

**TAHUN 2023**

**LAPORAN TAHUNAN  
PT. BPR SINAR TERANG**



**PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT  
SINAR TERANG**

**Kantor Pusat :**

Jl. Bulevar Selatan, Emerald Blok UA NO 5

Summarecon Bekasi

Kel. Marga Mulya, Kec. Bekasi Utara

Kota Bekasi – 17142

## Kata Pengantar

Perkembangan usaha PT. BPR Sinar Terang per 31 Desember 2023 sebagai berikut

(ribuan rupiah)

No.	Komponen	DESEMBER 2023	DESEMBER 2022	PERTUMBUHAN (Rp.)	% Growth
1	Total Asset	73,929,819	68,716,514	5,213,305	7.59%
2	Dana Pihak Ketiga	64,249,920	58,342,490	5,907,430	10.13%
3	Pinjaman Diterima	2,222,572	3,197,985	(975,413)	-30.50%
4	Kredit Yang Diberikan	45,402,684	41,154,504	4,248,180	10.32%
5	Laba Rugi Tahun Berjalan	(4,932,117)	(5,316,726)	384,609	-7.23%
6	KPMM (CAR)	12.98%	16.51%		
7	LDR	69.87%	68.96%		
8	NPL	8.37%	17.32%		
9	BOPO	101.95%	119.63%		
10	ROA	-6.98%	-7.73%		
11	CASH RASIO	9.23%	12.51%		

Perkembangan usaha BPR Sinar Terang tahun 2023 apabila dibandingkan dengan tahun per akhir tahun 2022 untuk Total Asset dan Dana Pihak Ketiga mengalami kenaikan masing-masing sebesar 7,59% dan 10,13%, sedangkan untuk Pinjaman Diterima mengalami penurunan 30,50%, hal ini karena dalam tahun 2023 BPR tidak mengajukan pendanaan dari Bank Umum mengingat sumber dana telah cukup, dan juga sesuai dengan jadwal angsuran. Untuk Kredit Diberikan mengalami kenaikan 10,32% sehingga penyaluran kredit per akhir tahun mencapai target yang dianggarkan. Dalam tahun 2023 perkembangan rasio-rasio keuangan sebagai berikut :

- a. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) per akhir tahun 2023 sebesar 12,98%, atau turun 3,53% jika dibandingkan dengan akhir tahun 2022 yaitu 16,51%.
- b. Loan Deposit Rasio per akhir tahun 2023 sebesar 69,87% atau naik 0,91% jika dibandingkan dengan tahun 2022 sebesar 68,96%
- c. Rasio Kredit Bermasalah (NPL) dapat diturunkan dari 17,32% di tahun 2022 menjadi 8,37% di tahun 2023.
- d. Untuk rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional dapat diturunkan dari 119,63% di tahun 2022 menjadi 101,95% di tahun 2023 dengan meningkatkan Pendapatan Bunga melalui penurunan Kredit Bermasalah (NPL),

efisiensi operasional bank antara lain dengan memanfaatkan sarana elektronik untuk meningkatkan aktivitas bank maupun efektivitas sumber daya manusia.

Dari beberapa hal yang telah dijelaskan tersebut, maka BPR dapat meningkatkan sumber pendanaan, sehingga pada tahun 2023 dapat meningkat 10,13%, dan dalam penyaluran kredit meningkat 10,32%

Bersama ini kami mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada para nasabah, pemegang saham dan seluruh karyawan yang telah mempercayai dan berkontribusi dalam perkembangan BPR Sinar Terang selama ini. Semoga Tuhan Yang Maha Kuasa berkenan memberikan rahmat dan berkat Nya kepada kita semua.

## Daftar Isi

Kata Pengantar .....	1
Daftar Isi .....	3
<b>PENDAHULUAN</b>	
1. Sejarah Pendirian Perusahaan .....	4
2. Anggaran Dasar dan Kepemilikan Perusahaan .....	4
3. Kepengurusan Perusahaan .....	5
4. Kedudukan .....	5
5. Struktur Organisasi .....	5
<b>LAPORAN PERKEMBANGAN USAHA</b>	
1. Perkembangan Kinerja Keuangan .....	6
2. Rasio – rasio Keuangan .....	8
<b>LAPORAN PENGELOLAAN PERUSAHAAN</b>	
1. Penghimpunan Dana .....	10
1) Tabungan .....	10
2) Deposito Berjangka .....	10
3) Simpanan Dari Bank Lain .....	10
4) Pinjaman Diterima .....	10
2. Penyaluran Dana .....	10
<b>KEBIJAKAN DAN STRATEGI PERUSAHAAN</b>	
1. Kebijakan dan Strategi Perusahaan .....	11
2. Implementasi Good Corporate Governance .....	11
3. Peningkatan Kualitas SDM .....	11
<b>LAMPIRAN : LAPORAN KEUANGAN</b>	
1. Laporan Audit Independen .....	14

## PENDAHULUAN

### 1. Sejarah Pendirian Perusahaan

BPR Sinar Terang berdiri pada tahun 1971 dengan nama PT Bank Pasar Mora, ijin usaha Menteri Keuangan No Kep-154/DDK/II/6/1971 tanggal 10 Juni 1971.

Pada tahun 2012 pemegang saham lama memutuskan untuk menjual seluruh kepemilikannya kepada orang lain.

Pada tanggal 18 Desember 2012 Bank Indonesia mengeluarkan ijin akuisisi kepada pemegang saham baru (Soedeson Tandra) untuk membeli seluruh saham BPR Mora dengan ijin No.14/1341/DKBU/PLBPR. Transaksi akuisisi dilaksanakan pada 08 Maret 2013 dengan akte notaris Martina SH No. 15 – 18.

### 2. Anggaran Dasar dan Kepemilikan Perusahaan

Anggaran dasar PT. BPR Sinar Terang tercantum dalam Akta No. 17 tanggal 28 April 1971 dengan nama PT. Bank Pasar Mora oleh Notaris T.P. Hutapea.

Legalitas usaha telah mengalami beberapa kali perubahan. Berdasarkan Akta Notaris Yendra Wiharja S.H, M.Hum. No 3 tanggal 08 Juli 2013 dilakukan perubahan Anggaran Dasar yang antara lain memuat penggantian nama usaha dari BPR Mora menjadi nama baru BPR Sinar Terang.

Sesuai Akta No. 53 Notaris Nawang Andi Kusuma SH tanggal 27 Oktober 2023 disebutkan jumlah modal disetor BPR Sinar Terang Rp.26.300.000.000,- dengan komposisi saham sebagai berikut :

Nama Pemegang Saham	Jumlah Lembar Saham	Jumlah Nominal Saham (Rp.)	%
Soedeson Tandra	52,337	26,168,500,000	99.50%
Kevin Satriawan Tandra	263	131,500,000	0.50%
<b>Total</b>	<b>52,600</b>	<b>26,300,000,000</b>	<b>100.00%</b>

Jumlah modal disetor tersebut masih ditambah dengan modal tambahan sebesar Rp.2.800.000.000,- per 31 Desember 2023 yang dicatat dalam Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan PT Bank Perkreditan Rakyat Sinar Terang pada tanggal 10 Januari 2024 dengan AHU-AHA.01.03-00007031 dan telah dilaporkan dalam Laporan Perubahan Anggaran Dasar kepada Otoritas Jasa Keuangan tanggal 11 Januari 2024

### 3. Kepengurusan Perusahaan

Susunan pengurus perusahaan per 31 Desember 2023 berdasarkan Akta No. 53 tanggal 27 Oktober 2023, dengan susunan Dewan Komisaris dan anggota Direksi menjadi sebagai berikut :

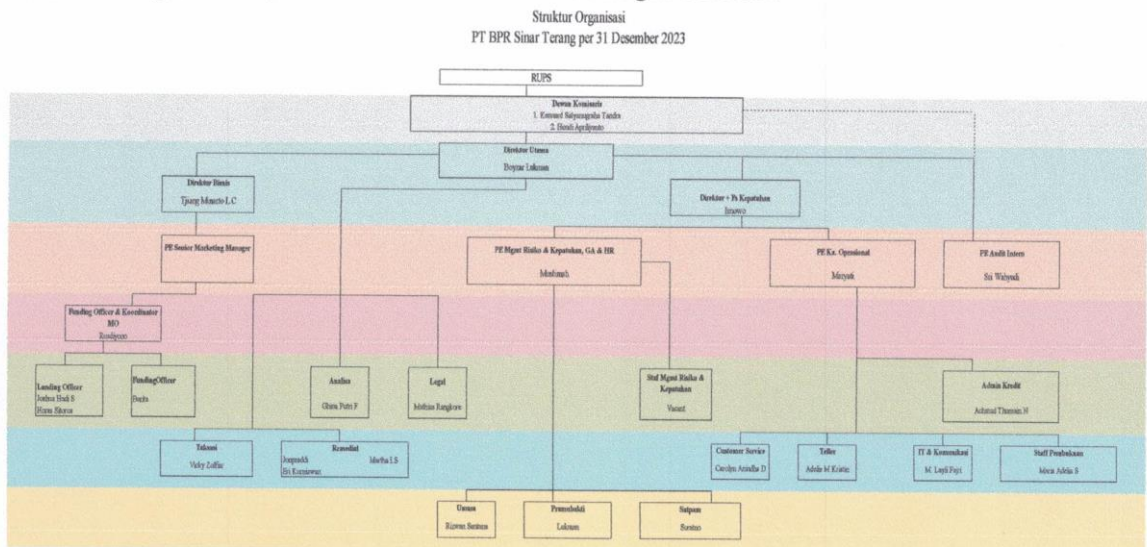
<b>Dewan Komisaris</b> Komisaris Utama : Kennard Satyanugraha Tandra Komisaris : Hendi Apriliyanto	<b>Direksi</b> Direktur Utama : Boyzar Lukman Direktur : Tjiang Minarto L. C. Direktur : Isnowo
--	--

### 4. Kedudukan

Perseroan berdomisili di Bekasi dengan alamat per tanggal 8 Januari 2018 di Jl. Bulevar Selatan Blok UA No 5 Summarecon Bekasi, Kelurahan Marga Mulya Kecamatan Bekasi Utara, Kota Bekasi.

### 5. Struktur Organisasi

Struktur organisasi per 31 Desember 2023 sebagai berikut :



## LAPORAN PERKEMBANGAN USAHA

### 1. Perkembangan Kinerja Keuangan

Perkembangan keuangan PT. BPR Sinar Terang sampai dengan 31 Desember 2023 sebagai berikut :

No.	Komponen	DESEMBER 2023	DESEMBER 2022	PERTUMBUHAN (Rp.)	% Growth
1	Total Asset	73,929,819	68,716,514	5,213,305	7.59%
2	Dana Pihak Ketiga	64,249,920	58,342,490	5,907,430	10.13%
3	Pinjaman Diterima	2,222,572	3,197,985	(975,413)	-30.50%
4	Kredit Yang Diberikan	45,402,684	41,154,504	4,248,180	10.32%
5	Laba Rugi Tahun Berjalan	(4,932,117)	(5,316,726)	384,609	-7.23%

Total Asset BPR Sinar Terang sebesar Rp.73.929 juta. Jika dibandingkan tahun 2022 terdapat peningkatan Total Asset sebesar 7,59%. Peningkatan tersebut berkaitan dengan peningkatan penghimpunan Dana Pihak Ketiga sebesar 10,13%, sedangkan untuk Pinjaman Diterima menurun 30,50% hal tersebut sesuai dengan jadwal angsuran yang ada dan BPR tidak mengajukan pendanaan dari Bank lain, mengingat dari segi pendanaan telah cukup. Dari segi penyaluran Kredit Diberikan terdapat kenaikan sebesar 10,32% yang hal tersebut antara lain dipengaruhi oleh meningkatnya Dana Pihak Ketiga.

