Kewajiban penyediaan modal minimum (KPM)             |     | 39,75%         |    | 57,30%         | 44,15%   |                                |
| Kualitas aset produktif (KAP)                        |     | 83,50%         |    | 93,66%         | 12,17%   |                                |
| Penyisihan penghapusan aset produktif                |     | 100,00%        |    | 100,00%        | 0,00%    |                                |
| Non-performing financing gross                       |     | 23,22%         |    | 8,16%          | -64,86%  |                                |
| Non-performing financing neto                        |     | 10,56%         |    | 3,89%          | -63,16%  |                                |
| Return on asset                                      |     | -17,29%        |    | 6,86%          | -139,65% |                                |

**PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL**

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

|                                                    |         |         |         |
|----------------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Beban operasional terhadap pendapatan operasional; | 239,68% | 60,58%  | -74,72% |
| Financing to deposit ratio                         | 101,69% | 112,06% | 10,20%  |
| Cash ratio                                         | 26,46%  | 26,35%  | -0,42%  |
| <b>Lain-Lain</b>                                   |         |         |         |
| Jaringan Kantor                                    | 5       | 5       |         |
| Karyawan                                           | 34      | 34      |         |
| Nasabah Dana Pihak Ketiga (Tabungan & Deposito)    | 12.441  | 13.315  |         |
| Nasabah Pembiayaan                                 | 280     | 453     |         |

Beberapa indikator pos-pos keuangan penting atau rasio keuangan tahun 2024 mengalami peningkatan, dibanding tahun sebelumnya, namun disisi lain terdapat rasio yang mengalami penurunan. Atas kondisi tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

**1) Aset**

Pada tahun 2024 jumlah aset sebesar Rp. 43,32 miliar naik 3,15% atau Rp. 1,32 miliar, dibanding tahun sebelumnya Rp. 41,50 miliar. Hal ini sejalan dengan pertumbuhan aset lancar yang didalamnya terdapat penempatan pada bank lain dan pembiayaan yang disalurkan sebesar 3,22 % atau Rp. 1,32 miliar.

**2) Kewajiban dan Ekuitas**

Pada sisi kewajiban, penghimpunan dana atau dana pihak ketiga (DPK) yang merupakan sumber untuk mendanai kegiatan operasional Bank mengalami penurunan yaitu dana pihak ketiga yang dapat dihimpun pada tahun 2024 sebesar Rp. 30,36 miliar turun 3,30% atau Rp. 1,00 miliar dari tahun sebelumnya Rp. 31,36 miliar. Hal ini disebabkan karena belum maksimal bank dalam menghimpun dana yang diakibatkan oleh pengaruhnya berita negative terhadap bank. Sedangkan pada sisi ekuitas mengalami kenaikan 29,16% atau Rp. 2,85 miliar sehingga ekuitas bank pada tahun 2024 sebesar Rp. 12,62 miliar dari tahun sebelumnya sebesar Rp. 9,77 miliar. Hal tersebut disebabkan oleh laba tahun berjalan yang dibukukan sebesar Rp. 2,86 miliar.

**3) Pendapatan Operasional Setelah Distribusi Bagi Hasil**

Realisasi pendapatan operasional setelah distribusi bagi hasil pada tahun 2024 sebesar Rp. 7,61 miliar naik sebesar 49,86% atau Rp. 2,53 miliar dibanding tahun sebelumnya Rp. 5,08 miliar, kenaikan yang signifikan tersebut disebabkan oleh pendapatan operasional lainnya terutama pada pendapatan pemulihan PPAP yang disebabkan atas pelunasan pembiayaan bermasalah.

**4) Beban Operasional**

Beban operasional pada tahun 2024 sebesar Rp. 4,61 miliar turun signifikan sebesar 62,12% atau turun Rp. 7,56 miliar dari tahun sebelumnya Rp. 12,17 miliar. Hal tersebut disebabkan oleh turunnya beban pembentukan PPAP atas pembiayaan bermasalah yang signifikan.

**5) Laba/(Rugi) Operasional**

Laba/rugi operasional pada tahun 2024, BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel membukukan laba sebesar Rp. 2,86 miliar, sedangkan pada tahun sebelumnya mengalami kerugian sebesar Rp. 7,26 miliar. Hal tersebut disebabkan oleh meningkatnya pendapatan dan turunnya biaya operasional yang signifikan atas pelunasan pembiayaan bermasalah.

**6) Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM)**

Kecukupan modal BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel dalam menyerap kerugian dan pemenuhan ketentuan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) mengalami peningkatan 17,55% atau sebesar 57,30% dibanding tahun sebelumnya 39,75%. Hal tersebut menunjukkan rasio KPM masih berada di peringkat 1 karena berada diatas



**PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL**

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

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 2024 sebesar 93,66% naik 10,16% dari tahun sebelumnya 83,50%, sehingga Rasio kualitas aset produktif menjadi sangat baik atau berada pada peringkat 1. Hal tersebut menunjukkan bahwa bank telah mampu memanfaatkan aset produktif atau dapat menjaga kualitas aset produktif dengan baik.

