



Bank Pembiayaan Rakyat Syariah  
**BHAKTI SUMEKAR**

*Membangun Layanan Berkualitas  
Untuk Kemajuan Bersama*



**2015**

**LAPORAN TAHUNAN  
PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR**



# KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Allah SWT, hanya karena rahmat dan ridhoNya maka dapat diselesaikan Laporan Tahunan (*Annual Report*) untuk TA 2015.

Laporan Tahunan PT BPRS Bhakti Sumekar disusun sebagai pelaporan pertanggung jawaban atas pengelolaan perusahaan selama tahun 2015. Laporan ini tidak sebatas pelaporan Keuangan, pelaporan tahunan ini akan menghantarkan pembaca untuk dapat mengetahui kegiatan-kegiatan yang telah dilakukan perusahaan dalam mencapai kinerja bahkan mengetahui bagaimana prospek perusahaan ke depan. Penyusunan Laporan tahunan PT BPRS Bhakti Sumekar merupakan wujud perusahaan menerapkan *Good Corporate Governance* sebagai langkah transparansi informasi dan semakin memantapkan keberadaan perusahaan sebagai agen pembangunan dalam upaya peningkatan perekonomian masyarakat. Penyusunan laporan ini telah diatur melalui Peraturan Bank Indonesia no. 7/47/pbi/2005 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Sedangkan data laporan keuangan disajikan pada bab tersendiri merupakan data-data hasil audit oleh Kantor Akuntan Publik. Selain data kinerja keuangan, pada beberapa bab sebelumnya, disajikan pula gambaran umum perusahaan, beberapa pencapaian kinerja kualitatif seperti program-program pengembangan kelembagaan, peningkatan kualitas SDM, dan kebijakan strategis tentang pengembangan pasar dan jaringan. Laporan ini diharapkan dapat memberikan gambaran obyektif kinerja tahunan perusahaan dan dapat menjadi acuan yang berkesinambungan dalam merencanakan dan melaksanakan fungsi pengawasan. Kepada semua pihak yang telah terlibat dalam proses penyusunan laporan ini, baik dalam bentuk kontribusi data, penyajian penulisan laporan, maupun dalam bentuk kontribusi yang lain, kami ucapkan terima kasih yang sebesar- besarnya. Akhir kata kami sampaikan bahwa seluruh jajaran perusahaan bertekad dan secara konsisten melakukan perbaikan-perbaikan menuju kinerja yang lebih baik. Senantiasa optimis menjadikan PT BPRS Bhakti Sumekar kedepan akan lebih baik lagi.

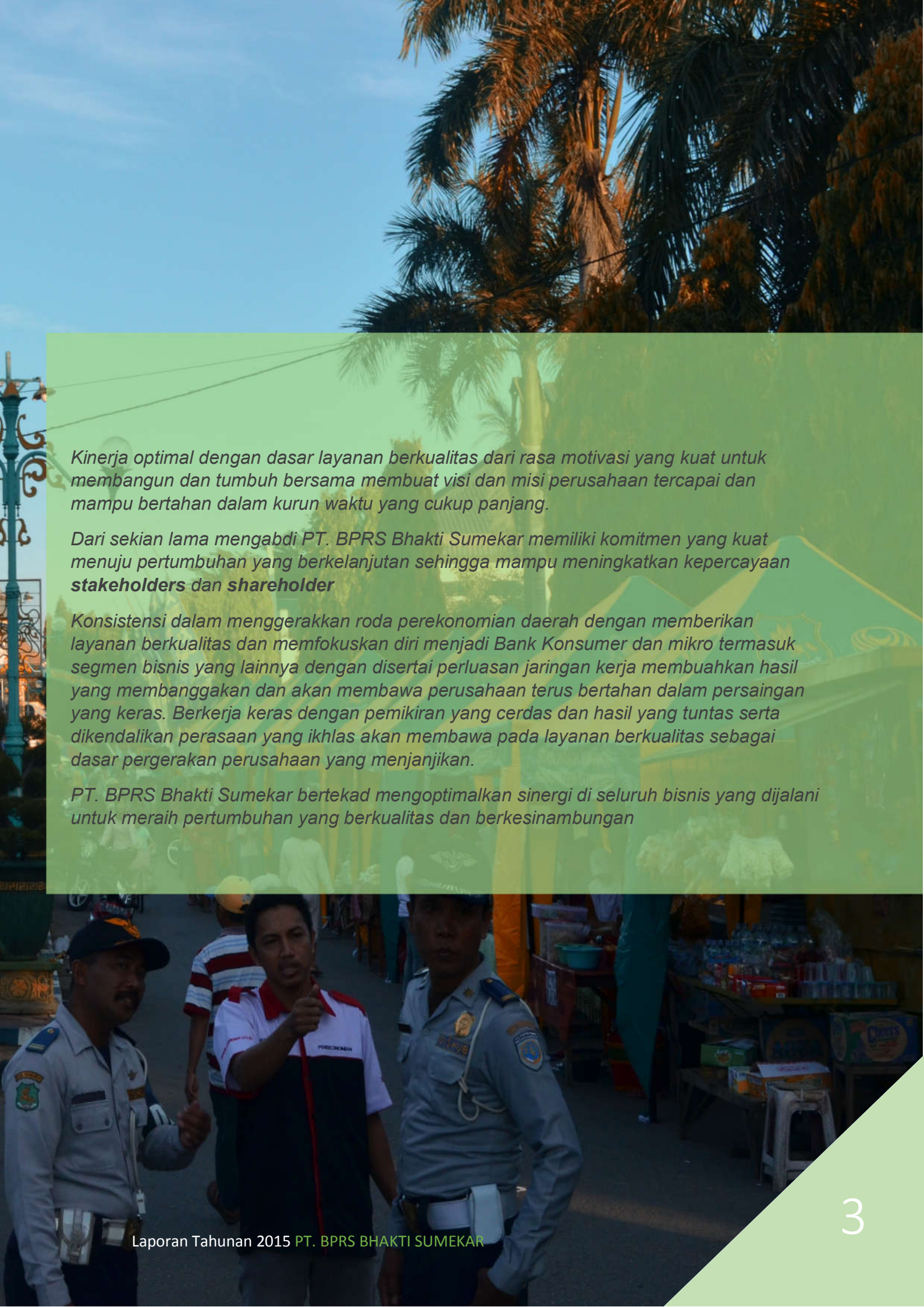
Sumenep, 28 April 2016  
PT. BPR SYARIAH Bhakti Sumekar

Direksi

**Membangun Layanan Berkualitas**

**Untuk Kemajuan Bersama**





*Kinerja optimal dengan dasar layanan berkualitas dari rasa motivasi yang kuat untuk membangun dan tumbuh bersama membuat visi dan misi perusahaan tercapai dan mampu bertahan dalam kurun waktu yang cukup panjang.*

*Dari sekian lama mengabdikan PT. BPRS Bhakti Sumekar memiliki komitmen yang kuat menuju pertumbuhan yang berkelanjutan sehingga mampu meningkatkan kepercayaan **stakeholders dan shareholder***

*Konsistensi dalam menggerakkan roda perekonomian daerah dengan memberikan layanan berkualitas dan memfokuskan diri menjadi Bank Konsumer dan mikro termasuk segmen bisnis yang lainnya dengan disertai perluasan jaringan kerja membuahakan hasil yang membanggakan dan akan membawa perusahaan terus bertahan dalam persaingan yang keras. Berkerja keras dengan pemikiran yang cerdas dan hasil yang tuntas serta dikendalikan perasaan yang ikhlas akan membawa pada layanan berkualitas sebagai dasar pergerakan perusahaan yang menjanjikan.*

*PT. BPRS Bhakti Sumekar bertekad mengoptimalkan sinergi di seluruh bisnis yang dijalani untuk meraih pertumbuhan yang berkualitas dan berkesinambungan*



# DAFTAR ISI

1	Kata Pengantar	38	<b>Laporan Manejemen</b>
	Makna Tema “Membangun	40	Laporan Dewan Komisaris
2	Layanan Berkualitas Untuk	43	Profil Dewan Komisaris
	Kemajuan Bersama”	44	Laporan Dewan Pengawas Syariah
4	Daftar Isi	45	Profil Dewan Pengawas Syariah
	Referensi Otoritas Jasa	47	Laporan Direksi
5	Keuangan(OJK)	51	Profil Direksi
7	Surat Pernyataan		
<b>8</b>	<b>Profil Perusahaan</b>	<b>54</b>	<b>Analisa dan Pembahasan</b>
10	Identitas Perusahaan	56	<b>Perusahaan</b>
11	Sejarah Perusahaan	60	Ikhtisar Keuangan
13	Komposisi Pemegang Saham	60	Ikhtisar Operasional (Non Keuangan)
14	Struktur Organisasi	61	Laporan Perkembangan Perusahaan
	Visi, Misi dan Nilai Utama	66	Tinjauan Operasi Dana Pihak Ketiga
16	Perusahaan	74	Tinjauan Operasi Segmen
18	Jaringan Kantor		Pembiayaan
19	Mitra Kerja	82	Tinjauan Operasi Keuangan
23	Produk dan Layanan		Perusahaan
25	Pengembangan SDM	86	Kebijakan & Strategi Manajemen
29	Sistem Remunerasi		Bank
29	Penghargaan Sampai 2015	<b>88</b>	<b>Lampiran Laporan Keuangan 2015</b>
31	Peristiwa Penting Tahun 2015	119	Lampiran Tambahan



## REFERENSI

### Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

No	Kriteria Umum	Penjelasan	Status
1	Laporan Tahunan disajikan dalam bahasa Indonesia yang baik dan benar		√
2	Laporan Tahunan dicetak dengan kualitas yang baik dan menggunakan jenis dan ukuran huruf yang mudah dibaca		√
3	Laporan tahunan mencantumkan Identitas Perusahaan dengan Jelas	Nama Perusahaan dan tahun <i>Annual Report</i> ditampilkan di : <ul style="list-style-type: none"><li>• Sampul Muka;</li><li>• Samping;</li><li>• Sampul Belakang;</li><li>• Setiap Halaman</li></ul>	√
4	Laporan Tahunan ditampilkan di Website	Mencakup Laporan Tahunan terkini dan tahun-tahun sebelumnya	√



**Surat Pernyataan Tentang  
Tanggung Jawab Atas Kebenaran Isi Laporan Tahunan  
PT BPR Syariah Bhakti Sumekar**

Laporan Tahunan ini, termasuk Laporan Tata Kelola Perusahaan, Laporan Keuangan dan Informasi terkait lainnya merupakan tanggungjawab Manajemen BPRS Bhakti Sumekar dan telah disetujui oleh seluruh anggota Dewan Komisaris dan Direksi melalui penandatanganan masing-masing di bawah ini:

Sumenep,  
28 April 2016

Dewan Komisaris

**Drs. Hadi Soetarto, M.Si**  
Komisaris Utama

  
**Drs. H. Moh. Saleh, M.Si**  
Komisaris

  
**KH. M. Taufiq rachman FM**  
Komisaris

Direksi

**Novi Sujatmiko**  
Direktur Utama

  
**Hairil Fajar**  
Direktur Bisnis

  
**Cahya Wiratama**  
Direktur Operasional



## **PROFIL PERUSAHAAN**

Kualitas terbaik Bank BPRS Bhakti Sumekar merupakan jerih payah seluruh karyawannya yang memiliki ketahanan fisik dan mental yang kuat untuk menjaga tetap berkualitas



## 8 Profil Perusahaan

10 Identitas Perusahaan

11 Sejarah Perusahaan

13 Komposisi Pemegang Saham

14 Struktur Organisasi

16 Visi, Misi Dan Nilai Utama  
Perusahaan

18 Jaringan Kantor

19 Mitra Kerja

23 Produk dan Layanan

25 Penembangan SDM

29 Sistem Remunerasi

29 Penghargaan Sampai 2015

31 Peristiwa Penting Tahun 2015

# IDENTITAS PERUSAHAAN

## Nama

PT. BPR SYARIAH BHAKTI SUMEKAR

## Alamat

Trunojoyo No. 137 Sumenep, 69416

## Telepon

(0328) 672 338

## Faksimili

(0328) 665 638

## Website

<https://www.bhaktisumekar.co.id>

## Email

[info@bhaktisumekar.co.id](mailto:info@bhaktisumekar.co.id)

## NPWP Perusahaan


01.546.135.3-641.000

## Ijin Operasional Syariah BI

6/74/KEP.GBI/2004 Pada Tanggal 22  
September 2004

## Media Sosial

 @BhaktiSumekar

 BPRS.BS

## Modal Dasar

160.000.000.000,-

## Modal Disetor

83.305.000.000,-

## Kantor Layanan

16 Kantor Layanan Tersebar Di  
Wilayah Sumenep dan Pamekasan

1 Armada Kantor Kas Keliling

## Jumlah Pegawai

184 Orang



## SEJARAH PERUSAHAAN

Dikeluarkannya Undang-Undang No. 22 tahun 1999 tentang Pemerintah Daerah dan Peraturan Pemerintah No. 25 tentang Kewenangan Pemerintah dan Kewenangan Propinsi sebagai daerah otonom, maka kewenangan otonom saat ini telah diserahkan kepada daerah. Kewenangan tersebut mencakup penanganan segala urusan rumah tangga daerah sebagai lembaga berikut perangkatnya.

Serta untuk meningkatkan dan mendayagunakan potensi ekonomi daerah dalam rangka meningkatkan pendapatan Asli Daerah (PAD), Pemerintah Kabupaten Sumenep sangat memerlukan peran lembaga keuangan yang diharapkan dapat memenuhi tujuan tersebut. Dimana pada gilirannya Lembaga Keuangan tersebut diharapkan dapat meningkatkan dan mendayagunakan perekonomian daerah guna mencapai kesejahteraan masyarakat daerah secara merata.

Bentuk lembaga keuangan yang sesuai dengan kondisi daerah Sumenep yang sangat ideal adalah Lembaga Keuangan Mikro, dalam hal ini adalah Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah (BPRS).

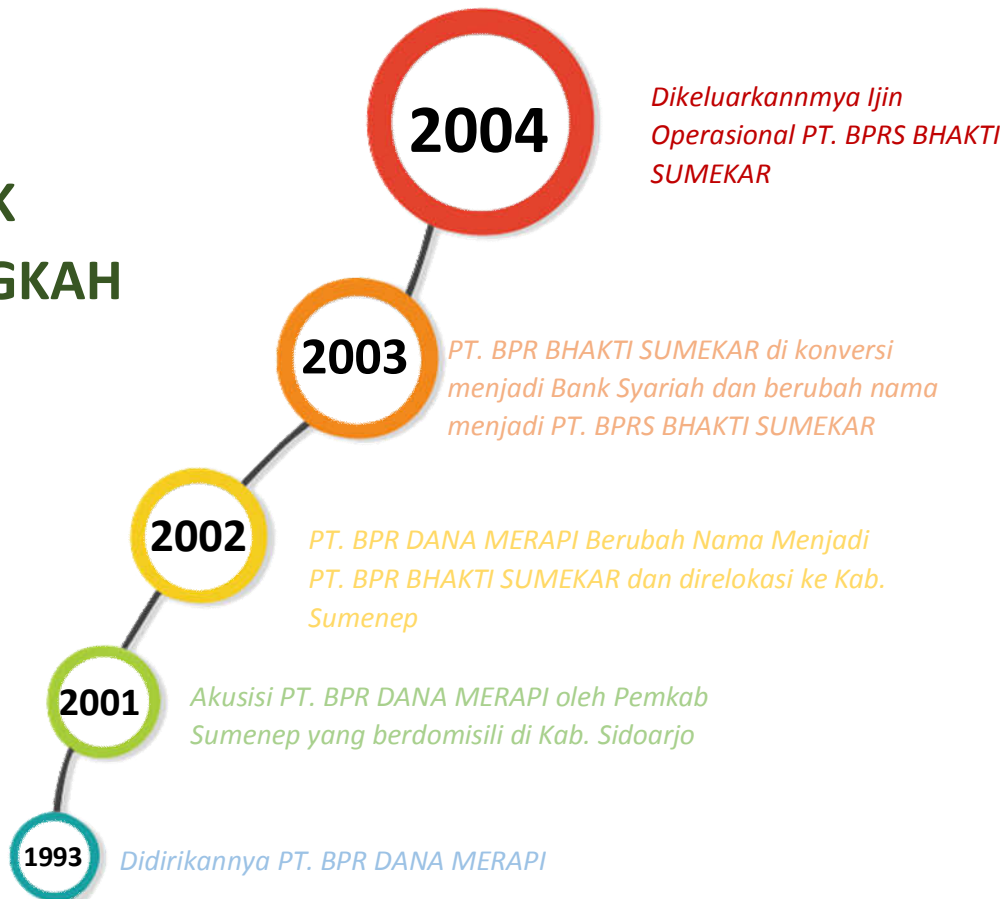
Untuk memenuhi maksud dan tujuan tersebut diatas Pemerintah Kabupaten Sumenep melakukan akuisisi bank Perkreditan Rakyat yang berdomosili di Sidoarjo yaitu PT. BPR DANA MERAPI untuk kemudian direlokasi ke Kabupaten Sumenep.

Untuk melakukan akuisisi terhadap PT. BPR Dana Merapi Pemkab Sumenep membuat Memorandum of Understanding (MOU) dan Surat Perjanjian Kerja Sama Pendirian Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah (BPRS) di Kabupaten Sumenep Nomor 910/608b/435.304/200-1011/BMI/PKS/XII/2001 yang ditandatangani oleh Bupati Sumenep dan PT Bank Syari'ah Muamalat Indonesia, Tbk pada tanggal 27 Desember 2001.

Dalam MOU tersebut pihak PT. Bank Muamalat sebagai pelaksanan dalam proses pengambilalihan BPR serta bertanggung jawab terhadap pemberian konsultasi untuk perijinan, rekrutmen, pelatihan dan pembinaan.



## JEJAK LANGKAH



## Keterangan Logo Perusahaan

### Makna Umum :

Logo BPRS BHAKTI SUMEKAR Menyerupai Bunga Merekah yang mencerminkan kegigihan, kekeluasaan, semangat, dan keramahan dalam semua aspek bisnis di lingkungan masyarakat yang diharapkan terus merekah dan berkembang



### Segi Warna :

Warna Hijau Melambangkan kesuburan, kesejukan, kemakmuran dan juga warna hijau pada umumnya identik dengan dunia islami.

Warna kuning Melambangkan kesejahteraan, kejayaan, dan kekayaan

## KOMPOSISI PEMEGANG SAHAM

Rencana akuisisi dari Pemerintah Kabupaten Sumenep telah memperoleh rekomendasi dan persetujuan dari Dewan Perwakilan Rakyat Daerah (DPRD) Kabupaten Sumenep tanggal 19 Nopember 2001 dengan nomor 910/953/435.040/2001 dan telah disetujui pula oleh Bank Indonesia pada tanggal 20 Pebruari 2002 dengan Surat Persetujuan Nomor 4/5/DPBPR/P3BPR/Sb.

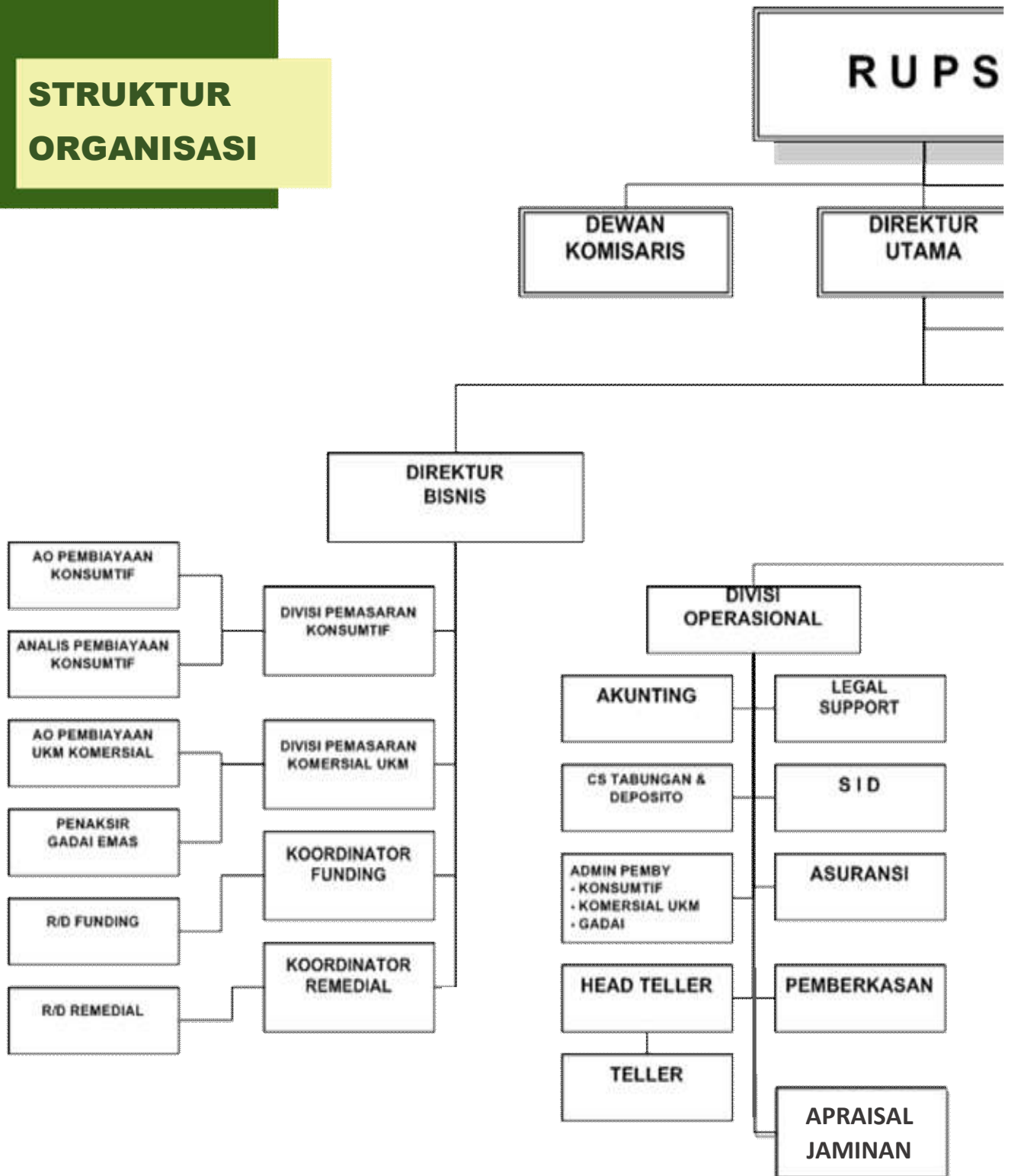
Dalam perkembangannya PT. BPR Dana Merapi telah mengalami perubahan nama menjadi PT. BPR Bhakti Sumekar dengan Akte Nomor 24 tanggal 16 September 2002 oleh Notaris Karuniawan Surjanto, SH notaris di Sidoarjo dan Persetujuan dari Bank Indonesia no.04/8/KEP/PBI/sb/2002 tanggal 11 Nopember 2003. Dan mendapat pengesahan Departemen Kehakiman RI dan HAM RI, No. C-19351 NT.01.04 tahun 2002 tanggal 08 Oktober 2002 tentang Persetujuan Akta Perubahan Anggaran Dasar Perseroan Terbatas.

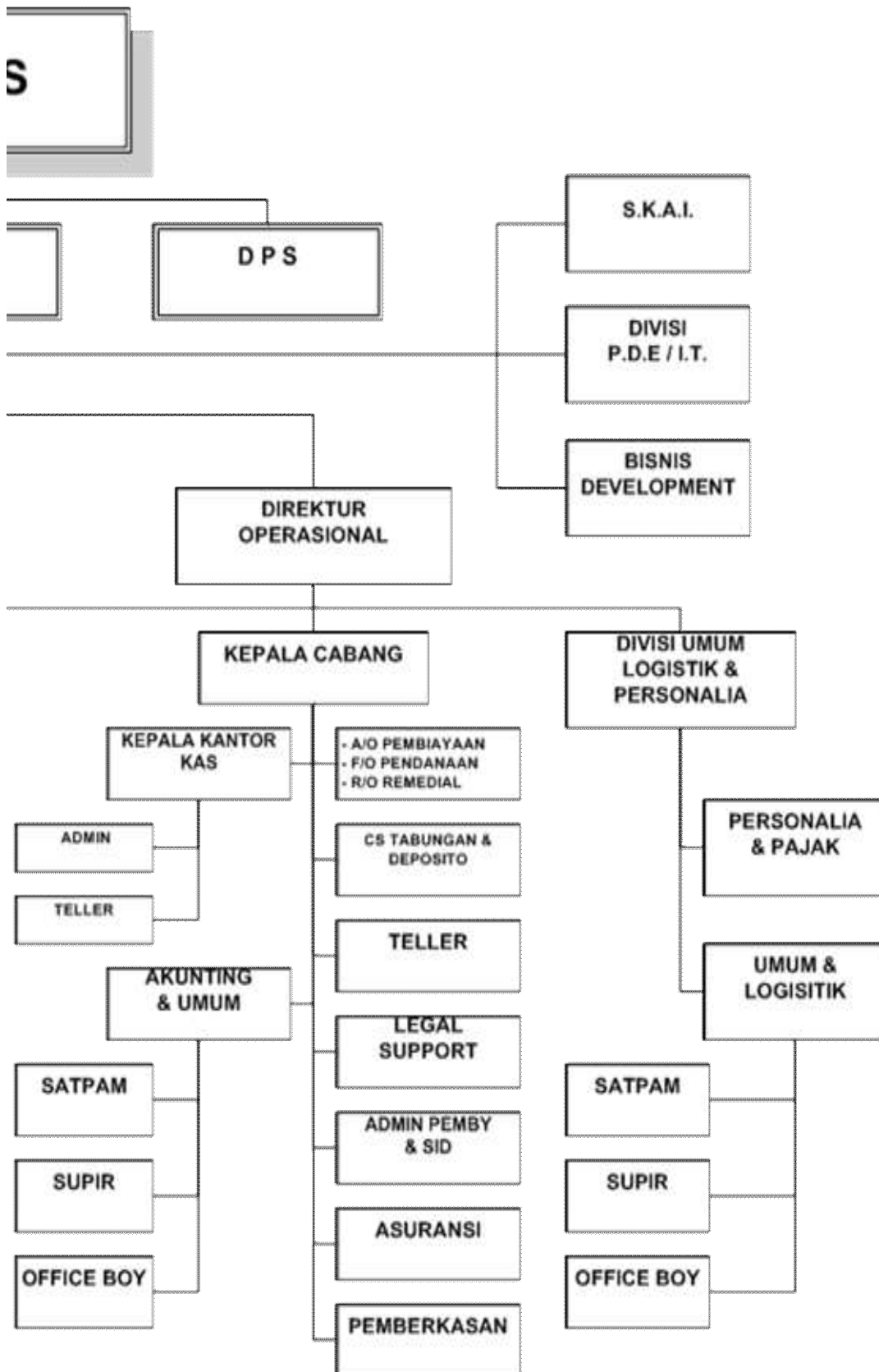
Selanjutnya untuk mengukuhkan pendirian PT. BPRS Bhakti Sumekar – Sumenep, Pemerintah kabupaten Sumenep telah mengesahkan dalam sebuah Peraturan Daerah (PERDA) Nomor 6 Tahun 2003 Tanggal 31-07-2003 tentang Pendirian PT. Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah Bhakti Sumekar. Saat ini Perda tersebut telah dirubah menjadi PERDA Nomor 20 Tahun 2011 tentang PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bhakti Sumekar.

Berdasarkan Pernyataan Keputusan Rapat Luar Biasa Para Pemegang Saham Akta Notaris Karuniawan Surjanto, SH di Sidoarjo Nomor 9 tanggal 24 Februari 2004, pada tahun 2004 mengalami perubahan dengan modal dasar menjadi sebesar Rp. 160.000.000.000,00 (seratus enam puluh miliar rupiah) yang terbagi atas 32.000 (tiga puluh dua ribu) lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp. 5.000.000,00 (lima juta rupiah) per lembar saham. Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan oleh masing-masing Persero sampai dengan Desember 2015 adalah sebagai berikut :

Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham		
	Lembar	Rp	%
<b>Pemerintah Kabupaten Sumenep</b>	16.660	83.300.000.000,-	99,999
<b>Perseorangan</b>	1	5.000.000,-	0,001
<b>Jumlah</b>	<b>16.661</b>	<b>83.305.000.000,-</b>	<b>100</b>

# STRUKTUR ORGANISASI





**VISI, MISI Dan NILAI  
UTAMA  
PERUSAHAAN**

## VISI

Terwujudnya masyarakat yang makin sejahtera dengan dilandasi nilai- nilai agama dan budaya.

## MISI

- Intermediasi antar pelaku ekonomi yang berlebih dengan yang kurang dalam permodalan berdasar syariah.
- Membantu melaksanakan pemberdayaan pengusaha ekonomi kecil dan menengah.
- Mengupayakan peningkatan Pendapatan Asli Daerah

## MOTTO

“ Mitra Dalam Bermuamalah “

## **NILAI UTAMA PERUSAHAAN “ BHAKTI ”**

### **Berkembang**

Dengan etos kerja yang kuat serta memiliki ide kreatif yang tinggi dan pengembangan ke masa yang akan datang, mengantisipasi tantangan dan kesempatan untuk berkembang melakukan inovasi-inovasi.

### **Harmonis**

Rasa persaudaraan, Rasa kebersamaan menjadi pedoman hidup. Menjadikan kenyamanan dan kekompakan dalam bermitra.

### **Amanah**

Konsisten dan bertindak adil, bersikap tegas dengan rasa tanggung jawab yang besar dengan amanah nasabah.

### **Kepuasan Nasabah**

Memenuhi kebutuhan nasabah dengan memberikan pelayanan yang terbaik, dengan tetap memperhatikan kepentingan Perusahaan, dengan dukungan SDM yang terampil, ramah, senang melayani dan didukung teknologi unggul.

### **Transparan**

Saling Terbuka demi membangun kepercayaan dan keyakinan dengan menjunjung tinggi pelayanan yang terbaik sehingga terbentuk suasana bersih dan berwibawa.

### **Integritas**

Bertaqwa, penuh dedikasi , jujur, selalu menjaga nama baik, serta taat pada Peraturan yang berlaku.

# JARINGAN KANTOR

NO	JARINGAN KANTOR	ALAMAT	KECAMATAN	KABUPATEN
<b>Wilayah Sumenep</b>				
1	Kantor pusat	Jl. Trunojoyo 137 Sumenep	Kota Sumenep	Sumenep
2	Kantor Cabang Ambunten	Jl. KH Hasyim As'ari 32	Ambunten	Sumenep
3	Kantor Cabang Dungkek	Jl. Raya Pelabuhan no. 10 Dungkek	Dungkek	Sumenep
4	Kantor Cabang Pragaan	Jl. Raya Prenduan (Area Pasar Prenduan)	Pragaan	Sumenep
5	Kantor Cabang Sapeken	Jl. Dipenogoro Kampung Raas Sapeken	Sapeken	Sumenep
6	Kantor Kas Anom	Jl. Trunojoyo Sumenep	Kota Sumenep	Sumenep
7	Kantor Kas Lenteng	Jl. Kalimas 1 A (Selatan Pasar Lenteng)	Lenteng	Sumenep
8	Kantor Kas Bangkal	Jl. Raya Bangkal 6 A (Depan Pasar Bangkal)	Kota Sumenep	Sumenep
9	Kantor Kas Bluto	Jl. Raya Bluto no. 17 (Depan Kantor Kecamatan Bluto)	Bluto	Sumenep
10	Kantor Kas Guluk-guluk	Jl. Lembah Bukit Lancaran Sabajarin RT 04 RW 01	Guluk-guluk	Sumenep
11	Kantor Kas Pasongsongan	Jl. Abu Bakar Siddiq (Area Pasar Pasongsongan)	Pasongsongan	Sumenep
12	Kantor Kas Kalianget	Jl. Raya Pelabuhan (Depan Terminal Kalianget) Kalianget	Kalianget	Sumenep
13	Kantor Kas Legung	Jl. Raya Legung Sumenep	Batang-Batang	Sumenep
<b>Wilayah Pamekasan</b>				
1	Kantor Cabang Pamekasan	Jl. KH Agus Salim no. 4 Pamekasan	Kota Pamekasan	Pamekasan
2	Kantor Kas Waru	Jl. Raya Tobalang Waru (Depan Kantor Pos)	Waru	Pamekasan
3	Kantor Kas Bandaran	Jl. Raya Bandaran Pamekasan	Tlanakan	Pamekasan
<b>Jaringan Tambahan</b>				
1 Armada Mobil Kas Keliling				

# MITRA KERJA

## Asuransi

- Takaful
- Asuransi Al-Amien
- Jamsostek
- Askrida
- Bumida
- Beringin Life
- Askrindo
- Asyki
- Jiwasraya

## Notaris

- Syeh. SH
- RB. Moh. Farid Zahid. SH. MM. Mkn
- DR. Sjaifurrachman. SH. MH
- Haulah Harits Wachdin. SH. M.Kn
- Churiah Laylia. SH. M.Kn

## Bank atau Lembaga Keuangan

- Bank Mandiri Syariah
- Bank Mandiri
- Bank Muamalat
- Bank Danamon Syariah
- Bank BRI Syariah
- Bank BRI
- Bank Jatim Syariah
- Bank Jatim
- Bank BNI Syariah
- Bank Bukopin Syariah
- Bank Permata Syariah
- Bank CIMB Syariah
- BPRS Bhakti Makmur
- BPRS Lantabur Jombang
- BPRS Al-Mabrur Babadan
- BPRS Kota Mojokerto
- BPRS Bakti Artha Sejahtera Sampang
- BPRS Karya Mugi Sentosa
- BPRS Unawi Barokah
- BPRS Rinjani
- BPRS Bandar Lampung
- BPRS Patuh Beramal Mataram
- Bank Tabungan Negara
- BPRS SPM Pamekasan
- BPRS Mandiri Mitra Sukses
- BPRS Artha Madani
- BPRS Attaqwa Garuda Utama
- BPRS Gotong Royong Subang
- BPRS Bumi Rinjani Batu
- BPRS Harta Insan Karimah Bekasi
- BPRS HIK Parhyangan
- BPRS Jabal Tsur
- BPRS Jabal Nur
- BMT NU

## Lembaga Pemerintah Wilayah Sumenep

- Badan Pengawas Daerah
- Badan Perencanaan Daerah
- Badan Kesbang Linmas
- BPMP
- Badan Lingkungan Hidup
- Badan Pusat Statistik
- Badan Pertahanan Nasional
- Badan Meteorologi & Geofisika
- Badan Pelayanan Perijinan Terpadu
- Badan Penanggulangan
- Rumah Tahanan Sumenep
- Departemen Agama
- Departemen Tenaga Kerja
- Pengadilan Negeri Sumenep
- Dinas Pariwisata & Kebudayaan
- Dinas Perindustrian & Perdagangan
- Dinas Kehutanan & Perkebunan
- Dinas Pertanian & Tanaman Pangan
- Dinas Perhubungan
- Dinas Pertenakan
- PU Cipta Karya
- PU Bina Marga
- PU Pengairan
- DPRD Kab Sumenep
- Kantor Kepegawaian Daerah
- Kantor Arsip & Perpustakaan
- Kantor Kependudukan Dan Capil
- Kantor Energi & Sumber Daya Mineral
- Kantor Kebersihan Dan Pertamanan
- Dinas Pendidikan
- Puskesmas Manding

- Bencana Daerah
- Sekretariat Dewan Pengurus KORPRI
- Satuan Polisi Pamong Praja
- PT Perhutani
- BLK UKM
- RSUD Dr. H. Moh Anwar
- PT. Pelabuhan Indonesia III
- Dinas Sosial
- Dinas Kesehatan
- Dinas Pendapatan
- Dinas Informasi & Komunikasi
- Dinas Kelautan & Perikanan
- Perusahaan Daerah Sumekar
- Polres Sumenep
- Kejaksaan Negeri Sumenep
- Puskesmas Talango
- Puskesmas Ambunten
- Puskesmas Pragaan
- Puskesmas Bluto
- Puskesmas Lenteng
- Puskesmas Ganding
- Puskesmas Pandian
- Puskesmas Nonggunong
- Puskesmas Dungkek

