

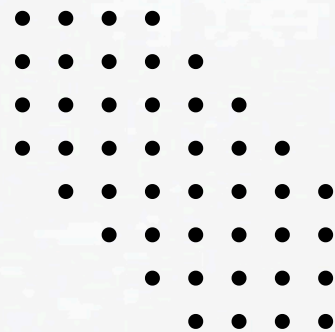


**BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
SENDANG HARTA SEJAHTERA**

LAPORAN TRANSPARANSI

**PELAKSANAAN TATA KELOLA
KBPR SENDANG HARTA
SEJAHTERA**

Tahun 2024



**JL. A. YANI RT 05 RW 03 DESA PEKUKUHAN
KECAMATAN MOJOSARI, KABUPATEN MOJOKERTO**



1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

Informasi Umum BPR	
Nama BPR/BPRS	KBPR Sendang Harta Sejahtera
Alamat	Jl. A. Yani Dsn Pekukuhan RT 005 RW 003 Ds. Pekukuhan Kecamatan Mojosari Kabupaten Mojokerto
Nomor Telepon	(031) - 591515

Penjelasan Umum:

Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (GCG - Good Corporate Governance) di KBPR Sendang Harta Sejahtera pada tahun 2024 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2024 di tengah kondisi perekonomian dan sektor usaha yang sebelumnya pulih.

KBPR Sendang Harta Sejahtera memiliki komitmen yang kuat untuk melaksanakan Tata Kelola sesuai standar yang telah diatur oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) sehingga BPR dapat terus tumbuh secara berkelanjutan dan memiliki daya saing di industri perbankan khususnya di Kab. Mojokerto. Penerapan Tata Kelola yang Baik pada KBPR Sendang Harta Sejahtera didukung oleh integritas yang tinggi melalui proses intern yang melibatkan seluruh organ bank baik dari seluruh tingkatan organisasi terutama bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang memiliki peranan sentral serta signifikan dalam penerapan Penerapan Tata Kelola Perusahaan di lingkungan BPR.

KBPR Sendang Harta Sejahtera senantiasa menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya. Prinsip-prinsip Tata Kelola yang dimaksud adalah Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Independensi dan Kesenjangan. Hal ini didorong oleh komitmen Bank untuk mencapai Visi, yaitu menjadi penyedia layanan perbankan yang terpercaya dan dapat memenuhi kebutuhan masyarakat dengan dukungan SDM yang kompeten untuk menciptakan nilai tambah bagi para nasabah.

Dalam penerapan Tata Kelola, KBPR Sendang Harta Sejahtera selalu mengacu pada 3 (tiga) aspek Tata Kelola yaitu Struktur & Infrastruktur, Proses dan Hasil Tata Kelola. Ketiga aspek Tata Kelola tersebut menjadi intisari sekaligus fokus Bank dalam mewujudkan Tata Kelola yang bertujuan untuk melindungi kepentingan Pemangku Kepentingan.

Di sepanjang 2024 dan untuk di tahun mendatang, BPR terus berupaya untuk mewujudkan hal-hal tersebut melalui penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik secara konsisten dan berkelanjutan.

Ringkasan Hasil Penilaian Sendiri atas Penerapan Tata Kelola

Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	3. Cukup Baik
--	----------------------

Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola:

Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum cukup baik.



Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut cukup signifikan dan memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen BPR.