8) Rasio *Non-Performing Financing Gross* (NPF Gross)

Rasio Pembiayaan bermasalah kotor adalah rasio pembiayaan bermasalah tanpa memperhitungkan cadangan penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP). NPF gross bank tahun 2024 sebesar 8,16% turun signifikan 64,86% dari tahun sebelum 23,22% m, hal tersebut menunjukkan kualitas pembiayaan BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel sudah membaik atau berada pada peringkat 2 (baik) dari yang sebelumnya pada peringkat 5 (sangat tidak baik). Penurunan yang signifikan tersebut disebabkan oleh adanya penyelesaian pembiayaan bermasalah yang diselesaikan pada semester I sebesar Rp. 4,65 miliar.

9) Rasio *Non-Performing Financing Netto* (NPF Netto)

Rasio pembiayaan bermasalah bersih tahun 2024 adalah 3,89% turun 63,16% dari tahun sebelumnya 10,56%, berada di peringkat ke 2 ketentuan rasio pembiayaan bermasalah yakni 2%-5% yang menunjukkan baik. Hal tersebut menunjukkan bahwa BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel pada kategori sehat.

10) Rasio *Return On Assets* (ROA)

Rasio ROA adalah rasio yang mengukur kemampuan laba bank atas aset yang dimiliki, Rasio ROA tahun 2024 sebesar 6,86% naik signifikan 139,65% dari tahun sebelumnya negative 17,29% sehingga Rasio ROA berada pada peringkat 1 (sangat baik) dibandingkan tahun sebelumnya yang berada pada peringkat 5 (sangat tidak baik). Hal tersebut menunjukkan bahwa kemampuan laba atas aset yang dimiliki bank sangat baik..

11) Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

Rasio beban operasional terhadap pendapatan operasional tahun 2024, BOPO BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel sebesar 60,85% turun sebesar 74,72% dari BOPO tahun sebelumnya sebesar 239,68%, berada dibawah ketentuan yaitu dibawah 83% dengan kategori peringkat 1 (sangat baik). Hal ini menunjukkan bahwa rasio Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional sangat baik atau beban operasional BPRS lebih kecil dibandingkan dengan pendapatan yang di peroleh BPRS.

12) *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 2024 mengalami kenaikan sebesar 10,20% atau 112,06% dibanding tahun sebelumnya 101,69%. Hal tersebut melebihi ketentuan FDR yang ditetapkan Bank Indonesia dengan standar 80%-100% sehingga bank harus lebih memaksimalkan penghimpunan dana untuk menjaga rasio FDR pada posisi yang dianjurkan Bank Indonesia.

13) *Cash Ratio* (CR)

Rasio CR tahun 2024 sebesar 26,35% turun 0,42% dari tahun sebelumnya sebesar 26,46%. Rasio ini bertujuan mengukur kemampuan alat likuid bank dalam memenuhi kebutuhan likuiditas jangka pendek sampai dengan 1 bulan. Rasio CR tahun 2024 sebesar 26,35% 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 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 BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel.**

Arah Kebijakan BPRS Saruma Sejahtera selama tahun 2023 terkait arah kebijakan dan strategi bisnis belum 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 Financing*) karena pembiayaan bermasalah terutama pada segmen usaha menengah (segmen kontraktor)
- 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 2024 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 BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel 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 BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel 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



**PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL**

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

- 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 BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel 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. Asset 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)
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.



## PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

- 3) Memastikan kesiapan SDM dalam menjalankan operasional dengan selalu meningkatkan kompetensi.
- 4) Selalu berkoordinasi dengan vendor core banking system untuk update system.

### c. Risiko Kepatuhan

Risiko yang muncul akibat bank tidak memenuhi dana atau 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 pemenuhan 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