### Lembaga Pemerintah Wilayah Pamekasan

- Badan Pengawas Daerah
- Badan Lingkungan Hidup
- Bakorwil IV Pamekasan
- Balai Pemeliharaan Jalan
- Balitbangda Pamekasan
- BAPEDDA
- Departemen Agama
- Datasemen Polisi Militer V/4 Pamekasan
- Dinas Kehutanan dan Perkebunan
- Dinas Kesehatan
- Dinas Koperasi dan Pengusaha Kecil Menengah
- Dinas Perhubungan, Komunikasi dan Informatika
- Dibas Perikanan dan Kelautan
- Dinas Perindustrian dan Perdagangan
- Dinas Pertanian
- Dinas Pertenakan
- Dinas Sosial, Tenaga Kerja dan Transmigrasi
- Dinas Pendidikan
- Inspektorat
- Badan Kesatuan Bangsa, Politik dan PM
- Badan Pertanahan Nasional
- Badan Pusat Statistik
- Balai PSAWS DPU Pengairan
- BPP dan Keluarga Berencana
- Pelabuhan BRANTA
- Pelayanan Perbendaharaan Negara
- Perpustakaan Umum dan Arsip
- Satuan Polisi Pamong Praja dan Linmas
- Panti Sosial Bina Remaja
- Pengadilan Negeri Pamekasan
- PKPRI
- Sekretaris Daerah
- TNI AD
- Puskesmas Bandaran Tlanakan
- Puskesmas Galis
- Puskesmas Kowel
- Puskesmas Larangan
- Puskesmas Pademawu
- Puskesmas Pakong
- Puskesmas Palenganan
- Puskesmas panaguan Proppo
- Puskesmas Pasean
- Puskesmas Sopaah Pademawu
- Puskesmas Talang
- Puskesmas Tampojung Pregi Waru
- Puskesmas Teja
- Puskesmas Tlanakan

### Lembaga Pendidikan

- SMPIT AL HIDAYAH
- SMP I SUMENEP
- SMP I BLUTO
- SMP I PRAGAAN
- SMP I PASONGSONGAN
- SMP I GAPURA
- SMP I SARONGGI
- SMP I DASUK
- SMP I TALANGO
- SMP II SUMENEP
- SMP I AMBUNTEN
- SMP II AMBUNTEN
- SMP II SARONGGI
- SMP III SUMENEP
- SMPN II PAMEKASAN
- SMPN II PROPO PAMEKASAN
- SMPN V PAMEKASAN
- SMPN VI PAMEKASAN
- SMPN VIII PAMEKASAN
- MTSN SUMENEP
- MTSN TARATE
- MTSN KADUR PAMEKASAN
- MTSN PARTEKER PAMEKASAN
- MTSN SUMBER BUNGUR PAKONG
- MAN SUMENEP
- MA ROBIN
- MAN I JUNGCHANGCANG
- SDN PANDIAN I SUMENEP
- SLK CINTA ANANDA
- SLB DHARMA WANITA
- SDS TAMAN MUDA
- SDN PINGGIR PAPAS II
- SDN PINGGIR PAPAS I
- SDN PABIAN IV
- SDN KERTASADA KALIANGET
- SDN KEBUNAN I
- SDN KEBUNAGUNG II
- SDN KALIMOOK
- SDN KALIANGET TIMUR VIII
- SDN KALIANGET TIMUR I
- SDN KALIANGET BARAT 1

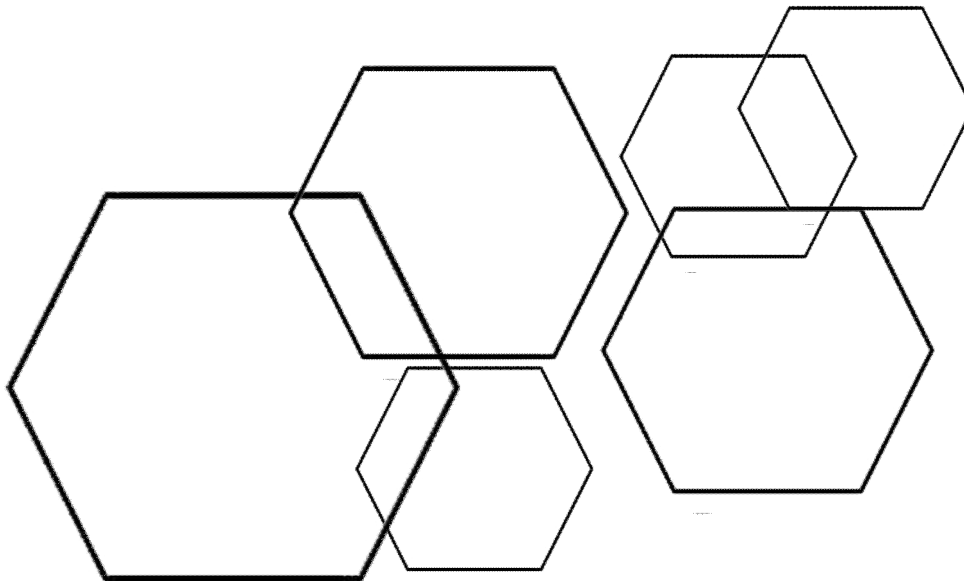
- SMP IV SUMENEP
  - SMP V SUMENEP
  - SMP VI SUMENEP
  - SMP I MANDING
  - SMP I KALIANGET
  - SMP II KALIANGET
  - SMP I DUNGKEK
  - SMP I GILIGENTING
  - SMP I LENTENG
  - SMP II PASONGSONGAN
  - SMP II GILIGENTING
  - SMP I ARJASA
  - SMP II ARJASA
  - SMP I RUBARU
  - SMP I GAYAM
  - SMP I GULUK-GULUK
  - SMP II SAPEKEN
  - SMP I SAPEKEN
  - SMP III SAPEKEN
  - SMP I RAAS
  - SMP II RAAS
  - SMP I BATANG-BATANG
  - SMP I MASALEMBU
  - SMP III ARJASA
  - SMP I GANDING
  - SMP I NONGGUNONG
  - SMP II KANGAYAN
  - SMP MUHAMMADIYAH PAMEKASAN
  - SMPN I GALIS PAMEKASAN
  - SMPN I PAMEKASAN
  - SMPN I TLANAKAN PAMEKASAN
  - SMPN I WARU PAMEKASAN
  - SMPN II LARANGAN PAMEKASAN
- PAMEKASAN
  - MAN II PAMEKASAN
  - SMU MUHAMMADIYAH I SUMENEP
  - SMKN I SUMENEP
  - SMKN I KALIANGET
  - SMK KESEHATAN MULYA HUSADA
  - SMKN I PAMEKASAN
  - SMKN II PAMEKASAN
  - SMKN III PAMEKASAN
  - SMUN I SUMENEP
  - SMUN I AMBUNTEN
  - SMUN I KALIANGET
  - SMUN I LENTENG
  - SMUN II SUMENEP
  - SMUN 1 BLUTO
  - SMUN 1 BATUAN
  - SMUN 1 GAPURA
  - SMUN 1 MASALEMBU
  - SMUN 1 GAYAM
  - SMUN 1 ARJASA
  - SMA PGRI SUMENEP
  - SMA I MUHAMMADIYAH
  - SMAN I PAMEKASAN
  - SMAN II PAMEKASAN
  - SMAN III PAMEKASAN
  - SMAN IV PAMEKASAN
  - SMAN V PAMEKASAN
  - SMAN I GALIS PAMEKASAN
  - SMAN I PAKONG PAMEKASAN
  - MIN SUMENEP
  - MIN TANJUNG
  - MIN KOLOR
  - MIN TARATE
  - MIN I KONANG PAMEKASAN
  - MIN SANADAYA WARU PAMEKASAN
- SDN I BATUAN
  - SDN BANGSELOK I
  - SDN BANGKAL II
  - SDN 1 BATUDINDING GAPURA
  - SDIT NURUL BAYYAN
  - SDIT AL HIDAYAH SUMENEP
  - TK YA BUNAYYA
  - TK SURYALAYA
  - TK SANG TIMUR
  - TK PEMBINA
  - TK ISTIQOMAH
  - TK EL FATH
  - TK DEWANTARA KALIANGET
  - RUMAH PINTAR
  - RA ANNAJAH
  - PAUD SUMEKAR
  - PAUD PADDUSAN
  - PAUD OMOR EMAS
  - PAUD NIKMATUL QUBRO KARANGDUAK
  - PAUD KUMARA JAYA
  - PAUD ARRAHMAH PABIAN
  - LEMBAGA PENDIDIKAN PMA PAJALAN
  - LEMBAGA PENDIDIKAN MOHAMMAD HASYIM
  - UNIVERSITAS WIRARAJA SUMENEP
  - STAIN PAMEKASAN

#### Pondok Pesantren

- Pondok Pesantren Al Amien Pragaan
- Pondok Pesantren Muhammad Hasyim Lenteng
- Pondok Pesantren Mathlabul Ulum Lenteng
- Pondok Pesantren Al Mukri Pragaan
- Pondok Pesantren An Nuqayyah Guluk-Guluk
- Pondok Pesantren Sumber Payung Ganding
- Pondok Pesantren As Sadad Ambunten
- Pondok Pesantren Nurul Haramain
- Pondok Pesantren AL-Kautsar
- Pondok Pesantren Sabilul Muttaqin Pamekasan

### Lembaga lainnya

- Lembaga Manajemen Infaq
- PT. POS INDONESIA
- PT. GARAM
- PDAM SUMENEP
- PD SUMEKAR
- PT WUS
- Radio Republik Indonesia
- MADURA CHANNEL
- BAZDA
- LAZIS
- PC NU
- PMI
- Al Uswah Pamekasan
- PT. ATRI Distribusindo Pamekasan
- PT. HM SAMPOERNA PAMEKASAN
- Yayasan Nurul Hikmah Pamekasan
- Badan Pelaksana Konsul Area Pamekasan



# PRODUK DAN LAYANAN

Produk dan Jasa BPRS Bhakti SUMekar dapat dikategorikan menjadi 3 (tiga) produk dan jasa sebagai berikut:

## PRODUK PENDANAAN

1

## PRODUK PEMBIAYAAN

2

## PRODUK LAYANAN

3

### Produk Pendanaan

#### 1. Tabungan Barokah

Layanan tabungan untuk masyarakat umum sebagai persiapan masa depan dengan prinsip wadi'ah (titipan)

#### 2. Tabungan Siswa Barokah

Layanan simpanan khusus bagi pelajar menggunakan akad wadi'ah

#### 3. Tabungan Qurban

Layanan tabungan untuk masyarakat umum sebagai persiapan dana Qurban di Hari Raya Idul Adha dengan prinsip Mudharabah (bagi hasil)

#### 4. Tabungan Haji

Layanan Tabungan untuk membantu masyarakat dalam merencanakan ibadah haji

#### 5. Tabungan Umroh

Layanan Tabungan untuk membantu masyarakat dalam merencanakan ibadah umroh

#### 6. Deposito Mudharabah

Layanan simpanan berupa deposito berjangka untuk masyarakat umum yang ingin menginvestasikan dana sebagai persiapan masa depan dengan prinsip mudharabah (bagi hasil).

### Produk Pembiayaan

#### 1. Pembiayaan Serba Guna

Layanan pembiayaan untuk PNS/Karyawan Swasta yang berpenghasilan tetap dengan menggunakan akad Murabahah (jual beli) untuk pembelian barang berbagai keperluan nasabah.

#### 2. Pembiayaan kendaraan

Layanan Pembiayaan untuk PNS/Karyawan Swasta, atau Institusi yang sepakat mengadakan Perjanjian kerja sama untuk pembelian kendaraan roda dua atau Sepeda angin.

#### 3. Pembiayaan Talangan Haji

Layanan Pembiayaan Talangan untuk Pendaftaran Haji membantu anda merencanakan ibadah haji menjadi lebih mudah.

#### 4. Pembiayaan Talangan Umroh

Layanan Pembiayaan Talangan Umroh akan membantu Anda mewujudkan impian untuk berangkat beribadah Umroh.

#### 5. Pembiayaan Modal Kerja UMKM

Layanan pembiayaan modal kerja atau investasi untuk perorangan yang memiliki usaha kecil menengah dengan akad murabahah (jual beli) atau mudharabah (bagi hasil).

#### 6. Pembiayaan Qordh (Rahn – Emas)

Layanan pembiayaan untuk segala keperluan bagi perorangan dengan menggunakan

prinsip syariah (Ar Rahn) yang berdasarkan perhitungan jasa penyimpanan dan pemeliharaan harian atas jaminan.

#### **7. Pembiayaan Al Qordhul Hasan**

Layanan pinjaman kebajikan untuk usaha mikro tanpa menggunakan agunan serta tanpa beban margin atau bagi hasil.

#### **8. Pembiayaan Elektronik**

Layanan Pembiayaan untuk PNS/Karyawan Swasta, atau Institusi yang sepakat mengadakan Perjanjian kerja sama untuk pembelian Barang – barang elektronik.

#### **9. Pembiayaan Kepemilikan Rumah (KPR)**

Layanan pembiayaan untuk PNS /Karyawan Swasta yang berpenghasilan tetap dengan menggunakan akad Murabahah (jual beli) untuk kepemilikan rumah.

#### **10. Pembiayaan Pusyar IB**

Layanan Pembiayaan modal kerja Tanpa pengenaan margin yang akan diberikan kepada masyarakat yang memiliki usaha berskala kecil / MIKRO dan atau kepada masyarakat yang akan memulai usaha baru dengan pola kemitraan antara PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR, Badan Amil Zakat, DIPERINDAG dan Dinas Koperasi Kabupaten Sumenep.

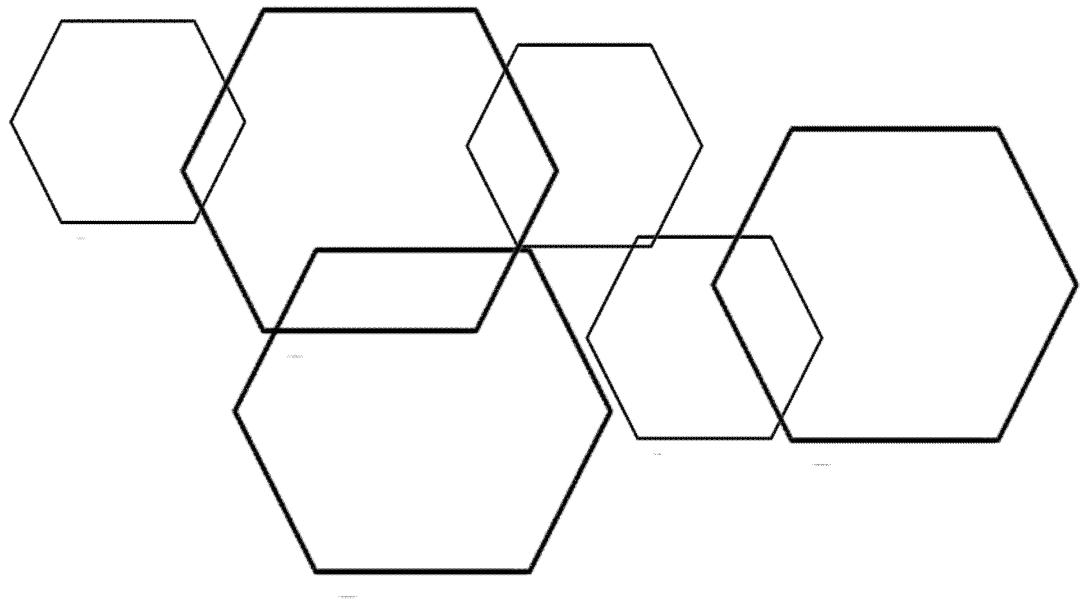
#### **Produk Layanan**

##### **1. Jasa Kiriman Uang**

Layanan jasa transfer uang valuta Rupiah antar Bank baik dalam satu kota maupun dalam kota yang berbeda.

##### **2. Pembayaran Gaji/Insentif PNS/Karyawan Swasta/Guru Sertifikasi**

Layanan untuk pembayaran gaji karyawan yang bekerja pada institusi/perusahaan nasabah.



## PENGEMBANGAN SDM

Sebagai lembaga perbankan syariah yang menjual produk jasa, peran sumber daya manusia menjadi salah satu faktor kunci sukses. BPRS Bhakti Sumekar sebagai bank yang sedang berkembang menghadapi persaingan ketat baik dalam industri perbankan syariah sendiri maupun dengan industri perbankan secara umum. Pertumbuhan industri perbankan syariah yang pesat membawa konsekuensi adanya kebutuhan yang besar akan sumber daya manusia yang kompeten dalam bisnis perbankan syariah baik dari sisi kuantitas maupun kualitas. Dalam menyikapi kondisi tersebut BPRS Bhakti Sumekar telah memiliki strategi dan menempatkan pengembangan sumber daya manusia sebagai salah satu kunci sukses memenangkan persaingan. Secara organisatoris, BPRS Bhakti Sumekar akan senantiasa mengembangkan jaringan bisnis dan tentunya hal ini akan membutuhkan jumlah sumber daya manusia semakin besar dan berkualitas agar jaringan bisnis yang telah dibuka bisa memperoleh hasil yang optimal. Seiring dengan berkembangnya perusahaan telah dilakukan penetapan mengenai kebijakan dan strategi sumber daya manusia dalam berbagai tingkatan.

### Perencanaan Sumber Daya Manusia

Perencanaan Sumber Daya Manusia didasarkan dari Rencana Bisnis Bank 2015. Perencanaan tersebut merupakan sinkronisasi dari strategi bisnis dalam 3 tahun ke depan. Pada tahun 2015 jumlah pegawai BPRS Bhakti Sumekar mencapai 184 orang. BPRS Bhakti Sumekar juga telah menetapkan standar kompetensi yang wajib dipenuhi bagi unsur pimpinan.

### Jumlah Karyawan Menurut Jenjang Jabatan

Jenjang Jabatan	2014	2015
Direksi	3	3
Officer	7	10
Staff Banking	61	102
Non Staff banking	16	16
Outsourcing	41	53

### Rekrutmen dan Seleksi

BPRS Bhakti Sumekar memberikan peluang seluas-luasnya bagi lulusan lembaga pendidikan terbaik yang ingin mengembangkan perbankan syariah sebagai pilihan karir. BPRS Bhakti Sumekar telah menjalin kerjasama dengan lembaga-lembaga pendidikan terbaik sebagai sumber calon talenta di BPRS Bhakti Sumekar. Selain itu, BPRS Bhakti Sumekar juga memberi peluang bagi profesional untuk mengembangkan karir. Selama tahun 2015, jumlah pegawai telah mencapai 184 orang dengan komposisi pegawai di kantor pusat sebanyak 105 pegawai dan di kantor cabang sebanyak 79 pegawai. Pada tahun 2015 jumlah pegawai di kantor pusat meningkat 51,35% dan di Kantor Cabang dan Kas sebanyak 20,06%. Pada tahun-tahun mendatang kebutuhan pegawai akan semakin banyak seiring dengan pertumbuhan bisnis.

### Jumlah Karyawan Menurut Tingkat Pendidikan

Tingkat Pendidikan	2014	2015
S2	1	4
S1	102	156
SMA	23	22
SMP	1	1
SD	1	1

### Pelatihan Dan Pendidikan Karyawan

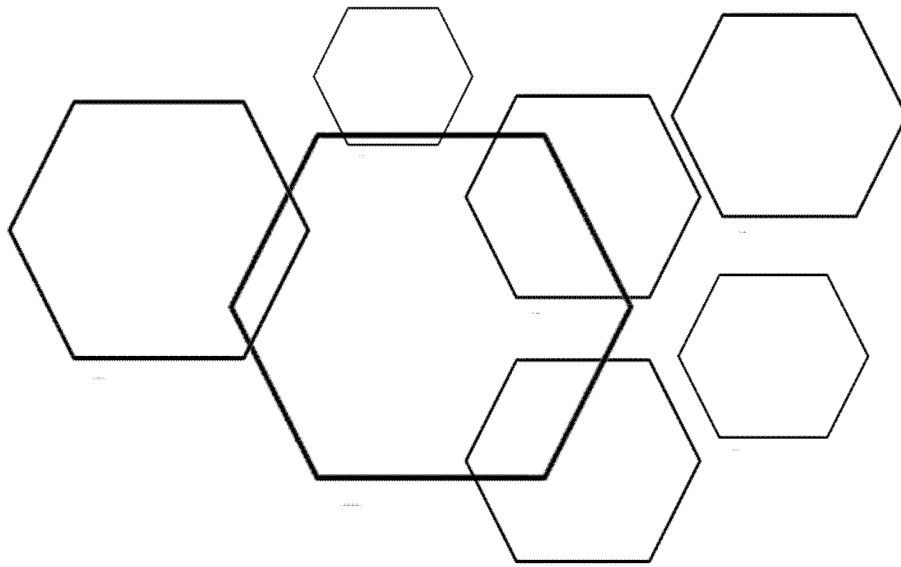
Demi Peningkatan Pelayanan dan peningkatan kualitas SDM, BPR Syariah Bhakti Sumekar telah mengikutkan karyawan-karyawan ke beberapa pelatihan, workshop, training, study Banding dan sosialisasi. Hal ini bertujuan demi meningkatkan kinerja perbankan. Sehingga kedepan BPR

Syariah Bhakti Sumekar menjadi bank yang berkualitas dalam hal pelayanan. Pada Tahun 2015 BPR Syariah Bhakti Sumekar telah melaksanakan 67 Pelatihan Dan Pendidikan dengan total biaya pendidikan yang dikeluarkan sebesar Rp. 400 Juta.

No	Program	Keterangan	Biaya Pendidikan
1	General Banking	Pelatihan Dasar Perbankan Dan Akutansi	8.000.000
		Pelatihan Dasar Perbankan Syariah	507.000
		Pelatihan Dasar Perbankan Syariah beserta pengenalan produk dan sistem core banking Untuk karyawan Baru Selama 2 Minggu	28.705.200
2	Retail & Micro Banking	Sertifikasi Profesi	57.891.500
		Penyegaran Certif ASBISINDO	6.123.500
		Certif Manajemen Resiko Perbamida	9.222.800
3	Legal And Sharina Compliance	Pelatihan Aset Valuation Muamalat Institute	11.523.040
		Pelatihan Akad Syirkah (ASBISINDO)	4.275.000
		Pelatihan Audit Perbamida	15.252.000
		Pelatihan Remedial Forsib Jati	3.644.200
		Studi Banding HIK Parhayangan Perihal Audit & Direktur Kepatuhan	8.682.300
		Pelatihan Restrukturisasi Pembiayaan Bermasalah LPPI	12.056.290
		Pelatihan Penyajian Laporan Keuangan di KAP Krisnawan, Busrono, Acshin	4.068.600
		Pelatihan Audit Internal Forsib Jati	19.264.400
		Pelatihan Audit Internal OJK	5.829.000
		Pelatihan Pelaporan dan Peraturan Pajak	2.000.000
		Pelatihan Edukasi Keuangan Syariah	462.000
		4	Service, Selling & Marketing
Pelatihan APU PPT dan Service Excellent Perbamida	672.000		
5	Consumer & Comercial Banking	Studi Banding BPR Jombang Berkenaan Dengan Pembiayaan Sanitasi	2.950.200
		Pelatihan Analisis Kredit Bersama OJK	980.500

<b>6</b>	<b>Information technology Program</b>	<b>Pelatihan Mikrotik Dasar MTCNA</b>	<b>5.807.000</b>
		Studi Banding BPRS Mataram Perihal ATM	16.082.500
		Pelatihan Mikrotik MTCRE dan MTCNA	9.078.500
		Studi Banding BPR Jombang Perihal Perijinan ATM	594.000
<b>7</b>	<b>Workshops</b>	<b>Workshop PERBAMIDA Perihal OJK</b>	<b>1.470.000</b>
		Rakerda Dan Training One Minute Awareness	2.040.000
		Pertemuan Dengan MUI Jatim	6.453.400
		Rapat Kerja DPS Di Perpus BI	2.940.000
		Evaluasi Kinerja BPRS OJK	1.145.000
		Rakerda Perbamida	2.143.000
		Rapat Koordinasi BUMD	570.000
		Pembahasan AD.RT ASBISINDO	1.410.000
		Pelatihan Maqashid	15.967.600
		Workshop Asbisindo	4.960.200
		Workshop Effective Risk Based Audit for Internal ILC	8.632.250
		Workshop Kredit Mikro InfoBank Learning	24.475.175
		Rakerda Perbamida	1.170.000
		Forum Sharina Economic	3.480.000
		Pertemuan BPRS Se Indonesia	570.000
		Workshop BPP Prov. Jatim	1.740.000
		Evaluasi BPRS OJK	3.875.000
		Evaluasi Kinerja BPRS Milik Pemda	2.810.000
<b>8</b>	<b>Seminars</b>	<b>Seminar Perpajakan</b>	<b>1.686.000</b>
		Seminar Ekonomi Islam	10.708.000
		Seminar Peranan Ahli K3 Dalam Penerapan SMK3	892.000
		Seminar Sehari Perpajakan	1.984.000
		Seminar Penganugrahan InfoBank Sharina Award	2.000.000
		Seminar Sehari Perpajakan	1.812.000
		Islamic Finance	4.490.384
<b>9</b>	<b>Consultancy &amp; Aessment Center</b>	<b>Konsultasi Pendampingan SOP BPRS Bhakti Sumekar</b>	<b>1.000.000</b>
<b>10</b>	<b>Socialization Program</b>	<b>Sosialisasi BPJS</b>	<b>270.000</b>
		Sosialisasi Keuangan Syariah	13.237.200
		Sosialisasi Pergub Tentang Pelaksanaan Perda No. 14	570.000

		Kuliah Tamu & Pasar Rakyat	2.695.000
		Sosialisasi Pelaporan BI	601.600
		Optimalisasi Garam Nas HMPG(Himpunan Masyarakat Petani Garam)	1.740.000
		Sosialisasi APU & PPT JATIM	3.306.500
		Sosialisasi Dengar Pendapat POJK	2.442.000
		Sosialisasi Optimalisasi Ziswaf	7.592.000
		Sosialisasi Simpel (Simpanan Pelajar) OJK	3.165.500
		Sosialisasi POJK BPRS	4.082.000
<b>10</b>	<b>Others Program</b>	Penyusunan Buku Khotbah Jumat OJK	870.000
		Penyusunan Buku Syariah OJK	870.000
		Dialog Ekonomi Kerakyatan	2.240.000
		Kunjungan Kerja BPR Wonosobo	3.243.000
<b>TOTAL</b>			<b>400.087.839</b>



## SISTEM REMUNERASI

Sejalan dengan harapan Perusahaan, manajemen memiliki komitmen untuk selalu memberi perhatian yang besar agar standar remunerasi BPRS Bhakti Sumekar memiliki posisi yang baik di pasar. Sistem remunerasi yang diterapkan dengan asas *pay for position* dan *pay for performance*. Remunerasi terdiri dari gaji dan berbagai fasilitas yang ditujukan untuk merangsang kinerja terbaik pegawai. Sistem remunerasi diarahkan agar memperbesar porsi

*variable pay* dibandingkan dengan *fixed pay*. Adapun dasar Penentuan Gaji, tunjangan dan fasilitas bagi Direksi, Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah serta karyawan mengacu pada Peraturan Menteri dalam negeri No.22 tahun 2006 tentang Pengelolaan Bank Perkreditan rakyat milik pemerintah daerah yang ditetapkan dalam RUPS untuk pengurus dan SK Direksi untuk karyawan.

## PENGHARGAAN SAMPAI 2015

Kerja keras BPR Syariah Bhakti Sumekar dalam memberikan produk dan layanan prima telah membuahkan beberapa prestasi yang diakui oleh berbagai pihak. Hal ini juga merupakan hasil dari kemitraan yang dibina dengan baik antara Bank

dengan nasabah maupun antara manajemen dengan karyawan BPR Syariah Bhakti Sumekar. Sampai tahun 2015, tidak sedikit prestasi maupun penghargaan yang telah diperoleh yaitu :

### 2012 - 2013



Penghargaan Infobank Sharia Finance Award 2012 Dengan predikat sangat bagus atas kinerja keuangan 2011 Pada Tanggal 04 Oktober 2012



Peringkat Kedua *The Best Islamic Rural Bank* dalam *Islamic Finance Award* Oleh KARIM Business Consulting Pada Tanggal 22 Februari 2013



Penghargaan Infobank Sharia Finance Award 2013 Dengan predikat sangat bagus atas kinerja keuangan 2012 Pada Tanggal 06 November 2013

**2014**



Peringkat Pertama *The Most Profitable Islamic Rural Bank Asets ≥ IDR 100 Bn* dalam *Islamic Finance Award* Oleh KARIM Business Consulting Pada Tanggal 24 Februari 2014



Peringkat Pertama *The Most Profitable Islamic Rural Bank Java Region* dalam *Islamic Finance Award* Oleh KARIM Business Consulting Pada Tanggal 24 Februari 2014



Peringkat Kedua *The Best Islamic Rural Bank Asets ≥ IDR 100 Bn* dalam *Islamic Finance Award* Oleh KARIM Business Consulting Pada Tanggal 24 Februari 2014



Peringkat Kedua *The Best Islamic Rural Bank Java Region* dalam *Islamic Finance Award* Oleh KARIM Business Consulting Pada Tanggal 24 Februari 2014



Penghargaan Infobank Sharia Finance Award 2014 Dengan predikat sangat bagus atas kinerja keuangan 2013 Pada Tanggal 30 September 2014



Peringkat Pertama BUMD *Leader* Dalam *Madura Award* 2014

**2015**



Penghargaan Infobank Sharia Finance Award 2015 Dengan predikat sangat bagus atas kinerja keuangan 2014 Pada Tanggal 16 Oktober 2015



Peringkat Pertama BUMD *Leader* Dalam *Madura Award* 2015

## PERISTIWA PENTING 2015



### Januari 2015

Memperingati Maulid Nabi Muhammad SAW dengan penceramah Prof. Dr. KH. IMAM MAWARDI, MA



### Februari 2015

Pelepasan Jema'ah Umroh Karyawan BPRS BHAKTI SUMEKAR Gelombang 1 Sebanyak 10 Karyawan oleh Bapak Bupati Sumenep DR. KH. A. Busyro Karim, M.Si



**Februari 2015**

Kunjungan Kerja Karyawan Bank BPRS Bhakti Sumekar Di *Islamic Development Bank* (IDB)



**Maret 2015**

Pengukuhan **DR. KH. Achmad Muhammad Tidjani, Lc. MA (Ketua DPS BPRS Bhakti Sumekar)** sebagai Ketua Umum ASOSIASI Dewan Pengawas Syariah Wilayah Jawa Timur, Bali, NTB Pada Tanggal 24-25 Maret 2015 di Mataram



### Mei 2015

RUPS Tahunan PT BPR Syariah Bhakti Sumekar  
Tahun Buku 2014



### Juli 2015

Perjanjian Kerja sama dengan pihak Bank Syariah Mandiri



**September 2015**

Perjanjian Kerja Sama dengan Pihak Asuransi ASYKI



**Oktober 2015**

Ramah Tamah Karyawan Forum BUMD bersama Bapak Bupati dan Wakil Bupati bertempat Pendopo Agung Sumenep



### Desember 2015

Pelatihan Dasar Perbankan Syariah Karyawan Baru BPRS BHAKTI SUMEKAR Tahun 2015  
Sebanyak 45 orang



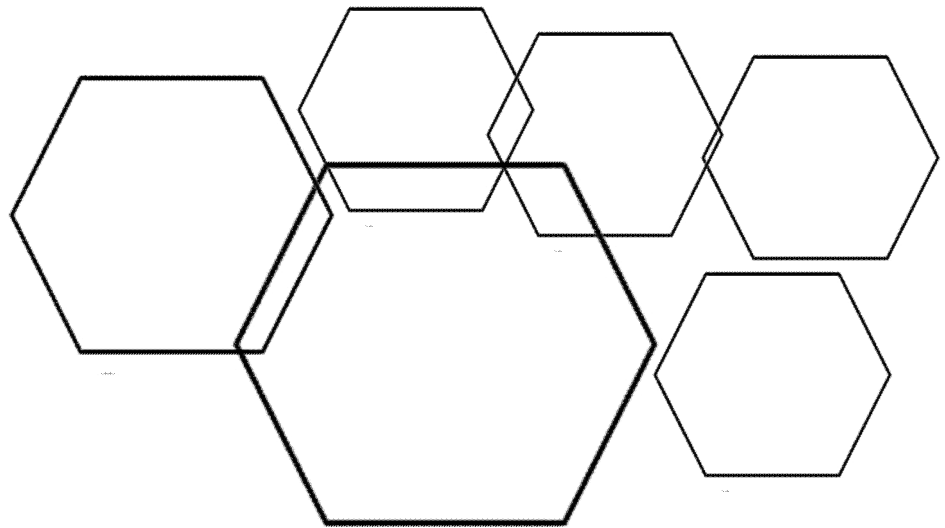
### Desember 2015

**DR. KH. Achmad Muhammad Tidjani, Lc. MA (Ketua DPS BPRS Bhakti Sumekar)** menghadiri acara Grand Launching Buku Kumpulan Khotbah Bisnis Dan Keuangan Syariah, Pengukuhan LKMS serta Produk Pusyar iB



**Desember 2015**

Pengoprasian Mobil Kas Keliling

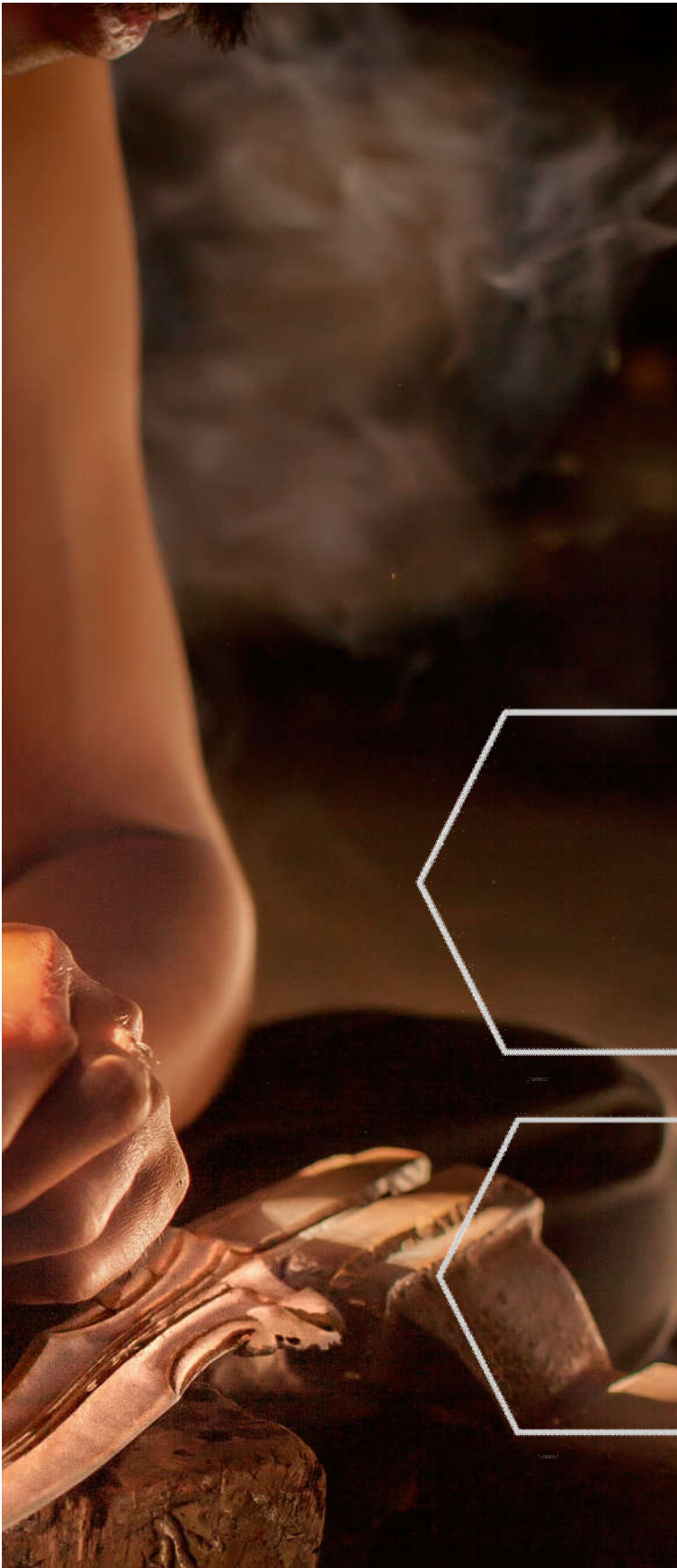






## LAPORAN MANAJEMEN

Bank BPRS Bhakti Sumekar sebagai pelengkap kehidupan sosial ekonomi selalu memberikan informasi dan layanan yang detil bagi para nasabahnya sehingga tetap memberikan pamor bagi masyarakat



## 38 Laporan Manajemen

---

40 Laporan Dewan Komisaris

---

43 Profil Dewan Komisaris

---

44 Laporan Dewan Pengawas Syariah

---

45 Profil Dewan Pengawas Syariah

---

47 Laporan Direksi

---

51 Profil Direksi

---

## LAPORAN DEWAN KOMISARIS

**Drs. Hadi Soetarto, M.Si**  
Komisaris Utama

### **Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh**

Puji syukur kami panjatkan kepada Allah SWT atas segala berkah dan ridha-Nya, sehingga PT Bank BPRS Bhakti Sumekar dapat melalui tahun 2015 dengan pencapaian kinerja yang sangat baik. Selanjutnya, izinkan kami untuk menyampaikan Laporan Pengawasan Dewan Komisaris terhadap operasional BPRS Bhakti Sumekar periode Januari 2015 sampai dengan Desember 2015.