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1.	Nama	Pulih Wahyu Diyono, S.E.
Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:		
Tugas Direktur Utama adalah sebagai berikut:		
<ol style="list-style-type: none">1. Mengkoordinasikan pelaksanaan pengelolaan bank2. Mengkoordinir seluruh kegiatan operasional Bank dan melakukan hubungan kerjasama dengan pihak luar.3. Menjalankan semua kebijakan dan rencana tahunan yang telah ditetapkan serta mengkoordinir seluruh kegiatan dan melakukan pengawasan atas jalannya operasional Bank Bertindak atas nama bank baik keluar maupun ke dalam4. Mempertanggung jawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham dalam Rapat Anggota Tahunan5. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai		
Tanggung jawab Direktur Utama adalah sebagai berikut:		
<ol style="list-style-type: none">1. Terciptanya kondisi bank yang sehat2. Terciptanya hubungan antar pegawai yang selaras dan serasi3. Terciptanya hubungan yang serasi dengan OJK dan pihak-pihak instansi terkait lainnya4. Terciptanya hubungan serasi BPR lainnya		
2.	Nama	Atik Widyawati, S.E.
Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:		
<ol style="list-style-type: none">1. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.2. Mengkoordinir seluruh pelaksanaan tugas intern operasional kantor Bank3. Mengkoordinir pelaksanaan tugas atas bagian yang dibawahnya dan mendorong kelancaran operasional kantor.4. Menindak lanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris dan OJK5. Memberikan rancangan-rancangan kerja kepada Direktur Utama dan ikut bertanggung jawab dalam pencapaian rencana kerja6. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris7. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh tingkatan8. Memberikan arahan kepada Direksi dalam penyusunan kebijakan operasional dan rencana kerja tahunan.9. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas Direksi dalam menjalankan kebijakan dan rencana kerja yang telah ditetapkan10. Memberikan teguran kepada Direksi jika adanya tindakan yang dilakukan oleh Direksi dipandang tidak sesuai dengan kebijakan atau ketentuan yang telah		



ditetapkan

11. Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait:
 - Penyediaan Dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR
 - Hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan
1. Memastikan Direksi menindak lanjuti temuan audit dan rekomendasi dari pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK dan otoritas lainnya

Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:

Tindak lanjut rekomendasi Dewan Komisaris kepada Direksi adalah sebagai berikut:

- a. Direksi telah meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional
- b. Direksi telah mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas
- c. Direksi telah menyesuaikan strategi rekrutmen untuk mendapatkan sumber daya manusia yang handal dan kompeten, serta meningkatkan kualitas sumber daya manusia melalui pelatihan yang tepat
- d. Direksi telah melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang
- e. Direksi telah memberikan perhatian kepada proses-proses operasional yang memiliki potensi risiko tinggi akibat human error agar dievaluasi dan dimitigasi dengan memanfaatkan sarana sistem

Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR , dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi telah mendapat perhatian serius dari Direksi

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

1.	Nama	Dr. H. Heri Susanto, SP, MM
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:	
	Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris Utama adalah sebagai berikut :	
	<ol style="list-style-type: none">1. Membantu Komisaris utama dalam memberikan arahan kepada Direksi dalam penyusunan kebijakan operasional dan rencana kerja tahunan.2. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh tingkatan3. Bersamaan dengan Komisaris Utama dalam melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas Direksi dalam menjalankan kebijakan dan rencana kerja yang telah ditetapkan4. Memeriksa dan mencocokkan uang kas serta dapat mengetahui segala tindakan yang telah dijalankan oleh Direksi	
2.	Nama	Rahmad Malik Junaidy
	Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:	
	Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris adalah sebagai berikut:	
	<ol style="list-style-type: none">1. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh tingkatan2. Memberikan arahan kepada Direksi dalam penyusunan kebijakan operasional dan	



rencana kerja tahunan.

3. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas Direksi dalam menjalankan kebijakan dan rencana kerja yang telah ditetapkan
4. Memberikan teguran kepada Direksi jika adanya tindakan yang dilakukan oleh Direksi dipandang tidak sesuai dengan kebijakan atau ketentuan yang telah ditetapkan
5. Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris dilarang ikut serta dalam pengambilan keputusan mengenai kegiatan operasional BPR, kecuali terkait:
 - Penyediaan Dana kepada pihak terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit BPR
 - Hal-hal lain yang ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan
1. Memastikan Direksi menindak lanjuti temuan audit dan rekomendasi dari pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern, audit ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, OJK dan otoritas lainnya

Rekomendasi Kepada Direksi:

Dewan komisaris mengarpakan untuk:

- a. Direksi meningkatkan efisiensi dan pengendalian biaya operasional
- b. Direksi mengupayakan pertumbuhan kredit yang berkualitas
- c. Direksi melakukan pengembangan produk dan layanan secara terus menerus untuk menyikapi perkembangan digital banking dan kebutuhan nasabah yang terus berkembang

Dengan semakin berkembangnya bisnis BPR, dampak risiko reputasi yang mungkin terjadi perlu mendapat perhatian Direksi

4. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite:

-

5. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

Tindak Lanjut Rekomendasi Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite:

-

6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Pulih Wahyu Diyono, S.E.
	Persentase Kepemilikan (%)	0,37

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Dr. H. Heri Susanto, SP, MM
----	------	-----------------------------



Persentase Kepemilikan (%)	0,76
----------------------------	------

7. Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

Kepemilikan Saham Pemegang Saham BPR/BPRS

1.	Nama	Ragilia Dwi Indah Sari
	Nama Kelompok Usaha BPR	HARTA SWADIRI GROUP
	Persentase Kepemilikan (%)	10,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	10,00
2.	Nama	Hj. Ernawati
	Nama Kelompok Usaha BPR	KSP ARTHA JAYA MANDIRI
	Persentase Kepemilikan (%)	25,50
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	25,50
3.	Nama	H. Sonhaji
	Nama Kelompok Usaha BPR	KSP ARTHA JAYA MANDIRI
	Persentase Kepemilikan (%)	20,91
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	20,91
4.	Nama	H. Wahudi
	Nama Kelompok Usaha BPR	HARTA SWADIRI GROUP
	Persentase Kepemilikan (%)	25,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	25,00
5.	Nama	H. Sunyono
	Nama Kelompok Usaha BPR	HARTA SWADIRI GROUP



	Persentase Kepemilikan (%)	14,40
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	14,40
6.	Nama	H. Mujiadi
	Nama Kelompok Usaha BPR	HARTA SWADIRI GROUP
	Persentase Kepemilikan (%)	11,50
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	11,50

8. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Pulih Wahyu Diyono, S.E.
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Atik Widyawati, S.E.
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

1.	Nama	Dr. H. Heri Susanto, SP, MM
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00
2.	Nama	Rahmad Malik Junaidy
	Nama Bank/Perusahaan Lain	Tidak Ada Kepemilikan Saham
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Anggota Direksi dan Dewan Komisaris tidak memiliki saham pada Bank/Perusahaan lain.

9. Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR



1.	Nama	Pulih Wahyu Diyono, S.E.
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Atik Widyawati, S.E.
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Dr. H. Heri Susanto, S.P.
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Rahmad Malik Junaidy
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR



1.	Nama	Ragilia Dwi Indah Sari
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

10. Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

1.	Nama	Pulih Wahyu Diyono, S.E.
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada
2.	Nama	Atik Widyawati, S.E.
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Dr. H. Heri Susanto, SP, MM
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada



2.	Nama	Rahmad Malik Junaidy
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Ragilia Dwi Indah Sari - Istri

Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

1.	Nama	Ragilia Dwi Indah Sari
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Direksi Lain di BPR	Tidak ada
	Hubungan Keluarga Dengan Anggota Dewan Komisaris Lain di BPR	Rahmad Malik Junaidy - Suami
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak ada

11. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris

1.1. Gaji Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Direksi (Rp)	Rp228.000.000
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	Rp96.000.000

1.2. Tunjangan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	Rp120.000.000
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan	Rp72.000.000



Tunjangan Komisaris (Rp)