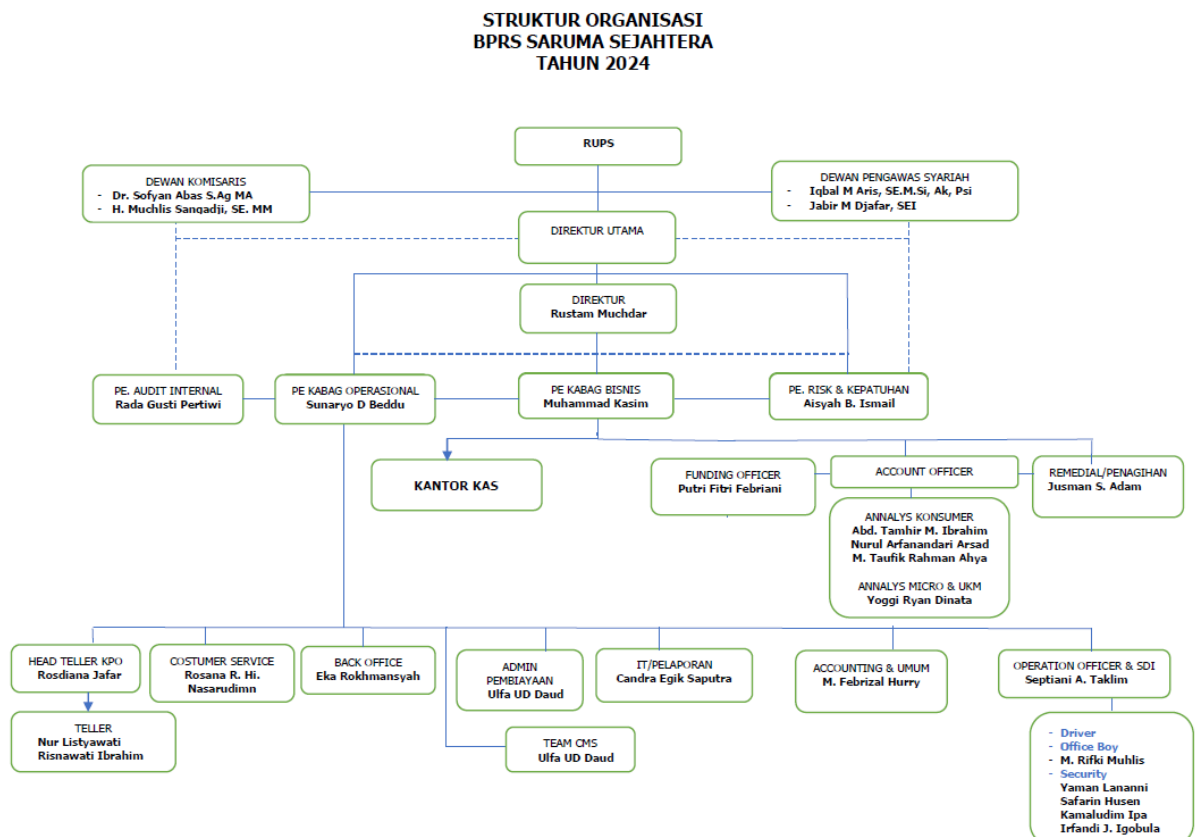
Jenis risiko yang muncul akibat ketidakmampuan bank dalam memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan atau dari aset likuid berkualitas tinggi yang dapat digunakan, tanpa mengganggu aktivitas dana atau kondisi keuangan.

Mitigasi Risiko Likuiditas:

- 1) Selalu menjaga *cash ratio* minimal yang ditetapkan regulator
- 2) Menggunakan manajemen portfolio atas ABA dengan baik (aktivitas Treasury)
- 3) Memberikan informasi kepada nasabah untuk penarikan nominal tertentu, makukan konfirmasi kepada Bank satu hari sebelumnya.

## E. LAPORAN MANAJEMEN

### 1. Struktur Organisasi

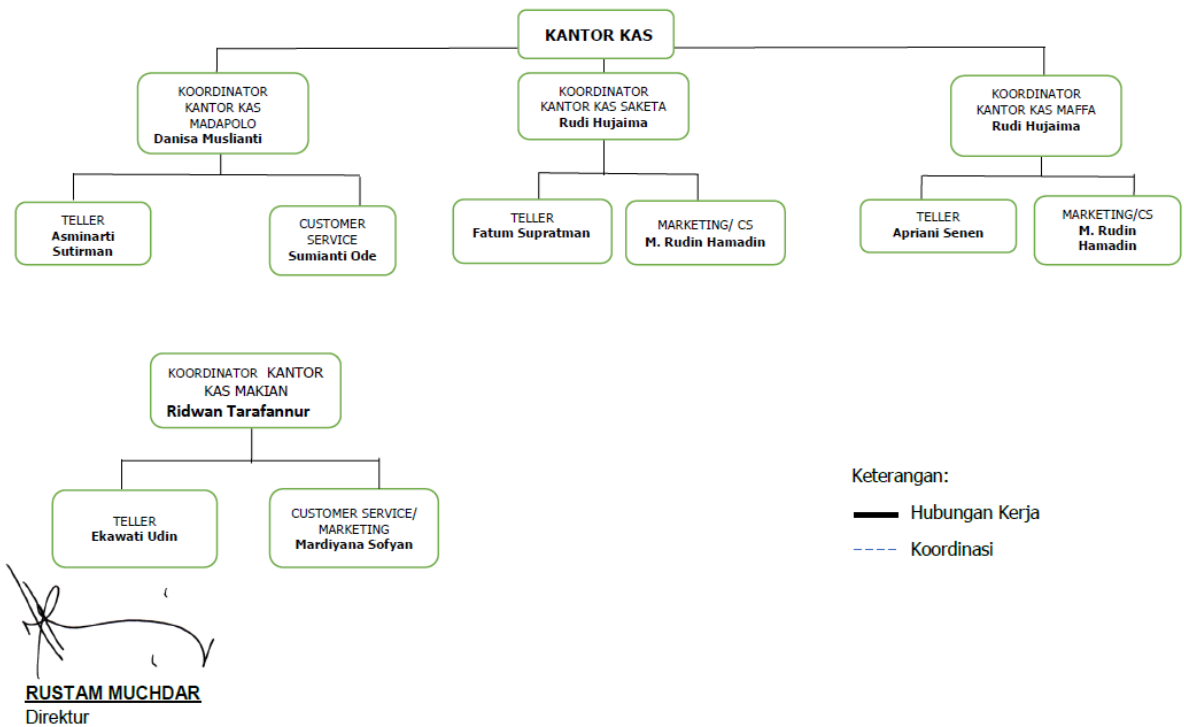




## PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473



Pada tahun 2024 telah dilakukan pengangkatan untuk penambahan satu direktur, mengingat pengangkatan tersebut dilaksanakan pada tanggal 17 desember 2024 sehingga belum dilakukan perubahan struktur tahun 2024.

