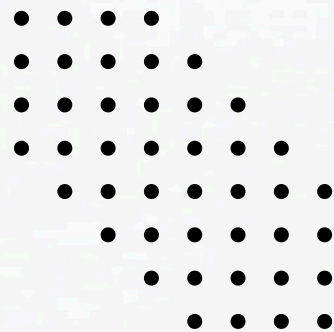




**BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
SENDANG HARTA SEJAHTERA**

LAPORAN TAHUNAN 2024



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



kbprsejahtera@yahoo.co.id



0321-591515

Daftar Isi

Daftar Isi	<i>i</i>
Kata Pengantar	<i>ii</i>
I. Kepengurusan	<i>1</i>
II. Kepemilikan	<i>7</i>
III. Perkembangan Usaha BPR	<i>11</i>
IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen	<i>15</i>
V. Laporan Manajemen	<i>16</i>
VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia	<i>24</i>
VII. Laporan Keuangan Tahunan	<i>29</i>
VIII. Laporan dan Opini Akuntan Publik	<i>37</i>
Surat Pernyataan Kebenaran Laporan Keuangan Tahunan	<i>38</i>

Kata Pengantar

Laporan Tahunan KBPR Sendang Harta Sejahtera tahun 2024 memberikan gambaran komprehensif tentang kinerja perusahaan dari 1 Januari 2024 sampai 31 Desember 2024. Dokumen ini berisi Laporan Keuangan Tahunan dan informasi umum tentang bank. Pembuatan Laporan Keuangan dalam Laporan Tahunan ini didasarkan pada Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku serta Pedoman Akuntansi khusus untuk BPR.

Dalam menghadapi berbagai rintangan dan perkembangan zaman, KBPR Sendang Harta Sejahtera mengambil inisiatif dengan menerapkan tindakan dan kebijakan strategis untuk meningkatkan dan mengoptimalkan kinerja Bank. Upaya ini diwujudkan melalui penguatan penerapan Tata Kelola dan Manajemen Risiko yang efektif, dengan mengutamakan prinsip kehati-hatian dalam aktivitas perbankan (*Prudential Banking*), mendorong inovasi, meningkatkan efisiensi operasional, dan membangun kerjasama yang kuat di semua tingkatan. Sasarannya adalah memperkuat kapabilitas KBPR Sendang Harta Sejahtera dalam beradaptasi dengan perubahan yang terjadi dengan sangat pesat.

Berbagai upaya dilakukan untuk mentransformasi kendala yang muncul akibat perubahan menjadi peluang dan keunggulan yang bermanfaat. Tujuan utamanya adalah memacu kemajuan dan meningkatkan kinerja perusahaan di masa depan, serta memberikan nilai tambah bagi para *stakeholders* (pemangku kepentingan) KBPR Sendang Harta Sejahtera.

Akhir kata, ungkapan terima kasih dan apresiasi sebesar-besarnya kami sampaikan kepada seluruh mitra yang telah memberikan kepercayaan serta menjalin kerja sama yang erat dengan KBPR Sendang Harta Sejahtera hingga saat ini.



I. Kepengurusan

1. Data Direksi dan Dewan Komisaris

1.	Nama	Atik Widyawati
	Alamat	Dsn. Pacing Rt/Rw 01/01 Ds. Pacing Kec. Bangsal Kab. Mojokerto
	Jabatan	Direktur
	Tanggal Mulai Menjabat	20 Maret 2023
	Tanggal Selesai Menjabat	20 Maret 2028
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	No.KEP-80/KR.04/2018
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	04 Juni 2018
	Pendidikan Terakhir	S1
	Tanggal Kelulusan	24 Oktober 1994
	Nama Lembaga Pendidikan	STIE Malang Kucecwara
	Pendidikan Non Formal Terakhir	Penguatan SDM melalui Pelatihan dan Sertifikasi
	Tanggal Pelatihan	02 September 2021
	Lembaga Penyelenggara	PERBARINDO
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	27 November 2017



2.	Nama	H. Heri Susanto SP., M.M.
	Alamat	Dsn. Jabon Rt/Rw 13/04 Ds. Jabon Kec. Mojoanyar Kab. Mojokerto
	Jabatan	Komisaris Utama
	Tanggal Mulai Menjabat	06 Januari 2022
	Tanggal Selesai Menjabat	06 Januari 2027
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	S-2/KR.0411/2022
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	05 Januari 2022
	Pendidikan Terakhir	S2
	Tanggal Kelulusan	20 April 2015
	Nama Lembaga Pendidikan	Universitas Wijaya Putra
	Pendidikan Non Formal Terakhir	Pengawasan Komisaris terhadap Kinerja Direksi
	Tanggal Pelatihan	27 September 2018
	Lembaga Penyelenggara	Yapindo Jatim
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	13 Mei 2027



3.	Nama	Rahmad Malik Junaidy
	Alamat	Dsn. Panjer RT/RW 003/001 Tunggalpager - Pungging - Mojokerto
	Jabatan	Komisaris
	Tanggal Mulai Menjabat	20 September 2022
	Tanggal Selesai Menjabat	20 September 2027
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	KEP-60/KR.04/2022
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	11 Juli 2022
	Pendidikan Terakhir	D3
	Tanggal Kelulusan	17 Juni 2016
	Nama Lembaga Pendidikan	Universitas Negeri Malang
	Pendidikan Non Formal Terakhir	Sertifikasi Kompetensi
	Tanggal Pelatihan	20 Desember 2021
	Lembaga Penyelenggara	LSP Certif
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	24 Januari 2027



4.	Nama	Pulih Wahyu Diyono
	Alamat	Jl. Munggut Arum 1 Blok D Vi Rt/Rw 18/06 No. 5 Kel. Munggut Kec. Wungu Kab. Madiun
	Jabatan	Direktur Utama
	Tanggal Mulai Menjabat	26 Februari 2024
	Tanggal Selesai Menjabat	26 Februari 2029
	Nomor SK Persetujuan Otoritas	No.KEP-31/KR.04/2019
	Tanggal SK Persetujuan Otoritas	15 Maret 2019
	Pendidikan Terakhir	S1
	Tanggal Kelulusan	31 Agustus 2017
	Nama Lembaga Pendidikan	Universitas Mahardika
	Pendidikan Non Formal Terakhir	Penguatan SDM melalui Pelatihan dan Sertifikasi
	Tanggal Pelatihan	02 September 2021
	Lembaga Penyelenggara	PERBARINDO
	Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Ya
	Tanggal Berakhir Masa Berlakunya Sertifikat Kompetensi Kerja	30 Maret 2015



2. Data Pejabat Eksekutif

1.	Nama	Ririn Wahyuni
	Alamat	Ds. Kauman Gg. V/10 RT/RW 02/02 Kel. Kauman Kec. Mojosari - Mojokerto
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Lainnya
	Tanggal Mulai Menjabat	01 Agustus 2018
	Surat Pengangkatan No.	01/KEP/DIR/KBPR.SR/VIII/2018
	Surat Pengangkatan Tanggal	01 Agustus 2018
	2.	Nama
Alamat		Dsn. Panjer RT/RW 02/01 Tunggalpager - Pungging
Jabatan		Pejabat Eksekutif Audit Intern
Tanggal Mulai Menjabat		01 Maret 2024
Surat Pengangkatan No.		02/KEP/DIR/HR/KBPR.SHS/III/202
Surat Pengangkatan Tanggal		01 Maret 2024
3.		Nama
	Alamat	Dsn. Dlimo RT/RW 003/006 Ds. Banjartanggul Pungging - Mojokerto
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Audit Intern, Pejabat Eksekutif Lainnya
	Tanggal Mulai Menjabat	03 Agustus 2023
	Surat Pengangkatan No.	04/KEP/DIR/HRD/KBPR.SHS/VIII/2
	Surat Pengangkatan Tanggal	03 Agustus 2023