Perbandingan aspek kinerja tahun 2023 terhadap tahun 2022 sebagai sbb :

ASPEK	31 Desember 2023	31 Desember 2022	Pertumbuhan	Pertumbuhan (%)
<b>Total Asset</b>	<b>73,929,819</b>	<b>68,716,514</b>	<b>5,213,305</b>	<b>7.59%</b>
Kas	38,115	103,286	(65,171)	-63.10%
Pendapatan Bunga Yg Akan Diterima	858,898	734,308	124,590	16.97%
Penempatan Pada Bank Lain (netto)	11,373,637	15,688,847	(4,315,210)	-27.50%
Kredit Diberikan (netto)	45,402,684	41,154,504	4,248,180	10.32%
Asset Tetap Inv (netto)	8,029,136	6,008,987	2,020,149	33.62%
Agunan Yang Diambil Alih	3,868,817	2,622,238	1,246,579	47.54%
Aset Lain-lain	4,358,532	2,404,344	1,954,188	81.28%
<b>Total Kewajiban</b>	<b>67,113,956</b>	<b>62,068,533</b>	<b>5,045,423</b>	<b>8.13%</b>
Kewajiban Segera Dibayar	475,347	386,764	88,583	22.90%
Utang Bunga	166,117	141,294	24,823	17.57%
Utang Pajak			-	0.00%
Tabungan	3,762,979	3,756,035	6,944	0.18%
Deposito	54,281,941	45,231,455	9,050,486	20.01%
Simpanan Dari Bank Lain	6,205,000	9,355,000	(3,150,000)	-33.67%
Pinjaman Diterima	2,222,572	3,197,985	(975,413)	-30.50%
<b>Total Ekuitas</b>	<b>6,815,863</b>	<b>6,647,981</b>	<b>167,882</b>	<b>2.53%</b>
Modal Disetor	29,100,000	24,000,000	5,100,000	21.25%
Cadangan Umum	6,862	6,862	-	0.00%
Laba Tahun Lalu	(17,358,882)	(12,042,155)	(5,316,727)	44.15%
Laba Tahun Berjalan	(4,932,117)	(5,316,726)	384,609	-7.23%

Sebagaimana telah disampaikan sebelumnya bahwa realisasi Kredit Diberikan dalam tahun 2023 naik 10,32% jika dibandingkan tahun sebelumnya. Hal ini antara lain dipengaruhi oleh adanya kenaikan Dana Pihak Ketiga dan realisasi kerja-sama pencairan kredit dengan Koperasi Simpan Pinjam Pensiunan PNS dan TNI dengan pemotongan pensiun debitur / sistem flaging.

Realisasi penghimpunan dana per akhir tahun 2023 naik 10,13%, yang terdiri dari :

- a) Tabungan terealisasi sebesar Rp.3.762 juta atau naik Rp.6,9 juta (0,18%) dari realisasi tahun sebelumnya sebesar Rp.3.756 juta.
- b) Deposito terealisasi sebesar Rp.54.282 juta atau naik Rp.9.050 juta (20,01%) dari realisasi tahun sebelumnya sebesar Rp.45.231 juta. Hal ini antara lain adanya penempatan dana deposan-deposan baru dari bank lain yang memindahkan dananya.
- c) Simpanan Bank Lain terealisasi sebesar Rp.6.205 juta atau turun Rp.3.150 juta (33,67%) dari realisasi tahun sebelumnya sebesar Rp.9.355 juta, yang disebabkan adanya pencairan deposito BPR lain untuk memenuhi kebutuhan likwiditasnya.

Adapun pendapatan dan beban perusahaan dapat diuraikan sebagai berikut :

ASPEK	31 Desember 2023	31 Desember 2022	Pertumbuhan	Pertumbuhan (%)
Pendapatan Bunga	6,895,958	5,507,499	1,388,459	25.21%
Beban Bunga	4,856,610	4,416,346	440,264	9.97%
<b>Pendapatan Bunga Bersih</b>	<b>2,039,348</b>	<b>1,091,153</b>	<b>948,195</b>	<b>86.90%</b>
Pendapatan Operasional Lainnya	93,670	63,248	30,422	48.10%
Beban Operasional	7,030,113	6,619,120	410,993	6.21%
<b>Laba/Rugi Operasional</b>	<b>(4,897,095)</b>	<b>(5,464,719)</b>	<b>567,624</b>	<b>-10.39%</b>
Pendapatan Non Operasional	385,509	501,373	(115,864)	-23.11%
Beban Non Operasional	420,531	353,380	67,151	19.00%
<b>Laba Sebelum Taksiran Pajak</b>	<b>(4,932,117)</b>	<b>(5,316,726)</b>	<b>384,609</b>	<b>-7.23%</b>
Taksiran Pajak Penghasilan	-	-	-	
<b>Laba/Rugi setelah pajak penghasilan</b>	<b>(4,932,117)</b>	<b>(5,316,726)</b>	<b>384,609</b>	<b>-7.23%</b>

- 1) Pada tahun 2023, BPR mencatatkan **Pendapatan Bunga** sebesar Rp.6.896 juta atau mengalami kenaikan sebesar Rp.1.388 juta (25.21%) jika dibandingkan dengan periode tahun 2022 sebesar Rp.5.507 juta, Kenaikan ini disebabkan realisasi kredit mengalami pertumbuhan Rp.4.248 juta.
- 2) Demikian pula untuk **Beban Bunga** periode tahun 2023 sebesar Rp.4.857 juta, naik sebesar Rp.440 juta (9,97%) jika dibandingkan tahun 2022 sebesar Rp.4.416 juta, yang dapat diuraikan sebagai berikut :
  - Beban bunga Tabungan tahun 2023 sebesar Rp.185 juta atau naik Rp.7,3 juta (4,08%) dari tahun 2022 sebesar Rp.178 juta, hal ini antara lain disebabkan realisasi penghimpunan dana Tabungan naik Rp.6,9 juta
  - Demikian pula untuk beban bunga Deposito tahun 2023 sebesar Rp.3.095 juta naik Rp.597 juta (23,90%) dari tahun sebelumnya sebesar Rp.2.498 juta, hal tsb antara lain disebabkan realisasi penghimpunan Deposito Berjangka naik Rp.9.050 juta dibandingkan tahun sebelumnya.



- Mengingat pada tahun 2023 BPR tidak mengajukan pinjaman kepada Bank/BPR lain, maka untuk Beban Bunga Pinjaman Diterima turun sebesar Rp.102 juta (24,86%) dari Rp.413 juta pada tahun 2022 menjadi Rp.310 juta pada tahun 2023.
- 3) Untuk **Pendapatan Operasional Lainnya** sebesar Rp.93 juta naik Rp.30 juta (48,10%) dari tahun sebelumnya sebesar Rp.63 juta. Sedangkan untuk **Beban Operasional** sebesar Rp.7.030 juta naik Rp.410 juta (6,21%) jika dibandingkan tahun 2022 sebesar Rp.6.619 juta. Pendapatan Operasional Lainnya diperoleh antara lain dari pendapatan administrasi kredit dan tabungan, serta denda keterlambatan.
  - 4) Sedangkan untuk **Pendapatan Non Operasional** per akhir tahun 2023 sebesar Rp.385 juta, turun Rp.116 juta (23,11%) dari tahun sebelumnya sebesar Rp.501 juta, Sedangkan untuk **Beban Non Operasional** tahun 2023 sebesar Rp.420 juta naik Rp.67 juta (19,07%) jika dibandingkan tahun 2022 sebesar Rp.353 juta.

## 2. Rasio – rasio Keuangan

Perkembangan rasio keuangan BPR Sinar Terang sebagai berikut :

### a) Kualitas Aktiva Produktif

Pada posisi 31 Desember 2023 jumlah Aktiva Produktif Bank sebesar Rp.58.312 juta, yang terdiri dari penempatan pada Bank lain sebesar Rp.11.378 juta dan Kredit yang Diberikan sebesar Rp.46.934 juta.

#### KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF & INFORMASI LAINNYA

(jutaan Rp.)

No	Keterangan	Posisi Tanggal Laporan					Jumlah
		L	DPK	KL	D	M	
1	Penempatan pada Bank lain	11.378	-	-	-	-	11.378
2	Kredit yg diberikan						
	a. Kepada pihak terkait		-	-	-	-	
	b. Kepada pihak tdk terkait	40.486	2.519	682	978	2.267	46.934
3	Jumlah Aktiva Produktif	51.864	2.519	682	978	2.267	58.312

### b) Kewajiban Penyediaan Modal Minimum

Modal Bank berdasarkan perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) tahun 2023 sebesar Rp.6.405 juta yang terdiri dari Modal Inti sebesar Rp.6.204 juta dan modal pelengkap Rp.200 juta. Dari komponen modal bank dan ATMR tersebut, maka Rasio Modal (CAR) di tahun 2023 adalah sebesar 12,98%.

### c) Loan to Deposit Ratio ( LDR )

Loan Deposit Ratio (LDR) adalah Perbandingan antara Total Pinjaman Yang Diberikan dengan total Dana Pihak Ketiga. Rasio LDR pada tahun 2023 sebesar 69,87% yang jika dibandingkan tahun sebelumnya yang mencapai 68,96% atau mengalami kenaikan 0,91%, hal ini dipengaruhi oleh realisasi kredit yang mencapai target.

**d) Return on Assets ( ROA )**

Rentabilitas bank yang diukur dengan ratio Return on Assets (ROA) yaitu perbandingan antara jumlah laba / rugi dalam 12 bulan terakhir dengan rata-rata Total Aktiva tercatat per akhir tahun 2023 sebesar -6,98% atau membaik jika dibandingkan tahun 2022 yang mencapai -7,73%, hal ini antara lain disebabkan tingkat kerugian dalam tahun 2023 lebih rendah dibandingkan tahun 2022

**e) BOPO**

Rasio efisiensi yaitu perbandingan antara jumlah Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dalam periode tahun 2023 sebesar 101,95% atau membaik 17,68% jika dibandingkan tahun 2022 yang mencapai 119,63 %.

**f) Cash Ratio**

Rasio Kas yaitu perbandingan antara jumlah alat likuid terhadap pasiva lancar, dalam periode tahun 2023 adalah 9,23% yang masih diatas ketentuan yaitu 5,00%, besaran ini turun 3,28% jika dibandingkan tahun 2022 yang mencapai 12,51 %,

## LAPORAN PENGELOLAAN PERUSAHAAN

Dalam Anggaran Dasar perseroan dijelaskan maksud dan tujuan didirikannya perseroan adalah berusaha dalam bidang bank perkreditan rakyat dengan aktivitas kegiatan utama yaitu menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk deposito berjangka dan tabungan serta memberikan kredit utamanya bagi para pengusaha UMKM.

### 1. Penghimpunan Dana

Sampai akhir tahun 2023 BPR Sinar Terang berhasil menghimpun dana sebesar Rp.64.249 juta. Jika dibandingkan dengan tahun 2022 yang mencapai Rp.58.342 juta atau naik Rp.5.907 juta atau 10,13%..

Sumber-sumber pendanaan operasional BPR terdiri dari :

#### i. Tabungan

Total dana yang dihimpun melalui produk Tabungan sampai dengan Desember 2023 mencapai Rp.3.762 juta, jika dibandingkan tahun 2022 sebesar Rp.3.756 juta, atau naik sebesar Rp. 6,9 juta (0,18%).

#### ii. Deposito Berjangka

Penghimpunan produk deposito berjangka sampai dengan Desember 2023 BPR Sinar Terang sebesar Rp.54.282 juta, atau jika dibandingkan tahun 2022 sebesar Rp.45.231 juta, naik sebesar Rp.9.050 juta (20,01%).

#### iii. Simpanan Dari Bank Lain

Dalam tahun 2023 pendanaan/ Simpanan Dari Bank Lain dapat dihimpun dana sebesar Rp.6.205 juta atau turun sebesar Rp.3.150 juta (33,67%) dari tahun sebelumnya sebesar Rp.9.355 juta .

#### iv. Pinjaman Diterima

Per akhir tahun 2023 jumlah pinjaman dari bank lain sebesar Rp.2.222 juta turun Rp.975 juta (30,50%) dari tahun sebelumnya sebesar Rp.3.197 juta

### 2. Penyaluran Dana

Kredit yang berhasil disalurkan sampai dengan akhir tahun 2023 sebesar Rp.45.403 juta jika dibandingkan tahun 2022 sebesar Rp.41.154 juta naik Rp.4.248 juta (10,32%).

Pada tahun 2024 BPR mempunyai target untuk meningkatkan penghimpunan lebih besar lagi sehingga realisasi kredit dapat lebih meningkat, yang tentu saja realisasi kredit yang berkualitas.

## **KEBIJAKAN DAN STRATEGI PERUSAHAAN**

### **1. Kebijakan dan Strategi Perusahaan**

#### **a. Penguatan Institusi Internal**

BPR Sinar Terang secara berkelanjutan berkomitmen untuk melakukan penguatan permodalan, baik dengan mengajukan kepada Pemegang Saham untuk menambah modal disetor, maupun memperbaiki kualitas aktiva produktif.

Selain penguatan struktur permodalan, BPR juga melakukan pembenahan organisasi, baik dengan peningkatan pengetahuan sumber daya manusia maupun pengendalian internal yang lebih baik.