### 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 2024, produk jasa yang ditawarkan BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel kepada masyarakat adalah produk penempatan dana, pembiayaan dana dan jasa lainnya. Berikut rincian produk dan jasa PT BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel;

Produk Penempatan Dana :

#### 1) Tabungan Muharabah

- Tabungan Saruma Sejahtera iB
- Tabungan Rencana iB
- Tabungan Rekening Escrow



**PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL**

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

- 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 2024, BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel telah mendistribusikan pendapatan dari penyaluran dana dan aset produktif kepada para pemilik dana sebagai bagi hasil sebesar Rp 679,64 Juta.

|                                                          | 2024          | 2023          |
|----------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Pendapatan Usaha Bersih                                  | 8.289.308.840 | 5.946.643.023 |
| 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                | 8.289.308.840 | 5.946.643.023 |
| Bagi Hasil Hak Milik Bank                                | 7.609.666.302 | 5.077.912.411 |
| Bagi Hasil Hak Milik Pihak Ketiga atas Dana Syirkah      |               |               |
| Hak Pemilik Dana yang Sudah Didistribusikan              | 679.642.538   | 868.730.612   |
| Hak Pemilik Dana yang Belum Didistribusikan              | -             | -             |



## PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

### 6. Perkembangan dan Target Pasar

Dengan perencanaan dan target bisnis yang dilakukan BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel, baik bidang operasional dan bisnis belum mampu bertahan dan tumbuh dengan pesat sepanjang tahun 2024. Ini disebabkan oleh beberapa faktor yang merupakan penyebab BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel belum maksimal mencapai target bisnis ditahun 2024, antara lain :

- Masih terdapat 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 terkait informasi penutupan bank

Penetrasi atau segmentasi pasar yang dilakukan BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel, 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

Adapun jaringan kerja dan mitra usaha BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel 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

BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel 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 BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel ditahun 2024 tidak 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 BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel ditahun 2024 sebagai berikut :

**PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL**

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 Bisnis    | -             | -              | -                     |
| Sunaryo D Beddu                   | Direktur Kepatuhan | -             | -              | -                     |
| Iqbal M. Aris Ali                 | Ketua DPS          | -             | -              | -                     |
| Jabir M. Jafar                    | Anggota DPS        | -             | -              | -                     |
| <b>Jumlah</b>                     |                    | <b>20.200</b> | <b>100,00%</b> | <b>20.200.000.000</b> |

**10. Keterkaitan antar Pemegang Saham**

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.

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

| Status Pegawai   | 2023      | 2024      |
|------------------|-----------|-----------|
| Pegawai Tetap    | 9         | 6         |
| Pegawai Kontrak  | 28        | 27        |
| Pegawai Training | 0         | 0         |
| <b>Jumlah</b>    | <b>37</b> | <b>33</b> |

**b) Komposisi Jabatan Pegawai**

| Jabatan           | 2023      | 2024      |
|-------------------|-----------|-----------|
| Direksi           | 1         | 2         |
| Pejabat eksekutif | 4         | 3         |
| Kepala Kantor Kas | 3         | 3         |
| Staf Banking      | 25        | 21        |
| Non Staf Banking  | 4         | 4         |
| <b>JUMLAH</b>     | <b>37</b> | <b>33</b> |

**c) Komposisi Pendidikan Pegawai**

| Pendidikan    | 2023      | 2024      |
|---------------|-----------|-----------|
| S2            | 1         | 1         |
| S1            | 24        | 21        |
| D3            | 4         | 3         |
| SLTA          | 8         | 8         |
| <b>Jumlah</b> | <b>37</b> | <b>33</b> |



**PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL**

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

d) Daftar Pelatihan Pegawai

| No | Nama                      | Pelatihan                                                                                              |
|----|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Sofyan Abas               | Pelantikan Ketua OJK baru Kantor wilayah Gorontalo, Sulawesi Utara dan Maluku, Maluku Utara            |
| 2  | Jabir M. Jafar            | Sertifikasi Dewan Pengawas Syariah LSP DSN MUI                                                         |
| 3  | Iqbal M Aris Ali          | Resertifikasi DPS Periode 2024 - 2025                                                                  |
| 4  | Rudi Hujaima              | Pelatihan Analisa Pembiayaan (PT. Bahari Berkesan)                                                     |
|    | Danisa Muslianti Ajudin   |                                                                                                        |
|    | Sahmin Suryadi            |                                                                                                        |
|    | Ridwan Tarafannur         |                                                                                                        |
|    | M. Taufik Rahman Ahya     |                                                                                                        |
|    | Putri Fitri Febriani      |                                                                                                        |
| 5  | H. Muchlis Sangadji       | By Pendaftaran Pelatihan Penyegaran Sertifikasi Komisaris di ASBISINDO                                 |
| 6  | aisyah b ismail           | TATA KELOLA DAN PEMELIHARAAN ARSIP DINAMIS                                                             |
| 7  | Rada Gusti Pertiwi        | Webinar Internal Audit "Effective Technique for Internal Audit"                                        |
|    | M. Febrizal Hurry         |                                                                                                        |
| 8  | Rustam Muchdar            | Sosialisasi Pencegahan dan Penanganan Dugaan Tipibank Ke-2 dari OJK                                    |
| 9  | M. Febrizal Hurry         |                                                                                                        |
| 10 | H. Muchlis Sangadji       | Seminar Nasional dan Silaturahmi Nasional Pemegang Saham Pengendali BPR Syariah Tahun 2024 (ASBISINDO) |
| 11 | H. Muchlis Sangadji       | Evaluasi Kinerja BPRS Tahun 2024 dari OJK                                                              |
|    | Sunaryo D. Beddu          |                                                                                                        |
| 12 | Pemegang Saham Pengendali | Seminar Nasional dan Silaturahmi Nasional Pemegang Saham Pengendali BPR Syariah Tahun 2024 (ASBISINDO) |
| 13 | AISYAH B ISMAIL           | WEBINAR Service Enchantment                                                                            |
| 14 | Sunaryo D. Beddu          | Sosialisasi POJK Tentang Perlindungan Konsumen dari OJK                                                |
|    | Rustam Muchdar            |                                                                                                        |
|    | Aisyah B. Ismail          |                                                                                                        |
|    | M. Febrizal Hurry         |                                                                                                        |
| 15 | Iqbal M Aris Ali          | Workdhop Pra-Ijtima Sanawi DPS IX Tahun 2024                                                           |
| 16 | Yoggi Ryan Dinata         | Pelatihan Marketing Analyst (Sekolah Kompetensi Indoensia training & competency center)                |
| 17 | Sunaryo D. Beddu          | Webinar Akuntan Publik                                                                                 |
| 18 | Rustam Muchdar            | Musyawahar Nasional dan BPR Syariah Summit 2024                                                        |
| 19 | Sunaryo D. Beddu          | Sosialisasi POJK Tentang Recycling Kepada Industri Jasa Keuangan                                       |
| 20 | Jusman S. Adam            | Workshop"Jika Terlambat Memperpanjang Perjanjian Kredit yang Practical Legal"                          |

**PT BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA HALSEL**

Jl. Raya Tomori No. 17 Bacan, Halmahera Selatan

Telp. 09272131473

|    |                     |                                                                               |
|----|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 21 | Sunaryo D. Beddu    | Seminar Nasional dan Rakernas Perbamida Tahun 2024                            |
| 22 | M. Febrizal Hurry   | Workshop Penyesuaian Pengendalian Internal Integritas Pelaporan Keuangan Bank |
|    | Candra Egik Saputra |                                                                               |

**12. Kebijakan Remunerasi**

BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel 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 Provisi 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

**c) Gaji Direksi.**

Gaji Dewan Direksi diatur berdasarkan Permendagri No. 94 tahun 2017 melalui persetujuan RUPS yang dimuat dalam ketentuan internal BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel 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

**13. Perubahan-Perubahan Penting di BPR Syariah Saruma Sejahtera Halsel tahun 2024**

Selama periode tahun 2024, terdapat perubahan yaitu penambahan 1 (satu) Direksi yang diputuskan pada RUPS Sirkuler tanggal 17 Desember 2024. Perubahan komposisi Direksi dengan perincian sebagai berikut:

| No | Nama             | Jabatan                            |                    |
|----|------------------|------------------------------------|--------------------|
|    |                  | Lama                               | Baru               |
| 1  | Rustam Muchdar   | Direktur Kepatuhan dan Operasional | Direktur Bisnis    |
| 2  | Sunaryo D. Beddu | Kepala Bagian Operasional          | Direktur Kepatuhan |

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**  
00029/2.1034/AU.2/07/1162-2/1/III/2025

**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 2024, 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 2024, 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.

**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 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  
NRAP: AP.1162



13 Maret 2025

Jakarta, 13 Maret 2025

Nomor : AC.ML.25.009

Perihal : Management Letter

Kepada Yth,  
Dewan Komisaris dan Direksi  
PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera  
Di Halmahera Selatan

Perihal : Management letter atas Audit atas Laporan Keuangan PT. BPR Syariah Saruma  
Sejahtera Tahun Buku 2024

Dengan hormat,

Dalam perencanaan dan pelaksanaan audit kami atas laporan PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera, untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, kami melakukan pemahaman atas struktur pengendalian intern, pengujian kewajaran pembukuan, dan penilaian operasi PT. BPR Syariah 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: 36/SEOJK.03/2017 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 : NURLAILA MUHAMMAD

No. Rekening : 4100100279

Baki Debet : Rp616.145.833,33

Tanggal Mulai : 19/07/2024

Tanggal JT: 19/07/2032

Temuan :