### **Penilaian Kinerja Direksi**

Tahun 2015. Secara umum, pertumbuhan perekonomian masih mengalami pelemahan jika dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Hal ini juga berdampak pada kondisi perekonomian di Indonesia secara umum yang pertumbuhannya sedikit mengalami pelemahan dibandingkan tahun 2014. Namun, dalam kondisi yang kurang menguntungkan tersebut, Alhamdulillah BPRS Bhakti Sumekar masih dapat mencatat kinerja yang positif dan cenderung meningkat jika dibandingkan dengan pencapaian kinerja

tahun 2014. Laba bersih BPRS Bhakti Sumekar tahun 2015 tumbuh 3,08% dibanding tahun sebelumnya, yaitu dari Rp 11.648 juta menjadi Rp 12.007 Juta.

Peningkatan perolehan laba walaupun tidak terlalu besar namun harus tetap di berikan apresiasi mengingat ditengah ketatnya persaingan usaha serta ditengah upaya penambahan jaringan kantor yang banyak membutuhkan cost yang tinggi Bank BPRS Bhakti Sumekar masih berhasil melakukan peningkatan laba bersih tersebut.

Kepercayaan masyarakat terhadap BPRS Bhakti Sumekar juga semakin meningkat. Ini bisa dilihat dari peningkatan jumlah Dana Pihak Ketiga sebesar 51.59% dibanding tahun sebelumnya. Hingga akhir Desember 2015, DPK BPRS Bhakti Sumekar mencapai Rp 252.754 Juta. Total aset perusahaan juga mengalami peningkatan sebesar 26,86% dibanding tahun sebelumnya menjadi Rp 518.968 Juta. Dengan total aset tersebut, BPRS Bhakti Sumekar menempati urutan ke empat dari 163 BPRS yang ada di Indonesia. Dewan Komisaris menilai kinerja manajemen tahun 2015 cukup memuaskan meskipun

masih ada beberapa aspek yang perlu mendapatkan perhatian, khususnya mengenai peningkatan kualitas Sumber Daya Manusia, peningkatan mutu layanan dan peningkatan kualitas operasional. Dewan Komisaris menyampaikan apresiasi yang tinggi atas pencapaian tersebut dan mengharapkan agar hasil yang positif tersebut dapat dijadikan sebagai titik tolak untuk peningkatan kinerja ke depan, sejalan dengan Visi BPRS Bhakti Sumekar untuk mewujudkan masyarakat yang makin sejahtera dengan dilandasi nilai-nilai agama dan budaya. Dengan demikian Bank BPRS Bhakti Sumekar diharapkan untuk menjadi bank syariah pilihan masyarakat yang unggul dalam kinerja, memberikan kontribusi yang lebih besar bagi masyarakat serta dapat memberikan layanan yang lebih berkualitas dan bersahabat kepada masyarakat luas

### **Prospek Tahun 2016**

Dewan Komisaris berpandangan bahwa tahun 2016 merupakan tahun yang penuh tantangan, namun sekaligus juga peluang bagi perseroan. Karena itu, diperlukan upaya yang lebih keras dari manajemen untuk mencapai kinerja yang lebih baik lagi. Terkait dengan hal tersebut, maka peningkatan fokus bisnis pembiayaan di segmen ritel dan konsumen perlu untuk dilaksanakan dengan seksama, sistematis dan konsisten, antara lain dengan revitalisasi dan optimalisasi jaringan dan layanan kantor kas dan Kantor cabang serta dengan mempersiapkan sumber daya manusia yang sesuai dengan kebutuhan. Rencana pengembangan bisnis mikro sebagai salah satu pilar BPRS Bhakti Sumekar di masa depan, juga perlu dilaksanakan secara lebih *prudent* melalui pemilihan lokasi yang strategis dan pengisian SDM yang berkualitas. Peningkatan penghimpunan dana, khususnya Tabungan Wadiah dan Tabungan Mudharabah dapat dilakukan antara lain melalui perluasan *customer base*, inovasi produk serta peningkatan aktivitas dan efektivitas *marketing*. pembiayaan rahn sebagai salah

satu *champion product* perseroan diharapkan dapat terus ditingkatkan kontribusinya bagi perseroan melalui cross selling dengan unit bisnis lain. Perluasan jaringan kantor hingga wilayah kepulauan diharapkan bisa berkontribusi dalam meningkatkan *fee based income* dari biaya tranfer dana nasabah. Dewan Komisaris juga menekankan perlunya peningkatan kualitas layanan kepada nasabah, mengingat layanan yang baik dan tulus tidak hanya sangat menunjang kinerja bisnis, tetapi lebih dari itu dari sisi syariah hal tersebut merupakan alam perbuatan yang terpuji dan sangat dianjurkan. Peningkatan sistem pengendalian internal yang terpercaya merupakan aspek utama untuk memberikan pelayanan prima kepada nasabah.

### **Penutup**

Dewan Komisaris mengharapkan agar setiap elemen Perseroan selalu menjaga ketaatan terhadap kaidah-kaidah syariah (*sharia compliance*) tidak saja yang menyangkut proses bisnis dan produk bank syariah, tetapi juga yang menyangkut perbuatan dan perilaku yang jujur dan amanah. Penerapan prinsip syariah dalam perbuatan sehari-hari ini akan sangat membantu efektivitas pengendalian internal (*internal control*), maupun pelaksanaan tata kelola perusahaan yang baik (*good corporate governance*) di PT BPRS Bhakti Sumekar. Kami menyampaikan apresiasi yang sebesar-besarnya atas dukungan dan komitmen yang diberikan Pemerintah Kabupaten Sumenep selaku Pemegang Saham Pengendali (PSP). Sekaligus kami mengharapkan dukungan yang lebih besar di masa-masa yang akan datang, mengingat tingkat persaingan industri perbankan akan semakin ketat. Kami juga ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar besarnya kepada para nasabah dan masyarakat yang telah loyal dan menaruh kepercayaan kepada BPRS Bhakti Sumekar. Semoga, dukungan dan kepercayaan ini akan semakin memacu kami untuk dapat memberikan layanan transaksi perbankan yang semakin baik. Akhirnya, dengan selalu

mengharapkan petunjuk dan hidayah dari Allah SWT, Dewan Komisaris mengharapkan semoga kontribusi yang telah diberikan oleh perseroan dapat memberikan manfaat dan maslahat bagi seluruh pemangku kepentingan Perseroan. Amin.

**Wabillahi taufik wal hidayah**

**Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh**

Atas Nama Dewan Komisaris,  
PT. BPR Syariah Bhakti Sumekar

  
**Drs. Hadi Soetarto, M.Si**  
Komisaris Utama

1. **Drs. Hadi Soetarto, M.Si**  
Komisaris Utama
2. **Drs. H.Moh. Saleh, M.Si**  
Komisaris Anggota
3. **KH.M.Taufiq Rachman FM**  
Komisaris Anggota



**PROFIL  
DEWAN  
KOMISARIS**



**Drs. Hadi Soetarto, M.Si**

Komisaris Utama

56 Tahun, Warga negara Indonesia, Lahir di Pamekasan 18 Juni 1960

Pengalaman Kerja :

Sebelum menjabat sebagai Komisaris Utama , Pernah menjabat sebagai KASUBSI Perekonomian Kab. Sumenep(1987 -1991), Kasubag Perangkat Desa Kab. Sumenep(1991-1993), Kasubag Perangkat & Administrasi Kab Sumenep(1993-1997), Sekretaris BAPEDDA Kab. Sumenep(1997-2001), Kabid Analisa, Evaluasi Dan Lab BAPEDDA Kab. Sumenep(2001-2006), Kepala Organisasi Kab. Sumenep(2006-2011), Kepala Dinas Koperasi UKM Kab. Sumenep(2011-2012) Dan Kepala BAPEDDA Kab. Sumenep(2012-2013). Saat ini juga menjabat sebagai Sekretaris Daerah Kab. Sumenep.

**Drs. H.Moh. Saleh, M.Si**

Komisaris Anggota

60 Tahun, Warga negara Indonesia, Lahir di Sumenep 06 Mei 1956

Pengalaman Kerja :

Sebelum menjabat sebagai Komisaris, Pernah menjabat sebagai Staf Bag. Keuangan Setda Kab. Sumenep(1980-1990), Kasubag Pembinaan Perekonomian Kab. Sumenep (1990-1993), Pjs. Camat Batang-Batang Kab. Sumenep(1993-1997), Kabag. Kepegawaian Kab. Sumenep(1997-2001), Kepala Kantor Kepegawaian Kab. Sumenep(2001-2004), Plt. Asisten Pemerintahan Setda Kab. Sumenep(204-2006), Kepala Badan Kepegawaian Pendidik dan Pelatihan Kab. Sumenep(2006-2007), Inspektur Kab. Sumenep(2007-2011), Sekretaris Daerah Kab. Sumenep(2011-2013).

**KH.M.Taufiq Rachman FM**

Komisaris Anggota

61 tahun, Warga negara Indonesia, Lahir di Sumenep 25 November 1955

Pengalaman Kerja :

Sebelum menjabat sebagai Komisaris, pernah menjabat sebagai DPRD Propinsi Jatim(1999-2004). Saat ini juga menjabat sebagai Pengasuh Ponpes Mathlabul Ulum Jambu.

**DR. KH. Achmad Muhammad Tidjani, Lc. MA**  
Ketua Dewan Pengawas Syariah

**LAPORAN  
DEWAN PENGAWAS  
SYARIAH**

**Assalamualaikum Warahmatullahi  
Wabarakatuh**

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Segala puji bagi Allah SWT Yang Maha Mencukupi.

Shalawat dan Salam semoga senantiasa melimpah atas Rasul-Nya Muhammad SAW. Mudah-mudahan taufiq dan hidayah Allah SWT tercurah bagi kita semua. Sesuai tugas dan tanggung jawabnya, sepanjang tahun 2015 Dewan Pengawas Syariah (DPS) BPRS Bhakti Sumekar telah melakukan pengawasan untuk memastikan bahwa operasional BPRS Bhakti Sumekar sejalan dengan ketentuan syariah berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional–Majelis Ulama Indonesia (DSNMUI) dan ketentuan syariah lainnya. Dalam melakukan pengawasan, DPS melakukan uji petik, baik yang dilakukan di kantor Pusat maupun kantor Cabang. Pengawasan tersebut meliputi seluruh pedoman produk pendanaan, pembiayaan, dan operasional BPRS Bhakti Sumekar, yang antara lain meliputi:

1. Mengawasi dan memberikan masukan bahwa produk dan layanan BPRS Bhakti

Sumekar telah sesuai dengan fatwa yang dikeluarkan DSN.

2. Menyerahkan laporan pengawasan syariah kepada Otoritas Jasa Keuangan, Direksi, dan DSN MUI setiap semester. Laporan tersebut antara lain memuat :

- Hasil pengawasan terhadap proses pengembangan produk baru BPRS Bhakti Sumekar yang meliputi tujuan, karakteristik, dan akad sesuai dengan Fatwa DSN-MUI.
- Hasil pengawasan terhadap kegiatan operasional BPRS Bhakti Sumekar yang meliputi penghimpunan dana, penyaluran dana, serta pelayanan jasa bank.
- Hasil pengawasan terhadap kegiatan bank yang meliputi analisis laporan hasil audit intern, penetapan dan pemeriksaan jumlah uji petik transaksi, dan review terhadap SOP terkait aspek syariah.

Berdasarkan hasil pengawasan DPS selama tahun 2015, dengan ini DPS menyatakan bahwa secara umum operasional BPRS Bhakti Sumekar telah memenuhi ketentuan syariah

berdasarkan Fatwa DSN-MUI dan opini DPS. Namun demikian, DPS tetap menyarankan agar proses penyempurnaan harus terus dilakukan agar visi BPRS Bhakti Sumekar Bhakti Sumekar untuk mewujudkan masyarakat yang makin sejahtera dengan dilandasi nilai-nilai agama dan budaya dapat tercapai.

DPS juga mengharapkan agar BPRS Bhakti Sumekar terus membangun akhlak yang mulia sebagai value Perusahaan sesuai dengan prinsip Good Corporate Governance (GCG) yang juga menjadi jiwa BPRS Bhakti Sumekar.

**Wassalamualaikum Warahmatullahi  
Wabarakatuh**

Atas Nama Dewan Pengawas Syariah,  
PT. BPR Syariah Bhakti Sumekar



**DR. KH. Achmad Muhammad Tidjani, Lc. MA**  
Ketua Dewan Pengawas Syariah

## PROFIL

### DEWAN PENGAWAS SYARIAH

**DR. KH. Achmad Muhammad Tidjani, Lc. MA**  
Ketua Dewan Pengawas Syariah

40 Tahun, Warga negara Indonesia, Lahir di Makkah 01 Agustus 1976  
Pengalaman Kerja :  
Sebelum menjabat sebagai ketua dewan pengawas syariah pernah menjabat sebagai Ketua Rayon As-Syifa TMI Al-Amien Parenduan(1992-1993), Ketua Fasilitator Ikatan Santri TMI Al- Amien(1992-1994), Tenaga Pendamping (Mutawwif) Jamaah Haji Onhplus PT.Travel Fath Indah(1998-2000), Tenaga Musim Haji Depag(2002), Ketua Sekretaris Duta Besar Republik Indonesia untuk Negara Sudan dan Eritria(2005-2007), Pembantu Rektor 3 Institut Disorah Islamiyah Al Amien(2007-2012). Saat ini juga menjabat sebagai Ketua Umum Asosiasi Dewan Pengawas Syariah, Bank Syariah se Jawa Timur, Bali, NTB(ADPASI), sebagai Muqaddam dan sesepuh Khuwaidem Attariqah Attijaniyah, Wakil Pimpinan dan pengasuh Pondok Pesantren Al-Amien, Rektor Institut Disorah Islamiyah Al Amien Parenduan, Koordinator Badan Silaturahmi Ulama Pondok Pesantren Madura (BASSRA) Se Madura, Pembina Forum Alumni Pesantren Se Sumenep, Ketua Umum Majelis Intelektual dan Ulama Muda Untuk Jawa Timur, Pimpinan dan Pengasuh Pondok Pesantren Al-Amien Parenduan, Ketua 3 Bidang Ukhwah dan toleransi antar agama Pengurus Harian Majelis Ulama Indonesia(MUI) untuk Propensi Jawa Timur.

Laporan Tahunan 2015 **PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR**

**Arina Haqan, SH.I, M.Ei**

Anggota Dewan Pengawas Syariah

30 Tahun, Warga negara Indonesia, Lahir di Situbondo 25 April 1986  
Pengalaman Kerja : Selain Menjabat sebagai Anggota Dewan Pengawas syariah. Sst ini juga menjabat sebagai pengurus DPD MES Madura, Dosen tetap Fakultas Syariah INSTIK Annuqayah.



**DR. KH. Achmad Muhammad Tidjani, Lc. MA**  
Ketua Dewan Pengawas Syariah

**Arina Haqan, SH.I, M.Ei**  
Anggota Dewan Pengawas Syariah



## LAPORAN DIREKSI

**Novi Sujatmiko**  
Direktur Utama

### **Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.**

Puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala nikmat, rahmat, dan karuniaNya yang telah dilimpahkan kepada kita semua. Shalawat serta salam semoga terlimpah kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, kerabat, dan pengikutnya. Kami atas nama Direksi beserta seluruh jajaran PT BPRS Bhakti Sumekar melaporkan kinerja Perusahaan pada tahun 2015.

Perkembangan BPRS Bhakti Sumekar  
Perkembangan kondisi perbankan di tahun 2015 menghadirkan iklim yang lebih kondusif bagi perkembangan kinerja BPRS Bhakti Sumekar. Di sisi lain, komitmen segenap Manajemen BPRS Bhakti Sumekar dalam pengelolaan Perusahaan selama tahun 2015 juga terbukti berhasil membawa perusahaan untuk mencatat rangkaian capaian kinerja usaha dan operasional yang cukup menggembirakan. Melalui penerapan strategi bisnis yang efektif serta dengan kerja sama yang solid dari jajaran Manajemen dan Karyawan BPRS Bhakti Sumekar dan dukungan dari seluruh pemegang saham dan pemangku kepentingan, Perusahaan berhasil

menuntaskan beberapa isu yang menjadi tantangan utama BPRS Bhakti Sumekar pada tahun 2015. Keberhasilan Perusahaan dalam menyelesaikan tantangan tersebut terutama didorong oleh meningkatnya profitabilitas, terjaganya kualitas pembiayaan, optimalisasi jaringan Cabang dan layanan Kantor. Total aset BPRS Bhakti Sumekar telah meningkat dari Rp 409.092 Juta pada tahun 2014 menjadi Rp 518.968 Juta pada akhir tahun 2015, atau sekitar 26.86% dari pencapaian tahun sebelumnya. Dari penyaluran pembiayaan terjadi sedikit peningkatan angka Pembiayaan Bermasalah Bruto (NPF/Non Performing Financing Gross) yang sedikit meningkat menjadi 1,36% pada akhir tahun 2015, dari 1,24% pada tahun 2014. Dari sisi profitabilitas, perseroan berhasil membukukan laba bersih sebesar Rp 12.007 Juta meningkat sekitar 3,08% dari laba bersih tahun sebelumnya sebesar Rp 11.648 Juta. ROA dan ROE mencapai masing-masing sebesar 3,5% dan 16,13%. Pencapaian kinerja tersebut merupakan hasil dari penerapan kebijakan strategis BPRS Bhakti Sumekar secara efektif dan efisien sehingga perusahaan dapat menghasilkan kinerja optimal dalam merealisasikan target-target utamanya.

### Fokus Dengan Strategi Bisnis 2015

Melanjutkan fokus bisnis pada tahun 2014, strategi bisnis tahun 2015 masih dalam upaya-upaya untuk meningkatkan penghimpunan dana murah, melakukan penyaluran dana yang diprioritaskan pada segmen konsumen dan Mikro, menjaga kualitas produktif, serta memaksimalkan jaringan kantor. Untuk mendukung hal tersebut maka kami terus mengembangkan produk unggulan-unggulan seperti halnya produk pendanaan tabungan Barokah , tabungan Siswa, tabungan Qurban, pembiayaan KPR , Talangan Haji, Talangan Umroh, rahn dan Pусyаr iB.

### Penghimpunan Dana

Sebagai Bank BPR Syariah kami memfokuskan diri menjadi Bank konsumen dan Mikro dengan peningkatan dana pihak ketiga, khususnya untuk tabungan dan Deposito serta berkonsentrasi mempertahankan pertumbuhan yang berkelanjutan. Implementasi penghimpunan dana murah tabungan dilakukan dengan penambahan peningkatan Kantor Kas menjadi Kantor Cabang dan pembukaan jaringan kantor baru serta pengadaan 1 mobil layanan kas keliling. Hingga akhir tahun 2015, kami telah memiliki 16 kantor yang tersebar di Kabupaten Sumenep sebanyak 13 kantor dan Kabupaten Pamekasan sebanyak 3 kantor. Untuk menjadi Bank Syariah yang fokus pada konsumen dan Mikro maka mempertahankan dan meningkatkan porsi dana murah menjadi tantangan tersendiri, Untuk itu pelayanan serta penguatan fitur transaksi terus kami tingkatkan demi kenyamanan dan kemudahan nasabah. Beberapa program pendanaan seperti *loyalty program*, program hadiah langsung serta program pemberian Kue Ulang tahun diberikan untuk nasabah sebagai salah satu apresiasi BPRS Bhakti Sumekar. Partisipasi dalam beragam kegiatan *exhibition* pun dilakukan BPRS Bhakti Sumekar dalam upaya mendongkrak dana, seperti kegiatan Bazar dan pameran di wilayah Kecamatan dan Kabupaten yang Hasilnya, pada akhir Desember 2015, total dana pihak ketiga tumbuh 51,59%

menjadi Rp. 252.753 Juta dibanding tahun sebelumnya sebesar Rp. 166.730 Juta.

### Pembiayaan atau Penyaluran Dana

Penyaluran pendanaan yang dilakukan Perusahaan dipastikan hanya pada sektor-sektor yang sesuai prinsip syariah. Upaya untuk meningkatkan penyaluran dana dilakukan melalui produk-produk unggulan pembiayaan seperti pembiayaan serbaguna, Talangan Haji , Talangan Umroh, Gadai Emas/Rahn, Pembiayaan Pусyаr iB. Pada tahun 2015 sektor pembiayaan serba guna masih dominan dengan proporsi 69,36% dari total pembiayaan. Sehingga pada akhir tahun Desember total pembiayaan BPRS Bhakti Sumekar meningkat 27,22% sebesar Rp. 372.605 Juta dibanding periode sebelumnya sebesar Rp. 292.873 Juta. Strategi lain yang saat ini sedang dikembangkan untuk penyaluran dana ialah pembiayaan sektor mikro yang ditandai dengan ditingkatkannya 4 Kantor Kas Menjadi Kantor Cabang Pratama yakni KC Pratama Dungkek, KC Pratama Ambunten, KC pratama Pragaan dan KC Pratama Sapeken, dengan ditingkatkannya Kantor Kas menjadi Kantor Cabang diharapkan bisa mengakselerasi peningkatan portofolio pembiayaan.

### Organisasi dan Sumber Daya Manusia (SDM)

Strategi untuk organisasi dan SDM BPRS Bhakti Sumekar di 2015 dilakukan dengan memperkuat lini pegawai dan mengisi posisi-posisi strategis di Cabang untuk meningkatkan efektifitas lini bisnis. Akhir desember 2015 jumlah SDM BPRS Bhakti Sumekar sebanyak 184 pegawai yang terbagi 105 pegawai Kantor Pusat dan 79 pegawai kantor Cabang yang ditunjang dengan tenaga *outsourcing* sejumlah 53 orang. Peningkatan Kantor Kas menjadi Kantor Cabang yang semula 1 kantor Cabang menjadi 5 Kantor Cabang dengan adanya penambahan Kantor Cabang diharapkan dapat meningkatkan kemajuan bisnis BPRS Bhakti Sumekar. Saat ini Kantor Cabang BPRS Bhakti Sumekar memiliki fungsi lengkap untuk *funding, financing, services* dan *back office*. Kantor cabang dan kantor kas telah

terkonsolidasi online dan real time. Penerapan ini sebagai upaya untuk membuat proses kerja serta proses bisnis yang efisien dan cepat, tentunya dengan dukungan sistem IT yang handal.

#### PROSPEK USAHA

Kami memandang optimis tahun 2016, dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian dan prinsip syariah dalam menjalankan operasional perbankan. Dari sisi jaringan kami akan terus memperluas dan menambah cakupan wilayah usaha kami dengan membuka kantor cabang baru serta mengupayakan peningkatan Kantor yang saat ini masih berstatus kantor kas untuk menjadi kantor Cabang, karena ini merupakan bagian dari upaya kami untuk bisa memberikan layanan yang lebih maksimal kepada masyarakat. Adapun fokus bisnis yang secara konsisten dikembangkan adalah segmen UMKM dengan menerapkan strategi *selective growth* melalui ekspansi bisnis berbasis strategi *market penetration*, *market development* dan *product development* untuk meningkatkan pendapatan dan meraih pertumbuhan terbaik di segmen UMKM, dengan penjelasan sebagai berikut:

1. *Market penetration*, yakni ekspansi bisnis melalui optimalisasi posisi BPRS Bhakti Sumekar yang telah memiliki jaringan kerja yang keseluruhannya telah terhubung *real time online* di seluruh jaringan serta *customer base* yang banyak melalui peningkatan aktivitas *cross selling* dan *integrated marketing* dalam pemasaran produk dan jasa bank.
2. *Market development*, yakni melayani seluruh lapisan masyarakat di seluruh wilayah dengan secara selektif memasuki pasar yang selama ini belum terlayani bahkan sampai wilayah kepulauan. *Product Development*, yakni melengkapi produk yang ada dengan *features* baru maupun menciptakan produk-produk baru.
3. *Product Development*, yakni melengkapi produk yang ada dengan *features* baru maupun menciptakan produk-produk baru sesuai kebutuhan nasabah.

BPRS Bhakti Sumekar juga akan berupaya mengembangkan potensi dan meningkatkan pendapatan dengan cara:

- Fokus ekspansi pembiayaan pada segmen UMKM dan penetrasi segmen komersial serta rahn yang memberi *trickle-down effect* pada kegiatan segmen UMKM
- Menargetkan komposisi sumber dana murah (tabungan) sekitar 60% dari total perolehan DPK.
- Konsisten merealisasikan program perluasan jaringan kerja operasional dan kerjasama dengan lintas instansi untuk meningkatkan kualitas dan layanan jasa perbankan sekaligus meningkatkan *fee based income*.

#### PENUTUP

Akhirnya, dengan selalu mengharapkan petunjuk dan hidayah dari Allah SWT, segenap Direksi BPRS Bhakti Sumekar menyampaikan apresiasi dan penghargaan setinggi-tingginya atas semangat, kerja keras, dan dedikasi seluruh jajaran Manajemen dan Karyawan BPRS Bhakti Sumekar dalam memberikan kinerja terbaik untuk mencapai pertumbuhan perusahaan. Direksi juga menyampaikan terima kasih atas kepercayaan yang diberikan oleh seluruh pemegang saham khususnya Pemerintah Kabupaten Sumenep selaku pemegang saham pengendali, mitra usaha, dan pemangku kepentingan lainnya sehingga BPRS Bhakti Sumekar mampu menjadi salah satu bank BPR syariah terbaik di Indonesia. Semoga BPRS Bhakti Sumekar dapat terus memperbaiki layanan kepada seluruh nasabah dan memberikan manfaat serta maslahat bagi seluruh pihak. Amiin

**Wabillahi taufik wal hidayah**

**Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh**

Atas Nama Direksi,  
PT. BPR Syariah Bhakti Sumekar

**Novi Sujatmiko**  
Direktur Utama

1. **Novi Sujatmiko**  
Direktur Utama
2. **Hairil Fajar**  
Direktur Bisnis
3. **Cahya Wiratama**  
Direktur Operasional





## **PROFIL DIREKSI**

### **Novi Sujatmiko**

Direktur Utama

44 Tahun, Warga negara Indonesia, Lahir di Sumenep 28 November 1972

Pengalaman Kerja :

Sebelum menjabat sebagai Direktur Utama , Pernah menjabat sebagai EDP di PT Patrindo Dwipantara Surabaya (1997-1999), Jabatan Senior Programmer and Analyst(1999-2000), Dosen Prisma Profesional Surabaya(2000-2001), MIS di PT. RAmagloria Sakti Pasuruan(2001-2002), MIS dan accounting BPRS Bhakti Sumekar(2002-2005), Kabag Operasional BPRS Bhakti Sumekar(2005-2009) KPO(Kepala Pusat Operasional) BPRS Bhakti Sumekar(2009-2010), Direktur BPRS Bhakti Sumekar(2010-2011)

### **Hairil Fajar**

Direktur Bisnis

41 Tahun, Warga negara Indonesia, Lahir di Sumenep 11 November 1975

Pengalaman Kerja :

Sebelum menjabat sebagai Direktur Bisnis, Pernah menjabat sebagai Quality Control (QC) PT Kutai Timber Indonesia(PMA Jepang) (2000-2002), Account Officer BPRS Bhakti Sumekar(2002-2006), Kepala kantor Kas BPRS Bhakti Sumekar (2006-2009), Kepala Bagian Marketing BPRS Bhakti Sumekar(2009-2011), Kepala Bagian Operasional BPRS Bhakti Sumekar(2012-2014)

### **Cahya Wiratama**

Direktur Operasional

43 tahun, Warga negara Indonesia, Lahir di Malang 23 November 1973

Pengalaman Kerja :

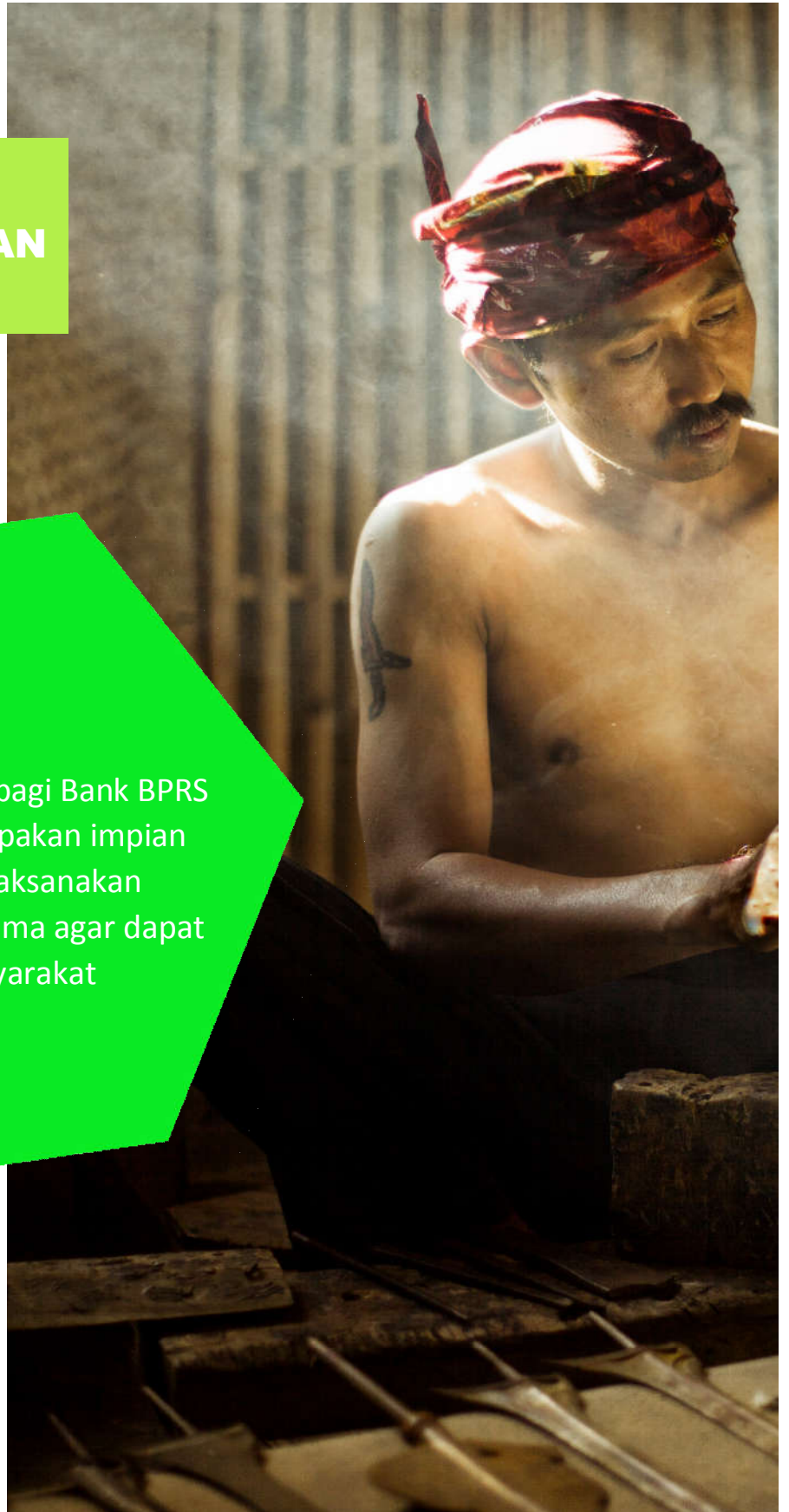
Sebelum menjabat sebagai Direktur Operasional, pernah menjabat Guru Ponpes Al Karimiyah Baraji Gapura Sumenep(2000), Tenaga Teknis Desa Kecamatan Development Program(2001), Bagian accounting BPRS Bhakti Sumekar(2002), Account Officer BPRS Bhakti Sumekar(2003), Kepala Kantor Kas BPRS Bhakti Sumekar (2004-2008), Kepala Bagian Operasional BPRS Bhakti Sumekar (2009-2011) Kepala Kantor Cabang BPRS Bhakti Sumekar (2012-2013)





# LAPORAN PERKEMBANGAN PERUSAHAAN

Hasil yang sempurna bagi Bank BPRS Bhakti Sumekar merupakan impian mutlak yang harus dilaksanakan secara teliti dan seksama agar dapat bermanfaat bagi masyarakat





**54** Laporan Perkembangan  
Perusahaan

---

**56** Ikhtisar Keuangan

---

**60** Ikhtisar Operasional (Non Keuangan)

---

**61** Analisa Perkembangan Perusahaan

---

**66** Tinjauan Operasi Dana Pihak Ketiga

---

**74** Tinjauan Operasi Segmen Pembiayaan

---

**82** Tinjauan Operasi Keuangan  
Perusahaan

---

**86** Kebijakan dan Strategi Manajemen  
Bank

---

# IKHTISAR KEUANGAN

## Ikhtisar Keuangan PT. BPR Syariah Bhakti Sumekar 2015

URAIAN	2011	2012	2013	2014	2015
<b>A. LAPORAN POSISI KEUANGAN (DALAM JUTA RUPIAH)</b>					
01 ASET	174.470	288.051	317.486	409.092	518.968
02 ASET PRODUKTIF	169.203	218.856	301.296	396.171	471.158
03 ASET TETAP	2.252	2.773	3.340	3.792	5.373
04 PEMBIAYAAN YANG DIBERIKAN	144.023	184.233	240.137	292.874	372.606
05 DANA PIHAK KETIGA	36.164	61.574	105.896	166.731	252.754
TABUNGAN	19.734	26.851	43.995	62.452	95.969
DEPOSITO	16.430	34.723	61.901	104.279	156.785
06 KEWAJIBAN	84.359	113.356	171.186	194.438	248.529
07 INVESTASI TIDAK TERIKAT	16.820	34.988	62.149	104.729	156.785
08 EKUITAS	73.292	79.707	84.151	110.375	113.655
<b>B. LAPORAN POSISI LABA RUGI (DALAM JUTA RUPIAH)</b>					
01 PENDAPATAN OPERASIONAL	29.297	34.116	43.047	47.399	56.727
02 PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA	2.544	2.103	3.084	3.305	5.354
03 BIAYA OPERASIONAL	13.273	13.861	18.592	24.020	26.947
BIAYA BAGI HASIL TAGUNGAN	794	932	1.333	1.816	2.432
BIAYA BAGI HASIL DEPOSITO	1.291	1.999	4.322	6.805	9.588
04 BIAYA OPERASIONAL LAINNYA	7.434	10.302	13.527	16.335	19.482
05 LABA(RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	11.097	12.513	15.467	15.232	15.878
06 LABA(RUGI) TAHUN BERJALAN	8.509	9.911	11.878	11.648	12.007
<b>C. LAPORAN RASIO KEUANGAN</b>					
01 PEMENUHAN MODAL MINIMUM (CAR)	62,40%	79,00%	61,24%	46,91%	47,24%
02 IMBALAN HASIL RATA-RATA ASET (ROA)	6,82%	6,24%	6,59%	4,67%	3,50%
03 IMBALAN HASIL RATA-RATA EKUITAS (ROE)		19,91%	25,17%	21,15%	16,13%
03 PEMBIAYAAN TERHADAP DANA PIHAK KETIGA (FDR)	94,10%	85,87%	79,55%	78,55%	74,57%
04 BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)	65,15%	65,92%	65,54%	71,89%	74,57%
05 PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP TOTAL PEMBIAYAAN (NPL GROSS)	5,67%	2,89%	1,75%	1,24%	1,36%