#### **b. Aspek pemasaran**

Untuk meningkatkan pemasaran produk, BPR Sinar Terang secara kontinu menawarkan produk-produk yang diminati masyarakat, dengan berbagai strategi diantaranya sbb :

- Memasarkan produk ke prospek penabung/deposan yang telah dikenal pada institusi dari staf marketing bekerja sebelumnya.
- Bekerja-sama dengan institusi keuangan lainnya baik dalam rangka penempatan kelebihan likuiditas BPR, kredit kepada pensiunan dengan skema potong uang pensiun, maupun kerja-sama dengan Lembaga lainnya.

#### **c. Aspek Kepercayaan**

Untuk meningkatkan kepercayaan masyarakat bahwa BPR Sinar Terang merupakan lembaga keuangan yang terpercaya, antara lain dengan melakukan literasi keuangan baik melalui kegiatan bersama-sama dengan Perbarindo dalam bulan Inklusi Keuangan, maupun dengan sosialisasi kepada penabung/deposan bahwa simpanan mereka dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS), selama suku bunga simpanannya maksimal suku bunga penjaminan LPS dan besarnya simpanan maksimal 2 Milyar per nasabah.

### **2. Implementasi Tata Kelola Perusahaan (GCG)**

Untuk menerapkan tata kelola perusahaan yang baik, BPR berupaya menerapkan prinsip-prinsip Tata Kelola dalam setiap kegiatan usahanya berdasarkan prinsip-prinsip keterbukaan, akuntabilitas, pertanggung-jawaban, independensi dan kewajaran.

### **3. Peningkatan Kualitas SDM**

Untuk meningkatkan kompetensi sumber daya manusia yang mumpuni, BPR Sinar Terang telah mengadakan berbagai pelatihan internal serta mengikutsertakan karyawan dalam berbagai pelatihan pada tahun 2023 diantaranya sbb

No	Nama Pelatihan	Penyelenggara	Waktu Pelaksanaan	Jumlah Peserta	Biaya (Rp.)
1	Penilaian Property	Perbarindo	18 Januari 2023	2	3,250,000
2	Aplikasi Manajemen Risiko	Perbarindo - online	18 Januari 2023	1	1,000,000
3	Tingkat Kesehatan (TKS)	Perbarindo - online	25 Januari 2023	1	1,450,000
4	Service Excellent	Perbarindo	10 Februari 2023	2	3,700,000
5	Workshop UU Ciptakerja	Online	06 Februari 2023	1	950,000
6	Marketing Officer	Internal	10 Februari 2023	1	700,000
7	Pentingnya Analisa AO	Internal	15 Februari 2023	1	700,000
8	Seminar UU P2SK	Perbarindo	08 Maret 2023	1	600,000
9	Marketing Freshgraduate	Internal	24 Mei 2023	1	700,000
10	Hari BPR/BPRS	Perbarindo	28 Mei 2023	25	13,727,900
11	Seminar DPD Perbarindo	Perbarindo	05 Juni 2023	1	1,000,000
12	APPU & PPT	Perbarindo	15 Juni 2023	2	2,500,000
13	7 Tindakan Litigasi	Perbarindo - online	21 Juni 2023	1	800,000
14	Transformasi AI & Manrisk	Perbarindo	02 Agustus 2023	2	5,171,500
15	Analisa Kredit	Perbarindo	15 Agustus 2023	1	1,500,000
16	Turnamen Golf BPR	BPR Universal	04 September 2023	1	2,500,000
17	Rakernas Perbarindo	Perbarindo	19 & 20 Oktober 2023	1	4,250,000
18	Penyusunan IRA	Perbarindo	19 Oktober 2023	2	2,300,000
19	Sistem Informasi R Bisnis	Perbarindo	07 Nopember 2023	2	4,800,000
20	SIP APPU & PPT Digital	Perbarindo	06 Desember 2023	1	3,000,000
21	Pajak Natura & Kenikmatan	Perbarindo	08 Desember 2023	1	1,450,000
22	Menghitung Pajak PPh Ps 21	Perbarindo	11 Desember 2023	1	1,450,000
23	Seminar Dampak SAK EP	Perbarindo	19 Desember 2023	1	1,500,000
	<b>Total</b>			<b>53</b>	<b>58,999,400</b>

**Bekasi, 25 April 2023**

**Persetujuan Direksi Atas Laporan Tahunan BPR Sinar Terang Tahun 2023**



**Tjiang Minarto L Chandra**  
Direktur

**Isnowo**  
Direktur

**Mengetahui Komisaris Atas Laporan Tahunan BPR Sinar Terang Tahun 2023**

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Hendi Apriliyanto', written over a horizontal line.

**Hendi Apriliyanto**  
Komisaris

# **LAPORAN KEUANGAN**

## **PT BPR SINAR TERANG**

**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA  
TANGGAL 31 DESEMBER 2023**

**Dengan angka perbandingan tahun 2022**

## DAFTAR ISI

Halaman :

LAPORAN AUDITOR INDEPENDENT	
- DAFTAR ISI	i
- NERACA Tanggal 31 Desember 2023	1a/1b
- LAPORAN LABA-RUGI Tanggal 31 Desember 2023	2
- LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS  Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023 PT BPR Sinar Terang	3
- LAPORAN ARUS KAS Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023	4
- CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN Tanggal 31 Desember 2023	5-29
- ATMR, KPMM, KAP, PPAP dan ANALISIS RASIO	Lampiran



**PT BPR SINAR TERANG**  
**NERACA**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>Desember 2023</u> Rp	<u>Desember 2022</u> Rp
<b>ASET</b>			
<b>ASET LANCAR</b>			
Kas	3	38.115.500	103.286.300
Pendapatan bunga yang akan diterima	2b,4	858.897.607	734.307.453
Penempatan pada bank lain	2c,5	11.373.636.726	15.688.846.567
Kredit yang diberikan	2d,6	45.402.683.929	41.154.504.371
Agunan yang diambil alih	2h,7	3.868.817.526	2.622.238.142
<b>JUMLAH ASET LANCAR</b>		<b><u>61.542.151.288</u></b>	<b><u>60.303.182.834</u></b>
<b>ASET TIDAK LANCAR</b>			
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp4.058.475.411 untuk tahun 2023 dan Rp3.787.292.214 untuk tahun 2022.	2i,8	8.021.688.159	5.997.414.439
Aset tidak berwujud - setelah dikurangi akumulasi amortisasi sebesar Rp231.432.083 untuk tahun 2023 dan Rp227.307.083 untuk tahun 2022.	9	7.447.917	11.572.917
Aset Lain-lain	2j,10	4.358.531.668	2.404.343.700
<b>JUMLAH ASET TIDAK LANCAR</b>		<b><u>12.387.667.744</u></b>	<b><u>8.413.331.056</u></b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b><u>73.929.819.032</u></b>	<b><u>68.716.513.890</u></b>

Bekasi, 27 Maret 2024



**Tjiang Minarto L Chandra**  
Direktur

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

**PT BPR SINAR TERANG**  
**NERACA (lanjutan)**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>Desember 2023</u> Rp	<u>Desember 2022</u> Rp
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>KEWAJIBAN</b>			
Kewajiban segera	11	475.347.034	386.763.593
Utang bunga	12	166.116.905	141.294.099
Simpanan Nasabah	13,2k	58.044.920.042	48.987.490.209
Simpanan dari Bank lain	14,2k	6.205.000.000	9.355.000.000
Pinjaman diterima	16	2.222.571.651	3.197.985.417
<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>		<b><u>67.113.955.633</u></b>	<b><u>62.068.533.318</u></b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal disetor	17	26.300.000.000	22.000.000.000
Modal tambahan	17	2.800.000.000	2.000.000.000
Cadangan umum	17	6.862.000	6.862.000
Saldo laba (defisit)	17	(22.290.998.601)	(17.358.881.428)
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b><u>6.815.863.399</u></b>	<b><u>6.647.980.572</u></b>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<b><u>73.929.819.032</u></b>	<b><u>68.716.513.890</u></b>

Bekasi, 27 Maret 2024,



**Tiang Minarto I Chandra**  
Direktur

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

**PT BPR SINAR TERANG**  
**LAPORAN LABA RUGI**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	Desember 2023 Rp	Desember 2022 Rp
<b>PENDAPATAN BUNGA</b>			
Kontraktual	2n,18	6.486.692.256	5.201.890.964
Provisi	2n,19	409.266.350	305.607.583
<b>Jumlah pendapatan bunga</b>		<b>6.895.958.606</b>	<b>5.507.498.547</b>
<b>BEBAN BUNGA</b>			
Kontraktual	2n,21	4.856.610.537	4.416.345.618
<b>Jumlah beban bunga</b>		<b>4.856.610.537</b>	<b>4.416.345.618</b>
<b>PENDAPATAN BUNGA BERSIH</b>		<b>2.039.348.069</b>	<b>1.091.152.929</b>
Pendapatan operasional lainnya	20	93.670.208	63.247.919
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL</b>		<b>2.133.018.277</b>	<b>1.154.400.848</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL</b>			
Beban penyisihan kerugian	22	399.611.006	768.795.624
Beban pemasaran	23	400.000	1.000.000
Beban administrasi dan umum	24	6.048.230.857	5.121.386.838
Beban operasional lainnya	25	581.871.432	727.937.991
<b>Jumlah beban operasional</b>		<b>7.030.113.294</b>	<b>6.619.120.453</b>
<b>LABA/RUGI OPERASIONAL</b>		<b>(4.897.095.017)</b>	<b>(5.464.719.605)</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN</b>			
Pendapatan non operasional	26	385.509.003	501.373.251
Beban non operasional	27	(420.531.159)	(353.379.870)
<b>Jumlah Pendapatan (beban) lain-lain</b>		<b>(35.022.156)</b>	<b>147.993.381</b>
<b>LABA/RUGI SEBELUM PAJAK</b>		<b>(4.932.117.173)</b>	<b>(5.316.726.224)</b>
<b>PAJAK PENGHASILAN</b>			
Pajak penghasilan	2i,15	-	-
<b>RUGI BERSIH</b>		<b>(4.932.117.173)</b>	<b>(5.316.726.224)</b>

Bekasi, 27 Maret 2024



**Tiang Minarto L Chandra**  
Direktur

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan.

**PT BPR SINAR TERANG**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**31 Desember 2023 dan 2022**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Catatan	Modal Saham ditempatkan dan diseyor Penuh	Cadangan Umum	Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya	Jumlah Ekuitas
<b>Saldo per 1 Januari 2022</b>	<b>17</b>	<b>6.862.000</b>	<b>(12.042.155.203)</b>	<b>6.964.706.797</b>
Penambahan	5.000.000.000	-	-	5.000.000.000
Rugi Bersih	-	-	(5.316.726.225)	(5.316.726.225)
<b>Saldo per 31 Desember 2022</b>	<b>17</b>	<b>6.862.000</b>	<b>(17.358.881.428)</b>	<b>6.647.980.572</b>
Penambahan	5.100.000.000	-	-	5.100.000.000
Rugi Bersih	-	-	(4.932.117.173)	(4.932.117.173)
<b>Saldo per 31 Desember 2023</b>	<b>17</b>	<b>6.862.000</b>	<b>(22.290.998.601)</b>	<b>6.815.863.399</b>

Bekasi, 27 Maret 2024



**Tjiang Minarto I. Chandira**  
 Direktur

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan.

**PT BPR SINAR TERANG**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**31 Desember 2023 dan 2022**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Desember 2023</u>	<u>Desember 2022</u>
	Rp	Rp
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
Laba Tahun Berjalan	(4.932.117.173)	(5.316.726.224)
Penyusutan aset tetap	498.490.280	289.920.837
Amortisasi aset tidak berwujud	4.125.000	4.095.000
	<b>(4.429.501.893)</b>	<b>(5.022.710.387)</b>
<b>PERUBAHAN MODAL KERJA (KENAIKAN) PENURUNAN</b>		
Penempatan pada bank lain	4.315.209.842	(12.422.694.109)
Pendapatan Bunga yang akan diterima	(124.590.154)	(34.622.668)
Kredit yang diberikan	(4.248.179.558)	6.307.685.552
Agunan yang diambil alih	(1.246.579.384)	4.149.200.000
Aset lain-lain	(1.954.187.968)	(1.704.172.923)
Kewajiban Segera	88.583.441	(126.196.594)
Utang Bunga	24.822.806	14.184.182
Simpanan nasabah	9.057.429.833	6.985.911.761
Simpanan dari bank lain	(3.150.000.000)	(1.500.000.000)
	<b>2.762.508.859</b>	<b>1.669.295.200</b>
<b>Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi</b>	<b>(1.666.993.035)</b>	<b>(3.353.415.187)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Pembelian aset tetap	(2.522.764.000)	(201.954.000)
<b>Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas investasi</b>	<b>(2.522.764.000)</b>	<b>(201.954.000)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Penambahan Modal	5.100.000.000	5.000.000.000
Pinjaman diterima	(975.413.766)	(1.406.227.413)
<b>Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan</b>	<b>4.124.586.234</b>	<b>3.593.772.588</b>
<b>KENAIKAN KAS DAN SETARA KAS</b>	<b>(65.170.800)</b>	<b>38.403.401</b>
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	<b>3 103.286.300</b>	<b>64.882.900</b>
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	<b>3 38.115.500</b>	<b>103.286.300</b>

Bekasi, 27 Maret 2024



**Tjiang Minarto L Chandra**

Direktur

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan.

