



**KOP. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
SENDANG HARTA SEJAHTERA**

# **LAPORAN TRANSPARANSI PENERAPAN TATA KELOLA (GCG)**

**TAHUN 2025**

0321-591515  
kbprsejahtera@yahoo.co.id  
[www.sendanghartasejahtera.co.id](http://www.sendanghartasejahtera.co.id)

**2025**



## 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 2025 telah membawa perkembangan yang positif dengan meningkatnya kinerja BPR meskipun menghadapi tantangan yang tidak ringan di sepanjang tahun 2025 ditengah kondisi perekonomian dan sektor usaha yang belum 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 Kesetaraan. 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 2025 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	<b>2. Baik</b>
--	----------------

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

Manajemen BPR telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat



kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen BPR.

## 2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

1.	Nama	Pulih Wahyu Diyono, S.E.
	Jabatan	Direktur Utama
<b>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</b>		
Tugas Direktur Utama adalah sebagai berikut:		
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Mengkoordinasikan pelaksanaan pengelolaan bank</li><li>2. Mengkoordinir seluruh kegiatan operasional Bank dan melakukan hubungan kerjasama dengan pihak luar.</li><li>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 dalam</li><li>4. Mempertanggung jawabkan pelaksanaan tugas kepada pemegang saham dalam Rapat Anggota Tahunan</li><li>5. Memastikan terpenuhinya jumlah sumber daya manusia yang memadai</li></ol>		
Tanggung jawab Direktur Utama adalah sebagai berikut:		
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Terciptanya kondisi bank yang sehat</li><li>2. Terciptanya hubungan antar pegawai yang selaras dan serasi</li><li>3. Terciptanya hubungan yang serasi dengan OJK dan pihak-pihak instansi terkait lainnya</li><li>4. Terciptanya hubungan serasi BPR lainnya</li></ol>		
2.	Nama	Atik Widyawati, S.E.
	Jabatan	Direktur
<b>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</b>		
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Menerapkan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</li><li>2. Mengkoordinir seluruh pelaksanaan tugas intern operasional kantor Bank</li><li>3. Mengkoordinir pelaksanaan tugas atas bagian yang dibawahanya dan mendorong kelancaran operasional kantor.</li><li>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 OJK</li><li>5. Memberikan rancangan-rancangan kerja kepada Direktur Utama dan ikut bertanggung jawab dalam pencapaian rencana kerja</li><li>6. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris</li><li>7. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh tingkatan</li><li>8. Memberikan arahan kepada Direksi dalam penyusunan kebijakan operasional dan rencana kerja tahunan.</li><li>9. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas Direksi dalam menjalankan kebijakan dan rencana kerja yang telah ditetapkan</li></ol>		



10. 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
	Jabatan	Komisaris Utama
<b>Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:</b>		
Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris Utama adalah sebagai berikut :		
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 tingkatan		
3. Bersamaan dengan Komisaris Utama dalam melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan tugas Direksi dalam menjalankan kebijakan dan rencana kerja yang telah ditetapkan		
4. Memeriksa dan mencocokkan uang kas serta dapat mengetahui segala tindakan yang telah dijalankan oleh Direksi		
2.	Nama	Rahmad Malik Junaidy
	Jabatan	Komisaris



### Penjelasan Tugas dan Tanggung Jawab:

Tugas dan Tanggung Jawab Komisaris adalah sebagai berikut:

1. Memastikan terselenggaranya penerapan Tata Kelola pada setiap kegiatan usaha BPR diseluruh tingkatan
2. 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



2.	Nama	Atik Widyawati, S.E.
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

#### Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada BPR

1.	Nama	Dr. H. Heri Susanto, SP, MM
	Persentase Kepemilikan (%)	0,76
2.	Nama	Rahmad Malik Junaidy
	Persentase Kepemilikan (%)	0,00

Kepemilikan Saham salah satu Anggota Direksi (Direktur Utama) pada BPR yaitu sebesar 0.37%. Selain itu, kepemilikan saham salah satu Dewan Komisaris yakni Komisaris Utama pada BPR sebesar 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	PT BPR Harta Swadiri
	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



	Sebelumnya	
4.	Nama	Hari Wuryanto
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Mulyoraharjo
	Persentase Kepemilikan (%)	25,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	25,00
5.	Nama	H. Wahudi
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Harta Swadiri
	Persentase Kepemilikan (%)	5,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	5,00
6.	Nama	H. Wahudi
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Danaputra Sakti
	Persentase Kepemilikan (%)	20,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	20,00
7.	Nama	H. Sunyono
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Harta Swadiri
	Persentase Kepemilikan (%)	3,40
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	3,40
8.	Nama	H. Sunyono
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Danaputra Sakti
	Persentase Kepemilikan (%)	11,00
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	11,00
9.	Nama	H. Mujiadi
	Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Harta Swadiri
	Persentase Kepemilikan (%)	0,50
	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	0,50
10.	Nama	H. Mujiadi