4.	Nama	Ajeng Sukma Mawarni Dyah Fitriani
	Alamat	Ds. Sarirejo Gg. III/10 RT/RW 06/01 Kec. Mojosari - Mojokerto
	Jabatan	Pejabat Eksekutif Kepatuhan, Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko, Pejabat Eksekutif APU dan PPT
	Tanggal Mulai Menjabat	01 Februari 2024
	Surat Pengangkatan No.	01/KEP/DIR/HRD/KBPR.SHS/III/20
	Surat Pengangkatan Tanggal	01 Maret 2024



II. Kepemilikan

Daftar Kepemilikan		
1.	Nama	Ragilia Dwi Indah Sari
	Alamat	Dsn. Panjer Rt/Rw 01/01 Ds. Tunggal Pager Kec. Pungging Kab. Mojokerto
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	PSP
	Jumlah Nominal	Rp2626000000
	Persentase Kepemilikan	39.79%
2.	Nama	Ernawati
	Alamat	Pekayon Gg. 1 No. 1B Rt/Rw 05/01 Kel. Kranggan Kec. Prajurit Kulon Kota. Mojokerto
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp269000000
	Persentase Kepemilikan	4.08%
3.	Nama	Sonhaji
	Alamat	Dsn. Dukuh Tengah Rt/Rw 02/02 Ds. Dukuhtengah Kec. Buduran - Sidoarjo
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp206000000
	Persentase Kepemilikan	3.12%
4.	Nama	Hari Wuryanto
	Alamat	Jl. Munngut Retno No.6 Rt/Rw 18/06 Kel.Munggut Kec. Wungu Madiun
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp728000000
	Persentase Kepemilikan	11.02%



5.	Nama	Sunyono
	Alamat	Dsn. Purwojati Rt/Rw 04/06 Ds. Purwojati Kec. Ngoro - Mojokerto
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp550000000
	Persentase Kepemilikan	8.33%
6.	Nama	Wahudi
	Alamat	Jl. Sumatra 10 Rt/Rw 06/01 Ds. Bulusidokare - Sidoarjo
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp248000000
	Persentase Kepemilikan	3.76%
7.	Nama	Istiyah
	Alamat	Dsn. Babatan Lor Rt/Rw 12/03 Ds. Babatan Lor Kec.Balerejo Kab. Madiun
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp348000000
	Persentase Kepemilikan	5.27%
8.	Nama	Mulyani
	Alamat	Dsn. Simbatan Wetan Rt/Rw 04/01 Ds.Simbatan Kec.Muntorongadi Kab. Madiun
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp225000000
	Persentase Kepemilikan	3.41%
9.	Nama	Lilik Sulistijani
	Alamat	Dsn. Sri Gunting Rt/Rw 12/05 Ds. Tiron Kec. Madiun Kota. Madiun



	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp25000000
	Persentase Kepemilikan	0.38%
10.	Nama	Heri Susanto
	Alamat	Dsn. Jabon Rt/Rw 13/04 ds. Jabon Kec.Mojoanyar Kab. Mojokerto
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp50000000
	Persentase Kepemilikan	0.76%
11.	Nama	Joko Santoso
	Alamat	Brigpol Sudarklan Rt/Rw 02/01 Ds,Nangkaan Kec. Bondowoso Kab. Bondowaoso
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp300000000
	Persentase Kepemilikan	4.55%
12.	Nama	M. Faruq Setia Budi
	Alamat	Jl. Pulorejo link Pulo Wetan Rt/Rw 01/01 Kel Pulorejo Kec. Prajuritkulon Mojokerto
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp500000000
	Persentase Kepemilikan	7.58%
13.	Nama	Mujiadi
	Alamat	Tenggulunan Maju Rt/Rw 05/02 Ds. Tenggulunan Kec. Candi - Sidoarjo
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP



	Jumlah Nominal	Rp500000000
	Persentase Kepemilikan	7.58%
14.	Nama	Pulih Wahyu Diyono
	Alamat	Jl. Munggut Arum 1 Blok D VI Rt/Rw 18/06 No. 05 Ds. Munggut Kec. Wungu Kab. Madiun
	Jenis Pemilik	Badan Hukum
	Status Pemegang Saham	Non PSP
	Jumlah Nominal	Rp25000000
	Persentase Kepemilikan	0.37%

Daftar Ultimate Shareholder

1.	Nama Ultimate Shareholder	Ragilia Dwi Indah Sari
-----------	---------------------------	-------------------------------



III. Perkembangan Usaha BPR

1. Riwayat Pendirian BPR

Informasi Umum Pendirian BPR	
Nomor akta pendirian	6954/BH/II/91
Tanggal akta pendirian	05 Maret 1991
Tanggal mulai beroperasi	30 April 2002
Nomor perubahan anggaran dasar terakhir	3
Tanggal perubahan anggaran dasar terakhir	31 Oktober 2023
Nomor pengesahan dari instansi yang berwenang	AHU-000407.AH.01.39
Tanggal pengesahan dari instansi yang berwenang	03 November 2023
Bidang usaha sesuai anggaran dasar	Koperasi Simpan Pinjam Bank Perekonomian Rakyat yang Menghimpun dana masyarakat dalam bentuk Deposito dan Tabungan. Menyalurkan kembali dalam bentuk kredit modal kerja, investasi, dan konsumsi.
Tempat kedudukan	Mojokerto

Hasil Audit Akuntan Publik	
Opini Akuntan Publik	01. Wajar Tanpa Pengecualian
Nama Akuntan Publik	Nur Shodiq

KBPR Sendang Harta Sejahtera adalah sebuah lembaga Perbankan yang berkantor pusat di Jl. A Yani Dsn. Pekukuhan Rt 005 Rw 003 Ds Pekukuhan - Kec. Mojosari Nomor Telepon 0321-591515.

Sesuai dengan fungsinya keberadaan KBPR Sendang Harta Sejahteral adalah merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana masyarakat dalam bentuk Tabungan dan Deposito untuk selanjutnya disalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dalam upaya untuk turut serta membantu meningkatkan perekonomian masyarakat.