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**1. UMUM**

**a. Pendirian**

PT Bank Perkreditan Rakyat Sinar Terang ("Perseroan") didirikan pada tanggal 28 April 1971 dengan nama PT Bank Pasar Mora oleh notaris T.P Hutapea. Legalitas usaha telah mengalami beberapa kali perubahan. Perubahan data perseroan BPR Mora telah diterima Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 8 Juni 2012 Nomor. AHU-AH.01.10-20766 dan telah dicatat dalam daftar perseroan Nomor AHU 0051977.AH.01.09 tahun 2012 tanggal 8 Juni nomor 03 tanggal 8 Juli 2013 oleh notaris Yendra Wiharja, SH., MH. Perubahan anggaran dasar berdasarkan Akta nomor 17 tanggal 18 Februari 2021 oleh notaris Nawang Andi Kusuma, SH., MH. Perubahan anggaran dasar berdasarkan Akta nomor 42 tanggal 25 Oktober 2021 oleh notaris Nawang Andi Kusuma, SH., MH dan telah mendapatkan pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-AH.01.03.0466966. Perubahan anggaran dasar berdasarkan Akta nomor 29 tanggal 16 Desember 2022 oleh notaris Nawang Andi Kusuma, SH., MH dan telah mendapatkan pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-AH.01.03-0327494.

Perubahan terakhir pernyataan keputusan pemegang saham berdasarkan Akta nomor 53 tanggal 27 Oktober 2023 oleh notaris Nawang Andi Kusuma, SH., MH dan telah mendapatkan pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-AH.01.03-0136127 menyatakan menyetujui untuk meningkatkan modal dan pengangkatan direktur utama.

**b. Maksud Tujuan**

Sesuai Pasal 3 anggaran dasar PT BPR Sinar Terang, usaha yang dijalankan adalah melakukan usaha di bidang perbankan.

**c. Susunan Pengurus**

Susunan Pengurus per 31 Desember 2023 PT BPR Sinar Terang adalah sebagai berikut:

Komisaris Utama	: Kennard Satyanugraha Tandra
Komisaris	: Hendi Apriliyanto
Direktur Utama	: Boyzar Lukman
Direktur	: Tjiang Minarto L. Chandra
Direktur	: Isnowo

Susunan Pengurus per 31 Desember 2022 PT BPR Sinar Terang adalah sebagai berikut:

Komisaris Utama	: Soedeson Tandra
Komisaris	: Hendi Apriliyanto
Direktur Utama	: Tjiang Minarto L. Chandra
Direktur	: Isnowo

**d. Lokasi Bank**

Kantor Pusat PT BPR Sinar Terang beralamat di Rukan Emerald Commercial Blok UA No. 05, Jl. Boulevard Selatan Summarecon Bekasi, Bekasi Utara, Kota Bekasi. Jumlah pengurus dan pegawai 2023 dan 2022 sebanyak dan 25 (dua puluh lima) orang.

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI**

**a. Penyusunan Laporan Keuangan**

Mata uang pelaporan yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah mata uang Rupiah (Rp). Laporan keuangan disusun sesuai dengan ketentuan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA – BPR).

Laporan keuangan disusun berdasarkan nilai historis, kecuali beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

Laporan arus kas disusun dengan metode tidak langsung dan arus kas dikelompokkan atas dasar kegiatan operasi, investasi dan pendanaan. Untuk tujuan laporan arus kas mencakup kas dan setara kas.

**b. Pendapatan Bunga Yang Akan diterima**

Pendapatan bunga yang akan diterima adalah pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (performing) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya. Termasuk dalam pengertian ini adalah pengakuan pendapatan dari penempatan pada bank lain.

**c. Penempatan Pada Bank Lain**

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan. Penempatan pada bank lain terdiri dari giro, tabungan dan deposito pada bank lain.

**d. Kredit Yang Diberikan**

Kredit yang diberikan disajikan di neraca sebesar pokok kredit/baki debit dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang belum diamortisasi.

Kredit diklasifikasikan "non performing" pada saat pokok kredit telah lewat jatuh tempo dan/atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok atau bunga kredit tersebut kurang lancar.

Pendapatan bunga kredit performing yang telah diakui sebagai pendapatan, tetapi belum diterima pembayarannya disajikan dalam pos tersendiri sebagai Pendapatan Bunga yang Akan Diterima.

Pendapatan bunga kredit yang telah diklasifikasikan "non performing" tidak diperhitungkan dan diakui sebagai tagihan kontijensi.

Kredit dihapuskan pada saat manajemen berpendapat bahwa kredit tersebut sudah tidak akan tertagih lagi. Penerimaan kembali kredit yang telah dihapuskan diakui sebagai pendapatan operasional lainnya.

**e. Klasifikasi dan Pembentukan Penyisihan Kerugian**

Aset produktif terdiri dari penempatan pada bank lain surat berharga kredit yang diberikan dan penyertaan termasuk komitmen dan kontijensi pada transaksi rekening administratif.

Bank membentuk penyisihan aset produktif berdasarkan penelaahan berdasarkan kolektibilitas masing-masing aset produktif pada akhir periode.

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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

Penentuan kualitas aset produktif mengacu pada Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bank Perkreditan Rakyat dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018.

Mulai berlaku pada tanggal 1 Desember 2019 khususnya pasal 16 dan 17 mengenai PPAP dan nilai agunan maka klasifikasi aset produktif dan pembentukan aset produktif BPR adalah sebagai berikut:

Klasifikasi / Kualitas Kredit	Presentase	Keterangan
<b>PPAP Umum</b> Lancar	0,5%	Dari nilai aset produktif kualitas lancar
<b>PPAP Khusus</b> DPK (Dalam Perhatian Khusus)	3%	Dari aset produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi dengan nilai agunan.
Kurang Lancar	10%	Dari nilai aset produktif dengan kualitas kurang lancar setelah dikurangi nilai agunan.
Diragukan	50%	Dari nilai aset produktif dengan kualitas diragukan setelah dikurangi nilai agunan.
Macet	100%	Dari nilai aset produktif dengan kualitas macet setelah dikurangi nilai agunan.

Penerapan pembentukan PPAP khusus untuk aset produktif dengan kualitas Dalam Perhatian Khusus dilakukan secara bertahap yaitu:

- a. 0.5% (nol koma lima persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2019 sampai dengan tanggal 30 November 2020.
- b. 1% (satu persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2020 sampai dengan tanggal 30 November 2021.
- c. 3% (tiga persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2021.



**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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

Penetapan nilai agunan diklasifikasikan sebagai berikut :

No	Keterangan Agunan	Presentase
a.	Dari nilai agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan Pemerintah Pusat Republik Indonesia. Tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan disertai surat kuasa Pencairan, dan/atau logam mulia yang disertai surat kuasa gadai.	100%
b.	Dari nilai pasar untuk agunan berupa emas perhiasan.	85%
c.	Dari nilai hak tanggungan atau fidusia untuk agunan tanah dan/ataubangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani hak tanggungan atau fidusia.	80%
d.	Dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan sampai dengan 12 bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan perundang undangan mengenai resi gudang.	70%
e.	Dari nilai jual obyek pajak (NJOP) atau nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen untuk agunan berupa tanah, dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang tidak dibebani hak tanggungan atau fidusia.	60%
f.	Dari nilai jual obyek pajak (NJOP) berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terutang (SPPT) atau Surat keterangan NJOP terakhir dari instansi yang berwenang atau dari nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen atau instansi berwenang untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan dengan kepemilikan berupa Surat pengakuan tanah adat.	50%
g.	Dari harga pasar harga sewa atau harga pengalihan untuk agunan berupa tempat usaha yang disertai bukti kepemilikan atau surat izin pemakaian atau hak pakai atas tanah yang dikeluarkan oleh instansi berwenang dan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat atau disahkan oleh notaris atau dibuat oleh pejabat lain yang berwenang.	50%
h.	Dari nilai hipotek atau fidusia berupa kendaraan bermotor, kapal, perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah, yangdisertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.	50%
i.	Dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 12 (dua belas) bulan sampai dengan 18 (delapan belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang - undangan mengenai resi gudang.	50%
j.	Bagian dari Kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin Kredit dengan memenuhi kriteria sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum bank perkreditan rakyat.	50%
k.	Nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 18 (delapan belas) bulan namun belum melampaui 24 (dua puluh empat) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang undangan mengenai resi gudang.	30%



**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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

Presentase penyisihan penghapusan di atas diterapkan terhadap saldo setelah dikurangi dengan nilai agunan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan kecuali untuk aset produktif yang diklasifikasikan lancar yang diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut.

Terkait penerapan pasal 17 ayat (3) dan (4) POJK No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang perubahan atas PBI No. 13/26/PBI/2011 tentang kualitas aktiva produktif dan PPAP BPR yang menyatakan bahwa:

- a. Nilai agunan sebagai pengurang PPAP kredit macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada klasifikasi huruf c huruf e sampai dengan huruf g:
  - Ditetapkan paling tinggi sebesar 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sampai dengan 4 (empat) tahun sejak penetapan kualitas kredit menjadi macet; dan
  - Tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPAP setelah jangka waktu 4 (empat) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet.
- b. Nilai agunan sebagai pengurang PPAP kredit macet untuk agunan sebagaimana dimaksud klasifikasi huruf h:
  - Ditetapkan paling tinggi sebesar 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet; dan
  - Tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPAP setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet.

**f. Penjaminan Kredit**

Pada tanggal 9 maret 2022 telah dibuat dan ditandatangani Perjanjian Kerjasama oleh dan antara PT. BPR Sinar Terang dengan PT. Sinarmas Penjaminan Kredit. PT. Sinarmas Penjaminan Kredit setuju untuk memberikan Penjaminan Kredit kepada PT. BPR Sinar Terang atas fasilitas pemberian kredit atau pembiayaan yang diberikan sesuai ketentuan dalam perjanjian dan Peraturan perundang-undangan yang berlaku di Negara Kesatuan Republik Indonesia. Adapun nilai penjaminan yang dijamin oleh PT. Sinarmas Penjaminan Kredit sesuai dengan Sertifikat Penjaminan yang akan diterbitkan oleh PT. Sinarmas Penjamin Kredit. Resiko yang dijamin adalah :

- a. Nasabah atau debitur yang tidak dapat memenuhi kewajibannya sesuai dengan perjanjian kredit yang ditandatangani yaitu tidak melakukan pembayaran kewajiban berupa pokok pinjaman sesuai dengan yang diatur dalam perjanjian kredit;
- b. Nasabah atau debitur sudah tidak memiliki prospek usaha maupun kemampuan membayar;
- c. Nasabah atau debitur masuk dalam kategori kolektibilitas 5 (lima); dan
- d. Atas kondisi c diatas, pihak BPR akan melakukan klaim kepada PT Sinarmas Penjaminan Kredit.

**g. Biaya Dibayar Dimuka**

Biaya dibayar dimuka (biaya sewa) diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode presentase tetap (straight line method).