1.3. Tantiem Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Tantiem **0 orang**

Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Direksi (Rp) **Rp0**

Jumlah Komisaris Penerima Tantiem **0 orang**

Jumlah Nominal Keseluruhan Tantiem Komisaris (Rp) **Rp0**

1.4. Kompensasi berbasis saham Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Kompensasi berbasis saham **0 orang**

Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Direksi (Rp) **Rp0**

Jumlah Komisaris Penerima Kompensasi berbasis saham **0 orang**

Jumlah Nominal Keseluruhan Kompensasi berbasis saham Komisaris (Rp) **Rp0**

1.5. Remunerasi lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Remunerasi lainnya **0 orang**

Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Direksi (Rp) **Rp0**

Jumlah Komisaris Penerima Remunerasi lainnya **0 orang**

Jumlah Nominal Keseluruhan Remunerasi lainnya Komisaris (Rp) **Rp0**



2.1. Perumahan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Perumahan (Orang)	1 orang
Jumlah Nominal Perumahan Direksi (Rp)	Rp8.000.000
Jumlah Komisaris Penerima Perumahan (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Perumahan Komisaris (Rp)	Rp0

2.2. Transportasi Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Transportasi (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Transportasi Direksi (Rp)	Rp60.000.000
Jumlah Komisaris Penerima Transportasi (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Transportasi Komisaris (Rp)	Rp24.000.000

2.3. Asuransi Kesehatan Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Direksi (Rp)	Rp36.979.200
Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Komisaris (Rp)	Rp18.700.800

2.4. Fasilitas Lain-Lainnya Bagi Direksi dan Dewan Komisaris Dalam 1 (Satu) Tahun

Jumlah Direksi Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	2 orang
--	----------------



Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Direksi (Rp)	Rp4.119.068
Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Komisaris (Rp)	Rp0

12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

1. Rasio (a) gaji pegawai yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang terendah	
Rasio (a/b)	3,27 : 1
2. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Direksi yang terendah	
Rasio (a/b)	1,34 : 1
3. Rasio (a) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah	
Rasio (a/b)	1,13 : 1
4. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi	
Rasio (a/b)	2,29 : 1
5. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang tertinggi	
Rasio (a/b)	2,98 : 1

13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

1.	Tanggal Rapat	27 Januari 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
Topik/Materi Pembahasan:		
1. Pemenuhan Pejabat Eksekutif		
2. Penyusunan Rencana Kerja 2024		
3. Tindak lanjut Temuan OJK		
4. Kinerja pada KBPR Sendang Harta Sejahtera		
a. Laporan Capaian Triwulan III		
b. Hapus Buku Tahun 2023		



- c. Komparatif dari bulan sebelumnya
- d. Penyesuaian Pembentukan PPAP

2.	Tanggal Rapat	26 April 2024
-----------	---------------	----------------------

	Jumlah Peserta	2 orang
--	----------------	----------------

Topik/Materi Pembahasan:

1. Pembahasan Likuiditas
2. Kredit Stimulus
3. Target Penurunan NPL dan Penyelesaian PH serta AYDA
4. Rencana tindak lanjut perubahan Badan Hukum Koperasi, Perubahan Badan Hukum PT dan Peralihan Saham
5. Penyelesaian Temuan Audit OJK dan KAP tahun buku 2023
6. Kinerja pada KBPR Sendang Harta Sejahtera
 - a. Laporan Capaian Triwulan I
 - b. Target Capaian dari Rencana Kerja
 - c. Likuiditas

3.	Tanggal Rapat	26 Juli 2024
-----------	---------------	---------------------

	Jumlah Peserta	2 orang
--	----------------	----------------

Topik/Materi Pembahasan:

1. Kinerja pada KBPR Sendang Harta Sejahtera
 - a. Laporan Capaian Triwulan II
 - b. Target Capaian dari Rencana Kerja
 - c. Rencana Pemenuhan Likuiditas
 - d. Kolektibilitas dan Capaian NPL
2. Isu strategis terkini
 - a. Hasil tindak lanjut isu strategis dari Triwulan I
 - b. Perubahan CBS sesuai RBB Perubahan 2024
 - c. Hasil Audit OJK bulan Juni 2024
3. Evaluasi Kebijakan Strategis
 - a. Kebijakan Manajemen Risiko
 - b. Kebijakan Tata Kelola