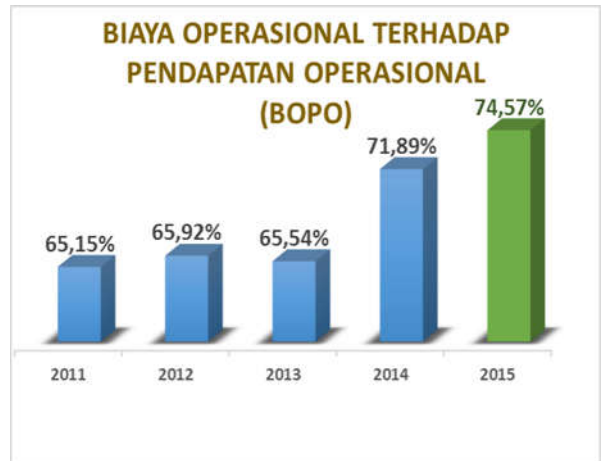
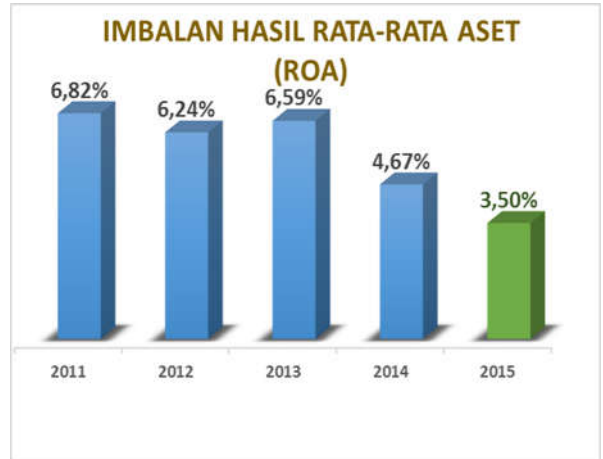
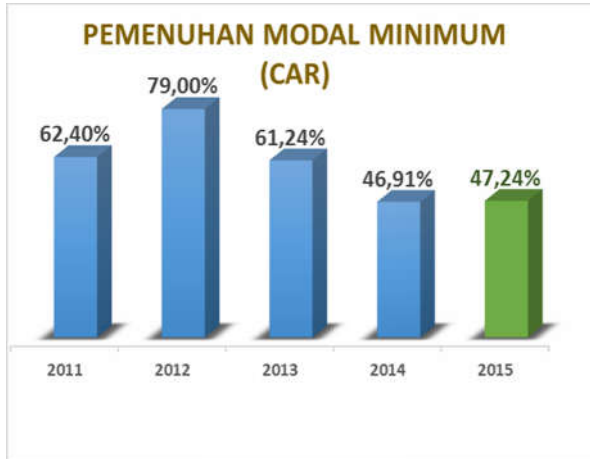
# Grafik Laporan Posisi Keuangan



# Grafik Laporan Posisi Laba



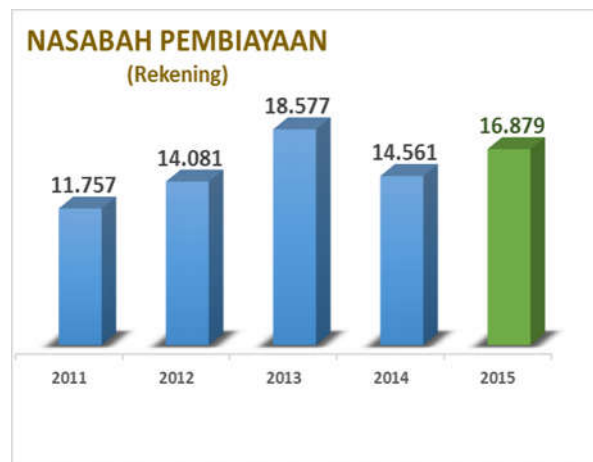
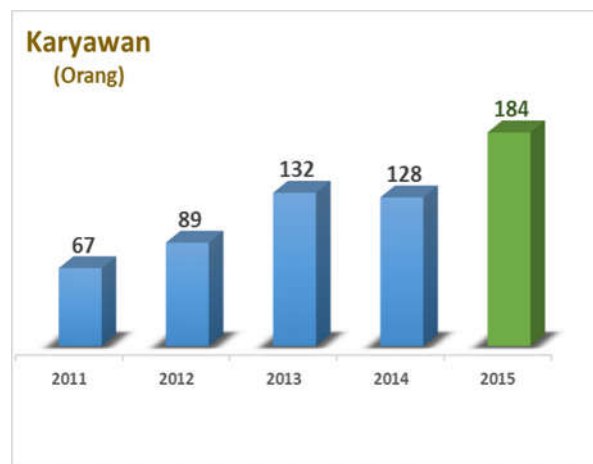
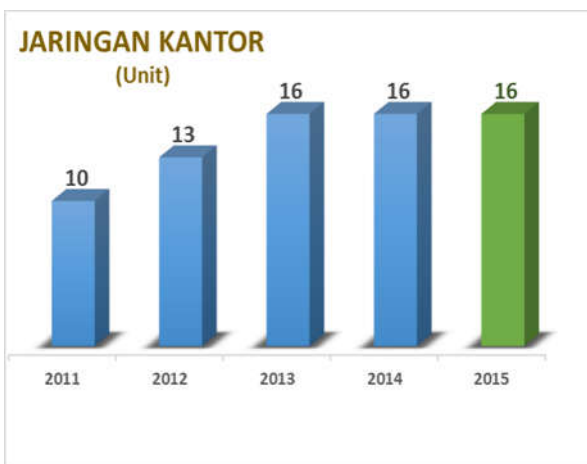
# Grafik Laporan Rasio Keuangan



# IKHTISAR OPERASIONAL (NON KEUANGAN)

## Ikhtisar Operasional (Non Keuangan) PT. BPR Syariah Bhakti Sumekar 2015

URAIAN	2011	2012	2013	2014	2015
01 JARINGAN KANTOR	10	13	16	16	16
02 KARYAWAN	67	89	132	128	184
03 NASABAH DANA PIHAK KETIGA	11.942	20.837	28.388	39.852	51.744
04 NASABAH PEMBIAYAAN	11.757	14.081	18.577	14.561	16.879



## ANALISA PERKEMBANGAN PERUSAHAAN

Di tengah pertumbuhan industri perbankan syariah di Indonesia yang semakin kompetitif, Bank BPRS Bhakti Sumekar berhasil menorehkan catatan kinerja signifikan selama tahun 2015. Pencapaian tersebut direfleksikan oleh pertumbuhan indikator dan rasio keuangan. Peningkatan indikator keuangan tersebut juga diiringi dengan penguatan segmen dan kegiatan usaha BPRS Bhakti Sumekar Bhakti Sumekar yang ditandai dengan penguatan layanan dan fasilitas perbankan syariah baik dalam aspek pembukaan kantor cabang baru di berbagai wilayah, peningkatan realisasi pembiayaan, maupun peluncuran produk dan layanan perbankan syariah terbaru. Secara keseluruhan, peningkatan kinerja keuangan dan layanan perbankan syariah yang dicapai selama tahun 2015 merupakan perwujudan komitmen BPRS Bhakti Sumekar untuk senantiasa menjadi mitra dalam bermuamalah

### Industri Bank Pembiayaan rakyat syariah Skala Nasional

Hingga Akhir 2015 berdasarkan data yang dikeluarkan oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) Bank Pembiayaan Rakyat yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah mencapai 163 bank jika dibanding tahun 2014 tidak mengalami penurunan atau penambahan bank baru. Aset Bank Pembiayaan rakyat syariah secara umum pada akhir 2015 tercatat Rp. 7.739.270 Juta tumbuh sebesar Rp. 1.165.939 Juta atau 17,74% terhadap posisi aset 2014 sebesar Rp. 6.573.331 Juta. Dalam periode yang sama penghimpunan dana pihak ketiga (DPK) tumbuh Rp. 773.473 Juta dari 4.028.415 Juta menjadi Rp. 4.801.888 Juta pada akhir 2015.

Per akhir 2015, total kredit BPRS nasional tercatat Rp. 5.765.171 Juta, tumbuh sebesar Rp. 760.262 Juta dari posisi kredit pada akhir 2014 sebesar Rp. 5.004.909 Juta. Berdasarkan jenis penggunaannya kredit modal kerja memberikan kontribusi terbesar dalam pertumbuhan kredit BPRS pada tahun 2015 sebesar Rp. 2.566.350 Juta dibandingkan dengan Jenis Penggunaan Pada Investasi yaitu sebesar Rp 1.108.597 Juta dan konsumsi Sebesar Rp. 2.097.224 Juta. Akan tetapi jika dilihat dari pertumbuhannya masing-masing jenis penggunaan masing – masing mengalami peningkatan dibandingkan pada tahun 2014. Pada jenis penggunaan modal kerja mengalami pertumbuhan 9%, Investasi mengalami pertumbuhan 24,08% dan konsumsi mengalami pertumbuhan 19,93%. Secara sektoral, sektor perdagangan, restoran dan hotel masih menjuarai total kredit terbesar.sektor ini memberikan kontribusi sebesar Rp. 1.696.081 Juta jika dibandingkan dengan tahun 2014 sektor ini mengalami pertumbuhan sebesar 7,68%. Jika dilihat dari pertumbuhannya sektor konstruksi mengalami pertumbuhan yang cukup signifikan di bandingkan dengan tahun 2014.sektor tersebut mengalami pertumbuhan 43,16% (Rp. 339.756 Juta) dibanding tahun 2014 Rp. 237.323 Juta.

Secara umum , rasio kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah pada 2015 mengalami penurunan disbanding 2014. Rasio laba bersih terhadap aset (*return on assets/ ROA*) turun dari 2,26% menjadi 2,20% pada posisi 2015. Rasio beban operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) mengalami pengikatan 87,79% menjadi 88,09%. Disisi lain rasio kredit bermasalah (*nonperforming*

loan/NPL) gross mengalami peningkatan sebesar 8,20% disbanding 2014 sebesar 7,89%. Jika dilihat berdasarkan rasio kecukupan modal (*capital adequacy ratio*/CAR) mengalami penurunan pada tahun 2015 sebesar 21,47% disbanding dengan tahun sebelumnya sebesar 22,77%.

#### Industri Bank Pembiayaan rakyat syariah Wilayah Jawa Timur

Berdasarkan data yang dikeluarkan oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan) per akhir 2015, bank BPR dengan konsep syariah mengalami kemunduran dibandingkan dengan tahun 2014 dimana pada tahun 2015 total BPRS untuk wilayah jawa timur tercatat sebanyak 29 Bank sedangkan di tahun 2014 sebanyak 31 bank.

Aset yang dimiliki untuk wilayah jawa timur mengalami pengingkatan 12,67% dibanding dengan tahun sebelumnya. Pada tahun 2015 perolehan aset untuk wilayah jawa timur sebesar Rp. 1.423.220 Juta sedangkan pada tahun sebelumnya aset yang diperoleh sebesar Rp. 1.263.798 Juta.

Pada periode yang sama, DPK BPRS wilayah jawa timur tumbuh sebesar 27,64% dari Rp. 622.534 Juta menjadi Rp. 794.612 Juta. Pertumbuhan DPK untuk wilayah jawa timur cukup signifikan jika dibandingkan dengan pertumbuhan pada sisi penyaluran dana. Pertumbuhan pembiayaan untuk wilayah jawa timur hanya 0,24%. Pada 2014, total pembiayaan yang disalurkan sebesar Rp. 1.034.685 Juta sedangkan pada tahun 2015 sebesar Rp. 1.037.156 Juta. Berdasarkan jenis penggunaannya untuk wilayah jawa timur kredit konsumsi memberikan kontribusi yang cukup

besar sebesar Rp. 516.292 Juta, diikuti oleh kredit Modal Kerja sebesar Rp. 443.662 Juta dan terakhir Kredit Investasi sebesar Rp. 78.202 Juta. Dilihat dari segi sektoral kredit pada perdagangan lebih dominan untuk wilayah jawa timur. Pada tahun 2015 kredit pada perdagangan memberikan kontribusi sebesar Rp. 268.327 Juta, diikuti kredit pada jasa sebesar Rp. 69.298 Juta. Sedangkan kontribusi yang paling rendah kredit pada Listrik, gas dan air sebesar Rp. 762 Juta.

#### Pangsa Pasar (Market Share)

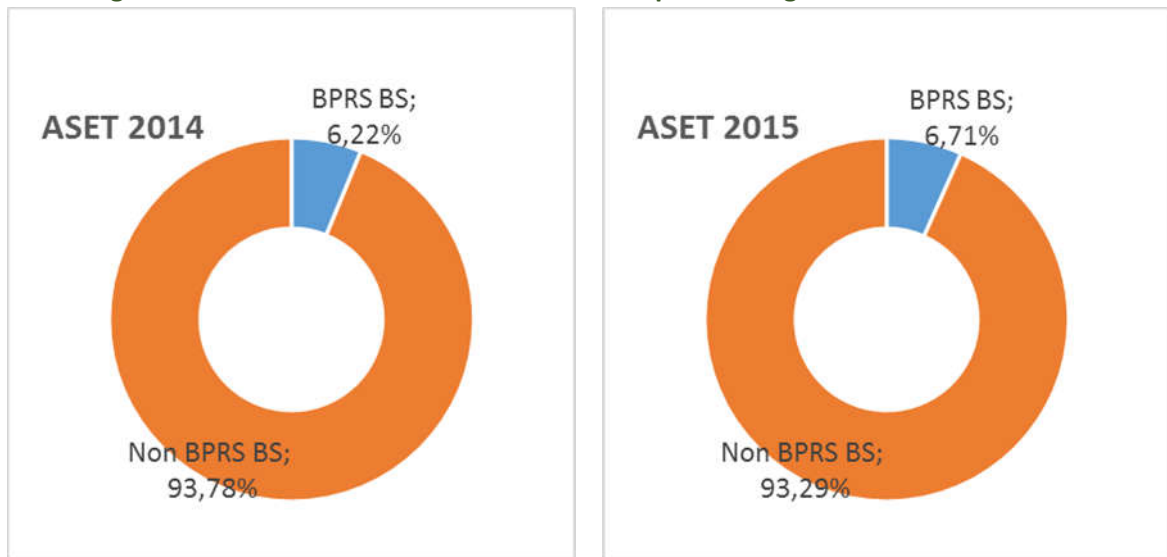
##### Pangsa Pasar dari segi Aset

Di tengah ketatnya persaingan industri perbankan BPR syariah selama 2015, BPRS Bhakti Sumekar masih kokoh dengan aset yang dimiliki. Ditahun 2015 dengan aset Rp. 518.968 Juta berhasil menguasai 6,71% dari total aset BPRS skala nasional dan masuk 2 BPRS yang beraset diatas Rp. 500 Miliar dari total BPRS 163 Bank seluruh Indonesia pencapaian ini sangat membanggakan. Jika dilihat dari wilayah Jawa Timur aset yang dimiliki BPRS Bhakti Sumekar berhasil menguasai 36,46% pangsa pasar wilayah Jawa Timur. Hal ini membuktikan BPRS Bhakti Sumekar masih berjaya untuk wilayah Jawa Timur. Jika dilihat dari pertumbuhannya BPRS Bhakti Sumekar mengalami peningkatan aset dibandingkan tahun sebelumnya. Peningkatan ini mencapai 26,86% dibandingkan pada tahun 2014 sebesar Rp. 409.092 Juta

**Tabel pangsa Pasar Aset BPRS Bhakti Sumekar terhadap BPRS Tingkat Nasional (Dalam Rp Juta)**

Aset	2014	2015	Pertumbuhan	Pangsa Pasar	BPRS
BPRS Bhakti Sumekar	409.092	518.968	26,86%	6,71%	1
Non BPRS Bhakti Sumekar	6.164.239	7.220.302	17,13%	93,29%	162
BPR Syariah	6.573.331	7.739.270	17,74%	100%	163

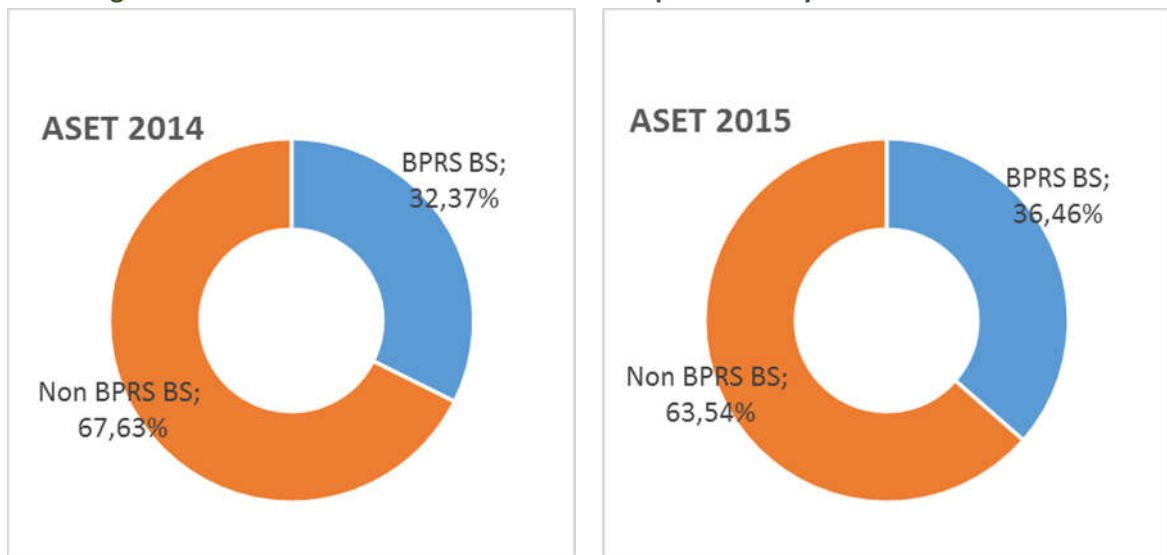
**Grafik Pangsa Pasar Aset BPRS Bhakti Sumekar terhadap BPRS Tingkat Nasional**



**Tabel pangsa Pasar Aset BPRS Bhakti Sumekar terhadap BPRS Wilayah Jawa Timur (Dalam Rp Juta)**

Aset	2014	2015	Pertumbuhan	Pangsa Pasar	BPRS
BPRS Bhakti Sumekar	409.092	518.968	26,86%	36,46%	1
Non BPRS Bhakti Sumekar	854.706	904.252	5,80%	63,54%	28
BPR Syariah	1.263.798	1.423.220	12,61%	100%	29

**Grafik Pangsa Pasar Aset BPRS Bhakti Sumekar terhadap BPRS Wilayah Jawa Timur**



**Pangsa Pasar Dana Pihak Ketiga (DPK)**

Dana pihak ketiga BPRS Bhakti Sumekar mengalami pertumbuhan yang cukup signifikan sebesar Rp. 86.023 Juta atau tumbuh 51,59% dari Rp. 166.730 Juta pada tahun 2014 menjadi Rp. 252.753 Juta pada tahun 2015. Sumber dana pihak ketiga BPRS Bhakti Sumekar berasal dari dana tabungan dan deposito.

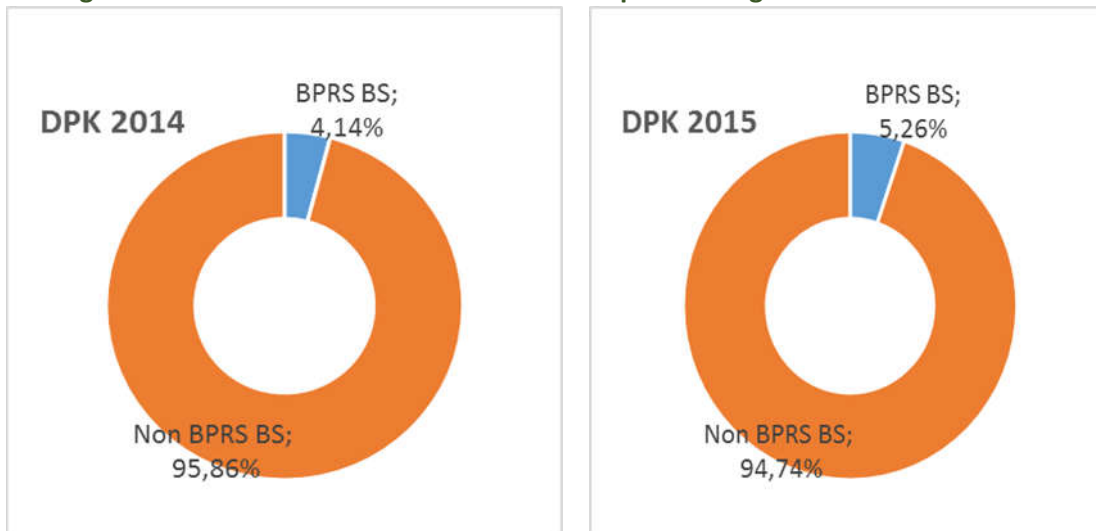
Kondisi pangsa pasar dana pihak ketiga terhadap BPRS skala nasional mengalami peningkatan 4,14% pada 2014 menjadi 5,26% pada tahun 2015 kenaikan ini disebabkan perolehan pangsa pasar deposito yang di dukung kepercayaan nasabah kepada BPRS Bhakti Sumekar. Jika dilihat dari wilayah Jawa timur Pangsa Pasar DPK BPRS

Bhakti Sumekar memberikan kontribusi sebesar 5,03% dibanding tahun sebelumnya yang mana 31,81% dan dalam hal ini juga dilihat pertumbuhannya mengalami pengurangan pada tahun 2014 sebesar 26,78%

**Tabel pangsa Pasar DPK BPRS Bhakti Sumekar terhadap BPRS Tingkat Nasional (Dalam Rp Juta)**

DPK	2014	2015	Pertumbuhan	Pangsa Pasar
BPRS Bhakti Sumekar	166.730	252.753	51,59%	5,26%
Non BPRS Bhakti Sumekar	3.861.685	4.549.135	17,80%	94,74%
BPR Syariah	4.028.415	4.801.888	19,20%	100%

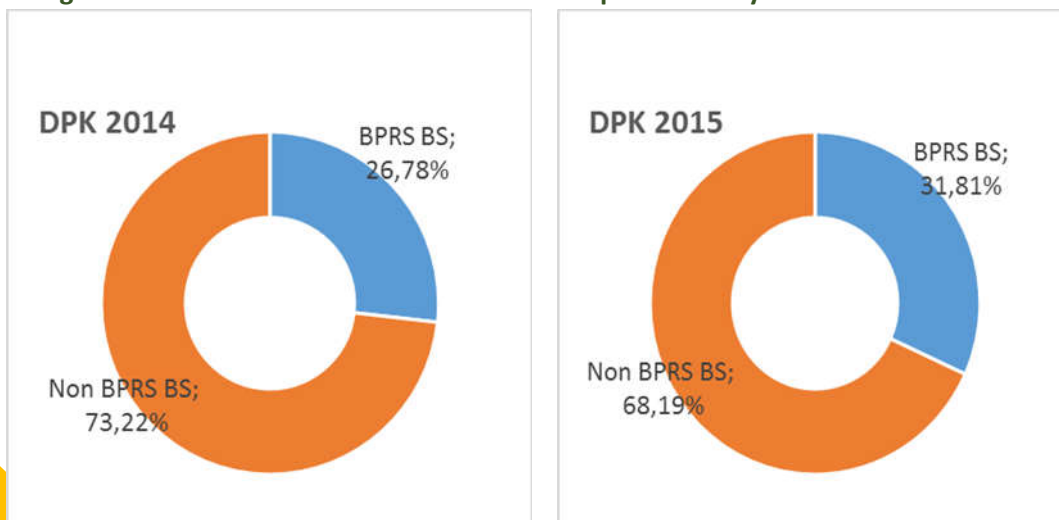
**Grafik Pangsa Pasar DPK BPRS Bhakti Sumekar terhadap BPRS Tingkat Nasional**



**Tabel pangsa Pasar DPK BPRS Bhakti Sumekar terhadap BPRS Wilayah Jawa Timur (Dalam Rp Juta)**

DPK	2014	2015	Pertumbuhan	Pangsa Pasar
BPRS Bhakti Sumekar	166.730	252.753	51,59%	31,81%
Non BPRS Bhakti Sumekar	455.804	541.859	18,88%	68,19%
BPR Syariah	622.534	794.612	27,64%	100%

**Grafik Pangsa Pasar DPK BPRS Bhakti Sumekar terhadap BPRS Wilayah Jawa Timur**



### Pangsa Pasar Pembiayaan

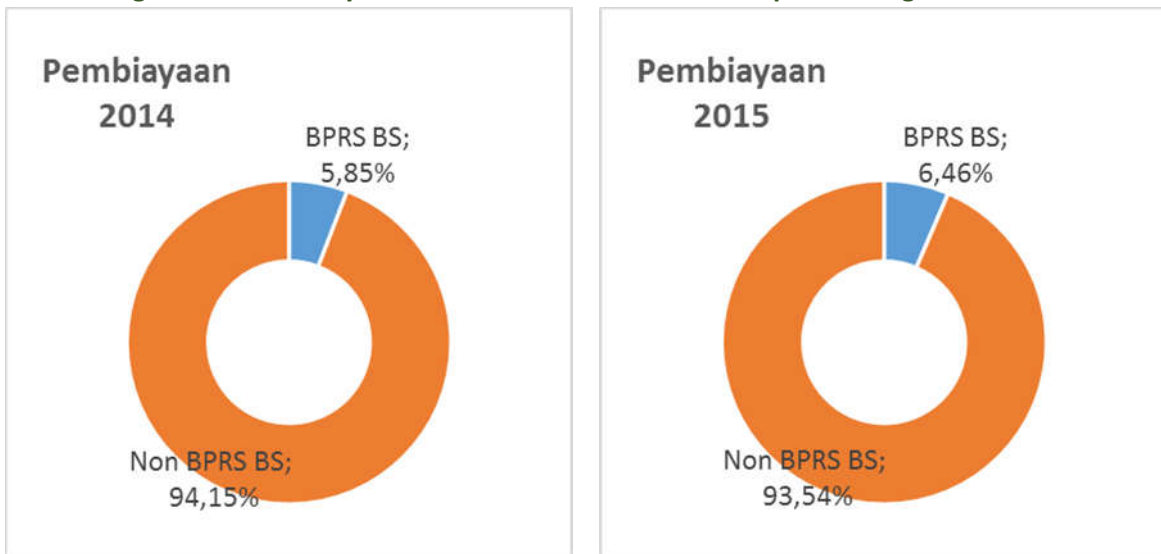
Pada tahun 2015, pembiayaan BPRS Bhakti Sumekar mencapai Rp. 372.605 Juta atau tumbuh 27,22% terhadap pembiayaan pada tahun 2014 sebesar Rp. 292.873 Juta. Pada periode yang sama, pembiayaan BPRS skala nasional tumbuh 15,19% dari Rp. 5.004.909 Juta pada tahun 2014 menjadi Rp. 5.765.171 Juta pada tahun 2015. Per akhir tahun 2015 pangsa pasar pembiayaan BPRS Bhakti Sumekar terhadap pembiayaan skala nasional mengalami peningkatan dari 5,85% pada tahun 2014 menjadi 6,46% pada tahun 2015.

Untuk Wilayah Jawa Timur pembiayaan juga mengalami pertumbuhan 0,24% dari Rp. 1.034.685 Juta pada tahun 2014 menjadi Rp. 1.037.156 Juta pada tahun 2015. Jika dilihat dari pangsa pasar pembiayaan BPRS Bhakti Sumekar terhadap Pembiayaan BPRS wilayah Jawa Timur mengalami peningkatan yang cukup besar dimana pada tahun 2014 mencapai 28,31% sedangkan tahun 2015 mencapai 35,93%.

**Tabel pangsa Pasar Pembiayaan BPRS Bhakti Sumekar terhadap BPRS tingkat Nasional (Dalam Rp Juta)**

Pembiayaan	2014	2015	Pertumbuhan	Pangsa Pasar
BPRS Bhakti Sumekar	292.873	372.605	27,22%	6,46%
Non BPRS Bhakti Sumekar	4.712.036	5.392.556	14,44%	93,54%
BPR Syariah	5.004.909	5.765.171	15,19%	100%

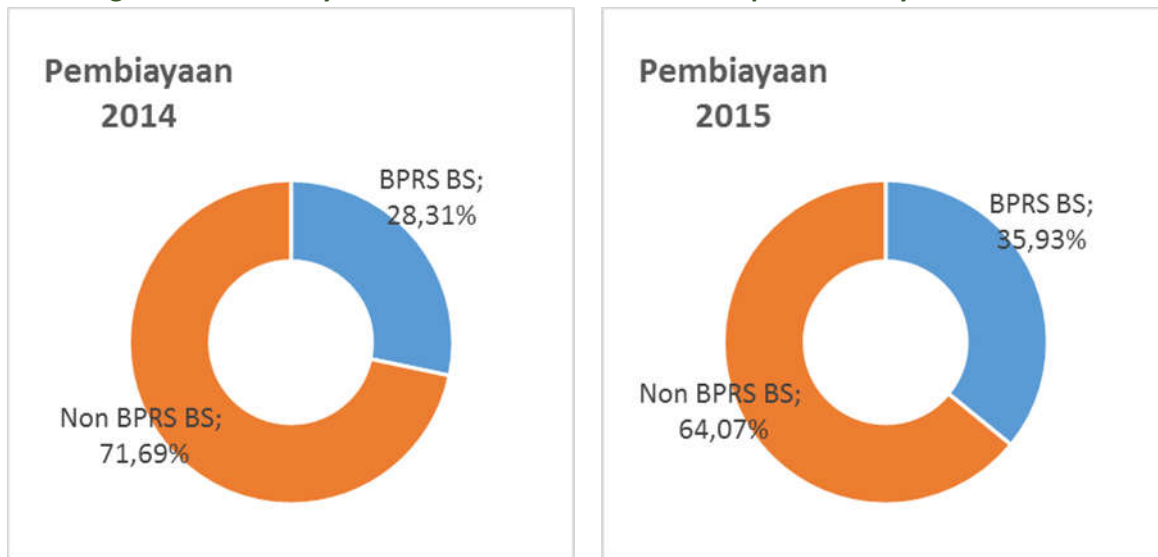
**Grafik Pangsa Pasar Pembiayaan BPRS Bhakti Sumekar terhadap BPRS Tingkat Nasional**



**Tabel pangsa Pasar Pembiayaan BPRS Bhakti Sumekar terhadap BPRS Wilayah Jawa Timur (Dalam Rp Juta)**

Pembiayaan	2014	2015	Pertumbuhan	Pangsa Pasar
BPRS Bhakti Sumekar	292.873	372.605	27,22%	35,93%
Non BPRS Bhakti Sumekar	741.812	664.551	-10,42%	64,07%
BPR Syariah	1.034.685	1.037.156	0,24%	100%

Grafik Pangsa Pasar Pembiayaan BPRS Bhakti Sumekar terhadap BPRS Wilayah Jawa Timur



## Tinjauan Operasi Dana Pihak Ketiga

Dana Pihak Ketiga atau yang dikenal dengan istilah DPK merupakan aktivitas bisnis untuk melakukan proses penghimpunan dana yang berasal dari masyarakat luas baik berupa perorangan, korporasi maupun institusi. Bentuk penghimpunan dana pihak ketiga yang di ditawarkan BPRS Bhakti Sumekar kepada masyarakat berupa tabungan dan deposito.

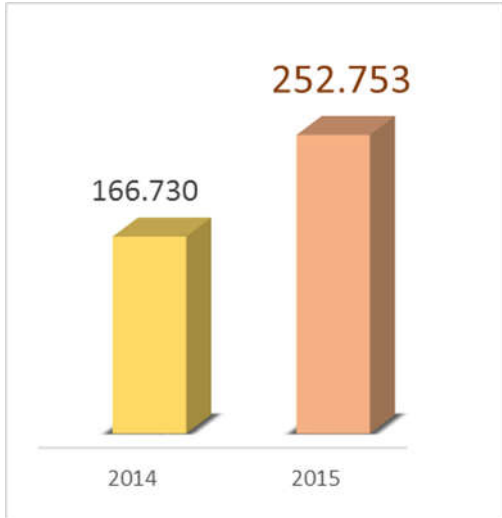
Penghimpunan dana pihak ketiga tidak memberikan pendapatan kepada pihak bank secara langsung akan tetapi bank dapat menggunakan dana tersebut untuk menyalurkan pembiayaan. Untuk mengisi kekurangan/gap antara portofolio pembiayaan dengan dana masyarakat yang mampu dimobilisasi, digunakan dana antarbank passiva/pinjaman dari bank umum syariah.

### Dana Pihak Ketiga (DPK)

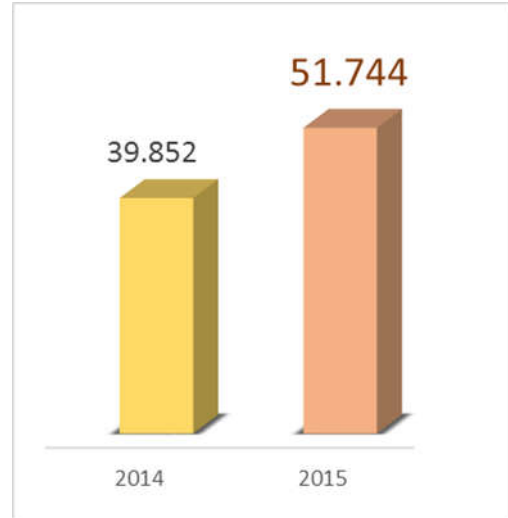
Total Penghimpunan Dana pihak ketiga pada tahun 2015 mencapai Rp. 252.753 Juta, tumbuh sebesar Rp. 86.023 Juta atau 51,59% terhadap total DPK pada tahun 2014 Rp. 166.730 Juta.

Pertumbuhan DPK yang cukup signifikan ini diikuti pula dengan pertumbuhan jumlah rekening. Hal ini pula menandakan kepercayaan masyarakat semakin kuat untuk menyimpan dananya. Pada tahun 2014 jumlah rekening DPK mencapai 39.852 rekening sedangkan pada tahun 2015 mencapai 51.744 rekening atau pertumbuhannya mencapai 11.892 rekening atau 29,84%

**Grafik perkembangan Nominal Dana Pihak Ketiga (dalam Rp Juta)**



**Grafik Jumlah Rekening Dana Pihak Ketiga**



**Rincian Dana Pihak Ketiga (DPK)**

Pada tahun 2015, Kinerja DPK menunjukkan pertumbuhan yang membanggakan, baik secara nominal maupun jumlah rekening. Pertumbuhan DPK ini dipengaruhi oleh semua jenis produk pendanaan. Produk deposito merupakan produk pendanaan yang memberikan kontribusi tertinggi

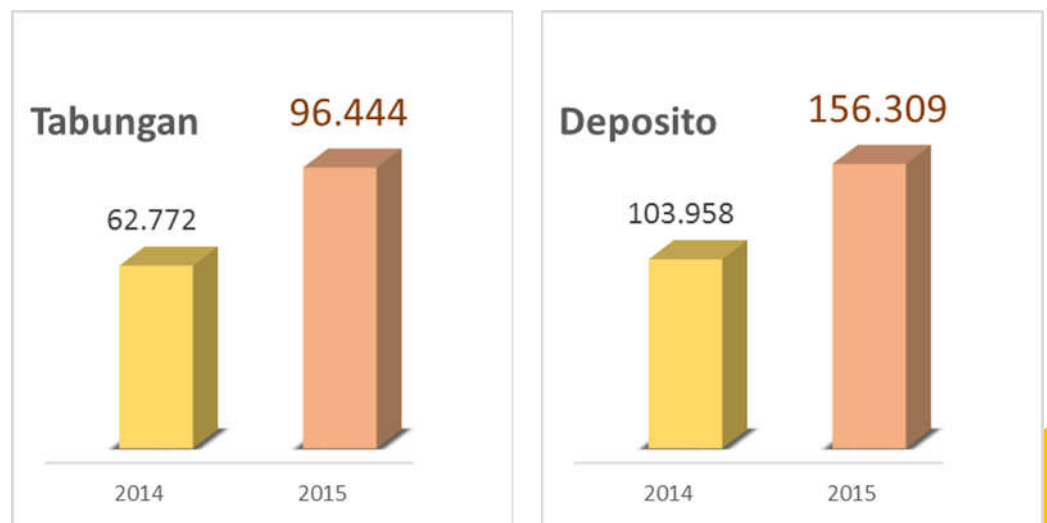
dalam total nominal. Sebesar 61,84% sedangkan jika dilihat dari total rekening kontribusi tertinggi berasal dari jenis pendanaan tabungan yaitu sebesar 95,52%.