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

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

**h. Agunan Yang Diambil Alih**

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Agunan Yang Diambil Alih khususnya pasal 27 dan 28:

1. BPR dapat mengambil alih agunan untuk penyelesaian Kredit yang memiliki kualitas macet;
2. Pengambilalihan agunan sebagaimana dimaksud bersifat sementara;
3. Pengambilalihan agunan harus disertai dengan surat penyerahan agunan atau surat kuasa menjual dari debitur dan surat keterangan lunas dari BPR kepada debitur;
4. BPR wajib menilai AYDA pada saat pengambilalihan agunan untuk menetapkan nilai realisasi bersih;
5. Penilaian AYDA sebagaimana dimaksud pada ayat (4) dilakukan;
  - a. Untuk AYDA dengan nilai sampai dengan paling banyak Rp 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) dapat dilakukan oleh penilai intern BPR.
  - b. Untuk AYDA dengan nilai lebih dari Rp 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) dilakukan oleh penilai independen.
6. Penilaian AYDA wajib dilakukan terhadap setiap agunan;
7. BPR wajib melakukan penilaian kembali secara berkala terhadap AYDA sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan pedoman akuntansi BPR dengan ketentuan;
  - a. Dalam hal AYDA mengalami penurunan nilai karena penilaian kembali, maka BPR wajib mengakui penurunan nilai tersebut sebagai kerugian.
  - b. Dalam hal AYDA mengalami peningkatan karena penilaian kembali, maka BPR dilarang mengakui peningkatan nilai tersebut sebagai pendapatan.
8. BPR wajib melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA dalam waktu paling lama 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan; dan
9. Apabila dalam jangka waktu 1 (satu) tahun BPR tidak dapat menyelesaikan AYDA maka nilai AYDA yang tercatat pada neraca BPR wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMM).

**i. Aset Tetap**

Aset tetap disajikan dengan harga perolehan dikurangi akumulasi penyusutan. Metode penyusutan yang digunakan adalah metode garis lurus.

Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (straight-line method) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap sebagai berikut:

<u>Jenis Aset Tetap</u>	<u>Umur Ekonomis</u>
Bangunan	: 10 s/d 20 Tahun
Kendaraan	: 4 s/d 8 Tahun
Peralatan	: 4 s/d 8 Tahun

Pengeluaran untuk perbaikan aset tetap yang jumlahnya material dan menambah masa ekonomis dikapitalisasi ke aset tetap yang bersangkutan dan disusutkan sesuai dengan aset tersebut. Apabila terdapat aset yang dijual atau tidak dipergunakan lagi dikeluarkan dari catatan aset tersebut. Baik nilai perolehannya maupun akumulasi penyusutannya. Laba atau kerugian yang timbul dibebankan ke laporan Laba rugi tahun berjalan.

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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

**j. Aset lain-lain**

Aset lain – lain adalah pos – pos aset tidak dapat secara layak digolongkan kedalam kelompok pos aset yang ada dan tidak secara material untuk disajikan tersendiri.

Aset lain – lain diakui pada saat terjadinya sebesar biaya perolehan dan disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material, maka wajib disajikan tersendiri dalam Neraca.

**k. Simpanan Nasabah dan Simpanan Bank Lain**

Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat (di luar bank umum atau BPR lain) kepada BPR berdasarkan perjanjian penyimpanan dana.

Simpanan dari Bank Lain adalah kewajiban BPR kepada bank lain dalam bentuk tabungan dan deposito.

**l. Pajak Penghasilan**

Beban pajak dari penghasilan yang telah dikenakan pajak penghasilan final, diakui proporsional dengan jumlah pendapatan menurut akuntansi yang diakui pada periode berjalan. Selisih antara jumlah pajak penghasilan final yang terutang dengan jumlah yang dibebankan sebagai pajak kini pada perhitungan sisa hasil usaha, diakui sebagai pajak dibayar dimuka atau utang pajak. Jika suatu penghasilan telah dikenakan pajak penghasilan final, aset dan liabilitas pajak tangguhan tidak diakui terhadap perbedaan nilai tercatat dalam laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajaknya.

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam periode yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

**m. Imbalan Pasca Kerja**

Bank mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Republik Indonesia No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan.

Dalam ketentuan tersebut Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan adalah program Imbalan pasti.

Imbalan Kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan oleh Bank sebagai pertukaran atas jasa yang diberikan oleh pekerja, termasuk direktur dan manajemen.

Imbalan Kerja Terdiri Dari :

- a) Imbalan kerja jangka pendek
- b) Imbalan pascakerja
- c) Imbalan kerja jangka panjang lainnya
- d) Pesangon pemutusan kerja

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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

Imbalan pasca kerja terdiri dari iuran pasti dan imbalan pasti. Iuran pasti adalah imbalan pasca kerja dimana entitas membayar secara tetap kepada entitas terpisah (dana) dan tidak memiliki kewajiban hukum atau konstruktif untuk membayar iuran berikutnya atau melakukan pembayaran langsung ke pekerja jika dana yang ada tidak mencukupi untuk membayar seluruh imbalan kerja terkait dengan jasa mereka periode kini dan periode lalu. Imbalan pasti adalah imbalan pasca kerja, dimana kewajiban entitas adalah menyediakan imbalan yang telah disepakati kepada pekerja dan mantan pekerja, dan risiko aktuarial (dimana imbalan akan lebih besar daripada yang diperkirakan) dan risiko investasi secara substantif berada pada entitas. Bank melaksanakan kewajiban imbalan pasca kerja dengan kebijakan iuran pasti melalui program pensiun bekerjasama dengan perusahaan asuransi independen.

**n. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga**

Pendapatan bunga – provisi diakui dengan melakukan amortisasi provisi secara garis lurus sesuai dengan masa kredit yang diberikan – pokok.

Pendapatan bunga atas Aset produktif dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet yang belum diterima dilaporkan sebagai pendapatan bunga dalam penyelesaian dalam laporan komitmen dan kontijensi.

Beban bunga meliputi antara lain beban bunga kontraktual dan amortisasi biaya transaksi (biaya tambahan yang dapat dikaitkan secara langsung dengan perolehan simpanan dan pinjaman yang diterima).

Beban bunga – transaksi diakui dengan melakukan amortisasi biaya transaksi secara garis lurus sesuai dengan masa simpanan dan atau pinjaman yang diterima.

Beban bunga diakui secara akrual dan dinilai sebesar jumlah yang menjadi kewajiban BPR, termasuk beban lain yang dikeluarkan dalam rangka penghimpunan dana, seperti hadiah dan cashback yang terkait secara langsung dengan penghimpunan dana.

**o. Transaksi dengan Pihak Yang Mempunyai hubungan Istimewa**

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak-pihak tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa sebagaimana diatur SAK ETAP Bab 28. "Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa". Transaksi dan saldo Perusahaan terhadap pihak hubungan entitas diungkapkan yang meliputi jumlah-jumlah transaksi, saldo termasuk syarat dan kondisi serta sifat pembayaran dan rincian jaminan yang diberikan atau diterima, penyisihan kerugian piutang tidak tertagih terkait jumlah saldo piutang, dan beban yang diakui dalam periode yang berkaitan dengan piutang ragu-ragu yang jatuh tempo dari pihak hubungan istimewa. Hubungan entitas anak dan induk diungkapkan baik ada atau tidak terdapat transaksi antar pihak hubungan istimewa. Kompensasi personil manajemen kunci harus diungkapkan secara total.

Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika:

1. Secara langsung atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara pihak tersebut;
2. Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
  - Mengendalikan dikendalikan oleh atau berada di bawah pengendalian bersama dengan entitas (termasuk entitas induk entitas anak dan fellow subsidiaries).
  - Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas.
  - Memiliki pengendalian bersama atas entitas.

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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

3. Pihak tersebut adalah joint ventures dimana entitas tersebut merupakan venture;
4. Pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
5. Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (i) atau (iv);
6. Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh atau memiliki hak suara secara signifikan secara langsung atau tidak langsung setiap orang yang diuraikan dalam (iv) atau (v); atau
7. Pihak tersebut adalah program imbalan pascakerja untuk imbalan pekerja entitas atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Perusahaan menetapkan bahwa personel manajemen kunci meliputi Direksi dan Dewan Komisaris Perusahaan. Sedangkan nasabah keluarga dekat meliputi suami, isteri, anak atau tanggungannya.

**p. Estimasi dan Asumsi**

Asumsi utama masa depan dan sumber utama estimasi ketidakpastian lain pada tanggal pelaporan yang memiliki risiko signifikan bagi penyesuaian yang material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas untuk periode/tahun berikutnya diungkapkan di bawah ini. Berdasarkan asumsi dan estimasi pada parameter yang tersedia pada saat laporan keuangan disusun. Asumsi dan situasi mengenai perkembangan masa depan mungkin berubah akibat perubahan pasar atau situasi diluar kendali perusahaan. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi terkait pada saat terjadinya.

**3. KAS**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Akun ini terdiri atas:		
Kas Pusat	38.115.500	103.286.300
<b>Jumlah</b>	<b><u>38.115.500</u></b>	<b><u>103.286.300</u></b>

**4. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Akun ini terdiri atas:		
Bunga Kredit Yang Akan Diberikan	841.411.217	695.896.203
Bunga Pendaptan Pada Bank Lain	17.486.389	38.411.250
<b>Jumlah</b>	<b><u>858.897.607</u></b>	<b><u>734.307.453</u></b>

**5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Akun ini terdiri atas:		
Giro	4.501.537.504	3.297.127.382
Tabungan	876.439.110	2.791.719.185
Deposito	6.000.000.000	9.600.000.000
<b>Jumlah</b>	<b><u>11.377.976.614</u></b>	<b><u>15.688.846.567</u></b>
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(4.339.888)	
<b>Jumlah</b>	<b><u>11.373.636.726</u></b>	<b><u>15.688.846.567</u></b>



**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)**

**a. Giro**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
PT Bank Central Asia, Tbk	1.596.886.618	1.399.885.934
PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	1.956.434.433	1.794.593.562
PT Bank DKI	507.048.333	-
PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	309.456.145	2.435.345
PT Bank Hibank Indonesia	67.977.694	-
PT Bank Amar Indonesia	54.020.600	11.047.092
PT Bank Permata Syariah, Tbk.	6.208.364	6.376.832
PT BPD Jabar Banten, Tbk.	3.505.317	8.275.434
PT Bank Mayora	-	74.513.183
<b>Jumlah</b>	<b>4.501.537.504</b>	<b>3.297.127.382</b>

**b. Tabungan**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
PT BPR Dian Faraqo Gemilang	500.000.000	
PT BPR Nature Primadana Capital	300.472.645	304.817.723
PT Bank Amar Indonesia	70.317.541	466.855.189
PT Bank Permata Syariah Tbk	4.930.879	2.019.273.634
PT BPR Sri Artha Lestari	718.045	772.639
<b>Jumlah</b>	<b>876.439.110</b>	<b>2.791.719.185</b>

**c. Deposito**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
PT Bank Hibank Indonesia	2.800.000.000	-
PT BPR Fianka Rezalina Fatma	800.000.000	-
PT BPR NBP 29	500.000.000	500.000.000
PT BPRS Bina Amwalul Hasanah	500.000.000	-
PT BPR Interskala Mandiri Sejahtera	400.000.000	-
PT BPR Dana Mandiri Bogor	300.000.000	-
PT BPR NBP 11	250.000.000	-
PT BPR Bumi Pendawa Raharja	250.000.000	-
PT BPR Tata Asia	200.000.000	-
PT Bank Mayora	-	2.000.000.000
PT BPRS Harta Insan Karimah	-	1.300.000.000
PT Bank Amar Indonesia	-	1.000.000.000
PT BPR Dana Karunia Sejahtera	-	800.000.000
PT BPR Wingsati	-	800.000.000
PT BPR Universal Jabar	-	800.000.000
<b>Jumlah</b>	<b>6.000.000.000</b>	<b>7.200.000.000</b>

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)**

**c. Deposito**

	2023 Rp	2022 Rp
PT BPR Tricipta Mandiri	-	500.000.000
PT BPR Karunia	-	500.000.000
PT BPR Brilian Investama	-	500.000.000
PT BPD Jabar Banten TBK	-	350.000.000
PT BPR Menaramas Mitra	-	300.000.000
PT BPR Cibitung Tanjung Raya	-	250.000.000
<b>Jumlah</b>	<b>6.000.000.000</b>	<b>9.600.000.000</b>
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif - ABA	(4.339.888)	-
<b>Jumlah Penempatan Pada Bank Lain - Lain Bersih</b>	<b>11.373.636.726</b>	<b>15.688.846.567</b>

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN**

	2023 Rp	2022 Rp
Akun ini terdiri atas:		
Pokok		
Pihak Terkait	2.198.607.020	1.449.846.850
Pihak tidak terkait	44.735.455.378	41.016.364.829
<b>Jumlah</b>	<b>46.934.062.398</b>	<b>42.466.211.679</b>
Provisi dan Administrasi	(593.567.217)	(416.221.390)
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif - Kredit	(937.811.251)	(895.485.917)
<b>Jumlah Kredit Yang Dibagikan - Bersih</b>	<b>45.402.683.929</b>	<b>41.154.504.371</b>