2. Ikhtisar Data Keuangan Penting

Ikhtisar Data Keuangan Penting

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Nominal
Pendapatan Operasional	5.717.741
Beban Operasional	4.592.896
Pendapatan Non Operasional	6.498
Beban Non Operasional	74.624
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	1.056.718
Taksiran Pajak Penghasilan	245.239
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	811.479

3. Kualitas Aset Produktif dan Rasio Keuangan

Kualitas Aset Produktif

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
Surat Berharga	-	-	-	-	-	-
Penyertaan Modal	-	-	-	-	-	-
Penempatan pada Bank Lain	2.127.500	-	-	-	-	2.127.500
Kredit yang Diberikan	-	-	-	-	-	-
a. Kepada BPR	-	-	-	-	-	-
b. Kepada Bank Umum	-	-	-	-	-	-
c. Kepada Nonbank - Pihak Terkait	-	-	-	-	-	-
d. Kepada Nonbank - Pihak Tidak Terkait	15.509.726	4.722.970	4.722.970	827.382	4.122.612	25.672.861
Jumlah Aset Produktif	17.637.225	4.722.970	4.722.970	827.382	4.122.612	27.800.360



Rasio Keuangan

Keterangan	Nilai Rasio
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	42,36
Rasio Cadangan terhadap PPKA	216,76
NPL Neto	16,90
NPL Gross	21,19
Return on Assets (ROA)	4,07
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	80,33
Net Interest Margin (NIM)	13,64
Loan to Deposit Ratio (LDR)	233,81
Cash Ratio	12,49

4. Penjelasan NPL

Penjelasan, Penyebab, dan Langkah Penyelesaian NPL

NPL Gross (%)	21,19
NPL Neto (%)	16,90

Penyebab Utama Kondisi NPL:

Beberapa penyebab masih tingginya kredit bermasalah tahun 2024 karena kurang menerapkan prinsip kehati-hatian dalam penyaluran kredit serta upaya penyelesaian kredit bermasalah belum maksimal juga disebabkan faktor eksternal yaitu masih belum pulihnya kemampuan bayar debitur karena banyaknya pengurangan karyawan dari perusahaan tempat bekerja. Ketidakstabilan perekonomian yang ada di wilayah Mojokerto khususnya Mojosari diakibatkan karena pengaruh dimana banyak perusahaan yang melakukan pengurangan jumlah karyawan, pengurangan jam kerja, dan juga hari kerja ditambah adanya kenaikan Upah yang mana Kabupaten Mojokerto masuk dalam kategori zona 1 yang menimbulkan dampak banyak perusahaan yang pindah dari Kabupaten Mojokerto ke daerah-daerah Zona dibawahnya, yang akhirnya berimbas pada sektor UMKM dan industri kecil yang ada di Wilayah Kabupaten Mojokerto.

Langkah Penyelesaian:

Angka pencapaian NPL Gross pada Desember 2024 sebesar 16,9%. Angka NPL ini sangat menantang, serta upaya untuk menyelesaikan kredit bermasalah selama tahun 2024 masih belum maksimal. Tindakan perbaikan sangat diperlukan yaitu dimulai dari perbaikan kolektibilitas dan menjajaki penjualan agunan secara sukarela milik debitur yang bermasalah. Upaya penanganan yang saat ini dilakukan adalah :

1. Mengelompokkan debitur yang bermasalah berdasarkan :
 - a. Besaran Pinjaman



- b. Tingkat Kesulitan Penanganan
 - c. Jaminan yang digunakan
 - d. dan lain sebagainya
2. Membuat rencana tindak terkait dengan penanganan dari debitur yang bermasalah
 3. Melakukan penagihan secara intensif kepada debitur yang bermasalah
 4. Melakukan penilaian agunan yang untuk selanjutnya akan diperhitungkan untuk digunakan sebagai pelunasan kredit
 5. Melakukan proses AYDA

5. Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan dan Perubahan Penting Lain

Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan

Selama tahun 2024 terjadi pertumbuhan yang cukup baik dan patut disyukuri terutama pada pertumbuhan pendapatan operasional yang merupakan pendapatan bunga bersih ditambah pendapatan operasional lainnya yang tumbuh sebesar 1,29%. Selain itu Beban operasional yang merupakan beban diluar beban bunga mencapai 102,91 %, juga pertumbuhan kredit mencapai 7,77%.

Perubahan Penting Lain

Secara umum, di tahun 2024 kredit telah mengalami pertumbuhan meskipun tidak dapat mencapai target yang telah ditentukan. Selain itu, BPR telah melakukan penyelesaian kredit yang bermasalah dan melakukan hapus buku sehingga pencapaian penurunan NPL belum mencapai dari rencana kerja yang kita harapkan. Hal ini memberikan sedikit harapan pada perkembangan usaha BPR.



IV. Strategi dan Kebijakan Manajemen

Strategi dan Kebijakan Dalam Pengembangan Usaha

Kinerja KBPR Sendang Harta Sejahtera tahun 2024 merupakan hasil dari berbagai upaya perbaikan secara menyeluruh meliputi pelayanan, sistem kerja dan peningkatan pengetahuan Sumber Daya Manusia. Beberapa Strategi dan Kebijakan guna mewujudkan pengembangan usaha adalah sebagai berikut:

1. Dalam menjalankan aktivitas operasional selalu berpedoman pada ketentuan perundang-undangan maupun ketentuan praktek terbaik dalam perbankan lainnya yang ditetapkan manajemen
2. Meningkatkan integritas, kemampuan, pengetahuan, kedisiplinan, Jujur dan berdedikasi tinggi kepada perusahaan serta mentaati aturan dan kode etik perusahaan
3. Meningkatkan kinerja secara tim yang solid serta menciptakan hubungan kekeluargaan yang kuat pada seluruh karyawan
4. Terus melakukan pengembangan sistem dan aplikasi serta perangkat keras dalam upaya untuk mengikuti cepatnya perkembangan teknologi informasi
5. Peningkatan efisiensi dalam segala aktifitas operasional dengan tidak mengurangi nilai nilai pelayanan kepada nasabah dan tetap berpedoman pada prinsip kehati-hatian
6. Mengupayakan secara konsisten peningkatan DPK (Dana Pihak Ketiga) khususnya dana Tabungan untuk menciptakan struktur pendanaan yang ideal dengan fokus pada dana murah (LCD - *Low Cost Deposit*) melalui strategi marketing dan membangun hubungan baik dengan nasabah serta akuisisi terhadap penabung-penabung baru melalui kerja sama dengan sekolah-sekolah untuk meningkatkan saldo tabungan.
7. Meningkatkan penjualan kredit kepada nasabah baru dan juga eksisting yang layak dengan *top up* kredit. Meminta *referral* dari nasabah debitur yang memiliki rekan bisnis yang membutuhkan bantuan modal kerja.