- a. Berdasarkan surat kesepakatan pembiayaan bagian IV syarat-syarat lain/tambahan diatur bahwa selamamasa pembiayaan nasabah wajib diasuransikan namun bank tidak memperhitungkan biaya asuransi jiwa dan jaminan kepada nasabah.
- b. Plafon pembiayaan melebihi batas maksimum pembiayaan 500 juta.
- c. Sebelum pembiayaan di top up kualitas pembiayaan masuk kategori dalam perhatian khusus.
- d. Perbedaan jangka waktu di akad pembiayaan 08 Juli 2024-08 Juli 2032 sedangkan jangka waktu tertulis hanya 48 bulan.
- e. Penilaian jaminan tidak memiliki dasar penetapan harga. nilai taksasi tanah menurut bank 1 juta per meter, menurut sumber warga desa 500.000 per meter sedangkan NJOP 27.000. Bangunan nilai taksasi 2.200.000 per meter sedangkan NJOP 1.200.000 per meter. Nilai taksasi bank dengan sumber warga desa dan NJOP sangat jauh.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar:

- Mengikutsertakan nasabah pada asuransi pembiayaan.
- Melakukan perbaikan akad pembiayaan pada jangka waktu pembiayaan.
- Nilai taksasi jaminan menggunakan nilai tengah antara harga pasar atau NJOP atau nilai taksasi mendekati harga pasar (tidak diatas harga pasar).
- Kedepannya mematuhi ketentuan batasan plafon.

Nama : SUNARYO D BEDDU

No. Rekening : 4100100264

Baki Debet : Rp337.847.220

Tanggal Mulai : 04/07/2024

Tanggal JT: 04/07/2036

Temuan :

- Daftar kebutuhan pembiayaan pada akad tidak sesuai dengan bukti nota yang diberikan kepada bank.
- Penilaian jaminan tidak memiliki dasar penetapan harga. nilai taksasi menurut bank tanah 900.000 per meter, menurut sumber warga desa 400.000 per meter sedangkan NJOP 36.000. Bangunan nilai taksasi 3.000.000 per meter sedangkan NJOP 505.000 per meter. Nilai taksasi bank dengan sumber warga desa dan NJOP sangat jauh.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar:

- Meminta kepada nasabah bukti nota sesuai dengan daftar kebutuhan pembiayaan pada akad pembiayaan.
- Nilai taksasi jaminan menggunakan nilai tengah antara harga pasar atau NJOP atau nilai taksasi mendekati harga pasar (tidak diatas harga pasar).

Nama : RUSLAN YAHYA

No. Rekening : 4100100257

Baki Debet : Rp266.666.666

Tanggal Mulai : 26/06/2024

Tanggal JT: 26/06/2027

Temuan :

- Debitur tidak diikutkan asuransi.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar mengikutsertakan nasabah pada asuransi pembiayaan.

Nama Debitur : FITRIA LA JUMA

No Rek : 4100100243

Baki Debet : Rp240.277.777

Tanggal Mulai : 06/05/2024

Tanggal JT : 06/05/2039

Temuan :

- Jangka waktu pembiayaan selama 180 bulan atau 15 tahun sedangkan menurut SE pembiayaan No 21-V/153-SE/DIR tanggal 28 Mei 2021 mengatur jangka waktu pembiayaan maksimal 10 tahun atau 120 bulan.
- Jangka waktu asuransi hanya 10 tahun tidak sesuai jangka waktu pembiayaan.
- Perbedaan tanggal mulai dan tanggal jatuh tempo antara nominatif dan akad pembiayaan. Akad pembiayaan tertulis 03 Mei 2024-03 Mei 2039.

**Rekomendasi:**

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar:

- Melakukan perubahan jadwal pembiayaan.
- Melakukan perbaikan tanggal mulai dan jatuh tempo sesuai dengan akda pembiayaan.

Nama Debitur : SAKINA A BACHTIAR  
No Rek : 4071123002  
Baki Debet : Rp193.795.556  
Tanggal Mulai : 30/08/2024  
Tanggal JT : 30/08/2039

**Temuan :**

- Pendapatan usaha debitur tidak didukung dengan bukti yang memadai
- Penilaian taksasi jaminan tidak menggunakan nilai pasar ataupun NJOP.

**Rekomendasi:**

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar:

- Meminta kepada nasabah bukti nota sesuai dengan daftar kebutuhan pembiayaan pada akad pembiayaan.
- Nilai taksasi jaminan menggunakan nilai tengah antara harga pasar atau NJOP atau nilai taksasi mendekati harga pasar (tidak diatas harga pasar).

Nama Debitur : RUSTAM MUCHDAR  
No Rek : 4100100258  
Baki Debet : Rp187.500.002  
Tanggal Mulai : 26/06/2024  
Tanggal JT : 26/06/2032

**Temuan :**

Berdasarkan surat kesepakatan pembiayaan bagian IV syarat-syarat lain/tambahan diatur bahwa selama masa pembiayaan nasabah wajib diasuransikan namun bank tidak memperhitungkan biaya asuransi jiwa dan jaminan kepada nasabah.