4.	Tanggal Rapat	30 Oktober 2024
-----------	---------------	------------------------

	Jumlah Peserta	2 orang
--	----------------	----------------

Topik/Materi Pembahasan:

1. Pergantian CBS
2. Perubahan Badan Hukum
3. Penanganan Kredit Hapus Buku
4. Tindak lanjut LHP Temuan OJK
5. Kinerja pada KBPR Sendang Harta Sejahtera
 - a. Laporan Capaian Triwulan II
 - b. Strategi Penurunan NPL
 - c. Capaian Laba



d. Mapping segmen kredit yang produktif

Dewan Komisaris telah melaksanakan rapat 4 (empat) kali dalam setahun di sepanjang tahun 2024.

14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dalam Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

1.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Dr. H. Heri Susanto, SP, MM
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	4 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir
2.	Nama Anggota Dewan Komisaris	Rahmad Malik Junaidy
	Frekuensi Kehadiran (Fisik)	4 kali hadir
	Frekuensi Kehadiran (Telekonferensi)	0 kali hadir

Semua rapat Dewan Komisaris dihadiri lengkap oleh anggota Dewan Komisaris.

15. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

1.1. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Direksi

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus



1.2. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Anggota Dewan Komisaris

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

1.3. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus



1.4. Jumlah Penyimpangan Internal oleh Pegawai Tidak Tetap

Total Fraud Pada Tahun Laporan	0 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Laporan	0 kasus
Dalam Proses Penyelesaian Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Laporan	0 kasus
Belum Diupayakan Penyelesaiannya Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum Pada Tahun Laporan	0 kasus

Selama periode tahun 2024 (Tahun Laporan) tidak terdapat penyimpangan atau kecurangan intern (internal fraud) yang dilakukan oleh Anggota Dewan Komisaris, Anggota Direksi, Pegawai Tetap dan Pegawai Tidak Tetap pada KBPR Sendang Harta Sejahtera.

16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

1.1. Permasalahan Hukum yang Telah Selesai

Permasalahan Hukum Perdata yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0 kasus

1.2. Permasalahan Hukum yang Dalam Proses Penyelesaian

Permasalahan Hukum Perdata yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus
Permasalahan Hukum Pidana yang Dalam Proses Penyelesaian	0 kasus



17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

-

18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

1.	Tanggal Pelaksanaan	23 Juli 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Desa Pekukuhan
	Penjelasan Kegiatan	Pengajian NU Se-Kecamatan
	Jumlah (Rp)	Rp300.000
2.	Tanggal Pelaksanaan	02 Agustus 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Desa Pekukuhan
	Penjelasan Kegiatan	Pelaksanaan HUT RI Desa
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
3.	Tanggal Pelaksanaan	03 Agustus 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Dusun Sumbersari
	Penjelasan Kegiatan	Pelaksanaan HUT RI Dusun
	Jumlah (Rp)	Rp100.000
4.	Tanggal Pelaksanaan	10 Agustus 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kelurahan Pekukuhan
	Penjelasan Kegiatan	Pelaksanaan HUT RI Kelurahan
	Jumlah (Rp)	Rp250.000
5.	Tanggal Pelaksanaan	17 September 2024
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kamtibmas



Penjelasan Kegiatan	Tampilan Promosi Banner untuk Himbauan Kamtibmas
Jumlah (Rp)	Rp2.000.000

Selama tahun 2024, KBPR Sendang Harta Sejahtera memberikan dana untuk kegiatan sosial sejumlah 5 (lima) jenis kegiatan yang dilaksanakan di Dusun hingga Kecamatan.

Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi transparansi KBPR Sendang Harta Sejahtera untuk tahun 2024. Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Mojokerto, 30 Maret 2025

KBPR Sendang Harta Sejahtera

Menyetujui

PULIH WAHYU DIYONO, S.E.
Direktur Utama

Mengetahui

Dr. H. HERI SUSANTO, SP., M.M
Komisaris Utama