Strategi dan Kebijakan Dalam Manajemen Risiko

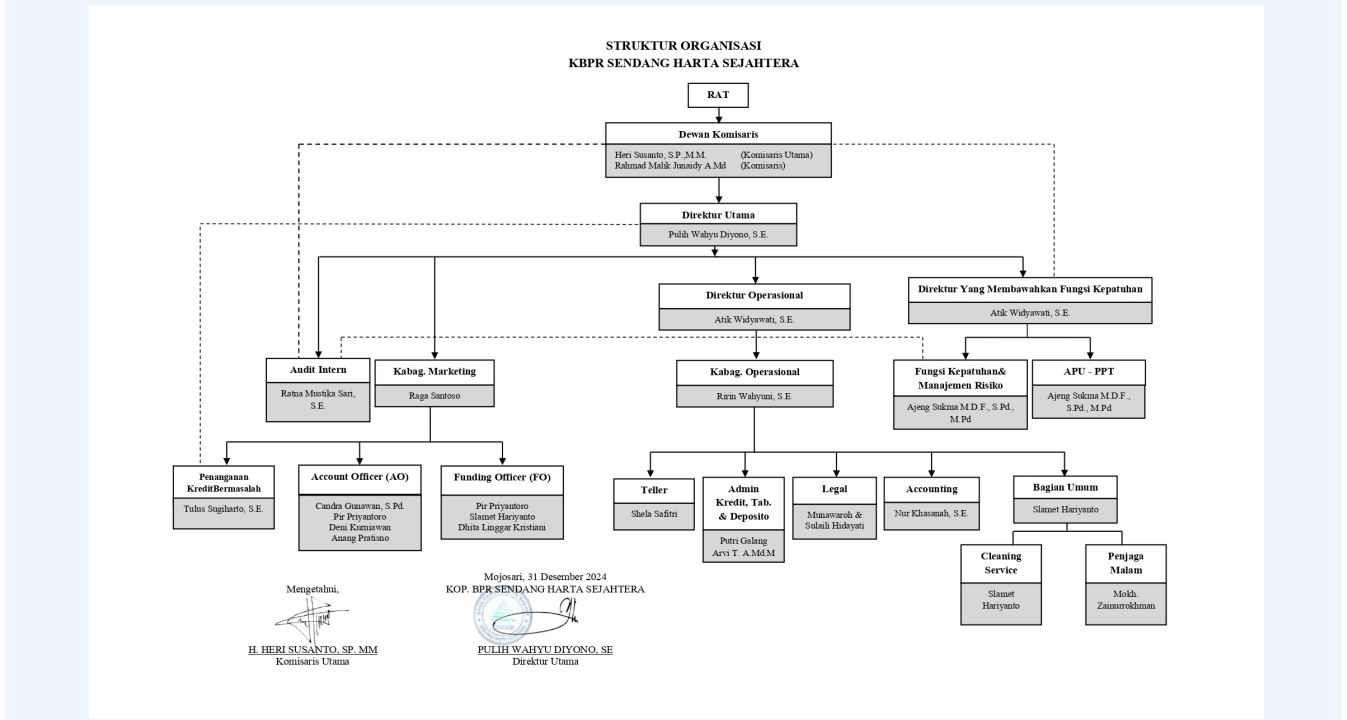
1. Memiliki kebijakan manajemen risiko yang menekankan pada pembentukan tata kelola manajemen risiko yang sehat dan menata penetapan tingkat risiko yang akan diambil (*risk appetite*) dan toleransi risiko (*risk tolerance*). Limit risiko dievaluasi kembali sekali dalam 1 satu tahun atau lebih dalam hal terdapat perubahan faktor-faktor yang mempengaruhi kegiatan usaha BPR secara signifikan.
2. Strategi untuk memitigasi kredit perlu dibuat panduan dan peta portofolio (*portfolio guidance*) sektor ekonomi yang memiliki prospek yang bagus dan yang sedang mengalami penurunan.
3. Melakukan analisa risiko pada beberapa sektor usaha yang dibiayai dan mengalami penurunan kinerja sehingga dapat dilakukan tindakan-tindakan preventif untuk meminimalisir risiko yang mungkin terjadi.
4. Untuk mengelola risiko operasional perlu dilakukan kajian dan pemantauan secara berkala atas sistem dan prosedur di BPR untuk menjaga serta mendukung kesinambungan operasional usaha Bank.



V. Laporan Manajemen

1. Struktur Organisasi

Diagram / Gambar Struktur Organisasi



Penjelasan Struktur Organisasi

Jumlah Dewan Komisaris dan Direksi masing masing berjumlah 2 (dua) orang yang berarti sudah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan yaitu berjumlah masing – masing 2 (dua) orang.

Dalam menjalankan tugasnya telah mencerminkan penerapan Tata kelola yang baik antara lain:

1. Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan menyediakan waktu yang cukup untuk optimalisasi tugasnya serta tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Bank kecuali hal lain yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar dan/ atau peraturan perundangan yang berlaku dalam rangka melaksanakan fungsi pengawasan.
2. Direksi bertanggung jawab atas setiap keputusan untuk pelaksanaan kepengurusan Perseroan serta mempertanggung jawabkan pelaksanaan tugasnya dalam RUPS.
3. Direksi melakukan pengelolaan Perseroan sesuai kewenangan yang diatur dalam Anggaran Dasar dan Undang-Undang yang berlaku.
4. Seluruh anggota Direksi tidak ada yang memberikan kuasa umum kepada pihak lain yang mengakibatkan pengalihan tugas dan fungsi Direksi.



5. Direksi senantiasa menindaklanjuti temuan pemeriksaan dan rekomendasi dari audit intern maupun ekstern, hasil pengawasan OJK (Otoritas Jasa Keuangan) dan/ atau hasil pengawasan otoritas lain.
6. Direksi menyediakan data dan informasi yang lengkap dan akurat kepada Komisaris secara tepat waktu.
7. Keputusan- keputusan strategis senantiasa diputuskan melalui rapat Direksi yang pengambilan keputusannya dilakukan secara musyawarah mufakat, dibuat risalah rapatnya dan didokumentasikan dengan baik, serta diimplementasikan sesuai kebijakan, pedoman dan tata tertib kerja yang berlaku. Keputusan diambil apabila seluruh Direksi yang hadir menyetujui.

2. Bidang Usaha

Bidang Usaha dan Produk BPR/BPRS

1.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Tabungan Sejahtera Umum (Tasera)
	Uraian	Merupakan Produk Simpanan dimana setoran maupun penarikannya dapat dilakukan setiap saat. Selain itu Tabungan Sejahtera Umum (Tasera) Bebas Biaya Administrasi Bulanan. Adapun beberapa persyaratan : Suku Bunga Tinggi, Setoran Awal Minimal Rp 20.000, Tanpa biaya admin & dapat dijadikan jaminan kredit.
2.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Tabungan Siswa
	Uraian	Merupakan Produk Simpanan yang ditargetkan untuk siswa atau debitur yang masih bersekolah dan belum memiliki KTP, dimana setoran maupun penarikannya dapat dilakukan setiap saat. Selain itu Tabungan Siswa Bebas Biaya Administrasi Bulanan. Adapun beberapa persyaratan : Suku Bunga Tinggi, Setoran Awal Minimal Rp 20.000, Tanpa biaya admin & dapat dijadikan jaminan kredit.



3.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Tabungan Wajib
	Uraian	Merupakan Produk Simpanan yang wajib untuk setiap nasabah yang memiliki rekening kredit dimana penarikannya dapat dilakukan jika terdapat saldo minimum sebesar 1x kewajiban angsuran kredit. Selain itu Tabungan Wajib Bebas Biaya Administrasi Bulanan. Adapun beberapa persyaratan : Suku Bunga Tinggi, Setoran Awal Minimal Rp 20.000 hingga 1x kewajiban angsuran kredit, Tanpa biaya admin & dapat dijadikan pelunasan kredit.
4.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Tabungan Citra
	Uraian	Merupakan Tabungan dengan Jangka Waktu tertentu yang khusus dirancang untuk mewujudkan keinginan nasabah di masa Datang. Terdapat Jangka Waktu dan nilai kontrak yang telah disepakati dengan Besar Setoran sesuai kebutuhan nasabah, dengan ketentuan : Suku Bunga Lebih Tinggi, Setoran Perbulan sesuai dengan ketentuan yang dipilih, Jangka waktu 6-36 Bulan dan dapat dijadikan Jaminan Kredit.
5.	Kategori Kegiatan Usaha	01. Penghimpunan Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Deposito berjangka
	Uraian	Merupakan solusi investasi oleh nasabah yang ingin menyimpan dananya dengan tingkat suku bunga bersaing (lebih tinggi dari suku bunga tabungan), memiliki jangka waktu 3 s.d 12 bulan , berkesempatan mendapatkan hadiah/ bonus dalam periode tertentu, menguntungkan dan dapat dijadikan Jaminan Kredit