Nama Kelompok Usaha BPR	PT BPR Danaputra Sakti
Persentase Kepemilikan (%)	11,00
Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya	11,00

## 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

Tidak ada Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada 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	Tidak Ada



	BPR	
	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, SP, MM
	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	Ragilia Dwi Indah Sari (PSP) - Istri

#### 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	Rahmad Malik Junaidy (Komisaris) - Suami



Hubungan Keuangan Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak Ada
---	-----------

Terdapat hubungan keuangan antara Komisaris dengan Pemegang Saham Pengendali.

## 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 (PSP) - 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 (Komisaris) - Suami
	Hubungan Keluarga Dengan Pemegang Saham Lain di BPR	Tidak Ada

Terdapat hubungan keluarga antara Komisaris dengan Pemegang Saham Pengendali pada BPR.

## 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)	Rp246.000.000
Jumlah Komisaris Penerima Gaji	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Gaji Komisaris (Rp)	Rp138.000.000

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

Jumlah Direksi Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Direksi (Rp)	Rp174.000.000
Jumlah Komisaris Penerima Tunjangan	2 orang
Jumlah Nominal Keseluruhan Tunjangan Komisaris (Rp)	Rp66.000.000



### 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)	Rp9.421.500
Jumlah Komisaris Penerima Transportasi (Orang)	0 orang
Jumlah Nominal Transportasi Komisaris (Rp)	Rp0

#### 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)	Rp14.400.000
Jumlah Komisaris Penerima Asuransi Kesehatan (Orang)	2 orang
Jumlah Nominal Asuransi Kesehatan Komisaris (Rp)	Rp9.720.000

#### 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)	Rp3.705.461
Jumlah Komisaris Penerima Fasilitas Lain-Lainnya (Orang)	0 orang



Jumlah Nominal Fasilitas Lain-Lainnya Komisaris (Rp)	Rp0
--	-----

Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan sudah sesuai dengan Hasil RUPS.

## 12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

### 1. Rasio (a) gaji pegawai yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang terendah

Rasio (a/b)	3,42 : 1
-------------	----------

### 2. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji anggota Direksi yang terendah

Rasio (a/b)	1,33 : 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)	2,22 : 1
-------------	----------

### 5. Rasio (a) gaji anggota Direksi yang tertinggi dan (b) gaji pegawai yang tertinggi

Rasio (a/b)	2,92 : 1
-------------	----------

## 13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) tahun

1.	Tanggal Rapat	28 Januari 2025
	Jumlah Peserta	2 orang

### Topik/Materi Pembahasan:

- Kinerja KBPR Sendang Harta Sejahtera:
  - Laporan Capaian Triwulan IV 2024
  - Komparatif dari tahun sebelumnya
- Isu Strategis Terkini:
  - Perubahan Badan Hukum BPR
  - Penyusunan Rencana Kerja 2025 (RBB 2025)
  - Tindak lanjut Hasil Temuan Audit OJK Tahun 2024
- Evaluasi Kebijakan Strategis:
  - Rencana Hapus Buku Kredit tahun 2024



	b. Metode Perhitungan CKPN c. Pemantauan APU-PPT 4. Program Kerja Dewan Komisaris Tahun 2025	
2.	Tanggal Rapat	28 April 2025
	Jumlah Peserta	2 orang
<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> 1. Self Assessment Evaluasi Kinerja Dewan Komisaris Periode Tahun 2024 2. Kinerja KBPR Sendang Harta Sejahtera: a. Laporan Capaian Triwulan I 2025 b. Komparatif dari tahun sebelumnya 3. Isu Strategis Terkini: a. Perubahan Badan Hukum BPR b. Tindak lanjut hasil temuan audit internal Tahun 2024 c. Implementasi SAK-EP d. Dampak penerapan CKPN terhadap Modal Inti BPR 4. Evaluasi Kebijakan Strategis: a. Penanganan Kredit Bermasalah b. Pemantauan APU-PPT		
3.	Tanggal Rapat	28 Juli 2025
	Jumlah Peserta	2 orang
<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> 1. Kinerja pada KBPR Sendang Harta Sejahtera: a. Laporan Capaian Triwulan II 2025 b. Komparatif dari tahun sebelumnya 2. Isu strategis terkini: a. Tindak lanjut hasil temuan audit OJK Tahun 2025 b. Hasil Penilaian Tingkat Kesehatan Bank per Semester 1 2025 c. Hasil Laporan Kepatuhan dan Pengendalian Internal per Semester 1 2025 d. Penanganan fraud internal 3. Evaluasi Kebijakan Strategis: a. Kebijakan Kepatuhan dan Manajemen Risiko pada Manajemen Kredit b. Penanganan Kredit Bermasalah yang mengalami kenaikan signifikan pasca Audit OJK 2025 c. Pemantauan APU-PPT		
4.	Tanggal Rapat	27 Oktober 2025
	Jumlah Peserta	2 orang
<b>Topik/Materi Pembahasan:</b> 1. Evaluasi Kinerja KBPR Sendang Harta Sejahtera: a. Laporan Capaian Triwulan III 2025 b. Komparatif dari tahun sebelumnya c. Komparatif rasio- rasio keuangan terhadap BPR lain di wilayah Kab./ Kota Mojokerto		