**a. Berdasarkan Tujuan Pinjaman Nasabah**

	2023 Rp	2022 Rp
Rincian Terdiri Dari :		
Kredit Modal Kerja	8.859.983.206	15.104.099.850
Kredit Investasi	3.870.838.342	8.339.592.378
Kredit Kepemilikan Rumah	10.426.062.271	10.541.507.222
Kredit Kepemilikan Mobil	2.949.741.769	3.187.812.502
Kredit Karyawan	2.027.791.366	1.474.519.217
Kredit Tanpa Agunan	16.834.645.443	1.078.680.509
Kredit Konsumtif Flat	1.965.000.000	2.740.000.000
<b>Jumlah</b>	<b>46.934.062.398</b>	<b>42.466.211.678</b>
Provisi dan Administrasi	(593.567.217)	(416.221.390)
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif - Kredit	(937.811.251)	(895.485.917)
<b>Jumlah Kredit Yang Dibagikan - Bersih</b>	<b>45.402.683.929</b>	<b>41.154.504.371</b>





**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)**

**b. Berdasarkan Sektor Ekonomi Nasabah**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Rincian Terdiri Dari :		
Jasa	525.249.996	11.520.288.605
Perdagangan	1.492.857.139	4.969.256.526
Industri	738.791.658	1.345.895.829
Lain - Lain	44.177.163.605	24.630.770.718
<b>Jumlah</b>	<b>46.934.062.398</b>	<b>42.466.211.678</b>
Provisi dan Administrasi	(593.567.217)	(416.221.390)
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif - Kredit	(937.811.251)	(895.485.917)
<b>Jumlah Kredit Yang Dibagikan - Bersih</b>	<b>45.402.683.929</b>	<b>41.154.504.371</b>

**c. Berdasarkan Jangka Waktu Pinjaman Nasabah**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Rincian Terdiri Dari :		
Kurang dari 1 Tahun	4.459.201.562	1.578.600.000
1 - 2 Tahun	6.860.493.099	15.754.104.404
2 - 5 Tahun	20.580.531.497	15.234.827.509
Lebih dari 5 Tahun	15.033.836.240	9.898.679.765
<b>Jumlah</b>	<b>46.934.062.398</b>	<b>42.466.211.678</b>
Provisi dan Administrasi	(593.567.217)	(416.221.390)
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif - Kredit	(937.811.251)	(895.485.917)
<b>Jumlah Kredit Yang Dibagikan - Bersih</b>	<b>45.402.683.929</b>	<b>41.154.504.371</b>

**d. Berdasarkan Suku Bunga Pinjaman Nasabah**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Rincian Terdiri Dari :		
Flat	26.801.490.136	34.714.793.412
Anuitas	20.132.572.262	7.751.418.266
<b>Jumlah</b>	<b>46.934.062.398</b>	<b>42.466.211.678</b>
Provisi dan Administrasi	(593.567.217)	(416.221.390)
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif - Kredit	(937.811.251)	(895.485.917)
<b>Jumlah Kredit Yang Dibagikan - Bersih</b>	<b>45.402.683.929</b>	<b>41.154.504.371</b>

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)**

**e. Berdasarkan Kolektabilitas Pinjaman Nasabah**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Rincian Terdiri Dari :		
Lancar	40.486.470.856	30.057.845.806
Dalam Perhatian Khusus	2.519.779.391	5.053.745.070
Kurang Lancar	682.561.111	844.999.999
Diragukan	978.124.994	37.500.000
Macet	2.267.126.046	6.472.120.803
<b>Jumlah</b>	<b><u>46.934.062.398</u></b>	<b><u>42.466.211.678</u></b>
Provisi dan Administrasi	(593.567.217)	(416.221.390)
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif - Kredit	(937.811.251)	(895.485.917)
<b>Jumlah Kredit Yang Dibagikan - Bersih</b>	<b><u>45.402.683.929</u></b>	<b><u>41.154.504.371</u></b>

**f. Mutasi Penyisihan Piutang Nasabah**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Rincian Terdiri Dari :		
Saldo Awal	895.485.917	334.603.253
Penambahan	(177.345.827)	(149.613.416)
Pengurangan	219.671.161	710.496.080
<b>Saldo Akhir</b>	<b><u>937.811.251</u></b>	<b><u>895.485.917</u></b>

**7. AGUNAN YANG DI AMBIL ALIH**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Akun ini terdiri atas:		
Agunan Yang Diambil Alih	3.868.817.526	2.622.238.142
<b>Jumlah</b>	<b><u>3.868.817.526</u></b>	<b><u>2.622.238.142</u></b>

Debitur	No Agunan	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		Rp	Rp
Endah Wati	SHGB No. 2072	1.305.308.611	-
Yusthinus M	SHGB NO 317	900.000.000	-
PT Megah Karya Kencana	SHM NO 1902, SHGB	561.438.142	561.438.142
Dody	SHM No. 822	441.270.773	-
Jamali	SHM NO 1944	300.000.000	300.000.000
Candra Budi Kurniawan	SHGB NO 1045	290.000.000	290.000.000
Candra Budi Kurniawan	SHM NO 5438	70.800.000	70.800.000
PT Putra Putri Kurnia	SHM NO 10519	-	200.000.000
Yulia	SHGB 01772	-	1.200.000.000
<b>Jumlah</b>		<b><u>3.868.817.526</u></b>	<b><u>2.622.238.142</u></b>



**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

<b>9. Aset Tidak Berwujud</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Rp</b>	<b>Rp</b>
Akun ini terdiri atas:		
Aset tidak berwujud	238.880.000	238.880.000
Akumulasi Amortisasi Aset Tidak Berwujud	(231.432.083)	(227.307.083)
<b>Jumlah</b>	<b>7.447.917</b>	<b>11.572.917</b>
<b>10. ASET LAIN - LAIN</b>		
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Rp</b>	<b>Rp</b>
Akun ini terdiri atas:		
Premi Asuransi Kredit Dibayar dimuka	3.712.666.295	2.024.113.565
Biaya dibayar dimuka	645.181.073	376.797.635
Persediaan Materai	430.000	440.000
E-Toll / E-Money Dibayar Dimuka	254.300	-
Persediaan barang cetakan	-	2.992.500
<b>Jumlah</b>	<b>4.358.531.668</b>	<b>2.404.343.700</b>
<b>11. KEWAJIBAN SEGERA</b>		
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Rp</b>	<b>Rp</b>
Akun ini terdiri atas:		
<b>Kewajiban Kepada Pemerintah</b>		
Titipan pasal 4 Deposito	62.304.899	45.997.836
Titipan pasal 21 Karyawan	46.949.273	30.446.722
Titipan pasal 4 Tabungan	2.580.148	2.722.143
Titipan pasal 23 final	939.628	1.299.820
<b>Jumlah</b>	<b>112.773.948</b>	<b>80.466.521</b>
<b>Titipan Nasabah</b>		
Titipan Simpanan	98.061.478	98.495.189
Titipan asuransi kendaraan dan kebakaran	92.374.500	65.363.967
Titipan notaris nasabah	29.983.833	7.965.000
Titipan premi asuransi	98.341.300	107.721.093
Perantara deposito	17.587.500	-
Titipan Open Bank MJL	17.343.012	18.822.559
Titipan lainnya	1.000.000	1.195.437
Titipan Kredit	-	1.000.000
<b>Jumlah</b>	<b>354.691.623</b>	<b>300.563.245</b>
<b>Kewajiban Imbalan Kerja</b>		
Ketenagakerjaan	5.345.177	3.760.996
KIK Jamsostek BPJS Kesehatan	2.536.286	1.972.831
<b>Jumlah</b>	<b>7.881.463</b>	<b>5.733.827</b>
<b>Jumlah Kewajiban Segera</b>	<b>475.347.034</b>	<b>386.763.593</b>

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**12. UTANG BUNGA**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Akun ini terdiri atas:		
Bunga Deposito Yang Masih Harus Dibayar	166.090.365	141.267.560
Bunga Tabungan	26.540	26.539
<b>Jumlah</b>	<b><u>166.116.905</u></b>	<b><u>141.294.099</u></b>

**13. SIMPANAN NASABAH**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Akun ini terdiri atas:		
Deposito Berjangka	54.281.941.066	45.231.454.953
Tabungan	3.762.978.976	3.756.035.256
<b>Jumlah</b>	<b><u>58.044.920.042</u></b>	<b><u>48.987.490.209</u></b>

**a. Berdasarkan Nama Produk dan Jangka Waktu**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
<b>Produk Tabungan</b>		
Simapan	3.691.877.695	3.689.729.428
Berjangka	66.551.093	62.979.456
Sukaria & Simpel	4.550.188	3.326.372
<b>Jumlah</b>	<b><u>3.762.978.976</u></b>	<b><u>3.756.035.256</u></b>
<b>Jangka Waktu Deposito</b>		
Jangka Waktu 1 Bulan	34.907.544.158	28.252.672.810
Jangka Waktu 3 Bulan	12.656.196.569	12.177.591.609
Jangka Waktu 6 Bulan	4.141.996.294	2.232.147.456
Jangka Waktu 12 Bulan	2.576.204.045	2.569.043.078
<b>Jumlah</b>	<b><u>54.281.941.066</u></b>	<b><u>45.231.454.953</u></b>
<b>Jumlah Simpanan Nasabah</b>	<b><u>58.044.920.042</u></b>	<b><u>48.987.490.209</u></b>

**b. Berdasarkan Bunga Simpanan Nasabah**

Berdasarkan Surat Edaran Nomor : 003/BPRST-Dir/2023 PT BPR Sinar Terang bahwa tingkat suku bunga tabungan ditetapkan sebagai berikut:

Nama Produk Simpanan Nasabah	Bunga Simpanan (%)	Waktu Pemberian Bunga
Tabungan Simapan	5% p.a	Bulanan
Tabungan Simpanan Pelajar	5% p.a	Bulanan
Tabunan Pendidikan Emas	5% p.a	Bulanan
Tabungan Berkah / Rencana	3,75% p.a	Bulanan

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**13. SIMPANAN NASABAH (Lanjutan)**

**b. Berdasarkan Bunga Simpanan Nasabah**

Berdasarkan Surat Edaran Nomor : 003/BPRST-Dir/2023 PT BPR Sinar Terang bahwa tingkat suku bunga deposito ditetapkan sebagai berikut:

Jangka Waktu Simpanan Deposito	Bunga Simpanan (%)	Waktu Pemberian Bunga
Deposito 1 Bulan	5,5 - 6,5% p.a	Bulanan
Deposito 3 Bulan	5,75 - 6,5% p.a	Bulanan
Deposito 6 Bulan	6 - 6,5% p.a	Bulanan
Deposito 12 Bulan	6,25 - 6,5% p.a	Bulanan

**14. SIMPANAN DARI BANK LAIN**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	Rp	Rp
Akun ini terdiri atas:		
PT BPR Handalan Danagraha	750.000.000	-
PT BPR Nusantara Bona Pasogit 15	550.000.000	1.050.000.000
PT Bpr Interskala Mandiri Sejahtera	500.000.000	-
PT BPR PRABU MITRA	500.000.000	1.000.000.000
PT BPR Nusantara Bona Pasogit 1	500.000.000	500.000.000
PT BPR NUSANTARA BONA PASOGIT 27	500.000.000	1.000.000.000
PT BPR Nusantara Bona Pasogit 18	400.000.000	700.000.000
PT BPR NUSANTARA BONA PASOGIT 8	400.000.000	400.000.000
PT BPR Nusantara Bona Pasogit 4	300.000.000	300.000.000
PT BPR NUSANTARA BONA PASOGIT 34	300.000.000	500.000.000
PT BPR Mitra Sejahtera Lestari	300.000.000	-
PT BPR Cikarang Raharja	255.000.000	255.000.000
PT BPR Nusantara Bona Pasogit 22	200.000.000	200.000.000
PT BPR NUSANTARA BONAPASOGIT 33	200.000.000	200.000.000
PT BPR Nusantara Bona Pasogit 24	150.000.000	150.000.000
PT BPR Nusantara Bona Pasogit 20	100.000.000	100.000.000
PT BPR Nusantara Bona Pasogit 25	100.000.000	100.000.000
PT BPR Nusantara Bona Pasogit 9	100.000.000	100.000.000
PT BPR Nusantara Bona Pasogit 14	100.000.000	100.000.000
PT BPR Nusantara Bona Pasogit 10	-	200.000.000
PT BPR Nusantara Bona Pasogit 19	-	100.000.000
PT BPR Nusantara Bona Pasogit 28	-	300.000.000
PT BPR Prima Kredit Utama	-	200.000.000
PT BPR Nusantara Bona Pasogit 11	-	200.000.000
PT BPR Nusantara Bona Pasogit 3	-	200.000.000
PT BPR Cipta Dana Mulia	-	150.000.000
PT BPR NUSANTARA BONA PASOGIT 2	-	500.000.000
PT BPR NUSANTARA BONA PASOGIT 16	-	750.000.000
PT BPR NUSANTARA BONA PASOGIT 6	-	100.000.000
<b>Jumlah</b>	<b>6.205.000.000</b>	<b>9.355.000.000</b>