Berikut rincian DPK yang berhasil dihimpun per Desember 2015.

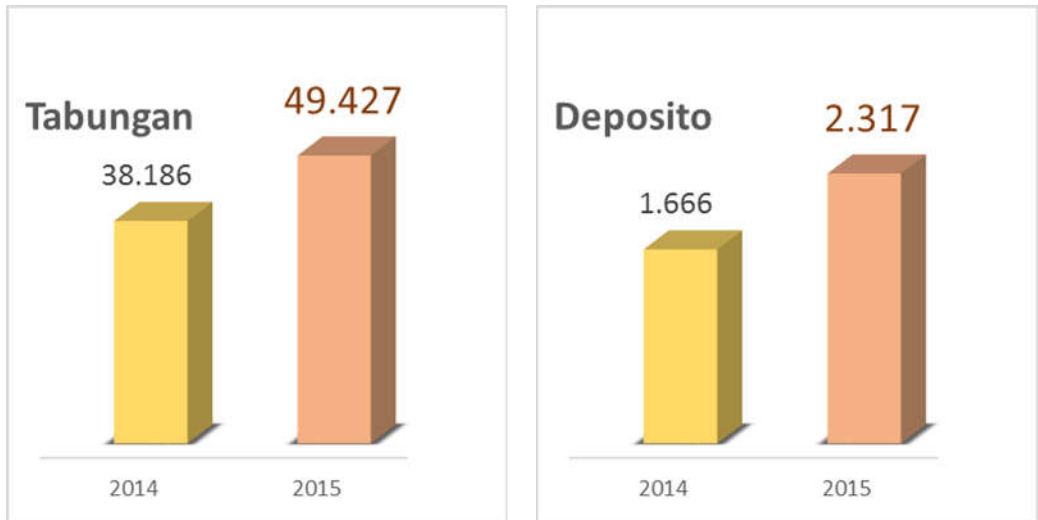
**Tabel Rincian Dana Pihak Ketiga (DPK) (Dalam Rp Juta)**

Keterangan	2014		2015		Pertumbuhan (%)		Komposisi 2015 (%)	
	Nominal	Rekening	Nominal	Rekening	Nominal	Rekening	Nominal	Rekening
<b>Tabungan</b>	62.772	38.186	96.444	49.427	53,64%	29,44%	38,16%	95,52%
<b>Deposito</b>	103.958	1.666	156.309	2.317	50,36%	39,08%	61,84%	4,48%
<b>Jumlah</b>	166.730	39.852	252.753	51.744	51,59%	29,84%	100%	100%

**Grafik perkembangan Rincian Nominal Dana Pihak Ketiga (dalam Rp Juta)**



**Grafik perkembangan Rincian Jumlah Rekening Dana Pihak Ketiga**



**Produk Tabungan**

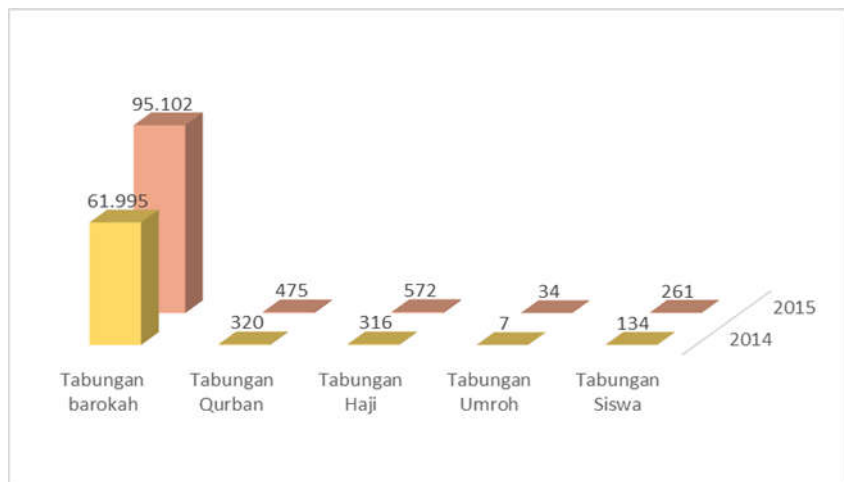
Pada tahun 2015, Penghimpunan dana pihak ketiga dalam bentuk tabungan mencapai Rp. 96.444 Juta, meningkat 53,64% dari Rp. 62.772 Juta pada tahun 2014. Produk yang dikeluarkan oleh Bank BPRS Bhakti Sumekar berupa Tabungan Barokah, Tabungan Qurban, Tabungan Haji, Tabungan Umroh dan Tabungan Siswa. Produk tabungan yang memberikan kontribusi terbesar berdasarkan dana yang terhimpun

adalah tabungan barokah sebesar Rp. 95.102 Juta. Sedangkan jumlah rekening terbesar juga di peroleh tabungan barokah sebesar 47.730 rekening. jika dilihat dari segi pertumbuhannya selama tahun 2015, Produk tabungan Barokah mengalami pertumbuhan 53,40%, produk tabungan Qurban sebesar 48,44%, produk tabungan Haji 81,01%, Tabungan Umroh 385,71% dan terakhir tabungan Siswa sebesar 94,78%.

**Tabel Kinerja Produk Tabungan (Dalam Rp Juta)**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
Tabungan Barokah	61.995	95.102	53,40%	98,61%
Tabungan Qurban	320	475	48,44%	0,49%
Tabungan Haji	316	572	81,01%	0,59%
Tabungan Umroh	7	34	385,71%	0,04%
Tabungan Siswa	134	261	94,78%	0,27%
<b>Jumlah</b>	<b>62.772</b>	<b>96.444</b>	<b>53,64%</b>	<b>100%</b>

**Grafik Kinerja Produk Tabungan (dalam Rp Juta)**



**Tabel Kinerja Jumlah Rekening Produk Tabungan**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
Tabungan Barokah	37.171	47.730	28,41%	96,57%
Tabungan Qurban	268	340	26,87%	0,69%
Tabungan Haji	234	310	32,48%	0,63%
Tabungan Umroh	19	26	36,84%	0,05%
Tabungan Siswa	494	1.021	106,68%	2,07%
<b>Jumlah</b>	<b>38.186</b>	<b>96.444</b>	<b>29,44%</b>	<b>100%</b>

**Grafik Kinerja Jumlah Rekening Produk Tabungan**



Rincian produk tabungan BPRS Bhakti Sumekar di antaranya adalah sebagai berikut:

- 1. Tabungan Barokah**  
 Pada tahun 2015 perolehan tabungan barokah sebesar Rp. 95.102 Juta dan mengalami pertumbuhan sebesar 53,40% jika dibandingkan dengan tahun sebelumnya sebesar Rp. 61.995 Juta. Jika dilihat dari kontribusinya Tabungan barokah memberikan 98,61% dari total perolehan tabungan. Jika dilihat dari jumlah rekening Tabungan Barokah juga mengalami pertumbuhan dimana pada tahun 2015 terdapat 47.730 rekening tumbuh 28,41% dibanding tahun 2014 37.171 rekening.
- 2. Tabungan Qurban**  
 Pada tahun 2015 tabungan Qurban hanya memberikan kontribusi 0,49% terhadap total tabungan. Dilihat dari pertumbuhannya tabungan Qurban mengalami peningkatan 48,44% jika tahun sebelumnya perolehannya Rp. 320 Juta. Akan tetapi, pada tahun 2015 perolehannya Rp. 475 Juta. Untuk perolehan

- jumlah rekening tabungan Qurban juga mengalami pertumbuhan sebesar 26,87% yang mana pada tahun 2014 jumlah rekening tabungan Qurban adalah 268 rekening sedangkan tahun 2015 sebesar 340 rekening.
- 3. Tabungan Haji**  
 Dilihat dari Kontribusinya Tabungan Haji dan Tabungan Qurban tidak jauh beda. Dimana pada tahun 2015 memperoleh Rp. 572 Juta atau memberikan kontribusi 0,59% dari total produk tabungan sedangkan pertumbuhan Tabungan Qurban 0,49%. Dilihat dari pertumbuhannya Tabungan Haji mengalami pertumbuhan sebesar 81,01% dari tahun sebelumnya sebesar Rp. 316 Juta. Perolehan Rekening Pada Tabungan Haji juga mengalami pertumbuhan yang mana pada tahun 2015 sebesar 310 Rekening atau tumbuh 32,48% dibanding tahun 2014 sebesar 234 Rekening.

4. Tabungan Umroh

Tabungan Umroh Merupakan produk tabungan dengan peminat yang masih minim dibandingkan dengan produk tabungan yang lainnya. Akan tetapi pada tahun 2015. Pertumbuhan Tabungan Umroh mencapai 385,71% dibandingkan tahun sebelumnya. Yang mana pada tahun 2015 perolehan dana tabungan Umroh sebesar Rp. 34 Juta sedangkan Tahun 2014 Hanya mendapat Rp. 7 Juta. Untuk perolehan rekening Tabungan Umroh mendapatkan 26 Rekening pada tahun 2015 mengalami pertumbuhan 36,81% dibanding tahun 2014 yang hanya terdapat 19 Rekening.

5. Tabungan Siswa

Produk Tabungan Siswa tergolong produk Baru jika dibandingkan dengan Produk Tabungan Yang Lainnya. Akan tetapi dari

segi perolehan dana maupun jumlah rekening tidak kalah bersaing dengan produk yang lain. Dan ini menandakan bahwasanya produk ini menjual bagi para pelajar-pelajar daerah. Untuk kontibusinya tabungan Siswa pada tahun 2015 memberikan 0,27% dari total dana produk tabungan. Untuk perolehan pada 2015 sebesar Rp. 261 Juta atau mengalami pertumbuhan 94,78% dibanding tahun sebelumnya Rp. 134 Juta. Sedangkan untuk perolehan jumlah rekening tabungan Siswa memperoleh 1.021 Rekening pada tahun 2015 dan 494 Rekening pada tahun 2014 atau mengalami pertumbuhan 106,68%.

**Produk Tabungan Berdasarkan Wilayah**

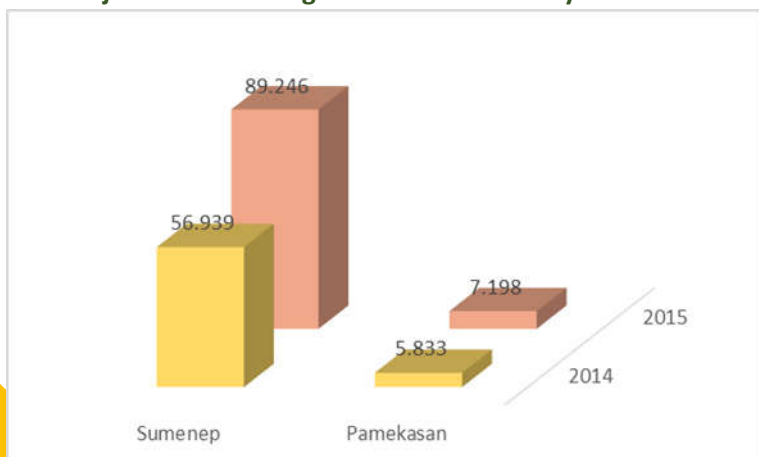
Produk tabungan jika dibedakan berdasarkan wilayah BPRS Bhakti Sumekar membedakan menjadi 2 wilayah yaitu wilayah Sumenep dan Pamekasan. Dilihat dari pertumbuhannya masing – masing wilayah mengalami pertumbuhan yang mana masing wilayah mengantongi pertumbuhan sebesar 56,74% wilayah sumenep dan 23,40%

wilayah pamekasan. Dengan perolehan untuk wilayah sumenep pada tahun 2015 mencapai Rp.89.246 Juta pada tahun 2014 mencapai Rp. 56.939 juta. Untuk perolehan wilayah pamekasan pada tahun 2015 mencapai Rp. 7.198 Juta sedangkan tahun 2014 mencapai Rp. 5.833 Juta.

**Tabel Kinerja Produk Tabungan Berdasarkan wilayah**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
Sumenep	56.939	89.246	56,74%	92,54%
Pamekasan	5.833	7.198	23,40%	7,46%
<b>Jumlah</b>	<b>62.772</b>	<b>96.444</b>	<b>53,64%</b>	<b>100%</b>

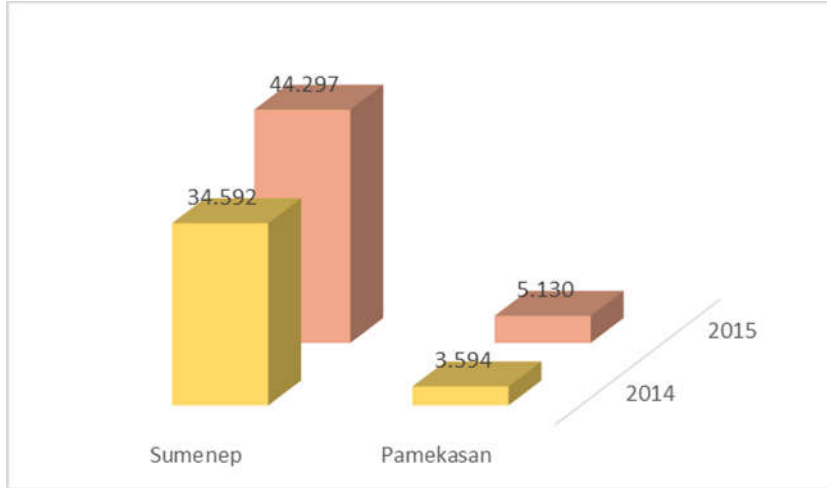
**Grafik Kinerja Produk Tabungan Berdasarkan wilayah**



**Tabel Kinerja Jumlah Rekening Produk Tabungan Berdasarkan wilayah**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
Sumenep	34.592	44.297	28,06%	89,62%
Pamekasan	3.594	5.130	42,74%	10,38%
<b>Jumlah</b>	<b>38.186</b>	<b>49.427</b>	<b>29,44%</b>	<b>100%</b>

**Grafik Kinerja Jumlah Rekening Produk Tabungan Berdasarkan wilayah**



**Produk Deposito**

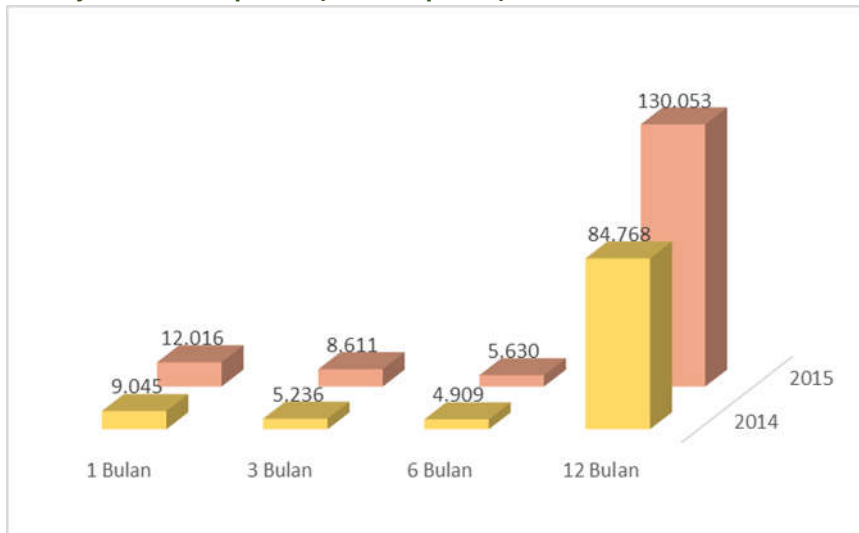
Pada tahun 2015, penghimpunan dana masyarakat dalam bentuk deposito mencapai Rp. 156.309 Juta tumbuh sebesar Rp. 52.351 Juta atau 50,36% terhadap tahun 2014 sebesar Rp. 103.958 Juta. Dilihat dari jenis produknya deposito hanya dibedakan dari jangka waktunya. Produk yang dikeluarkan BPRS Bhakti Sumekar adalah deposito 1 bulan, Deposito 3 Bulan, Deposito 6 Bulan dan Deposito 12 Bulan. Pertumbuhan dari produk deposito ini dinilai cukup membanggakan di karenakan dilihat dari sisi nominal dan jumlah rekening mengalami peningkatan. Untuk segi nominal produk Deposito 1 Bulan mengalami peningkatan sebesar 32,85% yang mana pada tahun 2015 memperoleh Rp. 12.016 Juta sedangkan 2014 memperoleh Rp. 9.045 Juta. Untuk deposito 3 Bulan mengalami pertumbuhan 64,46% untuk perolehannya pada tahun 2015 sebesar Rp.8.611 Juta dan tahun 2014 memperoleh Rp. 5.236 Juta. Untuk deposito 6 Bulan perolehan pada tahun 2015 sebesar Rp. 5.630 Juta atau tumbuh sebesar 14,69% dibandingkan dengan tahun 2014 sebesar Rp. 4.909 Juta. Dan untuk produk deposito 12 bulan merupakan deposito yang diminati oleh pada deponan yang mana

pertumbuhannya sebesar 53,36% untuk perolehannya pada tahun 2015 mencapai Rp. 130.053 Juta sedangkan 2014 mencapai Rp. 84.768 Juta. Jika dilihat secara komposisinya produk deposito 12 Bulan mencapai 83,20% dari total deposito pada tahun 2015. Untuk perolehan jumlah rekening produk deposito mencapai 2.317 Rekening pada tahun 2015 mengalami pertumbuhan 39,08% jika dibandingkan dengan tahun 2014 sebesar 1.666 rekening. Untuk rincian per produk depositonya juga mengalami perkembangan yang cukup signifikan. Untuk deposito 1 Bulan jumlah rekening mencapai 256 Rekening pada tahun 2015 sedangkan 2014 mencapai 202 rekening atau tumbuh 26,73%. Deposito 3 Bulan mencapai pertumbuhan 38,62% , Deposito 6 Bulan mencapai 21,26% dan untuk deposito 12 Bulan mengalami pertumbuhan 43,12%. Dilihat dari segi komposisinya jumlah rekening yang memberikan kontribusi cukup besar adalah produk deposito 12 Bulan dengan prosentase 73,63% Kemudian diikuti Deposito 1 Bulan sebesar 11,05%, kemudian Deposito 3 Bulan sebesar 8,68% dan terakhir Deposito 6 Bulan 6,65%.

**Tabel Kinerja Produk Deposito (Dalam Rp Juta)**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
Deposito 1 Bulan	9.045	12.016	32,85%	7,69%
Deposito 3 Bulan	5.236	8.611	64,46%	5,51%
Deposito 6 Bulan	4.909	5.630	14,69%	3,60%
Deposito 12 Bulan	84.768	130.053	53,42%	83,20%
<b>Jumlah</b>	<b>103.958</b>	<b>156.309</b>	<b>50,36%</b>	<b>100%</b>

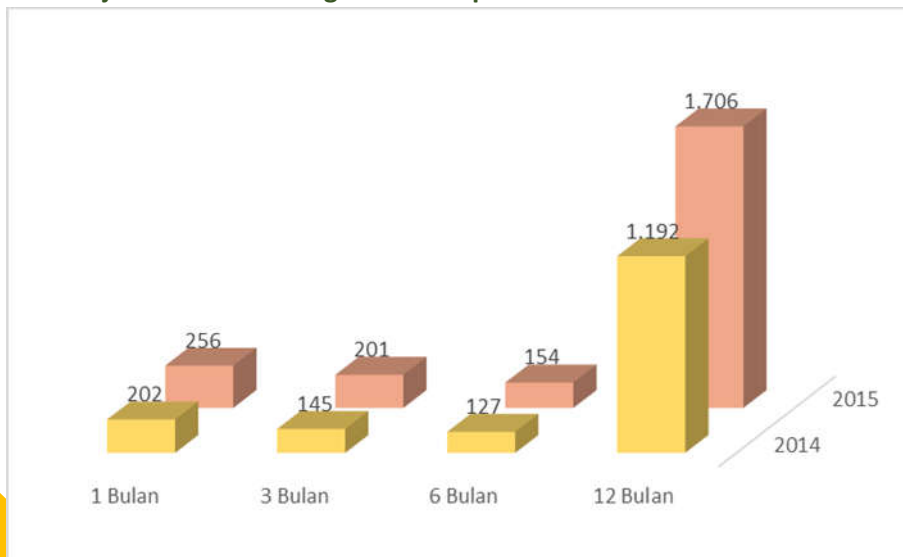
**Grafik Kinerja Produk Deposito (dalam Rp Juta)**



**Tabel Kinerja Jumlah Rekening Produk Deposito**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
Deposito 1 Bulan	202	256	26,73%	11,05%
Deposito 3 Bulan	145	201	38,62%	8,68%
Deposito 6 Bulan	127	154	21,26%	6,65%
Deposito 12 Bulan	1.192	1.706	43,12%	73,63%
<b>Jumlah</b>	<b>1.666</b>	<b>2.317</b>	<b>39,08%</b>	<b>100%</b>

**Grafik Kinerja Jumlah Rekening Produk Deposito**



### Produk Deposito Berdasarkan Wilayah

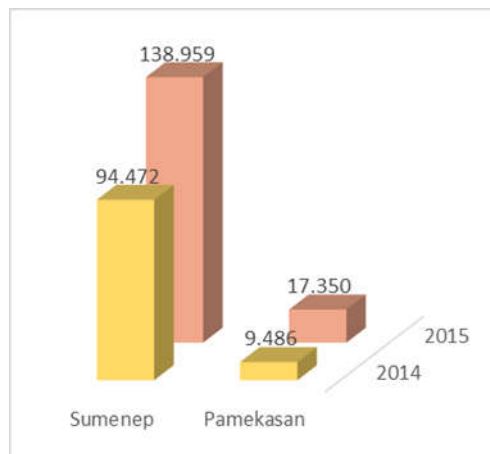
Jika dibedakan berdasarkan wilayahnya, produk deposito dibedakan menjadi 2 wilayah yaitu Sumenep dan Pamekasan. Dilihat menurut kontribusinya wilayah sumenep masih lebih unggul dibandingkan wilayah pamekasan. secara prosentase wilayah sumenep memberi kontribusi sebesar 88,90% sedangkan wilayah pamekasan memberi kontribusi sebesar 11,10%. Selama tahun 2015 kedua wilayah ini sama-sama mengalami pertumbuhan yang cukup tinggi jika

di bandingkan dengan tahun sebelumnya. Untuk wilayah sumenep pada tahun 2015 berhasil menghimpun dana sebesar Rp. 138.959 Juta meningkat 47,09% dibandingkan dengan tahun 2014 yang menghimpun dana sebesar Rp. 94.472 Juta. Untuk wilayah pamekasan pada tahun 2015 berhasil menghimpun dana sebesar Rp. 17.350 Juta berhasil tumbuh 82,90% dibanding tahun sebelumnya Rp. 9.486 Juta.

**Tabel Kinerja Produk Deposito Berdasarkan Wilayah (Dalam Rp Juta)**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
Sumenep	94.472	138.959	47,09%	88,90%
Pamekasan	9.486	17.350	82,90%	11,10%
Jumlah	103.958	156.309	50,36%	100%

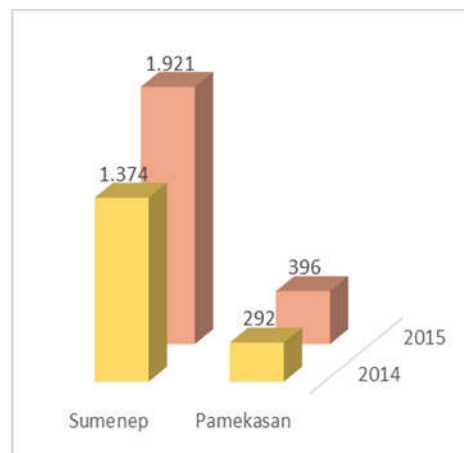
**Grafik Kinerja Produk Deposito Berdasarkan Wilayah (dalam Rp Juta)**



**Tabel Kinerja Jumlah Rekening Produk Deposito Berdasarkan Wilayah**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
Sumenep	1.374	1.921	39,81%	82,91%
Pamekasan	292	396	35,62%	17,09%
Jumlah	1.666	2.317	39,08%	100%

**Grafik Kinerja Jumlah Rekening Produk Deposito Berdasarkan Wilayah**



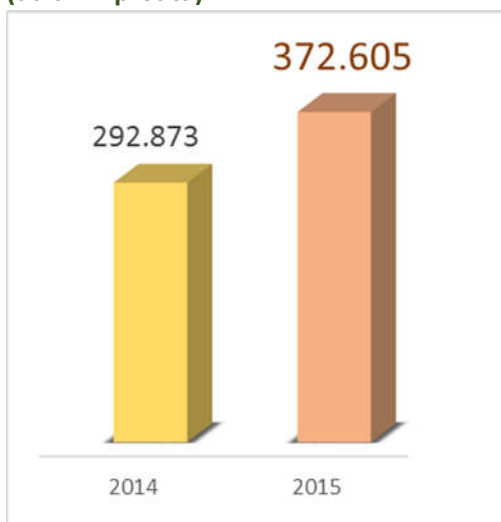
## Tinjauan Operasi Segmen Pembiayaan

Pada tahun 2015, BPRS Bhakti Sumekar terus menawarkan produk – produk inovatif dengan memperhitungkan tingkat kepentingan nasabah dengan selalu mengikuti perkembangan – perkembangan yang berada dilingkungan masyarakat. Di dalam segmen pembiayaan ini Produk terbaru yang dikeluarkan BPRS Bhakti Sumekar selama tahun 2015 adalah produk pembiayaan elektronik yang mana produk ini diperuntukkan bagi masyarakat dalam memenuhi kebutuhan di bidang teknologi yang mana saat ini semakin berkembang. Pembiayaan Pusyar iB diperuntukkan bagi masyarakat yang memiliki

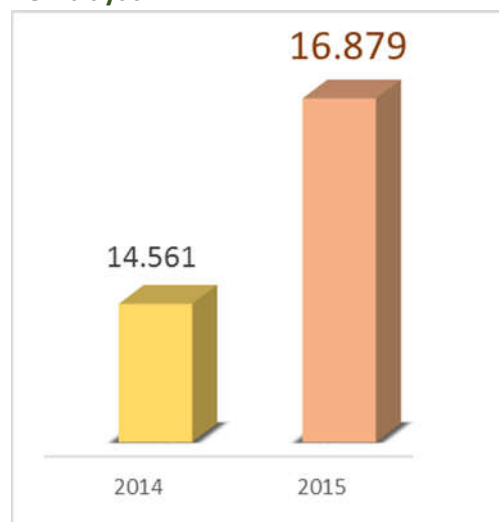
usaha kecil dengan rate margin 0%. Dan program pembiayaan KPR diperuntukkan buat masyarakat yang ingin memiliki rumah.

Dilihat dari perumbuhannya produk pembiayaan selama 2015 mengalami peningkatan sebesar 27,22%. Dana yang telah disalurkan ke masyarakat sebesar Rp. 372.605 Juta sedangkan pada tahun sebelumnya sebesar Rp. 292.873 Juta. Jumlah rekening yang mendapatkan dana pun mengalami peningkatan selama 2014 jumlah rekening pembiayaan sebesar 14.561 Rekening sedangkan 2015 sebesar 16.879 rekening atau tumbuh 15,92%.

**Grafik perkembangan Nominal Pembiayaan (dalam Rp. Juta)**



**Grafik Jumlah Rekening Pembiayaan**



### Rincian pembiayaan Berdasarkan Akad

Untuk penyaluran dana berdasarkan akadnya. BPRS Bhakti Sumekar membagi berdasarkan 4 jenis akad. Terdiri dari: Akad *Murabahah*, Akad *Mudharabah*, Akad *Musyarakah*, dan *Qardh*. Dari semua akad yang berlaku di BPRS Bhakti Sumekar salah satunya memberikan kontribusi yang cukup besar dari total pembiayaan yaitu

akad *Murabahah* dengan kontribusi 86,65% dari total pembiayaan. Dilanjutkan dengan akad *Qardh* dengan kontribusi 10,40% dari total pembiayaan selanjutnya diikuti oleh akad *Musyarakah* dana akad *Mudharabah* yang masing – masing memberikan kontribusi sebesar 1,86% dan 1,09%.

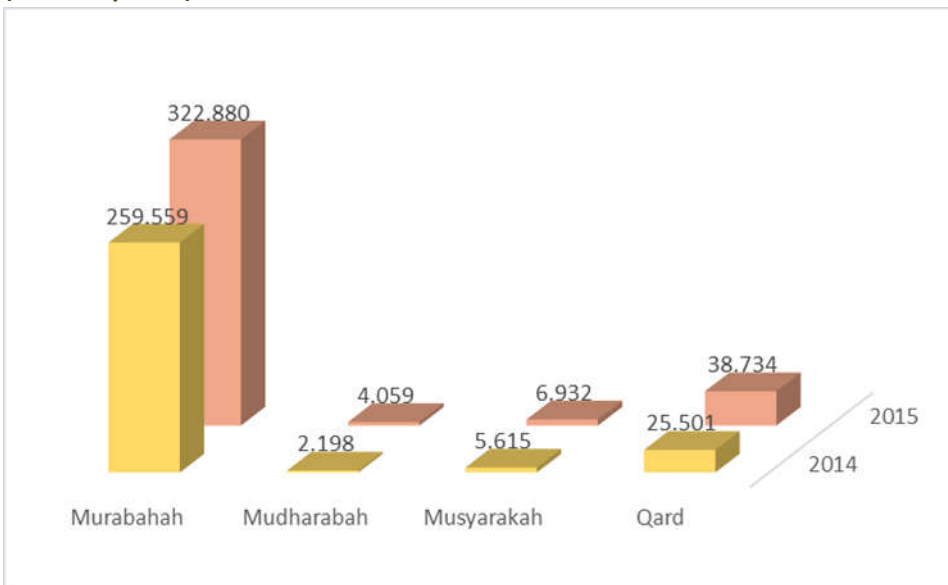
Pertumbuhan yang dilalui selama 2015 dari semua akad – akad yang ada hampir secara keseluruhan mengalami peningkatan. Akan tetapi peningkatan yang paling tinggi adalah pada akad *Mudharabah* dengan peningkatan 84,67% yang mana pada tahun 2015 memperoleh Rp. 4.059 Juta sedangkan pada tahun 2014 perolehannya

sebesar Rp. 2.198 Juta. kemudian diikuti oleh akad *Qardh* dengan pertumbuhan mencapai 51,89%. Dilanjutkan dengan pertumbuhan akad *Murabahah* dan akad *Musyarakah* dengan pertumbuhan yang tidak jauh beda yaitu 24,40% dan 23,46%.

**Tabel Kinerja Pembiayaan Berdasarkan Akad (Dalam Rp. Juta)**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
<i>Murabahah</i>	259.559	322.880	24,40%	86,65%
<i>Mudharabah</i>	2.198	4.059	84,67%	1,09%
<i>Musyarakah</i>	5.615	6.932	23,46%	1,86%
<i>Qardh</i>	25.501	38.734	51,89%	10,40%
<b>Jumlah</b>	<b>292.873</b>	<b>372.605</b>	<b>27,22%</b>	<b>100%</b>

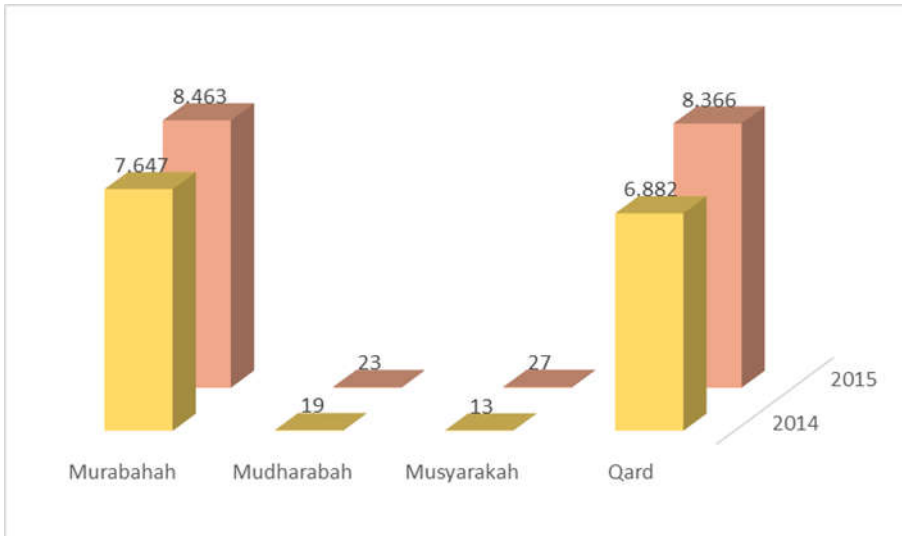
**Grafik Kinerja Pembiayaan Berdasarkan Akad (dalam Rp. Juta)**



**Tabel Kinerja Jumlah Rekening Pembiayaan Berdasarkan Akad**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
<i>Murabahah</i>	7.647	8.463	10,67%	50,14%
<i>Mudharabah</i>	19	23	21,05%	0,14%
<i>Musyarakah</i>	13	27	107,69%	0,16%
<i>Qardh</i>	6.882	8.366	21,56%	49,56%
<b>Jumlah</b>	<b>14.561</b>	<b>16.879</b>	<b>15,92%</b>	<b>100%</b>

### Grafik Kinerja Jumlah Rekening Pembiayaan Berdasarkan Akad



### Rincian pembiayaan Berdasarkan Produk

Jenis Produk pembiayaan yang dikeluarkan BPRS Bhakti Sumekar untuk masyarakat terdiri dari 13 produk pembiayaan diantaranya Pembiayaan Kendaraan, Serba Guna, KPR, UMKM, Pusyar iB, Pensiunan, Elektronik, *Rahn*, *Mudharabah*, *Al-Qard*, Talangan Haji, Talangan Umroh dan *Musyarakah*. Berdasarkan kontribusinya dari seluruh produk pembiayaan, produk Pembiayaan Serba Guna memberikan kontribusi yang cukup besar yaitu sebesar 69,36% dari total pembiayaan. Diikuti oleh produk pembiayaan UMKM dan *Rahn* diurutan ketiga dengan masing-masing kontribusinya sebesar 13,35% dan 7,55%. Jika dilihat kontribusi berdasarkan jumlah rekening produk pembiayaan *Rahn* dan Produk Pembiayaan Serba Guna saling bersaing dan memberikan kontribusi yang besar daripada

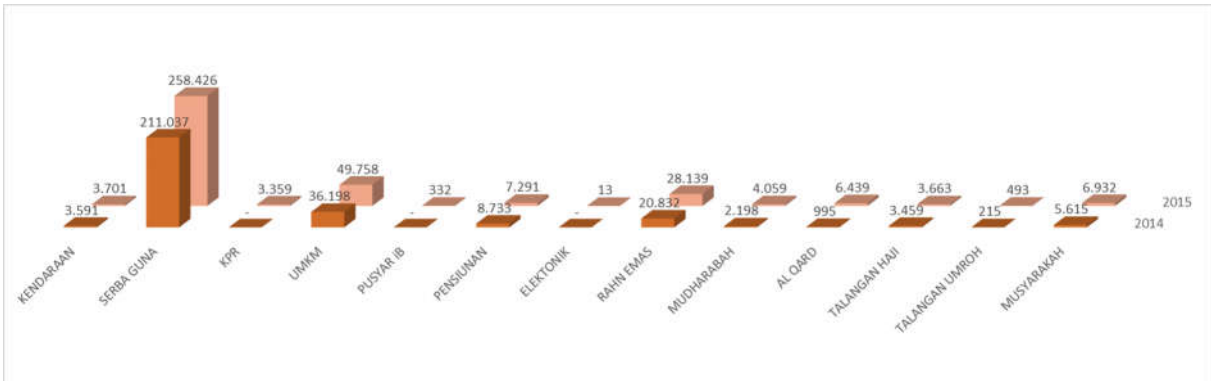
produk pembiayaan lainnya. Yang mana kontribusi 2 produk ini sebesar 48,02% (*Rahn*) dan 30,35% (Serba Guna). Berdasarkan pertumbuhannya hampir semua produk pembiayaan mengalami pertumbuhan. Akan tetapi, terdapat satu produk pembiayaan yang mengalami penurunan yaitu produk pensiunan. Hal ini disebabkan putusnya kerjasama dengan pihak Bank Muamalat dikarenakan bukan dalam satu wilayah dengan BPRS Bhakti Sumekar. Dan kedepannya masih dalam tahap perundingan dengan pihak Bank lainnya. Jika dilihat dengan pertumbuhan yang cukup signifikan terdapat pada produk *Al-Qard* yaitu pertumbuhannya sebesar 547,14% dibandingkan dengan tahun sebelumnya.