6.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Konsumtif
	Uraian	Merupakan bentuk kredit yang diberikan untuk membiayai kebutuhan nasabah dalam kegiatan konsumsi, misalnya: renovasi rumah, pembelian motor, mobil dan barang elektronik yang bertujuan untuk pemakaian pribadi
7.	Kategori Kegiatan Usaha	02. Penyaluran Dana
	Jenis Produk	01. Produk dasar
	Nama Produk	Kredit Modal Kerja
	Uraian	Merupakan bentuk kredit yang diberikan untuk memenuhi kebutuhan modal kerja seperti untuk membiayai inventory/ piutang/ proyek atau kebutuhan khusus lainnya, misalnya : Modal Usaha UMKM
8.	Kategori Kegiatan Usaha	99. Layanan Lainnya
	Jenis Produk	99. Lainnya
	Nama Produk	Pembelian
	Uraian	Merupakan bentuk jasa pelayanan untuk memenuhi kebutuhan nasabah seperti: pembelian pulsa, pembelian token listrik, pembelian tiket pesawat
9.	Kategori Kegiatan Usaha	99. Layanan Lainnya
	Jenis Produk	99. Lainnya
	Nama Produk	Pembayaran
	Uraian	Merupakan bentuk jasa pelayanan untuk memenuhi kebutuhan nasabah seperti: pembayaran angsuran leasing, pembayaran tagihan e-commerce, pembayaran listrik PLN Pascabayar, pembayaran melalui kode Virtual Account

3. Teknologi Informasi

Teknologi Informasi untuk Sistem Operasional



Dalam upaya untuk memberikan pelayanan kepada nasabah yang cepat, tepat dan akurat serta memenuhi kebutuhan informasi bagi manajemen, rencana pengembangan usaha serta informasi terkait dengan laporan kepada otoritas, kehandalan teknologi informasi menjadi suatu kebutuhan yang sangat penting:

1. Sistem Operasional
 - a. Sistem operasional menggunakan Core Banking Go Digital bekerja sama dengan vendor Creva Business Consulting
 - b. Sistem Pelaporan ke Otoritas Jasa Keuangan meliputi :
 - SiPeduli untuk pengaduan Nasabah, Self Assesment, edukasi dan Inklusi
 - SLIK untuk Sistem Informasi Layanan Keuangan
 - APOLO untuk pelaporan kepada OJK
 - Sigap untuk pelaporan APU PPT
 - c. Sistem Aplikasi Sipesat Grips untuk PPATK
2. Sistem Keamanan
 - a. Untuk keamanan Data server ditempatkan diruangan khusus berpendingin udara yang hanya bisa diakses oleh pejabat yang ditunjuk.
 - b. Secara rutin dilakukan *Back up* data *Mirroring* dan *back up* data pada *harddisk* eksternal yang disimpan diruang khasanah.
3. Penyedia Jasa Informasi Keuangan
 - a. Creva Business Consulting untuk aplikasi Core Banking Go Digital

Sistem Keamanan Teknologi Informasi

Dalam penyelenggaraan teknologi informasi, KBPR Sendang Harta Sejahtera bekerjasama dengan vendor Core Banking System berusaha memberikan keamanan data nasabah secara terbaik dengan memberikan upaya secara teknis sebagai berikut:

1. Memiliki sistem data terpusat dengan tingkat keamanan data dan software jauh dari jangkauan virus
2. Interkoneksi sangat privat karena menggunakan jaringan VPN Tunel / IP
3. Data yang terhantar melalui VPN Tunel / IP menggunakan system encrypt (terprotect)
4. Semua komputer Kantor KBPR Sendang Harta Sejahtera yang terhubung dengan komputer main server adalah komputer yang port dan IP nya terdaftar di komputer main server

4. Perkembangan dan Target Pasar

Perkembangan dan Target Pasar

Untuk mendukung rencana pengembangan usaha yang telah ditetapkan dalam Rencana Bisnis, hal ini harus didukung adanya suatu target yang terukur dan memiliki target pasar yang jelas. Langkah-langkah untuk pengembangan target pasar dilakukan dengan cara:

1. Meningkatkan jumlah nasabah dari beberapa wilayah yang selama ini sudah menjadi pasar BPR.
2. Memperluas wilayah pemasaran baru disekitar wilayah yang sudah ada.
3. Target pengembangan usaha dengan mencari peluang sektor ekonomi potensial yang ada di wilayah kerja.



5. Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Daftar Jaringan Kantor

1.	Nama Kantor	Koperasi Simpan Pinjam BPR Sendang Harta Sejahtera
	Alamat	Jl. A. Yani Ds. Pekukuhan RT/RW 003/005
	Desa/Kecamatan	Kelurahan Pekukuhan / Kecamatan Mojosari
	Kabupaten/Kota	Kab. Mojokerto
	Kode Pos	61382
	Nama Pimpinan	Pulih Wahyu Diyono
	Nomor Telepon	0321591515
	Jumlah Kantor Kas	0

6. Kerja Sama BPR dengan Bank atau Lembaga Lain

Kerja Sama BPR/BPRS dengan Bank atau Lembaga Lain

1.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT Bank BCA
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	04 Juni 2010
	Jenis Kerja Sama	Rekening Simpanan
	Uraian Kerja Sama	Penampungan Pembayaran Angsuran Debitur, Tabungan, dan Deposito
2.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Bank Jatim
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	30 Oktober 2007
	Jenis Kerja Sama	Rekening Simpanan
	Uraian Kerja Sama	Penampungan Pembayaran Angsuran Debitur, Tabungan, dan Deposito
3.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Bank BNI



	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	14 Februari 2011
	Jenis Kerja Sama	Rekening Simpanan
	Uraian Kerja Sama	Penampungan Pembayaran Angsuran Debitur, Tabungan, dan Deposito
4.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Bank Permata
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	27 November 2015
	Jenis Kerja Sama	Rekening Simpanan
	Uraian Kerja Sama	Penampungan Pembayaran Angsuran Debitur, Tabungan, dan Deposito
5.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Bank Mandiri
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	21 Juli 2021
	Jenis Kerja Sama	Rekening Simpanan
	Uraian Kerja Sama	Penampungan Pembayaran Angsuran Debitur, Tabungan, dan Deposito
6.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Bank BRI
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	19 April 2021
	Jenis Kerja Sama	Rekening Simpanan
	Uraian Kerja Sama	Penampungan Pembayaran Angsuran Debitur, Tabungan, dan Deposito
7.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Permata Link
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	1. Bank
	Tanggal Kerja Sama	12 April 2012
	Jenis Kerja Sama	Transaksi Kartu Debet dan Payment Point
	Uraian Kerja Sama	Transaksi Kartu Debet dan Payment Point



		sesuai dengan PKS No 266/ KD/ PP/ GC- PR/ IV/2012 pada tanggal 12 April 2012
8.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT Komunal Finansial Indonesia
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	15 Februari 2022
	Jenis Kerja Sama	Penempatan Dana Berbasis TI
	Uraian Kerja Sama	Penempatan Dana Berbasis TI sesuai dengan PKS No 14/ SPK/ KBPR.SHS/ II/2022 pada tanggal 15 Februari 2022
9.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT Asuransi Jiwa Syariah Jasa Mitra Abadi
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	21 Maret 2022
	Jenis Kerja Sama	JMA Pembiayaan UMK
	Uraian Kerja Sama	JMA Pembiayaan UMK sesuai dengan PKS No 25/KBPR.SHS/IV/2022 pada tanggal 21 Maret 2022
10.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	PT Mitranet Software Online
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	18 Maret 2024
	Jenis Kerja Sama	Pengembangan dan Implementasi Sistem Apk
	Uraian Kerja Sama	Pengembangan dan Implementasi Sistem Apk sesuai dengan PKS No 002/ PKS.MSO/ III/2024 pada tanggal 18 Maret 2024
11.	Nama Lembaga Lain yang Bekerjasama	Ari Soedono, SH, MKn Notaris dan PPAT
	Jenis Lembaga Lain yang Bekerjasama	2. Lembaga Lain
	Tanggal Kerja Sama	03 Juli 2020
	Jenis Kerja Sama	Pengurusan Kenotariatan
	Uraian Kerja Sama	Jasa Notaris dan PPAT sesuai dengan PKS No