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**15. PERPAJAKAN**

Rekonsiliasi antara rugi sebelum beban pajak penghasilan seperti yang disajikan dalam laporan perhitungan usaha tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Laba sebelum manfaat (beban) pajak		
Penghasilan	(4.932.117.173)	(5.316.726.224)
Koreksi Positif / negatif		
Pendapatan bunga giro	(64.606.172)	(39.859.001,00)
Pendapatan bunga tabungan	(36.914.005)	(28.374.563,00)
Seragam dan Sepatu	550.000	718.800,00
Beban Entertainment	8.761.885	6.720.365,00
Sosial / Sumbangan	5.000.000	2.500.000,00
<b>Taksiran Laba Kena Pajak</b>	<b>(5.019.325.465)</b>	<b>(5.375.020.623)</b>
<b>Penghasilan Kena Pajak</b>	<b>(5.019.325.465)</b>	<b>(5.375.020.623)</b>
<b>(Pembulatan)</b>	<b>(5.019.325.000)</b>	<b>(5.375.020.000)</b>
Taksiran Pajak Penghasilan	-	-
<b>Hutang Pajak PPH 25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

BPR tidak menghitung pajak tangguhan atas akumulasi rugi fiskal, karena manajemen berkeyakinan bahwa akumulasi rugi fiskal tersebut tidak akan terpulihkan Berdasarkan pasal 6 ayat (2) Undang - undang Pajak Penghasilan Tentang Kompensasi Kerugian dalam Pajak Penghasilan, Pada tahun 2023 PT BPR Sinar Terang masih memiliki kompensasi kerugian sehingga tidak terdapat utang pajak.

**16. PINJAMAN DITERIMA**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Akun ini terdiri atas :		
PT Bank Mayora	620.000.000	860.000.000
PT Bank Central Asia, Tbk.	1.857.865.816	2.375.151.897
<b>Jumlah</b>	<b>2.477.865.816</b>	<b>3.235.151.897</b>
Biaya Transaksi Kredit	(255.294.165)	(37.166.480)
<b>Jumlah</b>	<b>2.222.571.651</b>	<b>3.197.985.417</b>

**17. EKUITAS**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Akun ini terdiri atas :		
<b>Modal</b>		
Modal Disetor	26.300.000.000	22.000.000.000
Modal Tambahan	2.800.000.000	2.000.000.000
Cadangan	6.862.000	6.862.000
Saldo Laba (defisit)	(22.290.998.601)	(17.358.881.428)
<b>Jumlah</b>	<b>6.815.863.399</b>	<b>6.647.980.572</b>

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**17. EKUITAS (Lanjutan)**

Berdasarkan Salinan Akta Pernyataan Keputusan Para Pemegang Saham PT Bank Perkreditan Rakyat Sinar Terang Nomor 53 tanggal 27 Oktober 2023 oleh Notaris Nawang Andi Kusuma, SH.,M.Kn bahwa susunan kepemilikan saham Perusahaan telah berubah. Perubahan tersebut telah mendapat pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia dengan Nomor AHU-AH-01.03-0136127 pada tanggal 1 November 2023 serta perubahan ini telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan Nomor S-11/KO.1212/2023 tanggal 21 November 2023.

	2023		
	Lembar Saham	Kepemilikan	Jumlah Rupiah
Soedeson Tandra	52.337	99,50%	26.168.500.000
Kevin Satriawan Tandra	263	0,50%	131.500.000
<b>Jumlah</b>	<b>52.600</b>	<b>100,00%</b>	<b>26.300.000.000</b>

**18. PENDAPATAN BUNGA**

	2023	2022
	Rp	Rp
Akun ini terdiri atas :		
Kontraktual Deposito	517.429.460	246.336.182
Kontraktual Giro	64.606.172	39.859.001
Kontraktual Tabungan	36.914.005	28.374.563
Pihak Ketiga Bukan Bank	5.867.742.619	4.887.321.218
<b>Jumlah</b>	<b>6.486.692.256</b>	<b>5.201.890.964</b>

**19. PROVISI**

	2023	2022
	Rp	Rp
Akun ini terdiri atas :		
Provisi dan Komisi	331.154.289	244.757.583
Taksasi Kredit	41.000.000	38.900.000
Penerimaan Aset Produktif yang Dihapusbukukan	31.537.061	-
Admin Kredit	5.575.000	21.950.000
<b>Jumlah</b>	<b>409.266.350</b>	<b>305.607.583</b>

**20. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA**

	2023	2022
	Rp	Rp
Akun ini terdiri atas :		
Denda Kredit	92.998.731	59.952.321
Penutupan Tabungan	600.000	200.000
Pendapatan Operasional Lainnya	71.369	3.094.912
Pendapatan Selisih Kas	108	686
<b>Jumlah</b>	<b>93.670.208</b>	<b>63.247.919</b>



**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**21. BEBAN BUNGA**

Akun ini merupakan balas jasa atas simpanan nasabah yang diberikan setiap bulan sesuai dengan jenis simpanan masing-masing, sebagai berikut :

	2023	2022
Akun ini terdiri atas :	Rp	Rp
<b>Bunga Kontraktual</b>		
Deposito Berjangka	3.095.319.945	2.498.175.723
Beban Biaya Transaksi	680.925.246	628.110.737
Bank lain - deposito	466.460.201	601.276.276
Pinjaman yang diterima	310.497.624	413.227.508
Biaya Tabungan	185.412.206	178.139.845
Iuran (Premi LPS)	117.995.315	97.415.529
<b>Jumlah</b>	<b>4.856.610.537</b>	<b>4.416.345.618</b>

**22. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN**

	2023	2022
Akun ini terdiri atas :	Rp	Rp
Beban PPAP-Kredit	395.271.117	768.795.624
Beban PPAP-ABA	4.339.888	-
<b>Jumlah</b>	<b>399.611.006</b>	<b>768.795.624</b>

**23. BEBAN PEMASARAN**

	2023	2022
Akun ini terdiri atas :	Rp	Rp
Beban Promosi dan Edukasi	400.000	1.000.000
<b>Jumlah</b>	<b>400.000</b>	<b>1.000.000</b>

**24. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**

	2023	2022
Akun ini terdiri atas :	Rp	Rp
a. Beban Gaji dan Tunjangan		
Biaya Gaji	2.413.025.212	2.342.690.996
Biaya Imbalan Paska Kerja	1.065.040.896	427.504.083
Beban Honorarium	534.810.000	535.560.000
THR Karyawan	344.483.565	343.116.996
Tunjangan Kesehatan	260.282.128	227.076.794
JAMSOSTEK	160.261.939	141.423.978
Tunjangan Lainnya	74.450.246	58.621.293
Tunjangan Teller	2.400.000	2.400.000
PPh Pasal 21	108.874	6.696.470
Upah/Honor	-	1.050.000
<b>Sub - Jumlah</b>	<b>4.854.862.860</b>	<b>4.086.140.610</b>

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**24. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (Lanjutan)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Akun ini terdiri atas :	Rp	Rp
b. Pendidikan dan Pelatihan		
Beban Pendidikan	61.591.400	87.928.550
Sub - Jumlah	<u>61.591.400</u>	<u>87.928.550</u>
c. Beban Asuransi		
Asuransi Kebakaran dan Cash in Save	6.220.396	7.474.751
Asuransi Kendaraan	9.274.293	10.078.284
Sub - Jumlah	<u>15.494.689</u>	<u>17.553.035</u>
d. Beban Pemeliharaan		
Gedung	121.349.000	36.114.100
Kendaraan	10.433.002	4.828.201
Aktiva Tetap dan Inventaris	6.987.647	1.878.000
Komputer	1.798.050	2.365.000
Inventaris Kantor	1.448.000	3.813.000
Sub- Jumlah	<u>142.015.699</u>	<u>48.998.301</u>
e. Beban Penyusutan dan Amortisasi		
Aktiva Tetap dan Inventaris	502.490.322	498.765.837
Sub - Jumlah	<u>502.490.322</u>	<u>498.765.837</u>
f. Beban Barang dan Jasa		
Transportasi	159.926.730	154.118.758
Listrik	104.965.194	39.118.728
Telepon dan Air	60.891.773	59.424.569
Jasa Konsultan	51.420.455	56.026.700
Sistem	39.030.000	34.831.250
Keperluan Dapur	12.179.600	11.820.000
Barang Cetak	7.999.000	3.154.500
Alat Tulis Kantor	7.194.570	6.371.500
Pita Epson/Tinta	4.210.000	3.844.000
Biaya Kirim Surat (pos)	3.113.600	1.827.300
Biaya Materai	3.078.000	3.218.500
Koran Majalah	1.250.000	1.250.000
Seragam dan Sepatu	550.000	718.800
Foto copy	16.000	131.000
Iklan	-	59.000
Sub - Jumlah	<u>455.824.922</u>	<u>375.914.605</u>

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

<b>24. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (Lanjutan)</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Akun ini terdiri atas :	<b>Rp</b>	<b>Rp</b>
g. Beban Pajak		
Pajak Kendaraan	11.215.115	1.350.000
Pajak PBB	4.735.850	4.735.900
Sub - Jumlah	<b>15.950.965</b>	<b>6.085.900</b>
<b>Jumlah Beban Administrasi dan Umum</b>	<b>6.048.230.857</b>	<b>5.121.386.838</b>
<b>25. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Akun ini terdiri atas :	<b>Rp</b>	<b>Rp</b>
Beban Operasional Lainnya	497.937.406	664.100.440
Biaya Perjalanan Dinas	37.170.778	15.892.672
Biaya Administrasi Bank	12.565.518	10.903.718
Biaya Entertainment	8.761.885	6.720.365
Iuran OJK	25.435.845	30.320.796
<b>Jumlah</b>	<b>581.871.432</b>	<b>727.937.991</b>
<b>26. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Akun ini terdiri atas :	<b>Rp</b>	<b>Rp</b>
<u>Pendapatan non OPERASIONAL</u>		
Pendapatan Fee Notaris	29.504.197	11.123.500
Pendapatan Asuransi	18.197.192	7.591.484
Lainnya	337.807.614	407.658.267
Laba atas Penjualan Inventaris	-	75.000.000
Sub - Jumlah	<b>385.509.003</b>	<b>501.373.251</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Rp</b>	<b>Rp</b>
<u>Beban non OPERASIONAL</u>		
BNO Urusan Pengadilan	253.647.253	343.477.550
Kerugian Penjualan AYDA	158.768.814	
Sumbangan	5.000.000	2.500.000
Lainnya	3.115.000	7.401.998
Selisih Kas	92	322
Sub - Jumlah	<b>420.531.159</b>	<b>353.379.870</b>
<b>Jumlah</b>	<b>(35.022.156)</b>	<b>147.993.381</b>

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**27. SALDO DAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG MEMILIKI HUBUNGAN ISTIMEWA**

Akun ini terdiri atas :

- a. Perusahaan dalam kegiatan usahanya melakukan transaksi penempatan pada bank lain, kredit yang diberikan, simpanan nasabah dan simpanan dari bank lain Saldo dari transaksi tersebut adalah sebagai berikut :

	Jumlah		Presentasi dari jumlah aset	
	2023	2022	2023	2022
<b>Kredit yang diberikan</b>				
Soedeson Tandra	916.666.664	624.305.558	1,24%	0,91%
Boyzar Lukman	626.666.666	-	0,85%	0,00%
Hendi Apriliyanto	298.958.331	175.000.005	0,40%	0,25%
Isnowo	106.888.880	158.555.552	0,14%	0,23%
Kennard Satyanugraha Tandra	82.733.420	127.860.728	0,11%	0,19%
Kevin Satriawan Tandra	69.922.232	124.861.116	0,09%	0,18%
Tjiang Minarto L Chandra	48.749.996	164.333.334	0,07%	0,24%
Sri Wahyudi	48.020.831	55.972.220	0,06%	0,08%
Kenneth Star Tandra	-	18.958.337	0,00%	0,03%
<b>Jumlah</b>	<b>2.198.607.020</b>	<b>1.449.846.850</b>	<b>2,97%</b>	<b>2,11%</b>