**Tabel Kinerja Pembiayaan Berdasarkan jenis produk (Dalam Rp. Juta)**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
Kendaraan	3.591	3.701	3,06%	0,993%
Serba Guna	211.037	258.426	22,46%	69,357%
KPR	0	3.359	-	0,901%
UMKM	36.198	49.758	37,46%	13,354%
Pusyar iB	0	332	-	0,089%
Pensiunan	8.733	7.291	-16,51%	1,957%
Elektonik	0	13	-	0,003%
<i>Rahn</i>	20.832	28.139	35,08%	7,552%
<i>Mudharabah</i>	2.198	4.059	84,67%	1,089%

<i>Al Qard</i>	995	6.439	547,14%	1,728%
Talangan Haji	3.459	3.663	5,90%	0,983%
Talangan Umroh	215	493	129,30%	0,132%
<i>Musyarakah</i>	5.615	6.932	23,46%	1,860%
<b>Jumlah</b>	<b>292.873</b>	<b>372.605</b>	<b>27,22%</b>	<b>100%</b>

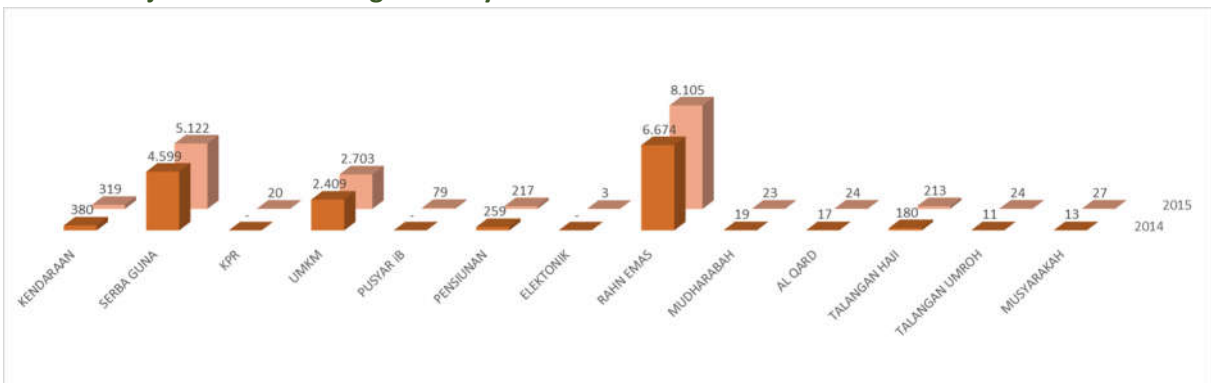
**Grafik Kinerja Pembiayaan Berdasarkan Jenis Produk**  
(dalam Rp Juta)



**Tabel Kinerja Jumlah Rekening Pembiayaan Berdasarkan jenis produk**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
Kendaraan	380	319	-16,05%	1,89%
Serba Guna	4.599	5.122	11,37%	30,35%
KPR	0	20	-	0,12%
UMKM	2.409	2.703	12,20%	16,01%
Pusyar iB	0	79	-	0,47%
Pensiunan	259	217	-16,22%	1,29%
Elektonik	0	3	-	0,02%
<i>Rahn</i>	6.674	8.105	21,44%	48,02%
<i>Mudharabah</i>	19	23	21,05%	0,14%
<i>Al Qard</i>	17	24	41,18%	0,14%
Talangan Haji	180	213	18,33%	1,26%
Talangan Umroh	11	24	118,18%	0,14%
<i>Musyarakah</i>	13	27	107,69%	0,16%
<b>Jumlah</b>	<b>14.561</b>	<b>16.879</b>	<b>15,92%</b>	<b>100%</b>

**Grafik Kinerja Jumlah Rekening Pembiayaan Berdasarkan Jenis Produk**



### Rincian pembiayaan Berdasarkan Jenis Penggunaan

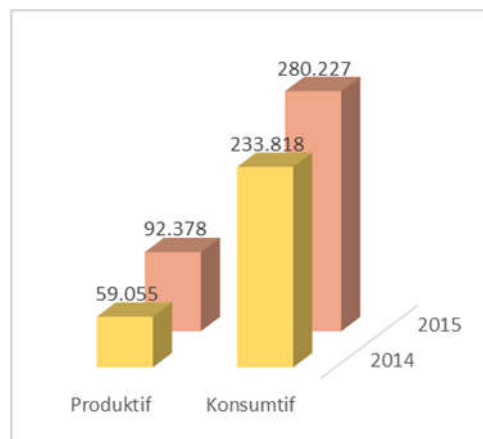
Rincian Pembiayaan Berdasarkan jenis penggunaannya dibedakan menjadi 2 macam yaitu Produktif (Modal kerja dan Investasi) serta Konsumtif. Pada tahun 2015 perolehan BPRS Bhakti Sumekar berdasarkan jenis penggunaannya, untuk penggunaan Produktif mengalami pertumbuhan yang cukup signifikan di bandingkan dengan jenis penggunaan konsumtif. Yang mana pada tahun 2015 jenis penggunaan produktif memperoleh Rp. 92.378 Juta meningkat 56,43% dibandingkan dengan

tahun 2014 yang memperoleh Rp. 56.005 Juta. Untuk Jenis Penggunaan Konsumtif perolehan tahun 2015 sebesar Rp. 280.227 Juta meningkat 19,85% di bandingkan dengan tahun 2014 sebesar Rp. 233.818 Juta. Jika dilihat dari jumlah rekening pada masing- masing jenis penggunaan Produktif dan konsumtif mengalami pertumbuhan dan penurunan. Untuk Produktif mengalami pertumbuhan 60,28% sedangkan konsumtif mengalami penurunan -23,38%.

**Tabel Kinerja Pembiayaan Berdasarkan Jenis Penggunaan (Dalam Rp. Juta)**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
Produktif	59.055	92.378	56,43%	24,79%
Konsumtif	233.818	280.227	19,85%	75,21%
<b>Jumlah</b>	<b>292.873</b>	<b>372.605</b>	<b>27,22%</b>	<b>100%</b>

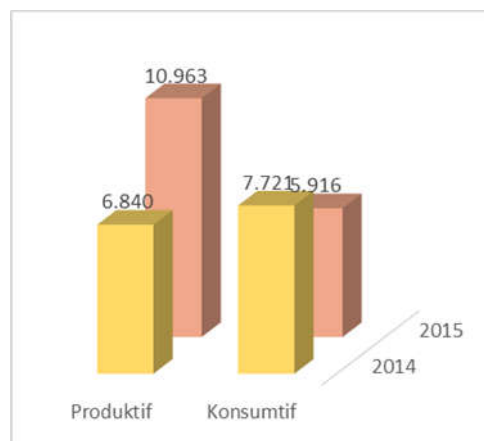
**Grafik Kinerja Pembiayaan Berdasarkan Akad (dalam Rp. Juta)**



**Tabel Kinerja Jumlah Rekening Pembiayaan Berdasarkan Jenis Penggunaan**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
Produktif	6.840	10.963	60,28%	64,95%
Konsumtif	7.721	5.916	-23,38%	35,05%
<b>Jumlah</b>	<b>14.561</b>	<b>16.879</b>	<b>15,92%</b>	<b>100%</b>

**Grafik Kinerja Jumlah Rekening Pembiayaan Berdasarkan Akad**



### Rincian pembiayaan Berdasarkan Sektor Ekonomi

Dalam Sektor Ekonomi dibedakan atas 19 sektoral, akan tetapi dari 19 Sektoral tersebut di dalam Pembiayaan BPRS Bhakti Sumekar hanya 4 Bidang sektoral yang memiliki pengaruh dalam produk pembiayaan. Diantaranya Perikanan, Konstruksi, Pedagang Besar dan Eceran, Rumah Tangga dan Bukan lapangan Usaha/Lainnya. Sektoral Perikanan mengalami peningkatan sebesar 35,70% pada tahun 2015 sektor Perikanan mendapatkan Rp. 1.224 Juta sedangkan tahun 2014 mendapatkan Rp.902 Juta Dalam sektoral konstruksi pada tahun 2015 mengalami penurunan 70% yang mana pada

tahun 2014 Rp. 1.000 Juta menjadi Rp. 300 Juta. Dalam sektoral Pedagang Besar dan Eceran mengalami Pertumbuhan 55,08% yang mana tahun 2014 Rp. 56.900 juta mengalami pertumbuhan menjadi Rp. 88.241 Juta. Dalam sektoral Rumah Tangga mengalami penurunan pada tahun 2014 mencapai Rp. 193 Juta turun 7,77% menjadi Rp. 178 Juta. Dan untuk sektoral lainnya mengalami pertumbuhan sebesar 20,86% perolehan tersebut berasal dari Rp. 233.878 Juta pada tahun 2014 sedangkan tahun 2015 mencapai Rp. 282.662 Juta.

**Tabel Kinerja Pembiayaan Berdasarkan Sektor Ekonomi (Dalam Rp. Juta)**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
Pertanian dan kehutanan	0	0	0%	0%
Perikanan	902	1.224	35,70%	0,33%
Pertambangan	0	0	0%	0%
Industri Pengolahan	0	0	0%	0%
Listrik, Gas dan Air	0	0	0%	0%
Konstruksi	1.000	300	-70,00%	0,08%
Pedagang Besar dan Eceran	56.900	88.241	55,08%	23,68%
Penyediaan Akomodasi dan makan minum	0	0	0%	0%
Transportasi, Pergudangan dan komunikasi	0	0	0%	0%
Perantara Keuangan	0	0	0%	0%
Real Estate	0	0	0%	0%
Administrasi Pemerintahan, Pertanahan dan Jaminan Sosial	0	0	0%	0%
Jasa Pendidikan	0	0	0%	0%
Jasa Kesehatan	0	0	0%	0%
Jasa Masyarakat, social budaya dan hiburan	0	0	0%	0%
Jasa Perorangan yang melayani Rumah Tangga	0	0	0%	0%
Kegiatan yang belum jelas batasnya	0	0	0%	0%
Rumah Tangga	193	178	-7,77%	0,05%
Bukan Lapangan Usaha/ Lainnya	233.878	282.662	20,86%	75,86%
<b>Jumlah</b>	<b>292.873</b>	<b>372.605</b>	<b>27,22%</b>	<b>100%</b>

**Tabel Kinerja Jumlah Rekening Pembiayaan Berdasarkan Sektor Ekonomi**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
Pertanian dan kehutanan	0	0	0%	0%
Perikanan	32	36	12,50%	0,21%
Pertambangan	0	0	0%	0%
Industri Pengolahan	0	0	0%	0%
Listrik, Gas dan Air	0	0	0%	0%
Konstruksi	1	1	0%	0,01%
Pedagang Besar dan Eceran	6.825	10.939	60,28%	64,81%
Penyediaan Akomodasi dan makan minum	0	0	0%	0%
Transportasi, Pergudanan dan komunikasi	0	0	0%	0%
Perantara Keuangan	0	0	0%	0%
Real Estate	0	0	0%	0%
Administrasi Pemerintahan, Pertanahan dan Jaminan Sosial	0	0	0%	0%
Jasa Pendidikan	0	0	0%	0%
Jasa Kesehatan	0	0	0%	0%
Jasa Masyarakat, social budaya dan hiburan	0	0	0%	0%
Jasa Perorangan yang melayani Rumah Tangga	0	0	0%	0%
Kegiatan yang belum jelas batasnya	0	0	0%	0%
Rumah Tangga	3	3	0%	0,02%
Bukan Lapangan Usaha/ Lainnya	7.700	5.900	-23,38%	34,95%
<b>Jumlah</b>	<b>14.561</b>	<b>16.879</b>	<b>15,92%</b>	<b>100%</b>

**Rincian pembiayaan Berdasarkan Wilayah**

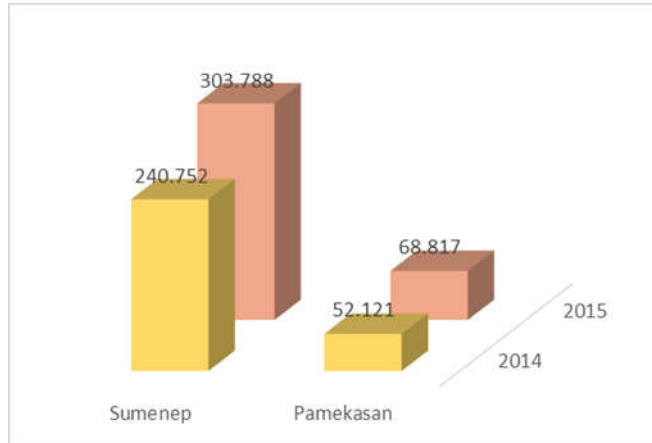
Rincian produk pembiayaan BPRS Bhakti Sumekar dibedakan atas 2 wilayah yaitu wilayah sumenep dan pamekasan. Dilihat pertumbuhannya masing-masing wilayah mengalami peningkatan masing – masing 32,03% wilayah pamekasan dan 26,18% wilayah sumenep. Pada tahun 2015 wilayah pamekasan telah menyalurkan dananya

ke masyarakat sebesar Rp. 68.817 Juta meningkat di banding tahun 2014 sebesar Rp. 52.121 Juta. Untuk wilayah sumenep berhasil menyalurkan dananya pada tahun 2015 sebesar Rp. 303.788 Juta sedangkan pada tahun 2014 sebesar Rp. 240.752 Juta.

**Tabel Kinerja Pembiayaan Berdasarkan Wilayah  
(Dalam Rp. Juta)**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
Sumenep	240.752	303.788	26,18%	81,53%
pamekasan	52.121	68.817	32,03%	18,47%
<b>Jumlah</b>	<b>292.873</b>	<b>372.605</b>	<b>27,22%</b>	<b>100%</b>

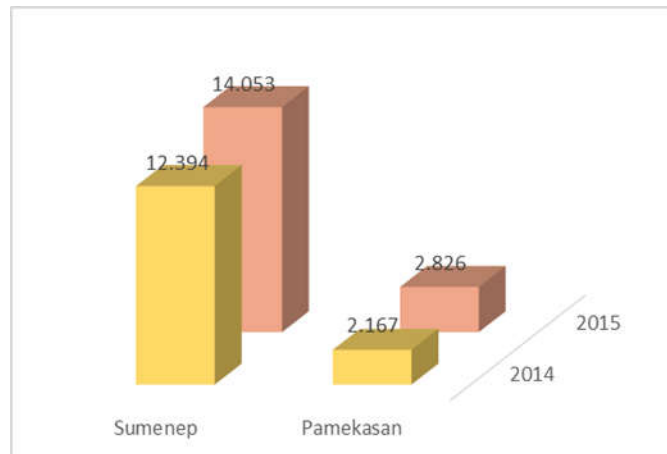
**Grafik Kinerja Pembiayaan Berdasarkan Wilayah  
(Dalam Rp. Juta)**



**Tabel Kinerja Jumlah Rekening Pembiayaan Berdasarkan Wilayah**

Keterangan	2014	2015	Pertumbuhan (%)	Komposisi 2015 (%)
Sumenep	12.394	14.053	13,39%	83,26%
pamekasan	2.167	2.826	30,41%	16,74%
<b>Jumlah</b>	<b>14.561</b>	<b>16.879</b>	<b>15,92%</b>	<b>100%</b>

**Grafik Kinerja Jumlah Rekening Pembiayaan Berdasarkan Wilayah**



## Tinjauan Operasi Keuangan Perusahaan

### Neraca

Total aset pada Desember 2015 sebesar Rp. 518.968 Juta, meningkat 26,86% dari Rp. 409.092 Juta pada tahun 2014. Peningkatan ini salah satunya didukung oleh pertumbuhan Dana Pihak Ketiga(DPK) pada tahun 2015 sebesar 51,59%.

#### i. Aktiva Produktif

Total aktiva produktif per 31 Desember 2015 mencapai Rp 471.158 Juta , meningkat 18,93% dari tahun 2014 sebesar Rp 396.171 Juta. Perhitungan Aktiva produktif tersebut terdiri dari total dana yang disalurkan dalam bentuk pembiayaan dan penempatan pada bank lain.

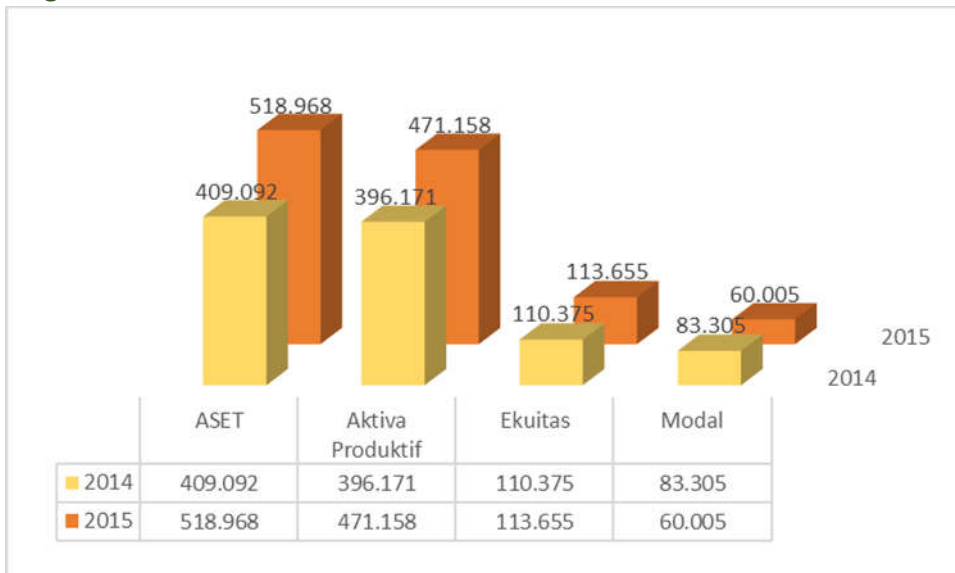
#### ii. Ekuitas

Ekuitas BPRS Bhakti Sumekar per Desember 2015 sebesar Rp 113.655 Juta, naik 2,97% dari Rp 110.375 Juta di tahun 2014 berkat peningkatan laba BPRS Bhakti Sumekar selama tahun 2015.

#### iii. Modal

Modal setor sampai dengan tahun 2015 yang telah disetorkan oleh pemegang saham sebesar Rp. 83.305 Juta meningkat dibandingkan pada tahun 2014 sebesar Rp. 60.005 Juta.

### Grafik Kinerja Keuangan Posisi Neraca



## Laba Rugi

### i. Pendapatan Operasional

Total pendapatan operasional yang terdiri dari pendapatan margin dan bagi hasil, penempatan dan investasi dan *fee based income* pada Desember 2015 sebesar Rp 62.081 Juta, naik 22,44% dari pendapatan operasional tahun 2014 sebesar Rp 50.704. Juta.

### ii. Beban Usaha

Total beban usaha berasal dari beban bagi hasil nasabah terdiri dari beban bonus simpanan wadiah, beban bagi hasil tabungan dan deposito. Pada Desember 2015 total beban bagi hasil meningkat 15,05% menjadi

Rp. 46.429 Juta dari Rp. 40.355 Juta pada tahun sebelumnya.

### iii. Laba Bersih

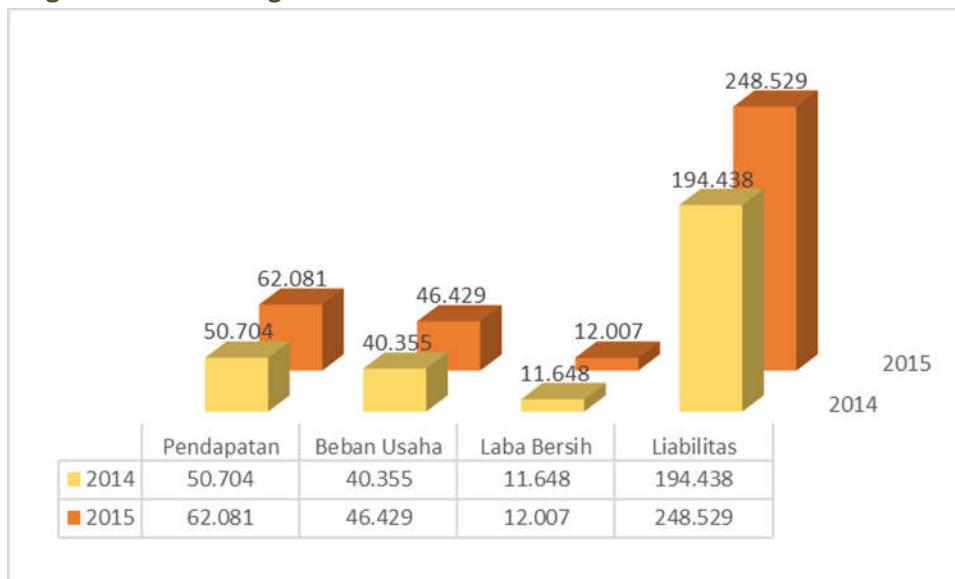
BPRS Bhakti Sumekar pada Desember 2015 mampu membukukan laba bersih (laba setelah pajak) sebesar Rp.12.007 Juta, meningkat 3,08 % dari tahun 2014 sebesar Rp. 11.648 miliar.

### iv. Liabilitas

Jumlah kewajiban bank pada tahun 2015 mencapai Rp 248.529 Juta, meningkat 27,82% dari Rp 194.438 Juta pada tahun sebelumnya.

## Grafik Kinerja

### Keuangan Posisi Laba Rugi



## Rasio Keuangan

### i. Pemenuhan Modal Minimum (CAR)

Per Desember 2015, Pemenuhan Modal Minimum(CAR) BPRS Bhakti Sumekar sebesar 47,24%, meningkat 0,33% dari 46,91% di tahun 2014.

### ii. Pembiayaan Bermasalah Terhadap Total Pembiayaan NPL(Gross)

Per Desember 2015 NPL (*Gross*) BPRS Bhakti Sumekar mencapai 1,36%, naik 0,12% dari posisi sebelumnya pada Desember 2014 sebesar 1,24%. Ke depannya BPRS Bhakti

Sumekar berusaha meningkatkan kualitas pembiayaan sehingga dapat menekan rasio *Non Performing Financing*.

### iii. Imbalan Hasil Rata-Rata Aset (ROA)

Rasio ROA di tahun 2015 sebesar 3,50%, turun sedikit dari 4,67% di tahun 2014.

### iv. Imbalan Hasil Rata-Rata Ekuitas(ROE)

Rasio ROE di tahun 2015 sebesar 16,13%, turun sedikit dari 21,15% di tahun 2014.

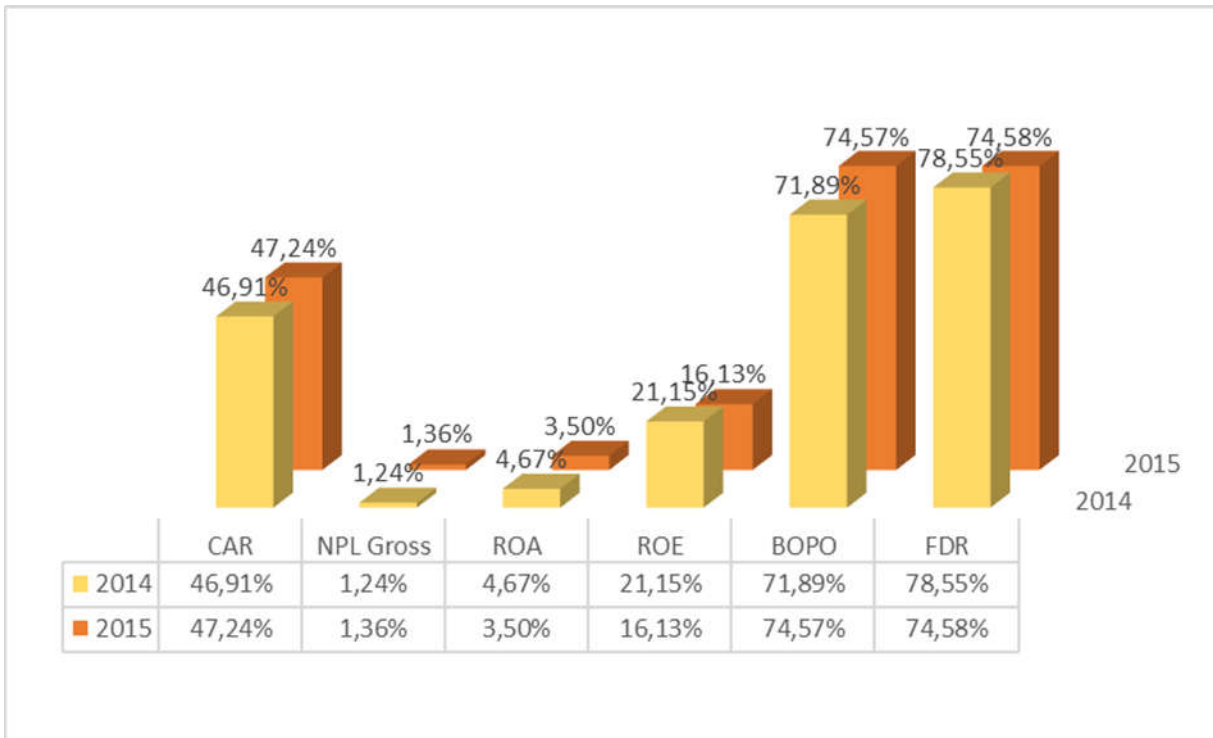
**v. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)**

BOPO pada tahun 2015 sebesar 74,57%, sedikit meningkat jika dibandingkan BOPO pada tahun 2014 yang berada pada titik 71,89%.

**vi. Pembiayaan Terhadap Dana Pihak Ketiga (FDR)**

FDR per 31 Desember 2015 sebesar 74,58%, turun 3,97% dari 78,55% pada tahun 2014.

**Grafik Kinerja Keuangan Posisi Rasio Keuangan**



## KEBIJAKAN & STRATEGI MANAJEMEN BANK

Dalam rangka menciptakan pertumbuhan bisnis sesuai target yang ditetapkan dan memaksimalkan kontribusi pada semua pihak yang berkepentingan, kebijakan dan strategi operasional Bank BPRS Bhakti Sumekar di tahun 2015 ditekankan pada penguatan operasional Bank pada aspek sumber daya manusia, peningkatan jaringan Kantor maupun teknologi informasi.

Pada aspek operasional, Bank mengedepankan peningkatan kualitas layanan nasabah dalam pemberian pembiayaan serta peningkatan jaringan layanan perbankan untuk meningkatkan pendapatan operasional Bank.

Peningkatan aspek sumber daya manusia dilakukan sepanjang tahun 2015, mencakup pengembangan kompetensi dan peningkatan layanan secara berkesinambungan dan menyeluruh. Bank senantiasa melakukan pendidikan dan pelatihan kepada pegawai secara inhouse dan bekerjasama dengan beberapa konsultan eksternal untuk meningkatkan kualitas pelaksanaan tata kelola (GCG) dan kesehatan Bank dengan merujuk pada otoritas Jasa Keuangan dan best practice di dunia perbankan. Di antaranya adalah penguatan fungsi dari seluruh Divisi yang berhubungan dengan proses pembiayaan Bank, terutama yang terkait dengan peningkatan proses analisa pembiayaan dan tata cara penyelesaian pembiayaan bermasalah secara komprehensif dan peningkatan fungsi Divisi Audit Internal agar dapat lebih fokus terhadap pengawasan. Secara khusus, rangkaian langkah strategis yang diterapkan oleh Bank pada tahun 2015 meliputi:

### Strategi Pembiayaan

- Memanfaatkan peluang pembiayaan dari aparat desa yang alokasi dana desa (ADD) diterima di Bank BPRS Bhakti Sumekar sebagai sumber pembayaran angsuran.
- Mengoptimalkan hubungan baik dengan SKPD dan aparat pemerintah untuk mendapatkan informasi dan bekerjasama dalam meningkatkan portofolio pembiayaan
- Memanfaatkan jaringan nasabah utama yang telah dimiliki Bank untuk mendapatkan informasi mengenai perusahaan lokal yang berkualitas baik dan menggunakan jaringan tersebut untuk membangun hubungan bisnis dengan perusahaan local baru, dan;
- Meningkatkan fasilitas atau pemberian pembiayaan kepada nasabah yang sudah ada berkualitas dan masih terdapat limit.

### Strategi Pendanaan

- Menyediakan 1 Mobil Kas Keliling yang digunakan untuk melakukan pick up dana nasabah yang dilakukan dengan .
- Menambah fasilitas Antar Bank dan Non Bank dalam bentuk fasilitas pembiayaan, baik untuk *buffer liquidity* maupun untuk sumber pendanaan ekspansi pembiayaan.

### Strategi Operasional

Dalam rangka meningkatkan kepuasan pelayanan dan meminimalisir keluhan nasabah, Bank secara konsisten menjalankan kegiatan operasionalnya secara efektif dan efisien, dengan menitikberatkan pada peningkatan kecepatan dan ketepatan bekerja dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian dan penerapan Standard Operational Procedure serta mutu yang sama dalam memberikan layanan kepada seluruh nasabah.

### **Strategi Pengembangan Sumber Daya Manusia (SDM) dan Organisasi**

Selain pemberian pelatihan dan pendidikan secara berkelanjutan kepada seluruh karyawan, Bank menggunakan jasa konsultan independen untuk membantu melakukan pemetaan dan evaluasi atas kinerja setiap divisi serta saran perbaikan yang perlu dilakukan serta proses rekrutmen karyawan baru pada tahun 2015 telah terseleksi dan diterima sebanyak 45 orang yang dipersiapkan untuk mengisi jaringan kantor baru. Dengan upaya tersebut, Bank berharap mampu mengembangkan perangkat SDM dan organisasi ke arah yang lebih baik dan selaras dengan pencapaian rencana bisnis Bank.

### **Strategi Audit**

Dalam aspek audit, SKAI melakukan pendekatan berbasis risiko dalam melakukan perbaikan secara terus menerus terhadap aspek tata kelola, dan pengendalian internal pada aktivitas yang menjadi obyek pemeriksaan. Beberapa strategi yang ditempuh dalam rangka penyempurnaan kualitas proses pemeriksaan selama tahun 2015 antara lain: mengkinikan Kebijakan Audit Internal serta meningkatkan peran supervisi kepala divisi dan staf mulai dari tahap persiapan hingga pelaporan audit, meningkatkan kualitas sumber daya manusia SKAI melalui pemberian program pelatihan kepada auditor serta melakukan pemetaan atas seluruh aktivitas/ unit yang dapat diaudit untuk mendukung penyusunan rencana audit tahunan tahun berikutnya.

### **Strategi TI**

Perbaikan aspek teknologi informasi Bank di tahun 2015 terus dilakukan dengan melakukan pengkinian terhadap sistem teknologi informasi yang sudah ada agar lebih efektif, efisien dan akurat dalam penyediaan data, informasi serta keperluan lainnya yang terkait dengan pengawasan (pengendalian internal) dan sesuai dengan kondisi dan kebutuhan Bank. Salah satunya adalah pembaharuan sistem aplikasi core Banking, agar dapat memenuhi kebutuhan transaksi perbankan nasabah. Peningkatan layanan berbasis teknologi (Pelaksanaan ATM, H2H, Mobile Banking).

### **Jaringan Kantor**

Bank senantiasa melaksanakan evaluasi dan penataan jaringan kantor. Hal ini bertujuan untuk mengetahui seberapa jauh keefektifan keberadaan kantor Bank (kantor pusat, kantor cabang maupun kantor Kas) dalam memenuhi kebutuhan nasabah akan jasa dan pelayanan perbankan. Pada tahun 2015, Bank telah melakukan peningkatan status kantor dari Kas menjadi Cabang diantaranya Kantor Cabang Pratama Ambunten, Kantor Cabang Pratama Pragaan, Kantor Cabang Pratama Dungkek, Kantor Cabang Pratama Sapeken. Kedepan Bank BPRS Bhakti Sumekar akan terus memperluas jaringan usaha dengan cara lebih memperbanyak pembukaan Kantor Cabang dibanding Kantor Kas, karena dengan dibukanya kantor cabang diharapkan layanan kepada masyarakat bisa lebih maksimal mengingat kantor Cabang tidak hanya memberikan layanan simpanan dan penyetoran dana namun juga bisa memberikan layanan pembiayaan yang erat kaitannya dalam peningkatan dan pemberdayaan ekonomi masyarakat khususnya bagi para pengusaha Mikro dan UMKM.

Halaman ini sengaja di kosongkan

A hand holding a traditional Indonesian Keris (dagger) against a sunset background over water. The Keris is held vertically, with the hand gripping the handle. The background shows a sunset over a body of water, with the sun low on the horizon and its light reflecting on the water. The sky is filled with soft, golden clouds. The overall mood is serene and symbolic.

**LAMPIRAN  
LAPORAN  
KEUANGAN 2015**

Melayani dengan Hati bagi Bank BPRS  
Bhakti Sumekar merupakan  
Semboyan sekaligus tekad dalam  
kebersamaan dan kekeluargaan bagi  
masyarakat



---

**LAPORAN KEUANGAN**

**PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR SUMENEP**  
**Untuk Periode yang berakhir per 31**  
**Desember 2015 dan 2014**

**Dan**

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

---





**SURAT PERNYATAAN  
TANGGUNG JAWAB DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2015 DAN 2014**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Novi Sujatmiko, ST.  
Alamat Kantor : Jalan Trunojoyo No. 137 Sumenep  
Alamat Rumah sesuai KTP : Jalan Kartini No. 8 Sumenep  
  
Jabatan : Direktur Utama PT BPRS BHAKTI SUMEKAR

Untuk dan atas nama Direksi dan manajemen PT BPRS BHAKTI SUMEKAR Kabupaten Sumenep sebagai pihak yang bertanggungjawab atas PT BPRS BHAKTI SUMEKAR menyatakan bahwa:

1. PT BPRS BHAKTI SUMEKAR adalah entitas yang memenuhi kriteria sebagai entitas yang tidak memiliki hubungan akuntabilitas publik signifikan sebagaimana didefinisikan dalam Standar Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
2. Direksi PT BPRS BHAKTI SUMEKAR telah memutuskan untuk menyusun laporan keuangan dengan menggunakan basis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik efektif 1 Januari 2010;
3. Direksi telah menyusun dan menyajikan laporan keuangan PT BPRS BHAKTI SUMEKAR untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 yang terdiri dari neraca, laporan laba rugi, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan, sebagaimana disajikan dalam laporan keuangan;
4. Laporan keuangan PT BPRS BHAKTI SUMEKAR untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2015 tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
5. Semua informasi dalam laporan keuangan PT BPRS BHAKTI SUMEKAR telah dimuat secara lengkap dan benar. Laporan keuangan tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
6. PT BPRS BHAKTI SUMEKAR telah membuat catatan, bukti pembukuan, dan data pendukung administrasi keuangan, yang merupakan bukti adanya hak dan kewajiban serta kegiatan usaha suatu Perusahaan, termasuk catatan yang terdiri dari neraca tahunan, perhitungan laba rugi tahunan, rekening, jurnal transaksi



harian, atau setiap tulisan yang berisi keterangan mengenai hak dan kewajiban serta hal-hal yang berkaitan dengan kegiatan usaha suatu Perusahaan, dan dokumen-dokumen tersebut disimpan oleh Perusahaan sesuai ketentuan Undang-Undang yang berlaku;

7. Direksi PT BPRS BHAKTI SUMEKAR bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT BPRS BHAKTI SUMEKAR, serta sistem pengendalian internal dalam PT BPRS BHAKTI SUMEKAR;
8. Kami memastikan bahwa saldo dalam laporan keuangan yang diaudit untuk periode yang berakhir tanggal 31 Desember 2015 sudah final;
9. Kami hanya menunjuk KAP Krisnawan, Busroni, Achsin dan Alamsyah untuk melakukan audit atas laporan keuangan periode 31 Desember 2015;

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Atas nama dan mewakili Direksi dan Manajemen PT BPRS BHAKTI SUMEKAR.