VI. Pengembangan Sumber Daya Manusia

1. Komposisi Sumber Daya Manusia

Statistik Komposisi Karyawan Per Kantor

Jumlah Pegawai Pemasaran	8 orang
Jumlah Pegawai Pelayanan	4 orang
Jumlah Pegawai Lainnya	9 orang
Jumlah Pegawai Tetap	16 orang
Jumlah Pegawai Tidak Tetap	5 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S3	0 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S2	2 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan S1/D4	0 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan D3	2 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan SMA	10 orang
Jumlah Pegawai Pendidikan Lainnya	9 orang
Jumlah Pegawai Laki-laki	11 orang
Jumlah Pegawai Perempuan	10 orang
Jumlah Pegawai Usia <=25	2 orang
Jumlah Pegawai Usia >25-35	10 orang
Jumlah Pegawai Usia >35-45	3 orang
Jumlah Pegawai Usia >45-55	4 orang
Jumlah Pegawai Usia >55	2 orang



2. Pengembangan Sumber Daya Manusia

Kegiatan Pengembangan Sumber Daya Manusia di BPR/BPRS

1.	Nama Kegiatan Pengembangan	Workshop Refreshment Self Assessment Tingkat Kesehatan Bank
	Tanggal Pelaksanaan	18 Januari 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	03. Berkolaborasi Dengan Lembaga Lain
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Workshop Refreshment Self Assement Tingkat Kesehatan Bank. Untuk pemenuhan pelaporan Profil Risiko
2.	Nama Kegiatan Pengembangan	Workshop Refreshment Audit Internal
	Tanggal Pelaksanaan	23 Januari 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	03. Berkolaborasi Dengan Lembaga Lain
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Workshop Refreshment Audit Internal. Untuk pemenuhan pelaporan pokok-pokok Audit Intenal
3.	Nama Kegiatan Pengembangan	Workshop Penyusunan IRA
	Tanggal Pelaksanaan	04 Juni 2024
	Jumlah Peserta	3 orang
	Pihak Pelaksana	03. Berkolaborasi Dengan Lembaga Lain
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Workshop Penyusunan IRA. Untuk memenuhi Pelaporan APU PPT P3SPM
4.	Nama Kegiatan Pengembangan	Training Optimalisasi Fungsi Kepatuhan dalam Konteks Meningkatkan Kualitas Opini Unit Kerja Kepatuhan/ Manajemen Risiko
	Tanggal Pelaksanaan	20 Juni 2024
	Jumlah Peserta	1 orang



	Pihak Pelaksana	03. Berkolaborasi Dengan Lembaga Lain
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Training Optimalisasi Fungsi Kepatuhan dalam Konteks Meningkatkan Kualitas Opono Unit Kerja Kepatuhan/ Manajemen Risiko. Untuk menjaga Kualitas Kepatuhan BPR terhadap Peraturan OJK dan Peraturan Perundang-Undangan
5.	Nama Kegiatan Pengembangan	Workshop Implementasi Pedoman Kebijakan Perkreditan bagi BPR
	Tanggal Pelaksanaan	24 Juli 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	03. Berkolaborasi Dengan Lembaga Lain
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Workshop Implementasi Pedoman Kebijakan Perkreditan bagi BPR. Untuk meningkatkan pengetahuan terkait pedoman kebijakan perkreditan bagi BPR
6.	Nama Kegiatan Pengembangan	Training Aplikasi Digital SIP-SDM
	Tanggal Pelaksanaan	07 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	03. Berkolaborasi Dengan Lembaga Lain
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Training Aplikasi Digital SIP- SDM. Untuk meningkatkan kemampuan penggunaan Sistem Informasi Pengembangan SDM
7.	Nama Kegiatan Pengembangan	Training Aplikasi Digital SIP-CKPN
	Tanggal Pelaksanaan	23 Agustus 2024
	Jumlah Peserta	1 orang
	Pihak Pelaksana	03. Berkolaborasi Dengan Lembaga Lain
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Training Aplikasi Digital SIP- CKPN. Untuk meningkatkan kemampuan Sistem Informasi Perhitungan Akuntansi SAK EP BPR



8.	Nama Kegiatan Pengembangan	Training Aplikasi Digital SIP-PENA
	Tanggal Pelaksanaan	12 September 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	03. Berkolaborasi Dengan Lembaga Lain
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Training Aplikasi Digital SIP- PENA. Untuk meningkatkan kemampuan penggunaan Sistem Informasi Pelaporan dan Pengaduan Nasabah
9.	Nama Kegiatan Pengembangan	Workshop Lelang, Penagihan & Litigasi
	Tanggal Pelaksanaan	11 Oktober 2024
	Jumlah Peserta	5 orang
	Pihak Pelaksana	03. Berkolaborasi Dengan Lembaga Lain
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Workshop Lelang, Penagihan & Litigasi. Untuk meningkatkan wawasan marketing
10.	Nama Kegiatan Pengembangan	Training Aplikasi Digital SI-INSAF
	Tanggal Pelaksanaan	01 November 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	03. Berkolaborasi Dengan Lembaga Lain
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Training Aplikasi Digital SI- INSAF. Untuk meningkatkan kemampuan Sistem Informasi Strategi Anti Fraud
11.	Nama Kegiatan Pengembangan	Training Aplikasi Digital Si-Renbis dan Si-Rakb
	Tanggal Pelaksanaan	02 November 2024
	Jumlah Peserta	2 orang
	Pihak Pelaksana	03. Berkolaborasi Dengan Lembaga Lain
	Kategori Peserta	01. Seluruh Pegawai
	Uraian Kegiatan	Training Aplikasi Digital Si- Renbis dan Si-Rakb. Untuk pemenuhan pelaporan Rencana





VII. Laporan Keuangan Tahunan

1. Laporan Posisi Keuangan

Laporan Posisi Keuangan

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Kas dalam Rupiah	185.013	145.066
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	2.127.500	2.622.962
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Penempatan pada Bank Lain	0	3.115
Kredit yang Diberikan (Baki Debet)	25.672.861	23.821.547
Provisi yang belum diamortisasi	374.290	462.856
Biaya Transaksi Belum diamortisasi	0	10.406
Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	0	0
Cadangan Kerugian Restrukturisasi	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Kredit yang Diberikan	1.201.776	757.062
Penyertaan Modal	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Penyertaan Modal	0	0
Agunan yang diambil alih	557.696	116.031
Properti Terbengkalai	0	0
Aset Tetap dan Inventaris	1.014.295	1.002.652
Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	873.133	799.262
Aset Tidak Berwujud	59.657	38.500
Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai Aset Tidak Berwujud	44.671	38.500
Aset Antarkantor	0	0
Aset Keuangan Lainnya	0	0
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan Lainnya	0	0
Aset Lainnya	771.320	501.878