	Jumlah		Presentasi dari jumlah kewajiban	
	2023	2022	2023	2022
<b>Simpanan nasabah</b>				
<b>Deposito</b>				
PP Tandra and Associate	20.000.000.000	5.000.000.000	29,80%	8,06%
Pherica	2.025.716.798	3.202.922.554	3,02%	5,16%
Susana Widjaja	888.136.487	869.981.417	1,32%	1,40%
Kimberly Sharon Tandra	331.164.309	218.945.240	0,49%	0,35%
Elsa Tanazon	250.000.000	200.000.000	0,37%	0,32%
Kenneth Star Tandra	180.193.968	74.568.772	0,27%	0,12%
Kennard Satyanugraha Tandra	103.192.845	-	0,15%	0,00%
Tjiang Minarto L Chandra	100.433.334	-	0,15%	0,00%
Hendrawati Wijaya	-	53.724.588	0,00%	0,09%
Soedeson Tandra	-	100.000.000	0,00%	0,16%
Berti	-	76.000.000	0,00%	0,12%
Ignasia Dwi Prasetyanti	-	35.421.682	0,00%	0,06%
<b>Sub - Jumlah</b>	<b>23.878.837.741</b>	<b>9.831.564.253</b>	<b>35,58%</b>	<b>15,84%</b>

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**27. SALDO DAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG MEMILIKI HUBUNGAN ISTIMEWA (Lanjutan)**

	Jumlah		Presentasi dari jumlah kewajiban	
	2023	2022	2023	2022
<b>Tabungan</b>				
Susana Widjaja	129.283.230	100.601.495	1,90%	0,16%
Soedeson Tandra	79.443.356	163.859.308	1,17%	0,26%
Hendi Apriliyanto	59.441.780	30.893.949	0,87%	0,05%
Kimberly Sharon Tandra	23.436.206	20.859.481	0,34%	0,03%
Kevin Satriawan Tandra	19.424.826	22.898.148	0,28%	0,04%
Tjiang Minarto L Chandra	7.678.184	94.500.855	0,11%	0,15%
Masing - masing < 20 JT	35.050.482	25.797.488	0,51%	0,04%
Sub - Jumlah	353.758.063	459.410.724	5,19%	0,74%
<b>Jumlah</b>	<b>24.232.595.804</b>	<b>10.290.974.977</b>	<b>40,77%</b>	<b>16,58%</b>

b. Sifat hubungan dan transaksi dengan pihak yang memiliki hubungan istimewa adalah sebagai berikut :

Pihak Berelasi	Hubungan	Transaksi
Soedeson Tandra	Pemegang Saham	Simpanan nasabah, Kredit yang diberikan
Kennard Satyanugraha Tandr	Komisaris Utama	Simpanan nasabah, Kredit yang diberikan
Hendi Apriliyanto	Komisaris	Kredit yang diberikan
Boyzar Lukman	Direktur Utama	Kredit yang diberikan
Tjiang Minarto L Chandra	Direktur	Simpanan nasabah, Kredit yang diberikan
Isnowo	Direktur	Kredit yang diberikan
PP Tandra and Associate	Pihak berelasi	Simpanan nasabah
Kenneth Star Tandra	Keluarga pemegang saham	Kredit yang diberikan
Pherica	Keluarga pemegang saham	Simpanan nasabah
Susana Widjaja	Keluarga pemegang saham	Simpanan nasabah
Kevin Satriawan Tandra	Keluarga pemegang saham	Simpanan nasabah, Kredit yang diberikan
Elsa Tanazon	Keluarga pemegang saham	Simpanan nasabah
Hendrawati Wijaya	Keluarga pemegang saham	Simpanan nasabah
Kimberly Sharon Tandra	Keluarga pemegang saham	Simpanan nasabah
Sri Wahyudi	Pejabat Eksekutif	Kredit yang diberikan

**28. KOMITMEN DAN KONTIJENSI**

Akun ini terdiri atas:	2023 Rp	2022 Rp
<b>Kontijensi</b>		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1.156.439.941	3.076.234.706
Aset produktif dihapusbukukan	1.804.740.371	826.587.259
Tagihan (Kewajiban) Kontijensi bersih	<b>2.961.180.312</b>	<b>3.902.821.965</b>

**PT BPR SINAR TERANG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022 dan 2023**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

**29. JAMINAN PEMERINTAH**

Berdasarkan Surat Direksi tanggal 17 November 2005, BPR telah menjadi peserta penjamin simpanan sesuai dengan ketentuan pasal 8 ayat (1) Undang-undang No. 24 tahun 2004 tentang Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) yang telah diubah menjadi Undang-undang No. 3 tahun 2008. Dengan menjadi peserta penjamin, Pemerintah yaitu LPS menjamin kewajiban BPR meliputi giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan dan / atau bentuk lainnya yang disamakan dengan itu seperti simpanan pada bank lain.

**30. PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA**

Sampai dengan laporan tanggal Laporan Auditor Independen (LAI), tidak terdapat peristiwa setelah tanggal neraca yang memerlukan penyesuaian terhadap dan / atau pengungkapan laporan keuangan yang ditentukan. Namun Pada tanggal 26 Maret 2024 dengan nomor SR-41/KO.112/2024 tentang Pemberitahuan Hasil Akhir Penilaian Kembali Sdr. Boyzar Lukman berdasarkan hal tersebut maka dinyatakan tidak lulus. Sehingga dilakukan pembebasan tugas Sdr. Boyzar Lukman selaku Direktur Utama.

**31. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN**

Manajemen PT BPR Sinar Terang bertanggung jawab terhadap penyusunan laporan keuangan yang diselesaikan tanggal 27 Maret 2024.

## Lampiran 1

**PT BPR SINAR TERANG**  
**PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM)**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023**

No.	KETERANGAN	JUMLAH Rp	RISIKO %	ATMR RP
1.	Kas	38.115.500	0%	-
2.	Sertifikat bank indonesia	-	0%	-
3.	Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, dan logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit.	490.318.055	0%	-
4.	Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (tahun) sejak tanggal pengambilalihan.	1.222.238.142	0%	-
5.	Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau dibawah penguasaan BPR.	-	15%	-
6.	Penempatan pada bank lain dalam bentuk Giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan dan tagihan lainnya kepada bank lain.	11.377.976.614	20%	2.275.595.323
7.	Kredit kepada atau yang di jamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah.	-	20%	-
8.	Kredit kepada atau yang di jamin oleh BUMN/BUMD.	-	20%	-
9.	Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang diikat oleh hak tanggungan atau fidusia.	18.739.195.709	30%	5.621.758.713
10.	Kredit kepada BUMN/BUMD atau kredit yang dijamin oleh BUMD/BUMN yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot resiko sebesar 20%.	-	50%	-
11.	Kredit Pegawai/Pensiunan	-	50%	-
12.	Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/ rumah toko/rumah kantor yang memiliki sertifikat yang dikuasai BPR dan didukung dengan surat kuasa menjual namun tidak diikat dengan hak tanggungan.	2.280.000.000	50%	1.140.000.000
13.	Kredit kepada Usaha Mikro dan kecil	97.083.324	70%	67.958.327
14.	Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatab fidusia sesuai peraturan perundang-undangan.	911.770.832	70%	638.239.582
15.	Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot resiko diatas.	22.148.568.432	100%	22.148.568.432
16.	Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet : a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet	1.541.593.059	100%	1.541.593.059
17.	Aktiva tetap inventaris dan aset tidak berwujud (nilai buku)	8.029.136.076	100%	8.029.136.076
18.	Agunan yang diambil ( AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) sejak tanggal pengambilalihan.	2.646.579.384	100%	2.646.579.384
19.	Aktiva lainnya selain tersebut diatas *).	5.217.429.275	100%	5.217.429.275
<b>JUMLAH ATMR</b>		<b>74.740.004.402</b>		<b>49.326.858.170</b>

*Handwritten signature*

**PT BPR SINAR TERANG**  
**PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) (lanjutan)**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023**

	<u>Jumlah (Rp)</u>	<u>Risiko (%)</u>	<u>ATMR (Rp)</u>
<b>Modal Inti (Tier I)</b>			
Modal disetor	26.300.000.000	100%	26.300.000.000
Dana Setoran Modal	2.800.000.000	100%	2.800.000.000
Cadangan umum	6.862.000	100%	6.862.000
Laba tahun lalu	(17.358.881.428)	100%	(17.358.881.428)
Laba rugi tahun berjalan	(4.932.117.173)	100%	(4.932.117.173)
<b>Jumlah modal inti</b>	<b>6.815.863.399</b>		<b>6.815.863.399</b>
Agunan yang diambil alih	1.222.238.142	50%	611.119.071
<b>Jumlah modal inti</b>	<b>8.038.101.541</b>		<b>6.204.744.328</b>
<b>Modal Pelengkap(Tier II)</b>			
PPAP Umum (paling tinggi sebesar 1,25% dari ATMR) sebelum perhitungan Selisih Lebih PPAP Umum	199.980.764	100%	199.980.764
<b>Jumlah modal inti dan modal pelengkap</b>			<b>6.404.725.092</b>
<b>Modal minimum KPMM</b>	12% x ATMR		5.919.222.980
<b>Kelebihan atau kekurangan modal</b>			<b>485.502.112</b>
<b>Rasio modal CAR</b>	$\frac{\text{Modal}}{\text{ATMR}}$	x 100%	
	$\frac{6.404.725.092}{49.326.858.170}$	x 100%	<b>12,98%</b>
<b>Rasio modal inti</b>	$\frac{6.204.744.328}{49.326.858.170}$	x 100%	<b>12,58%</b>

*Pu* 1



**PT BPR SINAR TERANG**  
**KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023**

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
<b>I. Perhitungan Aset produktif dan rasio KAP</b>						
A. Aset Produktif	40.486.470.856	2.519.779.391	682.561.111	978.124.994	2.267.126.046	46.934.062.398
1. Kredit yang diberikan	-	-	-	-	-	-
2. Surat berharga	11.377.976.614	-	-	-	-	11.377.976.614
3. Penempatan pada bank lain	51.864.447.470	2.519.779.391	682.561.111	978.124.994	2.267.126.046	58.312.039.012
<b>Jumlah aset produktif</b>	0%	-	50%	75%	100%	
B. Persentase bobot klasifikasi	-	-	341.280.556	733.593.746	2.267.126.046	3.342.000.347
C. Jumlah aset produktif yang diklasifikasikan						
D. Rasio aset produktif yang diklasifikasikan terhadap aset produktif						5,73%
<b>II. Perhitungan kewajiban penyisihan penghapusan aset produktif</b>						
A. Nilai agunan	-	2.109.862.732	667.866.666	896.250.000	1.584.000.000	5.257.979.398
B. Serifikat bank Indonesia						
C. Dasar perhitungan PPAP	39.996.152.800	409.916.659	14.694.445	81.874.994	683.126.046	41.185.764.944
D. Presentase PPAPWD	0,5%	3%	10%	50%	100%	
E. Jumlah PPAPWD	199.980.764	12.297.500	1.469.445	40.937.497	683.126.046	937.811.251
F. Jumlah Penyisihan						937.811.251
G. Jumlah kekurangan kelebihan penyisihan penghapusan						0
H. Rasio PPAP terhadap PPAPWD						100,00%

pp  
x

Lampiran 4

PT BPR SINAR TERANG  
 PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN  
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023

Keterangan	Posisi tanggal Laporan					Jumlah
	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	
1. Penempatan pada bank lain	11.377.976.614					11.377.976.614
2. Kredit yang diberikan						
a. Kepada pihak terkait	2.198.607.020					2.198.607.020
b. Kepada pihak tidak terkait	38.287.863.836					
3. Jumlah aset produktif	51.864.447.470	2.519.779.391	682.561.111	978.124.994	2.267.126.046	44.735.455.378
4. Loan to deposit ratio (LDR)		2.519.779.391	682.561.111	978.124.994	2.267.126.046	58.312.039.012
5. Return on Asset (ROA)						69,87%
6. Capital edequency ratio (CAR)						-6,98%
7. Beban operasional pendapatan Operasional						12,98%
8. Non Performing loan (NPL)						101,95%
9. Cash Ratio						8,37%
10. Net Interest Margin (NIM)						9,23%
11. Return on Equity (ROE)						2,99%
						-69,65%

*Handwritten signature and mark*