✓ Direktur Utama  
  
Novi Sujatmiko, ST.

Sumenep, 23 Februari 2016

**PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR SUMENEP**  
**NERACA**

**31 Desember 2015**

Dengan angka pembandingan Per 31 Desember 2014 (*Audited*)

	<b>31 Desember 2015</b> <b>(dalam rupiah)</b>	<b>31 Desember 2014</b> <b>(dalam rupiah)</b>	
<b>ASET</b>			
<b>ASET LANCAR</b>			
1	Kas	19.055.382.600	6.199.183.889
2	Giro pada Bank Lain	691.933.332	10.853.628.814
3	Penempatan pada Bank Lain	97.860.746.524	92.442.949.625
4	Piutang Murabahah	497.733.779.902	397.638.428.056
5	Margin Piutang Murabahah Ditangguhkan	(174.853.615.083)	(138.078.940.006)
6	Pembiayaan Mudharabah	4.058.963.356	2.198.450.003
7	Pembiayaan Musyarakah	6.932.144.570	5.615.000.000
8	Rahn	28.138.359.940	20.831.749.977
9	Qard	10.595.940.902	4.669.259.998
10	Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(4.271.673.837)	(2.665.199.450)
11	Persediaan	255.021.220	501.151.612
12	Pendapatan Yang Masih Harus Diterima	5.360.052.840	2.995.125.420
13	Uang Muka Biaya	18.419.468.645	585.731.297
14	Beban Dibayar Dimuka	3.574.615.087	1.513.385.118
15	Pajak Dibayar di Muka	43.971.930	-
	<b>513.595.091.927</b>	<b>405.299.904.352</b>	
<b>ASET TETAP</b>			
16	Aset Tetap	10.472.891.444	8.275.763.924
17	Akumulasi Penyusutan Aset Tetap	(5.099.622.784)	(4.483.445.829)
	<b>5.373.268.660</b>	<b>3.792.318.095</b>	
<b>TOTAL ASET</b>	<b>518.968.360.587</b>	<b>409.092.222.447</b>	

**PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR SUMENEP**

**N E R A C A**

**31 Desember 2015**

Dengan angka pembanding Per 31 Desember 2014 (Audited)

	<b>31 Desember 2015</b> (dalam rupiah)	<b>31 Desember 2014</b> (dalam rupiah)	
<b>KEWAJIBAN, INVESTASI TIDAK TERIKAT &amp; EKUITAS</b>			
<b>KEWAJIBAN</b>			
1	Kewajiban Segera	914.847.186	581.874.760
	Bagi Hasil Yang Belum		
2	Dibagikan	1.159.213.839	783.311.430
3	Dana Wadiah	95.968.740.405	62.451.508.191
4	Pembiayaan dari bank lain	127.585.242.445	115.307.216.749
5	Pembiayaan dari pihak lain	15.277.774.000	9.722.222.000
7	Hutang Pajak	597.417.545	811.008.196
8	Kewajiban Lainnya	7.026.066.449	4.781.144.477
	Jumlah Kewajiban	248.529.301.869	194.438.285.803
<b>INVESTASI TIDAK TERIKAT</b>			
1	Tabungan Qurban	475.363.768	320.427.650
2	Deposito	156.309.187.785	103.958.127.774
	Jumlah Investasi Tidak Terikat	156.784.551.553	104.278.555.424
<b>EKUITAS</b>			
1	Modal Disetor	83.305.000.000	60.005.000.000
	Tambahan Modal Disetor yang		
2	Belum Disahkan	-	23.300.000.000
3	Saldo Laba / Rugi		
	a. Cadangan	18.342.054.567	15.422.408.077
	b. Laba (Rugi) Tahun Berjalan	12.007.452.598	11.647.973.143
	Jumlah Ekuitas	113.654.507.165	110.375.381.220
<b>TOTAL KEWAJIBAN, INVESTASI TIDAK TERIKAT &amp; EKUITAS</b>		<b>518.968.360.587</b>	<b>409.092.222.447</b>

**PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR SUMENEP**  
**LAPORAN LABA RUGI**  
**UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2015**  
 Dengan angka pembandingan Per 31 Desember 2014 (Audited)

	<b>31 Desember 2015</b> dalam rupiah	<b>31 Desember 2014</b> dalam rupiah
<b>PENDAPATAN OPERASI UTAMA</b>		
Pendapatan Murabahah	55.723.600.916	46.669.555.024
Pendapatan Mudharabah	345.845.311	236.196.453
Pendapatan Musyarakah	657.685.480	493.215.121
<b>PENDAPATAN OPERASI LAINNYA</b>		
Provisi dan Komisi Pembiayaan	789.984.429	313.373.623
Pendapatan Bagi Hasil dari Bank Lain	4.438.105.318	2.524.146.631
Pendapatan Operasional Lainnya - Administrasi	123.882.904	-
Pendapatan Operasional Lainnya - Lainnya	2.337.291	-
Pendapatan Lainnya	36.995	467.793.482
<b>TOTAL PENDAPATAN OPERASI</b>	<b>62.081.478.644</b>	<b>50.704.280.334</b>
<b>BEBAN OPERASI</b>		
Beban Bagi Hasil Tabungan	2.431.686.785	1.815.870.017
Beban Bagi Hasil Deposito	9.588.376.619	6.804.874.475
Beban Bagi Hasil Pinjaman Diterima	14.927.236.131	12.352.202.704
<b>TOTAL BEBAN OPERASI</b>	<b>26.947.299.535</b>	<b>20.972.947.196</b>
<b>BEBAN OPERASI LAINNYA</b>		
Beban Gaji & Personalia	7.531.459.833	6.648.796.566
Beban Personalian Lainnya	2.057.845.446	2.006.368.692
Beban Pendidikan dan Latihan	412.077.532	338.797.952
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	1.606.474.387	468.319.811
Beban Penyusutan Aset Tetap	1.094.172.401	901.083.735
Beban Sewa	756.340.799	410.273.087
Beban Promosi	1.123.232.593	846.278.303
Beban Administrasi dan Umum	4.900.084.440	4.715.164.255
<b>TOTAL BEBAN OPERASI LAINNYA</b>	<b>19.481.687.431</b>	<b>16.335.082.401</b>
<b>PENDAPATAN OPERASI BERSIH</b>	<b>15.652.491.677</b>	<b>13.396.250.737</b>
PENDAPATAN NON OPERASI	364.199.383	2.059.348.915
BEBAN NON OPERASI -/-	138.691.212	223.198.759
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>15.877.999.848</b>	<b>15.232.400.893</b>
BEBAN PAJAK -/-	3.870.547.250	3.584.427.750
<b>JUMLAH LABA RUGI</b>	<b>12.007.452.598</b>	<b>11.647.973.143</b>

**PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR SUMENEP**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2015**  
 Dengan angka pembandingan Per 31 Desember 2014 (Audited)  
 (dalam rupiah)

Keterangan	Modal Saham Ditempatkan dan disetor penuh	Tambahannya Modal Pinjaman	Saldo Laba Yang Telah Ditentukan Penggunaannya	Saldo Laba Yang Belum Ditentukan Penggunaannya	Total Modal Bersih
Modal Disetor	60.005.000.000	23.300.000.000	15.422.408.077	11.647.973.143	110.375.381.220
<b>Saldo pada tanggal 31 Desember 2014</b>	<b>60.005.000.000</b>	<b>23.300.000.000</b>	<b>15.422.408.077</b>	<b>11.647.973.143</b>	<b>110.375.381.220</b>
Tambahan Modal Disetor tahun 2015	23.300.000.000	(23.300.000.000)	-	-	-
Penambahan Cadangan	-	-	-	(2.911.993.286)	(2.911.993.286)
Pembayaran Dividen	-	-	-	(5.823.986.571)	(5.823.986.571)
Pembayaran Jasprod & Kesejahteraan Karyawan	-	-	-	(2.620.793.957)	(2.620.793.957)
Pembayaran Titipan Dana Zis	-	-	-	(291.199.329)	(291.199.329)
<b>Saldo</b>	<b>83.305.000.000</b>	<b>-</b>	<b>15.422.408.077</b>	<b>-</b>	<b>98.727.408.077</b>
Penggunaan Cadangan	-	-	2.919.646.490	-	2.919.646.490
Laba Bersih selama tahun berjalan	-	-	-	12.007.452.598	12.007.452.598
<b>Saldo pada tanggal 31 Desember 2015</b>	<b>83.305.000.000</b>	<b>-</b>	<b>18.342.054.567</b>	<b>12.007.452.598</b>	<b>113.654.507.165</b>

**PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR SUMENEP**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2015**

Dengan angka pembanding Per 31 Desember 2014 (Audited)

	<u>31-Des-15</u> dalam rupiah	<u>31-Des-14</u> dalam rupiah
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
Laba (Rugi) Bersih	12.007.452.598	11.647.973.143
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba (rugi) bersih ke kas bersih yang dihasilkan dari aktivitas operasi :		
Beban Penyusutan Aset Tetap	616.176.955	301.803.317
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	1.606.474.387	148.736.657
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi		
Penempatan di Bank lain	(5.417.796.899)	(35.805.060.277)
Piutang Murabahah	(100.095.351.846)	(91.579.754.432)
Margin Piutang Murabahah Ditangguhkan	36.774.675.077	32.316.189.308
Pembiayaan Mudharabah	(1.860.513.353)	(5.172.225)
Pembiayaan Musyarakah	(1.317.144.570)	(3.606.500.000)
Rahn	(7.306.609.963)	11.766.057.292
Qard	(5.926.680.904)	(1.627.905.774)
Persediaan	246.130.392	(34.113.633)
Pendapatan yang Masih Harus Diterima	(2.364.927.420)	(1.173.891.916)
Uang Muka Biaya	(17.833.737.348)	(585.731.297)
Biaya Dibayar Dimuka	(2.105.201.898)	3.162.601.180
Kewajiban Segera	332.972.426	32.786.990
Bagi Hasil Yang Belum Dibagikan	375.902.409	528.587.455
Dana Wadiah	33.517.232.214	18.704.637.666
Pembiayaan dari Bank Lain	17.833.577.696	8.869.490.047
Hutang Pajak	(213.590.651)	(2.971.985.419)
Kewajiban Lainnya	2.244.921.972	(1.911.373.534)
Tabungan Qurban	154.936.118	71.848.018
Deposito	52.351.060.011	42.057.310.782
Kas Bersih Diperoleh (Digunakan untuk) Kegiatan Operasi	1.612.504.804	(21.341.439.794)
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
<b>Perolehan Aset Tetap</b>	(2.197.127.520)	(754.531.450)
Kas Bersih Diperoleh (Digunakan untuk) Kegiatan Investasi	(2.197.127.520)	(754.531.450)
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Modal Disetor	23.300.000.000	-
Tambahkan Modal Disetor yang Belum Disahkan	(23.300.000.000)	23.300.000.000
Pembagian Cadangan	(8.728.326.653)	(8.723.424.598)
Kas Bersih Diperoleh (Digunakan untuk) Kegiatan Pendanaan	(8.728.326.653)	14.576.575.402
<b>KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS</b>	<b>2.694.503.229</b>	<b>4.128.577.301</b>
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	<b>17.052.812.703</b>	<b>12.924.235.402</b>
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	<b>19.747.315.932</b>	<b>17.052.812.703</b>

**1. GAMBARAN UMUM DAN ORGANISASI**

**a. Pendirian Perusahaan**

PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah Bhakti Sumekar Sumenep berasal dari PT. Bank Perkreditan Rakyat Dana Merapi Sidoarjo yang didirikan berdasarkan Akta Notaris Yanieta Poerbo, SH, Nomor Notaris 64 tanggal 30 Juli 1992 dan telah mendapat ijin Menteri Kehakiman RI Nomor : C2-392H.T01.01.TH.93 tanggal 22 Januari 1993. Ijin Usaha dari Menteri Keuangan RI sesuai dengan Keputusan Menteri Nomor KEP-078/KM.17/1993 tanggal 30 April 1993 tentang pemberian ijin usaha Bank Perkreditan Rakyat Dana Merapi Sidoarjo.

Akte Pendirian telah mengalami perubahan pemegang saham sesuai Akta Notaris Surjanto, SH. Di Sidoarjo Nomor 7 tanggal 13 Mei 2002 yang telah mendapat ijin Menteri Kehakiman dan hak Asasi Manusia Nomor : C-673.HT 03.01.TH.2001 tanggal 7 Desember 2001. Berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham dengan Akta Notaris Syaifurrahman, SH Nomor : 91 tanggal 22 Agustus 2002, pesero diubah namanya menjadi PT. Bank Perkreditan Rakyat Bhakti Sumekar, dan telah mendapat ijin Menteri Kehakiman dan HAM Republik Indonesia nomor C-19351.NT.01.04 Tahun 2002 tanggal 8 Oktober 2002 dan Keputusan Pimpinan Bank Indonesia Nomor : 04/8/KEP.PBI/Sb/2002 tanggal 11 November 2002. Kemudian mendapat ijin dari Bank Indonesia nomor 5/7/DPBPR/P3BPR/Sb tanggal 14 Pebruari 2003 tentang ijin pemindahan alamat kantor yang semula berkedudukan di Jalan Raya Waru 16 Kecamatan Waru Kabupaten Sidoarjo pindah ke alamat Jalan Trunojoyo 137 Kecamatan Sumenep Kabupaten Sumenep.

Selanjutnya sesuai dengan Berita Acara Akta Notaris Ny. Sukarini, SH. Di Sidoarjo Nomor 1, tanggal 1 November 2003 PT. BPR Bhakti Sumekar, mengubah : (a) Sistem Operasional dari Konvensional ke Syariah, (b) Perubahan nama dan tempat kedudukan Perseroan serta, (c) Pengangkatan Dewan Pengawas Syariah sesuai dengan Keputusan Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor : C-15089 HT.01.04.Th.2004 Tanggal 17 Juni 2004 tentang Persetujuan Akta Perubahan Anggaran Dasar Perseroan Terbatas dan telah disetujui oleh Gubernur Bank Indonesia dengan Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor : 6/74/Kep.Gb/2004 tanggal 22 September 2004 tentang Pemberian Ijin Perubahan Kegiatan Usaha Konvensional menjadi Kegiatan Usaha berdasarkan Prinsip Syariah dan merubah nama PT.BPR Bhakti Sumekar menjadi PT.BPRS Bhakti Sumekar. Menurut Peraturan Bank Indonesia tentang Bank Perkreditan Rakyat berdasarkan Prinsip Syariah pada pasal 60 ayat (2) bahwa BPR yang telah mendapatkan izin perubahan kegiatan usaha wajib menyelesaikan seluruh dan kewajiban kepada kreditur dan debitur dari kegiatan konvensional selambat-lambatnya 360 (tiga ratus enam puluh) hari sejak tanggal ijin perubahan kegiatan usaha diberikan. Dan pada pasal 60 ayat (3) yang menyatakan bahwa BPR yang telah

**PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR – SUMENEP**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2015 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

mendapat ijin perubahan kegiatan usaha dilarang melakukan kegiatan usaha perbankan secara konvensional kecuali dalam rangka penyelesaian transaksi-transaksi sebagaimana dimaksud dalam ayat (2)

Nomor TDP.132116500058 berlaku s/d tanggal 20 Pebruari 2013

Surat Izin Gangguan Nomor : 503.1/877/IG/435.213/2012 berlaku s/d 30 September 2015

NPWP : 01.546.135.3-641.000 atas nama PT.Bank Perkreditan Rakyat Syariah Bhakti Sumekar.

**b. Maksud dan Tujuan**

Maksud dan tujuan Perseroaan ialah berusaha dalam bidang Bank Perkreditan Rakyat Syariah.

Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut di atas, Perseroan dapat melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut :

- Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk Tabungan dan Deposito Berjangka.
- Memberikan pembiayaan bagi pengusaha kecil dan/atau masyarakat pedesaan serta melakukan pelelangan terhadap barang agunan dengan cara membeli melalui pelelangan agunan baik untuk semua maupun sebagian dalam hal debitur tidak memenuhi kewajibannya kepada bank.
- Menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Deposito Berjangka, Sertifikat Deposito, dan/atau Tabungan pada Bank lain.
- Perseroan akan beroperasi melakukan kegiatan penyertaan modal, menyediakan pembiayaan dengan sistem Syari'ah terhadap kreditur maupun debitur.

**c. Modal**

Berdasarkan Keputusan Rapat Umum Luar Biasa Pemegang Saham dengan Akta Notaris Sjaifurrahman, SH Nomor: 91 tanggal 22 Agustus 2002 serta pengesahan dari Bank Indonesia Nomor 4/769/DPBPR/IDBPR/Sb tanggal 11 Nopember 2002 bahwa modal dasar BPR Bhakti Sumekar sebesar Rp. 2.000.000.000,00 (dua milyar rupiah) terbagi dalam 4.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp. 500.000,00 (lima ratus ribu rupiah) per lembar. Dari jumlah tersebut telah disetor penuh dengan komposisi kepemilikan sebagai berikut :

Tahun 2002

Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham (Lembar)	Prosentase Kepemilikan (%)	Jumlah (dalam rupiah)
Pemkab Sumenep	3.990	99.75	1.995.000.000,00
Drs. H. Mohammad Toha, Msi	10	0,25	5.000.000,00
Jumlah	4.000	100	2.000.000.000,00

**PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR – SUMENEP  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2015 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

Berdasarkan Akta Notaris Suakarini, SH di Sidoarjo Nomor 1 Tanggal 1 Nopember 2003, pada tahun 2003 mengalami perubahan dengan modal dasar sebesar Rp.60.000.000.000,00 (enam puluh milyar rupiah) yang terbagi dalam 12.000 (dua belas ribu) lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp. 5.000.000,00 (lima juta rupiah) per lembar saham. Dari jumlah tersebut telah disetor sebanyak 3.001 lembar saham sebesar Rp. 15.005.000.000,00 dengan rincian sebagai berikut :

Tahun 2003

Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham (Lembar)	Prosentase Kepemilikan (%)	Jumlah (dalam rupiah)
Pemkab Sumenep	3.000	99,97	15.000.000.000,00
Drs.H.Mohammad Toha,Msi	1	0,03	5.000.000,00
Jumlah	3.001	100	15.005.000.000,00

Perubahan Modal Dasar serta perubahan komposisi kepemilikan saham tersebut telah mendapat pengesahan dari Bank Indonesia dengan surat Nomor 5/525/DPBPR/IDBPR/sb tanggal 23 Oktober 2003.

Berdasarkan Pernyataan Keputusan Rapat Luar Biasa Para Pemegang Saham dengan Akta Notaris Karuniawan Surjanto, SH di Sidoarjo Nomor 9 tanggal 24 Februari 2004, pada tahun 2004 mengalami perubahan dengan modal dasar menjadi sebesar Rp.160.000.000.000,00 (seratus enam puluh milyar rupiah) yang terbagi atas 32.000 (tiga puluh dua ribu) lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp. 5.000.000,00 (lima juta rupiah) per lembar saham. Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan oleh masing-masing Persero adalah sebagai berikut :

Tahun 2005 dan 2006

Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham (Lembar)	Prosentase Kepemilikan (%)	Jumlah (dalam rupiah)
Pemkab Sumenep	8.000	99,99	40.000.000.000,00
Drs.H.MohammadToha,Msi	1	0,01	5.000.000,00
Jumlah	8.001	100	40.005.000.000,00

**PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR – SUMENEP**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2015 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

Tahun 2011

Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham (Lembar)	Prosentase Kepemilikan (%)	Jumlah (dalam rupiah)
Pemkab Sumenep	10.000	99,99	50.000.000.000,00
Drs.H.Mohammad Toha,Msi	1	0,01	5.000.000,00
Jumlah	10.001	100	50.005.000.000,00

Sesuai dengan RUPSLB tanggal 28 Desember 2011 disetujui penempatan tambahan Modal Setor atas nama Pemerintah Kabupaten Sumenep sebanyak 2.000 (dua ribu) saham dengan nilai nominal masing-masing Rp.5.000.000,- (lima juta rupiah) bernilai nominal seluruhnya Rp.10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) telah disetor penuh dengan uang tunai kepada perseroaan pada tanggal 30 Nopember 2011.

Tahun 2012

Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham (Lembar)	Prosentase Kepemilikan (%)	Jumlah (dalam rupiah)
Pemkab Sumenep	12.000	99,99	60.000.000.000,00
Drs.H.Mohammad Toha,Msi	1	0,01	5.000.000,00
Jumlah	12.001	100	60.005.000.000,00

Sesuai Berita Acara RUPSLB PT.BPRS Bhakti Sumekar Nokep.435.800.00.B.018-RUPS/BPRS-BS/V/2012 tanggal 21 Mei 2012 menyetujui penempatan tambahan Modal Setor atas nama Pemerintah Kabupaten Sumenep sebanyak 2.000 (dua ribu)saham bernilai nominal seluruhnya Rp.10.000.000.000,- (sepuluh milyar rupiah) dan telah disetor penuh dengan uang tunai kepada PT.BPRS Bhakti Sumekar.

Tahun 2014

Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham (Lembar)	Prosentase Kepemilikan (%)	Jumlah (dalam rupiah)
Pemkab Sumenep	16.660	99,99	83.300.000.000,00
Drs.H.Mohammad Toha,Msi	1	0,01	5.000.000,00
Jumlah	16.661	100	83.305.000.000,00

**PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR – SUMENEP  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2015 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

Sesuai dengan RUPSLB yang telah diaktanotariilkan tanggal 20 Januari 2015 disetujui penempatan tambahan Modal Setor atas nama Pemerintah Kabupaten Sumenep sebanyak 4.660 (empat ribu enam ratus enam puluh) saham dengan nilai nominal masing-masing Rp.5.000.000,- (lima juta rupiah) bernilai nominal seluruhnya Rp.23.300.000.000,- (dua puluh tiga milyar tiga ratus juta) telah disetor penuh dengan uang tunai kepada perseroan pada tanggal 30 Desember 2014. Setoran modal tersebut diakui sebagai Tambahan Modal Disetor yang Belum Disahkan karena untuk menambahkan ke dalam Modal Disetor harus menunggu persetujuan dari OJK yang baru diterbitkan pada tgl 26 maret 2015.

*Tahun 2015*

Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham (Lembar)	Prosentase Kepemilikan (%)	Jumlah (dalam rupiah)
Pemkab Sumenep	16.660	99,99	83.300.000.000,00
Drs.H.Mohammad Toha,Msi	1	0,01	5.000.000,00
Jumlah	16.661	100	83.305.000.000,00

Sesuai dengan RUPSLB yang telah diaktanotariilkan tanggal 20 Januari 2015 disetujui penempatan tambahan Modal Setor atas nama Pemerintah Kabupaten Sumenep sebanyak 4.660 (empat ribu enam ratus enam puluh) saham dengan nilai nominal masing-masing Rp.5.000.000,- (lima juta rupiah) bernilai nominal seluruhnya Rp.23.300.000.000,- (dua puluh tiga milyar tiga ratus juta) telah disetor penuh dengan uang tunai kepada perseroan pada tanggal 30 Desember 2014. Setoran modal tersebut diakui sebagai Modal Disetor sesuai dengan persetujuan dari OJK yang diterbitkan pada tgl 26 maret 2015.

d. Susunan Pengurus

Berdasarkan Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT.BPRS Bahkti Sumekar dengan akta notaris DR Sjaifurrahman, SH, MH. No.61 Tanggal 30 Juni 2014 menetapkan susunan pengurus PT. BPRS Bhakti Sumekar sebagai berikut :

- Ketua Dewan Pengawas Syari'ah : KH. Dr.Ahmad Muhammad Tidjani
- Anggota Dewan Pengawas Syari'ah : Arina Haqan, SHI, MEI
- Komisaris Utama : Drs. Hadi Soetarto, MSi.
- Komisaris Anggota : Drs. H. Moh. Saleh, Msi
- Komisaris Anggota : KH. M. Taufiqurrahman FM
- Direktur Utama : Novi Sujatmiko
- Direktur Bidang Operasional : Cahya Wiratama
- Direktur Bidang Bisnis : Hairil Fajar

e. Perubahan Nama Perseroan Terbatas

Berdasarkan Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT. BPRS Bhakti Sumekar Sumenep dengan Akta Nomor 9 tanggal 11 Juni 2009 oleh Karuniawan Surjanto, SH. notaris di Sidoarjo. Menyetujui perubahan nama Perseroan Terbatas PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH BHAKTI SUMEKAR untuk selanjutnya menjadi Perseroan Terbatas PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BHAKTI SUMEKAR berkedudukan di Kota Sumenep, Propinsi Jawa Timur.

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI**

a. Penyajian Laporan Keuangan

Penyajian Laporan Keuangan berdasarkan Standar Laporan Keuangan yang berlaku umum di Indonesia diatur dalam Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) no. 101 s/d 111 dan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) serta SAK ETAP.

b. Giro Pada Bank Lain

Giro pada Bank lain adalah saldo rekening giro PT. BPRS Bhakti Sumekar pada Bank BNI Sumenep, Bank Danamon Syariah dan Bank BRI Syariah Surabaya serta Bank CIMB Niaga Syariah. Saldo ini dalam mata uang Rupiah dan bertujuan untuk menunjang kelancaran transaksi antar bank.

c. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain merupakan penanaman dana PT.BPRS Bhakti Sumekar pada bank lain di dalam negeri, dalam bentuk Tabungan dan Deposito. Penempatan pada bank lain ini dimaksudkan untuk optimalisasi pengelolaan dana.

d. Pembiayaan yang diberikan

Pembiayaan yang diberikan merupakan dana yang disalurkan kepada para nasabah, baik secara murabahah maupun mudharabah, yang pengembaliannya dilakukan dengan cara diangsur dalam jangka waktu tertentu.

Adapun jenis pembiayaan yang diberikan kepada nasabah, yaitu sebagai berikut :

- a) Pembiayaan Murabahah Umum Komersial
- b) Pembiayaan Komsumtif Sepeda Motor
- c) Pembiayaan Komsumtif Serba Guna
- d) Pembiayaan Komsumtif Pensiunan
- e) Pembiayaan Mudharabah Umum Komersial
- f) Pembiayaan Qard
- g) Pembiayaan Rahn/Gadai Emas

e. Pembiayaan Murabahah

Pembiayaan Murabahah adalah perjanjian jual beli barang sebesar harga pokok barang ditambah margin keuntungan yang disepakati yang pembayarannya dilakukan secara tangguh.

f. Pembiayaan Mudharabah

Pembiayaan Mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara bank sebagai pemilik dana (*shahibul maal*) dan nasabah sebagai pengelola dana (*mudharib*) untuk melakukan kegiatan usaha dengan nisbah pembagian hasil menurut kesepakatan di muka. Pada prinsipnya dalam penyaluran mudharabah tidak ada jaminan, namun agar pengelola dana tidak melakukan penyimpangan maka bank dapat meminta jaminan dari pengelola dana.

g. Musyarakah

Musyarakah adalah akad kerja sama antara dua pihak untuk suatu usaha tertentu, dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan dibagi berdasarkan kesepakatan sedangkan kerugian berdasarkan porsi kontribusi dana sesuai kesepakatan.

h. Rahn

Rahn (Gadai Syariah) adalah perjanjian pinjaman dimana si peminjam menaruh harta miliknya sebagai jaminan atas pinjaman yang diterima. Biaya penyimpanan dan pemeliharaan jaminan adalah kewajiban pihak peminjam.

i. Qardh

Qardh (Pinjaman) merupakan penyediaan dana atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara peminjam dengan pihak yang meminjamkan yang mewajibkan peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu. Pihak yang meminjamkan dapat menerima imbalan namun tidak diperkenankan dipersyaratkan dalam perjanjian.

j. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

BPRS Bhakti Sumekar telah melaksanakan penilaian terhadap Aset Produktif dan membentuk Penyisihan Penghapusan Aset Produktif sebagai berikut:

- 0,5% dari Aset Produktif dengan kualitas Lancar
- 10 % dari Aset Produktif dengan kualitas Kurang Lancar
- 50 % dari Aset Produktif dengan kualitas Diragukan
- 100 % dari Aset Produktif dengan kualitas Macet

**PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR – SUMENEP**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2015 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

Terhadap dana yang macet dan tidak dapat direstrukturisasi akan diusulkan kepada pemegang saham untuk dilakukan penghapusbukuan (*write off*) dan dicatat dalam rekening administratif dan tetap dilakukan penagihan kepada nasabah.

k. Aset Tetap

Aset Tetap dinilai berdasarkan harga perolehannya (*at cost*). Penyusutan dilakukan dengan metode garis lurus (*straight line method*) dan memperhitungkan masa manfaat pemakaian sebagai berikut:

a) Bangunan:	
- Bangunan Gedung	240 bulan
- Instalasi Gedung	120 bulan
- Rehab Kantor Kas	60 bulan
- Instalasi Listrik & Canopi	36 bulan
- Rehab Perbaikan Ruang Kantor	24 bulan
b) Kendaraan	60 bulan
c) Mebeler	48 bulan
d) Elektronik	48 bulan
e) Software komputer	48 bulan
f) Hardware komputer.	48 bulan

l. Biaya dibayar dimuka.

Merupakan biaya yang dikeluarkan dimana proses penggunaan/manfaat belum melewati periode yang disepakati.

Biaya dibayar dimuka direalisasikan sebagai berikut:

- Renovasi Bangunan Kantor diatas tanah Pemda selama 240 bulan
- Perbaikan Bangunan Kantor 1 juta – 10 juta selama 24 bulan
- Perbaikan Bangunan Kantor diatas 10 juta selama 36 bulan
- Renovasi/Perbaikan Bangunan Kantor yang disewa selama masa sewa

m. Tabungan Wadiah

Tabungan *wadiah* merupakan simpanan pihak lain dalam bentuk tabungan *wadiah*. Tabungan *wadiah* mendapatkan bonus sesuai kebijaksanaan Bank. Simpanan dalam bentuk tabungan *wadiah* dinyatakan sebesar kewajiban Bank.

n. Kewajiban kepada Bank Lain

Kewajiban kepada bank lain adalah kewajiban Bank kepada bank lain dalam bentuk deposito *mudharabah* dan pinjaman dari bank lain dinyatakan sebesar kewajiban Bank kepada bank lain.

o. Dana Investasi Tidak Terikat

Dana Investasi Tidak Terikat diakui sebagai investasi tidak terikat pada saat terjadinya sebesar jumlah yang diterima. Pada akhir periode akuntansi, investasi tidak terikat diukur sebesar nilai

**PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR – SUMENEP**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2015 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

tercatat. Bagi hasil investasi tidak terikat dialokasikan kepada bank dan pemilik dana sesuai dengan nisbah yang disepakati.

p. Pendapatan Provisi dan Lainnya

Pendapatan ini diterima dari para nasabah pada saat pembiayaan direalisasi besarnya pendapatan provisi ini berdasarkan prosentase tertentu dari nominal pembiayaan yang disalurkan. Pendapatan provisi diakui berdasarkan atas *accrual basis*.

q. Beban

Semua beban diakui berdasarkan atas *accrual basis*.

r. Pembagian Laba Tahun Berjalan

Berdasarkan peraturan daerah Kabupaten Daerah Tingkat II Sumenep nomor : 20 tahun 2011 tanggal 15 Nopember 2011 Bab XIII pasal 70 ayat (2) Laba bersih PT. BPRS Bhakti Sumekar setelah dikurangi pajak yang telah disahkan oleh RUPS ditetapkan sebagai berikut:

- Deviden untuk pemegang saham	50 %
- Cadangan umum	10 %
- Cadangan tujuan	15 %
- Dana kesejahteraan	10 %
- Jasa produksi	12.5%
- Dana Sosial	2.5%

s. Pajak Penghasilan

Kewajiban pajak kini dihitung berdasarkan laba komersial (laba akuntansi) setelah diadakan koreksi fiskal sebagaimana diatur dalam Undang-Undang no.36 tahun 2008 tentang Pajak Penghasilan.

t. Imbalan pasca kerja

BPRS Bhakti Sumekar telah melaksanakan ketentuan imbalan pasca kerja, juga terhadap kewajiban lainnya seperti imbalan kerja jangka pendek, pasca kerja, pesangon PKK (Pemutusan Kontrak Kerja)

u. Transaksi yang Memiliki Hubungan Istimewa (afiliasi)

Menurut SAK ETAP Bab 28 yang dimaksud hubungan afiliasi, jika:

- 1) Secara langsung atau tidak langsung melalui suatu atau lebih perantara, pihak tersebut
  - a) Mengendalikan, dikendalikan oleh atau berada dibawah pengendalian bersama dengan entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan *fellow subsidiaries*)
  - b) Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
  - c) Memiliki pengendalian bersama atas entitas

**PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR – SUMENEP**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2015 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

---

- 2) Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas
- 3) Pihak tersebut adalah joint ventures dimana entitas tersebut merupakan venturer
- 4) Pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya
- 5) Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (a) atau (d).
- 6) Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (d) atau (e).
- 7) Pihak tersebut dalam program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan**  
**31 DESEMBER 2015 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL**  
**TERSEBUT**

	<u>31 Desember 2015</u> (dalam rupiah)	<u>31 Desember 2014</u> (dalam rupiah)
<b>3 <u>KAS</u></b>	<b>19.055.382.600</b>	<b>6.199.183.889</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo uang tunai per 31 Desember 2014 & 2015		
Kas besar	19.044.382.600	6.188.183.889
Kas kecil	11.000.000	11.000.000
<b>4 <u>GIRO PADA BANK LAIN</u></b>	<b>691.933.332</b>	<b>10.853.628.814</b>
Akun ini terdiri dari:		
Giro Bank Mandiri Syariah	79.016.798	78.921.430
Giro Bank Danamon Surabaya	57.775.998	268.129.212
Giro Bank BRI Syariah Surabaya	29.977.337	163.486.086
Giro Bank CIMB Niaga Syariah	-	53.762.314
Giro Bank BRI Syariah Bangkalan	-	49.845.554
Giro Bank Panin Syariah Surabaya	-	17.642.299
Giro Bank Muamalat Indonesia	497.518.900	9.221.807.395
Bank BSM Sumenep (MOBI)	27.644.299	1.000.034.524
<b>5 <u>PENEMPATAN PADA BANK LAIN</u></b>	<b>97.860.746.524</b>	<b>92.442.949.625</b>
Akun ini terdiri dari:		
Tabungan:	<b>23.100.746.524</b>	<b>43.242.949.625</b>
Bank Muamalat SBY	57.545.667	35.087.458
Bank BNI Sumenep	24.888.751	5.127.873
Bank BRI Sumenep	3.603.377	5.078.591
Bank Jatim Syariah - Sby	700.543.704	27.901.202.664
Bank BUKOPIN Syariah Sby	144.318.623	38.379.761
Bank Syariah Mandiri Sumenep	18.638.327.124	10.948.742.493
Bank Danamon Syariah Sby	2.941.570.234	3.619.611.932
Bank Mandiri Sumenep	13.997.500	8.585.849
Bank Permata Syariah Sby	391.860.207	551.474.892
Bank BPRS Mandiri Mitra Sukses	105.422	102.120
Bank BPRS SPM Pamekasan	9.622.615	84.765.054
Bank BPRS Bakti Makmur Indah, Sidoarjo	174.363.300	44.790.938
Deposito	<b>74.760.000.000</b>	<b>49.200.000.000</b>
Bank Muamalat SBY	10.000.000.000	10.000.000.000
Bank Bukopin Syariah - Sby	5.000.000.000	5.000.000.000
Bank Danamon Syariah Sby	7.250.000.000	2.250.000.000
Bank BRI Syariah Sby	1.250.000.000	1.250.000.000
Bank Jatim Syariah - Sumenep	2.000.000.000	2.300.000.000
BPRS Bakti Makmur Indah, Sidoarjo	1.500.000.000	-
BPRS Jabal Tsur Pasuruan	2.000.000.000	-
BPRS Jabal Nur	1.000.000.000	-
Bank Permata Syariah Sby	13.000.000.000	2.000.000.000