TOTAL ASET	27.894.472	26.198.247
Liabilitas Segera	100.409	108.590
Tabungan	7.011.554	6.405.112
Biaya Transaksi Tabungan Belum Diamortisasi	0	0
Deposito	3.968.600	3.487.000
Biaya Transaksi Deposito Belum Diamortisasi	0	0
Simpanan dari Bank Lain	7.200.000	9.050.000
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	0	0
Pinjaman yang Diterima	1.986.110	469.421
Biaya Transaksi Belum Diamortisasi	53.697	8.333
Diskonto Belum Diamortisasi	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Antarkantor	0	0
Liabilitas Lainnya	522.676	339.116
TOTAL LIABILITAS	20.735.651	19.850.905
Modal Dasar	8.000.000	8.000.000
Modal yang Belum Disetor -/-	1.400.000	1.400.000
Tambahan Modal Disetor	0	0
Agio	0	0
Modal Sumbangan	0	0
Dana Setoran Modal - Ekuitas	0	0
Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0
Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
Ekuitas Lainnya	0	0
Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0
Cadangan	0	0
Umum	131.565	131.565
Tujuan	66.073	66.073
Laba (Rugi)	0	0
Laba (Rugi) Tahun-Tahun Lalu	-450.297	-1.110.490
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	811.479	660.192
TOTAL EKUITAS	7.158.820	6.347.342



2. Laporan Laba Rugi

Laporan Laba Rugi

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Pendapatan Operasional	5.717.741	5.644.930
1. Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual		
Surat Berharga	0	0
Giro	0	0
Tabungan	6.879	13.254
Deposito	1.833	3.010
Sertifikat Deposito	0	0
KYD Kepada Bank Lain	0	0
KYD Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	4.308.971	4.440.045
b. Provisi Kredit		
Kredit Kepada Bank Lain	0	0
Kredit Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	540.071	610.783
c. Biaya Transaksi -/-		
Surat Berharga	0	0
KYD Kepada Bank Lain	0	0
KYD Kepada Pihak Ketiga bukan Bank	0	15.297
d. Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/-		
2. Pendapatan Lainnya		
a. Pendapatan Jasa Transaksi	0	0
b. Keuntungan Penjualan Valuta Asing	0	0
c. Keuntungan Penjualan Surat Berharga	0	0
d. Penerimaan Kredit yang Dihapusbuku	89.306	134.339
e. Pemulihan CKPN	446.190	386.606
f. Dividen	0	0
g. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
h. Keuntungan penjualan AYDA	0	0
i. Pendapatan Ganti Rugi Asuransi	0	0
j. Pemulihan penurunan nilai AYDA	0	0



k. Lainnya	324.490	72.189
Beban Operasional	4.592.896	4.775.588
1. Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual		
Tabungan	167.736	123.451
Deposito	171.457	245.502
Simpanan dari Bank Lain	549.837	674.502
Pinjaman yang Diterima Dari Bank Indonesia	0	0
Pinjaman yang Diterima Dari Bank Lain	265.092	360.898
Pinjaman yang Diterima Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	0	0
Pinjaman yang Diterima Berupa Pinjaman Subordinasi	6.625	0
Beban Bunga Lainnya	35.600	40.950
b. Biaya Transaksi		
Kepada Bank Lain	21.536	32.000
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	4.740	0
2. Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0
3. Beban Kerugian Penurunan Nilai		
a. Surat Berharga	0	0
b. Penempatan pada Bank Lain	1.410	13.495
c. KYD Kepada Bank Lain	0	0
d. KYD Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	886.379	1.004.593
e. Penyertaan Modal	0	0
f. Aset Keuangan Lainnya	0	0
4. Beban Pemasaran	16.978	17.065
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
6. Beban Administrasi dan Umum		
a. Beban Tenaga Kerja		
Gaji dan Upah	1.247.396	1.177.204
Honorarium	91.026	53.968
Lainnya	450.680	307.556
b. Beban Pendidikan dan Pelatihan	119.688	64.450
c. Beban Sewa		
Gedung Kantor	78.433	72.400
Lainnya	9.400	9.600



d. Beban Penyusutan/Penghapusan atas Aset Tetap dan Inventaris	73.871	92.157
e. Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	6.171	0
f. Beban Premi Asuransi	10.776	106.110
g. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	38.321	53.778
h. Beban Barang dan Jasa	281.730	273.944
i. Beban Penyelenggaraan Teknologi Informasi	0	0
j. Kerugian terkait risiko operasional		
Kecurangan internal	0	0
Kejahatan eksternal	0	0
k. Pajak-pajak	12.892	7.795
7. Beban lainnya		
a. Kerugian Penjualan Valuta Asing	0	0
b. Kerugian Penjualan Surat Berharga	0	0
c. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
d. Kerugian penjualan AYDA	0	0
e. Kerugian penurunan nilai AYDA	0	0
f. Lainnya	45.122	44.172
Laba (Rugi) Operasional	1.124.844	869.342
Pendapatan Non Operasional	6.498	7.335
1. Keuntungan Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
2. Pemulihan Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	0	0
3. Pemulihan Penurunan Nilai Lainnya	0	0
4. Bunga Antar Kantor	0	0
5. Selisih Kurs	0	0
6. Lainnya	6.498	7.335
Beban Non Operasional	74.624	106.109
1. Kerugian Penjualan/Kehilangan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
2. Kerugian Penurunan Nilai Aset Tetap dan Inventaris	0	0
3. Kerugian Penurunan Nilai Lainnya	0	0
4. Bunga Antar Kantor	0	0
5. Selisih Kurs	0	0
6. Lainnya	74.624	106.109
Laba (Rugi) Non Operasional	-68.126	-98.774



Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	1.056.718	770.567
Taksiran Pajak Penghasilan	245.239	110.375
Pendapatan Pajak Tangguhan	0	0
Beban Pajak Tangguhan	0	0
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	811.479	660.192
Penghasilan Komprehensif Lain		
1. Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
2. Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak	0	0
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan		

3. Laporan Komitmen dan Kontijensi

Laporan Rekening Administratif

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Posisi 2024	Posisi 2023
Tagihan Komitmen		
Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	0	0
Tagihan Komitmen Lainnya	0	0
Kewajiban Komitmen		
Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	0	0
Penerusan Kredit (Channeling)	0	0
Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
Tagihan Kontinjensi		
a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian		
1) Bunga Kredit yang Diberikan	1.834.596	858.946
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	0	0
3) Surat Berharga	0	0
4) Lainnya	0	0



b. Aset Produktif yang dihapusbuku		
1) Kredit yang Diberikan	2.161.900	2.251.541
2) Penempatan pada Bank Lain	0	0
3) Pendapatan Bunga Atas Kredit yang dihapusbuku	3.403.093	3.500.727
4) Pendapatan Bunga Atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang dihapusbuku	0	0
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	172.440
Kewajiban Kontinjensi	0	0
Rekening Administratif Lainnya	0	0

4. Laporan Perubahan Ekuitas

Laporan Perubahan Ekuitas

Dalam jutaan Rupiah

Keterangan	Modal Disetor	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Saldo Laba Belum Ditetapkan Penggunaannya	Jumlah
Saldo per 31 Des Tahun 2022	0	0	0	0	0
Dividen	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	0	0	0	0
DSM Ekuitas	0	0	0	0	0
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0	0
Revaluasi Aset 2024etap	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	0	0
Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0	0	0	0	0
Saldo per 31 Des Tahun 2023	0	0	0	0	0
Dividen	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	66	132	0	198
DSM Ekuitas	6.600	0	0	0	6.600
Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	0	0	0	0	0
Revaluasi Aset 2024etap	0	0	0	0	0
Laba/Rugi Periode Berjalan	0	0	0	915	915
Pos Penambah/Pengurang Lainnya	0	0	0	0	0