2. Isu strategis Bank terkini:
  - a. Tindak lanjut hasil temuan audit OJK Tahun 2025
  - b. Hasil pemantauan pelaksanaan prosedur perkreditan
3. Evaluasi Kebijakan Strategis:
  - a. Evaluasi kebijakan kredit pihak terkait dan karyawan
  - b. Evaluasi hasil perhitungan CKPN kredit
  - c. Penanganan Kredit Bermasalah
  - d. Pemantauan APU-PPT

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	H. Dr. 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	1 kasus
Total Fraud Pada Tahun Sebelumnya	0 kasus
Telah Diselesaikan Pada Tahun Laporan	1 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 2025 (Tahun Laporan) terdapat penyimpangan atau kecurangan intern (internal fraud) yang dilakukan oleh 1 orang Pegawai 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
--	---------

Tidak ada permasalahan hukum yang dihadapi oleh BPR.

## 17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Tidak ada 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	21 Februari 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Dusun Pekukuhan
	Penjelasan Kegiatan	Sumbangan kegiatan ruwah dusun
	Jumlah (Rp)	Rp420.000
2.	Tanggal Pelaksanaan	21 Mei 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Kamtibmas
	Penjelasan Kegiatan	Sumbangan sosialisasi Gerakan Anti Narkoba
	Jumlah (Rp)	Rp150.000
3.	Tanggal Pelaksanaan	12 Juni 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Desa Pekukuhan
	Penjelasan Kegiatan	Sumbangan dana pembangunan jalan ke Masjid Pekukuhan
	Jumlah (Rp)	Rp150.000
4.	Tanggal Pelaksanaan	16 Juli 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	KOREM 082



	Penjelasan Kegiatan	Partisipasi HUT KOREM 082 ke 77
	Jumlah (Rp)	Rp200.000
5.	Tanggal Pelaksanaan	17 Juli 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Pondok Pesantren Wenang
	Penjelasan Kegiatan	Sumbangan pondok Haul Syaikhona KH. Djamari & Jamul Jawamik ke 9
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
6.	Tanggal Pelaksanaan	21 Juli 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Dusun Sumbersari
	Penjelasan Kegiatan	Sumbangan HUT RI ke-80 Dusun Sumbersari
	Jumlah (Rp)	Rp100.000
7.	Tanggal Pelaksanaan	25 Juli 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Perbarindo Jatim
	Penjelasan Kegiatan	Sponsorship Perbarindo CUP 2025
	Jumlah (Rp)	Rp1.000.000
8.	Tanggal Pelaksanaan	29 Juli 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	Desa Pekukuhan
	Penjelasan Kegiatan	Sumbangan HUT RI ke-80 Desa Pekukuhan
	Jumlah (Rp)	Rp500.000
9.	Tanggal Pelaksanaan	15 September 2025
	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	01. Kegiatan Sosial
	Penerima Dana	PPAU
	Penjelasan Kegiatan	Sumbangan PPAU Kalender 2026
	Jumlah (Rp)	Rp150.000

Total pemberian dana untuk kegiatan sosial yaitu Rp 3.170.000.



Demikian Laporan ini dibuat yang menjadi transparansi KBPR Sendang Harta Sejahtera untuk tahun 2025. Demikian kami sampaikan atas perhatian serta kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Mojokerto, 11 April 2026

**KBPR Sendang Harta Sejahtera**

**Menyetujui**

**PULIH WAHYU DIYONO, S.E.**  
Direktur Utama

**Mengetahui**

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