**Rekomendasi:**

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar mengikutsertakan nasabah pada asuransi pembiayaan.

Nama Debitur : ABD RACHMAT K  
No Rek : 4100100242  
Baki Debet : 180.555.554  
Tanggal Mulai : 20240503/05/2024  
Tanggal JT : 20300503/05/2030

**Temuan :**

Tidak ditemukan bukti penggunaan dana pembiayaan sebagaimana disyaratkan dalam surat kesepakatan

**Rekomendasi:**

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar meminta kepada nasabah bukti nota sesuai dengan daftar kebutuhan pembiayaan pada akad pembiayaan.

Nama Debitur : MUHAMMAD SAYYAF HI ABUBAKAR  
No Rek : 4100100044  
Baki Debet: 168.722.424  
Tanggal Mulai : 06/08/2024  
Tanggal JT : 06/08/2033

Temuan :

Kondisi usaha debitur mengalami penurunan akibat cuaca buruk dan kondisi teknis sehingga memohon kepada bank untuk perpanjangan jangka waktu menjadi 9 tahun. Akibat dari perpanjangan jangka waktu tersebut mengakibatkan keuntungan bank berkurang karena jumlah angsuran. Penyebab penurunan usaha debitur yaitu cuaca hanya berlangsung beberapa bulan namun bank tetap melakukan perpanjangan jangka waktu selama 9 tahun.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar meninjau kembali analisis kredit restrukturisasi nasabah.

Nama Debitur : MAHDANIAR HI DG MANGIRI  
No Rek : 4072078501  
Baki Debet: 162.764.290  
Tanggal Mulai : 06/02/2024  
Tanggal JT : 06/02/2039  
Temuan :

- Penilaian jaminan tidak memiliki dasar penetapan harga.
- Nilai taksasi tanah menurut bank 800.000 pe meter, menurut sumber warga desa 150.000 per meter sedangkan NJOP 20.000. Bangunan nilai taksasi 800.000pe meter sedangkan NJOP 595.000 pe meter. Nilai taksasi menurut bank sangat jauh dengan nilai menurut sumber warga desa dan NJOP.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar nilai taksasi jaminan menggunakan nilai tengah antara harga pasar atau NJOP atau nilai taksasi mendekati harga pasar (tidak diatas harga pasar).

Nama Debitur : SILKA SUNNI PUTRI NUSANTARA  
No Rek : 4100100253  
Baki Debet: 142.500.000  
Tanggal Mulai : 24/06/2024  
Tanggal JT : 24/06/2034

Temuan :

Tidak ditemukan bukti penggunaan dana pembiayaan sebagaimana disyaratkan dalam surat kesepakatan.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar meminta kepada nasabah bukti nota sesuai dengan daftar kebutuhan pembiayaan pada akad pembiayaan.

Nama Debitur : SOFYAN ABAS  
No Rek : 4200100044  
Baki Debet: 141.666.668  
Tanggal Mulai : 05/08/2024  
Tanggal JT : 05/08/2030

Temuan :

Tidak ditemukan bukti penggunaan dana pembiayaan sebagaimana disyaratkan dalam surat kesepakatan

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar meminta kepada nasabah bukti nota sesuai dengan daftar kebutuhan pembiayaan pada akad pembiayaan.

Nama Debitur : JUSMAN S ADAM  
No Rek : 4200100033  
Baki Debet: 140.833.337  
Tanggal Mulai : 24/01/2024  
Tanggal JT : 24/01/2039

Temuan :

Tidak ditemukan bukti penggunaan dana pembiayaan sebagaimana disyaratkan dalam surat kesepakatan.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar meminta kepada nasabah bukti nota sesuai dengan daftar kebutuhan pembiayaan pada akad pembiayaan.

Nama Debitur : KARMILA HABIB  
No Rek : 4100100373  
Baki Debet: 96.800.000  
Tanggal Mulai : 29/11/2024  
Tanggal JT : 29/08/2028

Temuan:

Tidak ditemukan bukti penggunaan dana pembiayaan sebagaimana disyaratkan dalam surat kesepakatan.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar meminta kepada nasabah bukti nota sesuai dengan daftar kebutuhan pembiayaan pada akad pembiayaan.

Nama Debitur : YURNI LA JIKU  
No Rek : 4100100332  
Baki Debet: 94.230.769  
Tanggal Mulai : 13/09/2024  
Tanggal JT : 13/09/2029

Temuan :

- a. Tidak ditemukan bukti penggunaan dana pembiayaan sebagaimana disyaratkan dalam surat kesepakatan
- b. Tidak ditemukan SLIK OJK

**Rekomendasi:**

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar meminta kepada nasabah bukti nota sesuai dengan daftar kebutuhan pembiayaan pada akad pembiayaan dan melengkapi SLIK OJK nasabah.

Nama Debitur : NURALFIONITA FAUDU

No Rek : 4100100316

Baki Debet : 93.750.001

Tanggal Mulai : 09/09/2024

Tanggal JT : 09/09/2028

Temuan :

- a. Tidak ditemukan bukti penggunaan dana pembiayaan sebagaimana disyaratkan dalam surat kesepakatan
- b. Gaji tidak payroll namun tidak ada agunan tambahan.