Saldo Akhir (per 31 Des)	6.600	66	132	915	7.713
---------------------------------	--------------	-----------	------------	------------	--------------

5. Laporan Arus Kas

Laporan Arus Kas

Dalam Ribuan Rupiah

Keterangan	Saldo 2024	Saldo 2023
Penerimaan pendapatan bunga	4.317.683	0
Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi	540.071	0
Penerimaan beban klaim asuransi	0	0
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan	89.306	0
Pendapatan operasional lainnya	324.490	0
Pembayaran beban bunga	-1.187.024	0
Beban gaji dan tunjangan	-1.789.102	0
Beban umum dan administrasi	-540.468	0
Beban operasional lainnya	-106.482	0
Pendapatan non operasional lainnya	6.498	0
Beban non operasional lainnya	-74.624	0
Pembayaran pajak penghasilan	0	0
Penyesuaian lainnya atas pendapatan dan beban	9.400.476	-335.519
Penempatan pada bank lain	-30.000	0
Kredit yang diberikan	-25.298.571	0
Agunan yang diambil alih	-557.696	0
Aset lain-lain	-771.320	0
Penyesuaian lainnya atas aset operasional	0	281.371
Liabilitas segera	129.259	0
Tabungan	7.012.554	0
Deposito	3.968.600	0
Simpanan dari bank lain	7.200.000	0
Pinjaman yang diterima	1.986.107	0
Liabilitas imbalan kerja	291.713	0
Liabilitas lain-lain	97.653	0
Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas operasi	5.009.123	-54.148
Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris	-1.014.295	0



Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	-59.657	0
Pembelian/penjualan Surat Berharga	0	0
Pembelian/penjualan Penyertaan Modal	0	0
Penyesuaian lainnya	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas Investasi	-1.073.952	0
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal pelengkap	0	0
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal inti tambahan	0	0
Pembayaran dividen	0	0
Penyesuaian lainnya	-1.652.658	54.148
Arus Kas neto dari aktivitas Pendanaan	-1.652.658	54.148
Peningkatan (Penurunan) Arus Kas	0	0
Kas dan setara Kas awal periode	0	0
Kas dan setara Kas akhir periode	0	0

VIII. Laporan dan Opini Akuntan Publik

Ringkasan Opini Akuntan Publik

Laporan Tahunan kami sampaikan sesuai dengan data hasil pemeriksaan Auditor Independen Akuntan Publik Nur Shodiq, dan Rekan Nomor. 00121/2.1427/AU.2/07/1263-1/1/IV/2025 yang diterbitkan 23 April 2025 dengan opini Laporan Keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material. Posisi keuangan KBPR Sendang Harta Sejahtera per tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia. Laporan Akuntan Publik tersedia pada lampiran Laporan Tahunan ini.



BPR SENDANG HARTA SEJAHTERA

Jl. A. Yani Dsn. Pekukuhan RT. 005 RW. 003 Ds. Pekukuhan Kec. Mojosari Kab. Mojokerto

Telp : (0321) 591515 - 592607

Email : kbprsejahtera@yahoo.co.id

Surat Pernyataan Direksi Tentang Tanggung Jawab atas Laporan Keuangan Untuk Tahun yang Berakhir Per 31 Desember 2024 KBPR Sendang Harta Sejahtera

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : PULIH WAHYU DIYONO, S.E.
Alamat Kantor : Jl. A Yani Rt.05 Rw.03 Ds. Pekukuhan, Kec. Mojosari, Mojokerto
Alamat Domisili : Jl Kartini Rt 03 Rw 01 Dsn Panjer Ds Tunggalpager - Kec Pungging, Mojokerto
Nomor Telepon : 082234922710
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : ATIK WIDYAWATI, S.E.
Alamat Kantor : Jl. A Yani Rt.05 Rw.03 Ds. Pekukuhan, Kec. Mojosari, Mojokerto
Alamat Domisili : Dusun Pacing Rt. 01 Rw.01 Desa Pacing - Kec.Bangsals, Mojokerto
Nomor Telepon : 082233842277
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa:

1. Laporan Keuangan KBPR Sendang Harta Sejahtera telah disusun untuk tahun buku 2024 dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku,
2. Semua informasi dalam laporan keuangan KBPR Sendang Harta Sejahtera Tahun Buku 2024 telah dimuat secara lengkap dan benar,
3. Bertanggung jawab atas penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan KBPR Sendang Harta Sejahtera tahun buku 2024 sesuai POJK mengenai integritas pelaporan keuangan Bank,
4. Hasil Penilaian terhadap efektifitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan BPR sesuai dengan dokumen Penilaian Sendiri Pengendalian Internal dalam Pelaporan Keuangan Bank (terlampir).

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Mojokerto, 28 April 2025
KBPR Sendang Harta Sejahtera

PULIH WAHYU DIYONO, S.E.
Direktur Utama

ATIK WIDYAWATI, S.E.
Direktur



BPR SENDANG HARTA SEJAHTERA

Jl. A. Yani Dsn. Pekukuhan RT. 005 RW. 003 Ds. Pekukuhan Kec. Mojosari Kab. Mojokerto

Telp : (0321) 591515 - 592607

Email : kbprsejahtera@yahoo.co.id

Lembar Pernyataan

Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris tentang Tanggung Jawab Atas Laporan Tahunan Tahun 2024 KBPR Sendang Harta Sejahtera

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa semua informasi dalam Laporan Tahunan KBPR Sendang Harta Sejahtera tahun 2024 telah ditinjau dan dimuat secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi Laporan Tahunan perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Mojokerto, 28 April 2025

KBPR Sendang Harta Sejahtera

Pulih Wahyu Diyono, S.E

Direktur Utama

Dr. H. Heri Susanto, S.P, M.M.

Komisaris Utama

Atik Widayawati, S.E

Direktur

Rahmad Malik Junaidy

Komisaris



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00121/2.1427/AU.2/07/1263-1/1/IV/2025

Dewan Komisaris dan Direksi

KSP BPR SENDANG HARTA SEJAHTERA

Jl. Ahmad Yani Dusun Pekukuhan RT. 05 RW. 03 Mojosari,
Kabupaten Mojokerto

Opini wajar dengan pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan **KSP BPR SENDANG HARTA SEJAHTERA** terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2024 serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak hal – hal yang dijelaskan dalam paragraf basis untuk opini wajar dengan pengecualian, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan **KSP BPR SENDANG HARTA SEJAHTERA** tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (ETAP) di Indonesia.

Basis Opini Wajar Dengan Pengecualian

BPR belum menerapkan imbalan pasca kerja sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (ETAP) Bab 23 tentang Imbalan Kerja serta belum sesuai dengan ketentuan Undang – Undang No. 6 tahun 2023 sebagai pengganti Undang - Undang No. 2 tahun 2022 Cipta Kerja.

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

Hal lain

Laporan keuangan **KSP BPR SENDANG HARTA SEJAHTERA** untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini wajar dengan pengecualian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 29 Januari 2024.

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, 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.

Nomor : 00121/2.1427/AU.2/07/1263-1/1/IV/2025

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.

Kantor Akuntan Publik
Nur Shodiq dan Rekan



Nur Shodiq, SE., A.k., M.Ak., CA., CPA
No. Ijin Akuntan Publik : AP. 1263



00121
Scan QR Code

23 April 2025