**Rekomendasi:**

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar:

- a. Meminta kepada nasabah bukti nota sesuai dengan daftar kebutuhan pembiayaan pada akad pembiayaan.
- b. Meminta kepada nasabah jaminan tambahan sebagaimana ketentuan pembiayaan yang berlaku.

Nama Debitur : HADIJAH RIDWAN

No Rek : 4200100045

Baki Debet : 93.750.001

Tanggal Mulai : 09/09/2024

Tanggal JT : 09/09/2028

Temuan :

Tidak ditemukan bukti penggunaan dana pembiayaan sebagaimana disyaratkan dalam surat kesepakatan.

**Rekomendasi:**

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar meminta kepada nasabah bukti nota sesuai dengan daftar kebutuhan pembiayaan pada akad pembiayaan.

Nama Debitur : FITRIA NOE

No Rek : 4100100300

Baki Debet : 91.666.668

Tanggal Mulai : 20/08/2024

Tanggal JT : 20/08/2028

Temuan :

Tidak ditemukan bukti penggunaan dana pembiayaan sebagaimana disyaratkan dalam surat kesepakatan.

**Rekomendasi:**

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar meminta kepada nasabah bukti nota sesuai dengan daftar kebutuhan pembiayaan pada akad pembiayaan.

Nama Debitur : ASMINATI SOFYAN  
No Rek : 4100100265  
Baki Debet : 89.583.335  
Tanggal Mulai : 05/07/2024  
Tanggal JT : 05/07/2028

Temuan :

Tidak ditemukan bukti penggunaan dana pembiayaan sebagaimana disyaratkan dalam surat kesepakatan

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar meminta kepada nasabah bukti nota sesuai dengan daftar kebutuhan pembiayaan pada akad pembiayaan.

Nama Debitur : ASTUTI KAUSAHA  
No Rek : 4100100311  
Baki Debet : 89.062.499  
Tanggal Mulai : 09/09/2024  
Tanggal JT : 09/09/2028

Temuan :

Tidak ditemukan bukti penggunaan dana pembiayaan sebagaimana disyaratkan dalam surat kesepakatan.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar meminta kepada nasabah bukti nota sesuai dengan daftar kebutuhan pembiayaan pada akad pembiayaan.

Nama Debitur : RUSMINA TAMHIR  
No Rek : 4100100331  
Baki Debet : 89.062.499  
Tanggal Mulai : 13/09/2024  
Tanggal JT : 13/09/2028

Temuan :

Tidak ditemukan bukti penggunaan dana pembiayaan sebagaimana disyaratkan dalam surat kesepakatan.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar meminta kepada nasabah bukti nota sesuai dengan daftar kebutuhan pembiayaan pada akad pembiayaan.

Nama Debitur : WINDA LA RATI  
No Rek : 4100100334  
Baki Debet : 88.576.924  
Tanggal Mulai : 18/09/2024  
Tanggal JT : 18/01/2029

Temuan :

Tidak ditemukan bukti penggunaan dana pembiayaan sebagaimana disyaratkan dalam surat kesepakatan.

Rekomendasi:

Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar meminta kepada nasabah bukti nota sesuai dengan daftar kebutuhan pembiayaan pada akad pembiayaan.

Nama Debitur : YUSUF HI MURID  
No Rek : 4100100259  
Baki Debet: 88.576.924  
Tanggal Mulai : 28/06/2024  
Tanggal JT : 28/08/2028

Temuan :  
Angsuran pada bank BRI tidak digunakan sebagai pengurang penghasilan.

Rekomendasi:  
Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar melakukan perhitungan kembali kemampuan membayar nasabah dengan menghitung angsuran pada bank BRI sebagai pengurang penghasilan.

2. Formulir Pembukaan Tabungan Tidak Lengkap

Kondisi:  
Berdasarkan hasil pemeriksaan diketahui bahwa atas nama Wahyu Alatas ditemukan dalam formulir pembukaan bagian akad tidak menyatakan persentase pembagian nisbahnya.

Rekomendasi:  
Kami merekomendasikan kepada PT. BPR Syariah Saruma Sejahtera agar kedepannya melengkapi formulir pembukaan Tabungan.

3. Pengadministrasian Deposito Belum Meemadai

Kondisi:  
a. Berkas nasabah atas nama Iqbal M Aris Ali memiliki bunga deposito yang tidak sesuai dengan ketentuan SK Bank.  
b. nasabah atas nama Sri Handayani Tanjung tidak melampirkan fotocopy KTP dan didalam form pembukaannya tercatat non ARO namun didalam bilyet tercatat ARO.

Rekomendasi:  
Kami merekomendasikan melengkapi formular deposito dan kelengkapannya.

Demikian kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami  
Kantor Akuntan Publik  
Annas Cahyadi



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



**BANK SYARIAH  
SARUMA SEJAHTERA**

**PT. BPR SYARIAH SARUMA SEJAHTERA**

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