	BPRS Bakti Artha Sejahtera	3.000.000.000	1.000.000.000
	Bank Mandiri Syaria-SMP	12.560.000.000	23.000.000.000
	Deposito Pd BPRS HIK Parhyangan	4.000.000.000	1.000.000.000
	BPRS Rinjani	-	1.400.000.000
	Deposito Pd BPRS Bandar Lampung	3.000.000.000	-
	Deposito Pd BPRS Patuh Beramal Mataram	1.000.000.000	-
	Deposito Pd BPRS Patuh Artha Madani	4.000.000.000	-
	Deposito Pd BPRS Attaqwa Garuda Utama	200.000.000	-
	Deposito Pd BPRS Gotong Royong Subang	2.000.000.000	-
	Deposito Pd BPRS Harta Insan Karimah Bekasi	2.000.000.000	-
<b>6</b>	<b><u>PIUTANG MURABAHAH</u></b>	<b>497.733.779.902</b>	<b>397.638.428.056</b>
	Akun ini terdiri dari:		
	Piutang Murabahah	<b>497.733.779.902</b>	<b>397.638.428.056</b>
	PM Modal Kerja		
	Piutang Murabahah UMKM	62.944.567.159	44.605.003.182
	Piutang Murabahah UMKM PUSYAR IB	362.520.082	-
	PM Konsumtif		
	Sepeda Motor	5.068.667.729	4.842.861.950
	Serba Guna	411.823.120.433	334.886.757.771
	Pensiunan	10.856.878.955	13.303.805.153
	Kepemilikan Rumah	6.662.373.556	-
	Pembiayaan Elektronik	15.651.988	-
<b>7</b>	<b><u>MARGIN MURABAHAH DITANGGUHKAN</u></b>	<b>(174.853.615.083)</b>	<b>(138.078.940.006)</b>
	Akun ini terdiri dari:		
	Margin Piutang Murabahah	<b>(13.216.268.008)</b>	<b>(8.406.789.909)</b>
	PM Modal Kerja		
	Margin Murabahah UMKM	(13.186.206.254)	-
	Margin Murabahah UMKM PUSYAR IB	(30.061.754)	(8.406.789.909)
	PM Konsumtif	<b>(161.637.347.075)</b>	<b>(129.672.150.097)</b>
	Sepeda Motor	(1.367.663.090)	(1.251.653.367)
	Serba Guna	(153.397.641.765)	(123.849.333.385)
	Pensiunan	(3.566.272.584)	(4.571.163.345)
	Kepemilikan Rumah	(3.302.961.734)	-
	Pembiayaan Elektronik	(2.807.902)	-
<b>8</b>	<b><u>PEMBIAYAAN MUDHARABAH</u></b>	<b>4.058.963.356</b>	<b>2.198.450.003</b>

Akun ini adalah saldo kerjasama usaha antara bank sebagai pemilik dana dengan nasabah sebagai pengelola dana untuk melakukan kegiatan usaha dengan nisbah pembagian hasil menurut

kesepakatan di muka

<b>9</b>	<b><u>PEMBIAYAAN MUSYARAKAH</u></b>	<b>6.932.144.570</b>	<b>5.615.000.000</b>
	Akun ini adalah saldo modal kerjasama yang terjadi diantara pemilik modal untuk menggabungkan modal dan melakukan usaha secara bersama dalam suatu kemitraan dengan nisbah pembagian hasil sesuai dengan kesepakatan.		
<b>10</b>	<b><u>RAHN</u></b>	<b>28.138.359.940</b>	<b>20.831.749.977</b>
	Akun ini adalah saldo fasilitas atau pembiayaan dengan sistem gadai emas. Dalam fasilitas ini, PT. BPRS Sumekar bertindak sangat lunak. Nasabah hanya dikenakan sebesar 5/Rp10.000,- X Nilai Taksir X share per hari		
<b>11</b>	<b><u>QARD</u></b>	<b>10.595.940.902</b>	<b>4.669.259.998</b>
	Akun ini adalah saldo penyediaan dana atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara peminjam dan pihak yang meminjamkan, yang mewajibkan peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu. Pihak yang meminjamkan dapat menerima imbalan namun tidak diperkenankan disyaratkan di dalam perjanjian.		
	Qard	6.439.296.081	994.798.658
	Talangan Haji	3.663.225.942	3.459.322.440
	Talangan Umroh	493.418.879	215.138.900
<b>12</b>	<b><u>PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF</u></b>	<b>(4.271.673.837)</b>	<b>(2.665.199.450)</b>
	PPAP Pembiayaan		
	PPAP Pembiayaan Lancar	(1.837.725.756)	1.006.030.886)
	PPAP Pembiayaan Non Lancar	(1.941.576.555)	(1.142.931.006)
	PPAP Penempatan Bank Lain	(492.371.526)	(516.237.558)
<b>13</b>	<b><u>PERSEDIAAN</u></b>	<b>255.021.220</b>	<b>501.151.612</b>
	Akun ini adalah saldo persediaan yang terdiri dari :		
	Persediaan Lembar Saham	71.500.000	71.500.000
	Persediaan Barang Cetak	162.324.220	271.613.200
	Persediaan Hadiah	21.197.000	155.400.000
	Persediaan Bahan Bakar Minyak	-	2.638.412
<b>14</b>	<b><u>PENDAPATAN YANG MASIH HARUS DITERIMA</u></b>	<b>5.360.052.840</b>	<b>2.995.125.420</b>
	Akun ini terdiri dari:		
	Tagihan Rupa-Rupa Bagian Tabungan	2.630.000	2.630.000
	Tagihan Rupa-Rupa Bagian Pembiayaan	172.020.544	53.183.782
	Tagihan Rupa-Rupa Bagian Umum	3.247.745	2.729.573

	Tagihan Rupa-Rupa Bagian Deposito	201.333.333	-
	PMHD Pembiayaan Umum Komersial	709.849.165	397.455.374
	PMHD Pembiayaan Sepeda Motor	60.820.892	37.433.457
	PMHD Pembiayaan Serba Guna	3.967.239.438	2.324.181.182
	PMHD Pembiayaan Pensiunan	154.656.036	104.583.227
	PMHD Pembiayaan Kepemilikan Rumah	13.903.400	-
	PMHD Pembiayaan Murabahah		
	UMKM PUSYAR IB	1.267.561	-
	PMHD Pembiayaan Murabahah		
	Pembiayaan Elektronik	155.901	-
	PMHD Deposito di Bank Lain	72.928.825	72.928.825
<b>15</b>	<b><u>UANG MUKA BIAYA</u></b>	<b>18.419.468.645</b>	<b>585.731.297</b>
	Akun ini terdiri dari:		
	Uang Muka Biaya	1.474.968.645	585.731.297
	Uang Muka Pembelian Aset	16.944.500.000	-
<b>16</b>	<b><u>BEBAN DIBAYAR DI MUKA</u></b>	<b>3.574.615.087</b>	<b>1.513.385.118</b>
	Akun ini terdiri dari:		
	BDD Sewa Gedung	1.343.243.298	506.149.310
	BDD Asuransi	56.829.326	531.883.875
	BDD Kendaraan	2.592.171	2.947.002
	BDD Lainnya	2.171.950.292	472.404.931
<b>17</b>	<b><u>PAJAK DIBAYAR DIMUKA</u></b>	<b>43.971.930</b>	-
	Akun ini terdiri dari:		
	PPh ps1 21	43.971.930	-
<b>18</b>	<b><u>ASET TETAP</u></b>	<b>10.472.891.444</b>	<b>8.275.763.924</b>
	Akun ini terdiri dari:		
	Tanah	430.050.000	-
	Gedung Kantor	1.364.285.700	1.364.285.700
	Instalasi Gedung	1.409.909.400	1.660.401.199
	Kendaraan	1.614.625.750	1.426.070.750
	Inventaris Kantor	3.362.235.450	2.151.067.950
	Perangkat Keras PC	2.034.389.398	1.462.779.125
	Software	257.395.746	211.159.200
<b>19</b>	<b><u>AKUMULASI PENYUSUTAN ASET TETAP</u></b>	<b>(5.099.622.784)</b>	<b>(4.483.445.829)</b>
	Akum.Penyust.Gedung Kantor	(571.580.400)	(504.766.115)
	Akum.Penyust.Instalasi Gedung	(793.720.792)	(766.238.808)
	Akum.Penyust.Kendaraan	(670.019.145)	(831.737.188)
	Akum.Penyust.Inventaris Kantor	(1.683.130.369)	(1.319.043.966)
	Akum.Penyust.Perangkat Keras PC	(1.167.415.790)	(884.543.419)
	Akum.Penyust.Software	(213.756.287)	(177.116.333)
<b>20</b>	<b><u>KEWAJIBAN SEGERA</u></b>	<b>914.847.186</b>	<b>581.874.760</b>
	Akun ini terdiri dari:		
	Premi Asuransi	<b>347.639.565</b>	<b>267.783.131</b>
	Titipan Premi Asuransi Takaful	80.787.550	195.440.253
	Titipan Premi Asuransi Jamsostek	507.458	473.410
	Titipan Premi Asuransi Askrida	6.251.800	6.251.800

	Titipan Premi Asuransi Bumida	25.642.267	35.038.666
	Titipan Premi Asuransi BringinLife	1.772.490	1.660.744
	Titipan Premi Asuransi Askrindo	10.830.691	28.918.258
	Titipan Premi Asuransi Al Amin	221.253.309	-
	Titipan Premi Asuransi Asyki	594.000	-
	<b>Kewajiban ke Dealer Honda</b>	<b>193.700.000</b>	<b>15.805.000</b>
	<b>Titipan Lainnya</b>	<b>243.083.381</b>	<b>168.412.390</b>
	Titipan Biaya Notaris	153.640.788	140.255.176
	Titipan Biaya Taksiran Emas	3.067.593	657.214
	Titipan Biaya Notaris FARID	86.375.000	27.500.000
	<b>Titipan Bunga Prestasi Nasabah Dinas</b>	<b>130.424.240</b>	<b>129.874.239</b>
	Nasabah Kehutanan	11.287.963	11.287.963
	Nasabah Pertanian	10.585.641	10.573.141
	Nasabah Perindustrian	31.421.404	31.142.237
	Nasabah Perikanan	23.148.452	23.123.452
	Nasabah Peternakan	24.517.472	24.400.805
	Nasabah Koperasi UKM	29.463.308	29.346.641
<b>21</b>	<b><u>BAGI HASIL YANG BELUM DIBAGIKAN</u></b>	<b>1.159.213.839</b>	<b>783.311.430</b>
	Bagi Hasil Deposito YMHD	1.159.213.839	783.311.430
<b>22</b>	<b><u>DANA WADIAH</u></b>	<b>95.968.740.405</b>	<b>62.451.508.191</b>
	Akun ini terdiri dari:		
	Dana Wadiah (Tabungan Barokah)	95.102.290.564	61.994.866.912
	Dana Wadiah (Tabungan Haji)	571.997.486	315.656.251
	Dana Wadiah (Tabungan Umroh)	34.037.251	6.876.730
	Dana Wadiah (Tabungan Siswa)	260.415.104	134.108.298
<b>23</b>	<b><u>PEMBIAYAAN DARI BANK LAIN</u></b>	<b>127.585.242.445</b>	<b>115.307.216.749</b>
	Merupakan saldo pembiayaan dari bank lain yaitu :		
	Pembiayaan dari Bank Muamalat	-	23.229.398.972
	Pembiayaan dari Bank Danamon Syariah	36.616.913.393	28.694.660.214
	Pembiayaan dari Bank BRI Syariah	2.090.403.183	3.224.610.371
	Pembiayaan dari Bank Jatim Syariah	7.976.809.992	12.390.583.105
	Pembiayaan dari Bank Bukopin Syariah	21.644.062.691	22.892.411.021
	Pembiayaan dari Bank Mandiri Syariah	59.257.053.186	24.875.553.066
<b>24</b>	<b><u>PEMBIAYAAN DARI PIHAK LAIN</u></b>	<b>15.277.774.000</b>	<b>9.722.222.000</b>
	Merupakan pembiayaan dari LPDB-KUMKM		
	Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil & Menengah R.I.		
<b>25</b>	<b><u>HUTANG PAJAK KINI</u></b>	<b>597.417.545</b>	<b>811.008.196</b>
	PPh 21 Karyawan & Pengurus	-	85.548.357
	PPh 21 Fee Bendaharawan	-	4.365.083
	PPh 4(2) Tabungan	68.270.937	18.901.372
	PPh 4(2) Deposito	172.353.174	198.806.589
	PPh 23	3.706.536	4.052.872
	PPh 21 Fee Penaksir	-	1.420.861
	PPh 25 Bulan Desember	350.730.333	282.401.063
	PPh 29	2.356.565	215.511.999

<b>26</b>	<b><u>KEWAJIBAN LAINNYA</u></b>	<b>7.026.066.449</b>	<b>4.781.144.477</b>
	Titipan Personalia	11.322.189	8.062.189
	Beban Masih Harus Dibayar (Listrik & Telpon)	46.801.595	28.173.193
	Titipan Dana Sosial & Kesejahteraan	3.281.488.152	2.606.936.421
	Titipan Dana Jasa Pengabdian Pengurus	520.000.000	400.000.000
	Titipan Dana Pendidikan	10.019.693	-
	Titipan Novasi Zealsun & Suzuki	3.821.584	1.429.902
	Titipan Lainnya	2.967.032.882	1.663.796.227
	Titipan Baghas Deposito 1 Bln	1.556.177	10.096.431
	Titipan Baghas Deposito 3 Bln	2.867.268	4.949.963
	Titipan Baghas Deposito 6 Bln	1.444.555	720.471
	Titipan Baghas Deposito 12 Bln	50.212.354	56.979.680
	Titipan Haji	125.500.000	-
		<b>156.784.551.553</b>	<b>104.278.555.424</b>
<b>27</b>	<b><u>DANA INVESTASI TIDAK TERIKAT</u></b>		
	Tabungan Qurban	475.363.768	320.427.650
	Deposito 1 Bulan	12.015.855.429	9.045.540.129
	Deposito 3 Bulan	8.611.030.484	5.236.013.793
	Deposito 6 Bulan	5.629.552.828	4.908.950.704
	Deposito 12 Bulan	130.052.749.044	84.767.623.148
<b>28</b>	<b><u>MODAL DISETOR</u></b>	<b>83.305.000.000</b>	<b>83.305.000.000</b>
	Saldo modal disetor per 31 Desember 2015. Modal dasar Rp. 160.000.000.000,- nilai nominal per saham Rp.5.000.000,- terbagi atas 32.000 lembar saham. Modal ditempatkan dan disetor sampai tahun 2015 sebesar 16.661 lembar.	83.305.000.000	60.005.000.000
	Tambahan Modal yang Belum Disahkan	-	23.300.000.000
<b>29</b>	<b><u>SALDO LABA</u></b>	<b>30.349.507.165</b>	<b>27.070.381.220</b>
	Akun ini terdiri dari:		
	Cadangan	<b>18.342.054.567</b>	<b>15.422.408.077</b>
	Cadangan Umum	10.585.232.386	9.412.781.867
	Cadangan Tujuan	7.756.822.181	6.009.626.210
	Laba Tahun Berjalan	<b>12.007.452.598</b>	<b>11.647.973.143</b>
<b>30</b>	<b><u>PENDAPATAN OPERASI UTAMA</u></b>	<b>56.727.131.707</b>	<b>47.398.966.598</b>
	Akun ini terdiri dari :		
	<b>Pendapatan Murabahah</b>	<b>55.723.600.916</b>	<b>46.669.555.024</b>
	<b>Pendapatan Margin Modal Kerja</b>	<b>14.718.569.161</b>	<b>13.503.522.624</b>
	Pendapatan Margin Modal Kerja	-	144.107.327
	Piutang Umum Komersial	8.318.615.854	6.046.744.952
	Fee Pemeliharaan Gadai Emas	5.833.263.838	6.995.646.509
	Fee Atas Pengurusan Haji	533.195.276	297.569.666
	Fee Atas Pengurusan Umroh	32.229.943	19.454.170
	Pendapatan Margin Piutang	1.264.250	-

	Murabahah UMKM PUSYAR IB		
	<b>Pendapatan Margin Piutang Murabahah Konsumtif</b>	<b>38.960.792.602</b>	<b>32.110.653.876</b>
	PM Mrb Sepeda Motor	507.976.862	637.926.597
	PM Mrb Serba Guna	37.098.876.736	29.847.283.019
	PM Mrb Pensiunan	1.288.186.580	1.625.444.260
	PM Mrb Kepemilikan Rumah	65.488.266	-
	PM Mrb Pembiayaan Elektronik	264.158	-
	<b>Pend. Margin AkruaI Umum Komersial</b>	<b>313.661.352</b>	-
	PMMA UMKM	312.393.791	-
	PMMA MURABAHAH UMKM	1.267.561	-
	PUSYAR IB		
	<b>Pendapatan Margin Mrb AkruaI Konsumtif</b>	<b>1.730.577.801</b>	<b>1.055.378.524</b>
	PMMA Sepeda Motor	23.387.435	6.281.684
	PMMA Serba Guna	1.643.058.256	1.027.901.126
	PMMA Pensiunan	50.072.809	21.195.714
	PMMA Kepemilikan Rumah	13.903.400	-
	PMMA Pembiayaan Elektronik	155.901	-
	<b>Pendapatan Pembiayaan Mudharabah</b>	<b>345.845.311</b>	<b>236.196.453</b>
	Pendapatan Pembiayaan Mudharabah	345.845.311	-
	Pembiayaan Mudharabah UK	-	234.776.848
	AkruaI Deposito di Bank Lain	-	1.419.605
	<b>Pendapatan Pembiayaan Musyarakah</b>	<b>657.685.480</b>	<b>493.215.121</b>
<b>31</b>	<b><u>PENDAPATAN OPERASI LAINNYA</u></b>	<b>5.228.126.742</b>	<b>3.305.313.736</b>
	Akun ini terdiri dari :		
	<b>Provisi &amp; Administrasi Pembiayaan</b>	<b>789.984.429</b>	<b>313.373.623</b>
	<b>Pendapatan Bagi Hasil dari Bank Lain</b>	<b>4.438.105.318</b>	<b>2.524.146.631</b>
	Giro	101.368.124	176.008.387
	Tabungan	374.761.406	399.443.258
	Deposito Berjangka	3.961.975.787	1.948.694.986
	<b>Pendapatan Operasional Lainnya - Administrasi</b>	<b>123.882.904</b>	-
	Pend.Operasional Lainnya - Transfer	42.372.000	-
	Pend.Operasional Lainnya - Tarikan	81.510.904	-
	<b>Pendapatan Operasional Lainnya - Lainnya</b>	<b>2.337.291</b>	-
	<b>Pendapatan Lainnya</b>	<b>36.995</b>	<b>467.793.482</b>
	Pendapatan Administrasi Lainnya	-	146.843.938
	Pendapatan Lainnya	36.995	320.949.544
<b>32</b>	<b><u>BEBAN OPERASI</u></b>	<b>26.947.299.535</b>	<b>20.972.947.196</b>
	Akun ini terdiri dari :		
	<b>Beban Bagi Hasil Tabungan</b>	<b>2.431.686.785</b>	<b>1.815.870.017</b>
	Beban Bonus Tabungan Barokah	1.828.624.107	1.779.736.758
	Beban Bagian Hasil Tabungan Qurban	37.095.503	25.973.544

	Biaya Bonus Tabungan Umroh	474.602	58.773
	Beban Bagian Hasil Tabungan Haji	11.100.357	7.013.150
	Beban Bagian Hasil Tabungan Siswa	5.276.448	3.087.792
	Beban Tambahan Bonus Tabungan	549.115.768	-
	<b>Beban Bagi Hasil Deposito</b>	<b>9.588.376.619</b>	<b>6.804.874.475</b>
	Beban Bagi Hasil Deposito 1 Bulan	775.244.538	835.173.097
	Beban Bagi Hasil Deposito 3 Bulan	510.939.850	374.211.053
	Beban Bagi Hasil Deposito 6 Bulan	454.090.714	301.179.811
	Beban Bagi Hasil Deposito 12 Bulan	7.638.039.363	5.294.310.514
	Beban Tambahan Bagi Hasil Deposito	210.062.154	-
	<b>Beban bagi hasil Dari Pinjaman Diterima</b>	<b>14.927.236.131</b>	<b>12.352.202.704</b>
<b>33</b>	<b><u>BEBAN OPERASI LAINNYA</u></b>	<b>19.481.687.431</b>	<b>16.335.082.401</b>
	Akun ini terdiri dari :		
	<b>Beban Gaji dan Personalia</b>	<b>7.531.459.833</b>	<b>6.648.796.566</b>
	Beban Gaji Komisaris dan Dewan Syariah	348.864.000	320.976.000
	Beban Gaji Direksi	616.200.000	419.155.521
	Beban Gaji Karyawan	3.682.917.037	3.263.912.444
	Beban Subsidi Pajak	131.144.421	90.927.739
	Beban Jamsostek Direksi & Karyawan	367.666.808	283.654.377
	Beban Tunjangan Cuti	348.597.665	252.655.174
	Beban Tunjangan Hari Raya	368.733.067	327.184.715
	Beban Lembur Karyawan	134.553.026	147.076.068
	Beban Jasa Tenaga Ahli (Akuntan, Notaris, Konsultan dll)	1.363.375.886	283.463.250
	Beban Jasa Bendahara Pemotong Gaji	-	1.107.346.278
	Beban Jasa Keamanan Kantor	39.545.000	32.445.000
	Beban Pesangon Dir & Karyawan	129.862.923	120.000.000
	<b>Beban Personalia Lainnya</b>	<b>2.057.845.446</b>	<b>2.006.368.692</b>
	Beban THT Direksi & Karyawan	137.571.310	121.650.129
	Beban Seragam Karyawan	117.833.231	72.805.600
	Beban Perawatan Kesehatan	178.569.196	137.437.792
	Beban Personalia Lainnya (outsorsing, satpam, rekrutment dll)	1.623.871.709	1.674.475.171
	<b>Beban Pendidikan dan Latihan</b>	<b>412.077.532</b>	<b>338.797.952</b>
	Beban Pendidikan Intern	-	14.178.600
	Beban Pendidikan Ekstern	412.077.532	252.661.052
	Beban Pendidikan Majalah dan Perpustakaan	-	25.496.000
	Beban Pendidikan Kerohanian	-	46.462.300
	<b>Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif</b>	<b>1.606.474.387</b>	<b>468.319.811</b>
	PPAP - Penempatan di Bank lain	202.856.526	332.824.728
	PPAP - Pembiayaan	1.403.617.861	135.495.083
	<b>Beban Penyusutan Aset Tetap</b>	<b>1.094.172.401</b>	<b>901.083.735</b>
	Beban Penyusutan Gedung	68.214.285	69.764.285

Beban Penyusutan Instalasi Gedung	143.787.013	156.834.868
Beban Penyusutan Kendaraan	189.379.146	174.517.250
Beban Penyusutan PC	282.842.371	221.126.615
Beban Penyusutan Software	38.277.453	7.724.667
Beban Penyusutan Inventaris Kantor	371.672.132	271.116.051
<b>Beban Sewa</b>	<b>756.340.799</b>	<b>410.273.087</b>
Beban Sewa Gedung	286.060.399	198.258.087
Beban Sewa Peralatan Kantor	470.280.400	212.015.000
<b>Beban Promosi</b>	<b>1.123.232.593</b>	<b>846.278.303</b>
Beban Iklan di Radio	22.600.000	30.000.000
Beban Iklan di Media Massa	183.932.354	249.274.728
Beban Iklan Sponsor dan Spanduk	268.123.400	265.968.500
Beban Iklan Papan Nama	240.000	9.730.000
Beban Iklan Brosur	9.714.000	1.450.000
Beban Iklan Lampu dan Interior	62.028.800	3.000.000
Beban Iklan Pameran	12.702.000	11.712.850
Beban Iklan dan Promosi Lainnya	563.892.039	275.142.225
<b>Beban Administrasi dan Umum</b>	<b>4.900.084.440</b>	<b>4.715.164.255</b>
Beban Pemeliharaan Gedung	208.842.412	138.556.202
Beban Pajak Gedung	216.594	555.614
Beban Asuransi Gedung	653.543	18.692.599
Beban Pemeliharaan PC	53.442.166	30.873.000
Beban Pemeliharaan Kendaraan Kantor	73.471.414	135.297.860
Beban Premi Asuransi Kendaraan Kantor	4.830.071	3.899.237
Beban Bensin Kendaraan Kantor	622.781.379	515.777.682
Beban Pajak Kendaraan Kantor	19.316.585	20.372.000
Beban Aktivitas Perangko dan Materai	23.732.485	11.839.050
Beban Aktivitas Telepon	417.675.956	336.067.437
Beban Aktivitas Listrik	272.961.665	235.712.052
Beban Aktivitas Air & Sanitasi	13.219.002	5.829.182
Beban Aktivitas Fotokopi	39.149.000	43.275.450
Beban Aktivitas Transportasi	26.682.848	22.846.697
Beban Aktivitas Ekspedisi	20.587.825	20.995.450
Beban Aktivitas Perjalanan Dinas	142.316.575	312.404.658
Beban Aktivitas Keanggotaan & Organisasi	77.984.550	35.784.350
Beban Aktivitas Makan dan Minum Karyawan	961.458.190	909.260.304
Beban Aktivitas Beban Rapat	162.593.750	184.103.250
Beban Aktivitas Asuransi Uang	109.883.090	42.158.557
Beban Aktivitas Penyelesaian Kredit Macet	14.000.000	25.000.000
Beban Aktivitas Entertainment	113.469.750	145.147.393
Beban Aktivitas Asuransi Tabungan	4.647.000	2.282.525
Beban Aktivitas Lainnya	50.002.858	222.036.574
Beban Barang Cetak Kantor	18.601.955	211.000
Beban Alat Tulis Kantor	197.547.025	230.756.379
Beban Pemeliharaan Inventaris	40.895.566	15.801.750

	Beban Inventaris Kecil	17.918.000	14.682.750
	Beban Fee Penjaminan Dana Pihak III	151.821.630	244.457.351
	Beban Administrasi Pada Bank Lain	428.019.086	428.266.019
	Biaya Pungutan OJK	211.435.755	86.278.236
	Biaya Kartu ATM	4.956.500	-
	Biaya Majalah dan Perpustakaan	26.289.300	-
	Biaya Kerohanian	112.599.300	-
	Beban Operasional Lainnya	90.154.246	275.943.647
<b>34</b>	<b><u>PENDAPATAN NON OPERASI</u></b>	<b>364.199.383</b>	<b>2.059.348.915</b>
	Akun ini terdiri dari :		
	Pendapatan Pembiayaan Yg Tlh Dihapusbuku	277.288.676	1.867.093.025
	PNOP Penjualan Aset Tetap	78.742.188	81.311.750
	Pendapatan Fee Penguatan Modal	1.099.999	4.376.664
	Pendapatan Non Operasional Lainnya	7.068.520	106.567.476
<b>35</b>	<b><u>BEBAN NON OPERASI</u></b>	<b>138.691.212</b>	<b>223.198.759</b>
	Akun ini terdiri dari :		
	Beban Hadiah dan Sumbangan	133.685.212	178.998.137
	Beban Non Operasional Lainnya	5.006.000	44.200.622
<b>36</b>	<b><u>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</u></b>	<b>3.870.547.250</b>	<b>3.584.427.750</b>
	Jumlah tersebut merupakan saldo beban pajak penghasilan per 31 Desember 2014 & 2015		

**KRISNAWAN, BUSRONI, ACHSIN & ALAMSYAH**

Certified Public Accountants  
Licence No. KEP-1091/KM.1/2010  
Licence No. KEP-33/KM.1/2011  
Licence No. KEP-156/KM.1/2011

**Kantor Pusat :**

Patra Office Tower  
18<sup>th</sup> Floor, Suite 1836  
Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 32-34 Jakarta 12950  
Phone : +62-21 5290-0212  
Fax : +62-21 5290-0506  
E-mail : kapkbaa@yahoo.com

Nomor Opini: GA.C/16.003003/BBS.2-AI

**Dewan Komisaris dan Direksi**  
**PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR**  
Jalan Trunojoyo 137  
**SUMENEP**

## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

### Laporan atas laporan keuangan

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2015, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

### Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

Manajemen PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

### Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas resiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian resiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

**Kantor Cabang Malang:**

Ruko Soekarno Hatta Bisnis Center Kav. 21, Jl. Soekarno Hatta Malang 65141  
Phone: +62-341 488-562 Fax: +62-341 488-562 E-mail: achsin\_kapkbaa@yahoo.com

**Kantor Cabang Mataram:**

Graha Dekopinwil NTB Lt. II, Jl. Bung Karno, Mataram Timur, Mataram 83121  
Phone: +62-370 634-339 Fax: +62-370 634-339 E-mail: alamsyah\_kapkbaa@yahoo.com

**KRISNAWAN, BUSRONI, ACHSIN & ALAMSYAH**

Certified Public Accountants  
Licence No. KEP-1091/KM.1/2010  
Licence No. KEP-33/KM.1/2011  
Licence No. KEP-156/KM.1/2011

**Kantor Pusat :**

Patra Office Tower  
18<sup>th</sup> Floor, Suite 1836  
Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 32-34 Jakarta 12950  
Phone : +62-21 5290-0212  
Fax : +62-21 5290-0506  
E-mail : kapkbaa@yahoo.com

**Opini Wajar Tanpa Pengecualian**

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR tanggal 31 Desember 2015, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.



KRISNAWAN, BUSRONI, ACHSIN & ALAMSYAH  
**KBAA**  
Certified Public Accountants

**Dr. M. ACHSIN, SE.,SH.,MM.,M.Kn.,M.Ec.Dev.,Ak.,CA.,CPA**

Nomor Ijin Akuntan Publik (NIAP) : AP.0064  
Nomor Ind. Certified Public Accountant : C-000116  
Nomor STTD OJK : 147

**Maret 03, 2016****Kantor Cabang Malang:**

Ruko Soekarno Hatta Bisnis Center Kav. 21, Jl. Soekarno Hatta Malang 65141  
Phone: +62-341 488-562 Fax: +62-341 488-562 E-mail: achsin\_kapkbaa@yahoo.com

**Kantor Cabang Mataram:**

Graha Dekopinwil NTB Lt. II, Jl. Bung Karno, Mataram Timur, Mataram 83121  
Phone: +62-370 634-339 Fax: +62-370 634-339 E-mail: alamsyah\_kapkbaa@yahoo.com

## LAMPIRAN TAMBAHAN

### Cash Ratio and finance to deposit ratio

#### RASIO ALAT LIKUID TERHADAP HUTANG LANCAR (CASH RASIO)

(dalam Rupiah)

POS-POS NERACA	2014		2015	
	Saldo	%	Saldo	%
Alat Likuid				
a. Kas	6.199.183.889	5,66	19.055.382.600	16,20
b. Giro Pada Bank Lain	10.853.628.814	9,91	691.933.332	0,59
c. Tabungan Pada Bank Lain	92.442.949.625	84,43	97.860.746.524	83,21
<b>Jumlah Alat Likuid</b>	<b>109.495.762.328</b>	<b>100,00</b>	<b>117.608.062.455</b>	<b>100,00</b>
Hutang Lancar				
a. Kewajiban Lancar	967.716.439	0,56	1.344.758.187	0,52
b. Tabungan	62.451.508.191	36,34	95.968.740.405	37,09
c. Simpanan Berjangka	104.278.555.424	60,69	156.784.551.553	60,59
D. Kewajiban Pada Bank Lain	4.137.478.592	2,41	4.660.302.304	1,80
<b>Jumlah Hutang Lancar</b>	<b>171.835.258.646</b>	<b>100,00</b>	<b>258.758.352.449</b>	<b>100,00</b>
<b>Cash Rasio</b>	<b>63,72%</b>		<b>45,45%</b>	

#### RASIO PEMBIAYAAN YG DIBERIKAN TERHADAP DANA

(1 = Rp.1.000,-)

POS-POS NERACA	2014		2015	
	Saldo	%	Saldo	%
1. Simpanan pihak ke III				
a. Simpanan Berjangka	104.278.556	27,97	156.784.552	31,38
b. Tabungan	62.451.508	16,75	95.968.740	19,21
2. Pinjaman diterima lebih dari 3 bulan	125.029.439	33,53	142.863.016	28,60
3. Modal Pinjaman	-	-	-	-
4. Modal Inti	81.077.851	21,75	103.981.836	20,81
<b>5. Jumlah Dana</b>	<b>372.837.354</b>	<b>100,00</b>	<b>499.598.144</b>	<b>100,00</b>
6. Pembiayaan yang diberikan	292.873.948	100,00	372.605.574	100,00
7. Penanaman pada bank lain dalam bentuk kredit yang diberikan	-	-	-	-
<b>8. Jumlah Pembiayaan</b>	<b>292.873.948</b>	<b>100,00</b>	<b>372.605.574</b>	<b>100,00</b>
<b>9. FDR</b>	<b>78,55%</b>		<b>74,58%</b>	

*Laporan Komitmen dan Kontijensi*

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PUBLIKASI**

( 1 = Rp. 1.000,- ) (audited)

POS - POS	Posisi 12 - 2015	Posisi 12 - 2014
<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>		
a. Fasilitas pembiayaan yang diterima dan belum ditarik	-	<b>30.000.000</b>
b. Lainnya	-	-
<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
a. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-
b. Lainnya	-	-
<b>TAGIHAN KONTIJENSI</b>		
a. Garansi yang diterima	-	-
b. Pendapatan yang akan diterima	<b>805.888</b>	<b>958.380</b>
c. Lainnya	-	-
<b>KEWAJIBAN KONTIJENSI</b>	-	-
<b>AKTIVA PRODUKTIF YANG DIHAPUSBUKU</b>	<b>9.320.088</b>	<b>9.578.059</b>
<b>PENERUSAN DANA MUDHARABAH MUQAYYADAH</b>	<b>3.705.185</b>	<b>3.843.825</b>

*Laporan Aktiva Produktif*

**KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF**

( 1 = Rp. 1.000,- )

KETERANGAN	PT. BPRS Bhakti Sumekar				JUMLAH
	Posisi 12 - 2015				
	L	KL	D	M	
1. Penempatan pada bank lain	98.552.680	-	-	-	<b>98.552.680</b>
2. Piutang					
a. Piutang Murabahah	318.224.076	1.020.894	1.354.625	2.280.570	<b>322.880.165</b>
b. Piutang Salam	-	-	-	-	-
c. Piutang Istishna	-	-	-	-	-
d. Qardh	38.627.286	22.917	16.200	67.898	<b>38.734.301</b>
3. Pembiayaan Mudharabah & Musyarakah					
a. Mudharabah	3.843.222	195.106	-	20.635	<b>4.058.963</b>
b. Musyarakah	6.852.145	-	-	80.000	<b>6.932.145</b>
4. Ijarah	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Aktiva Produktif</b>	<b>466.099.409</b>	<b>1.238.917</b>	<b>1.370.825</b>	<b>2.449.103</b>	<b>471.158.254</b>
5. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)					
a. Piutang Murabahah	1.591.120	102.089	125.483	853.373	<b>2.672.065</b>
b. Pembiayaan Mudharabah	19.216	19.511	-	2.000	<b>40.727</b>
c. Pembiayaan Musyarakah	34.260	-	-	80.000	<b>114.260</b>
d. Piutang Qard	193.136	2.292	-	62.314	<b>257.742</b>
e. Penempatan pada Bank lain	492.763	-	-	-	<b>492.763</b>

	Total	2.330.496	123.892	125.483	997.687	<b>3.577.558</b>
6.	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Wajib Dibentuk (PPAPWD)	2.330.104	61.946	342.706	1.224.551	<b>3.959.307</b>
7.	Aktiva Produktif kepada Pihak Terkait	4.089.111	-	-	-	<b>4.089.111</b>
8.	Rasio Non Performing Financing (NPF) (%)					<b>1,36%</b>

### Laporan Sumber dan Penggunaan Dana ZIS

#### LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN ZIS

PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR - SUMENEP

Periode : DESEMBER 2015

audited  
( 1 = Rp. 1.000,- )

POS - POS	Posisi 12 - 2015	Posisi 12 - 2014
<b>Sumber Dana ZIS</b>		
1. Zakat dari Bank	291.199	296.941
2. Zakat dari pihak luar Bank	0	6.025
3. Infaq dan Shadaqah	84.490	113
<b>Total Sumber Dana</b>	<b>375.689</b>	<b>303.079</b>
<b>Penggunaan Dana ZIS</b>		
1. Fakir	0	22.220
2. Miskin	0	57.518
3. Amil	0	155.660
4. Orang yang baru masuk Islam ( <i>Muallaf</i> )	0	0
5. Orang yang terlilit hutang ( <i>Ghorim</i> )	0	0
6. Hamba sahaya ( <i>Riqab</i> )	0	0
7. Orang yang berjihad ( <i>Fii-sabilillah</i> )	336.663	363.616
8. Orang yang dalam perjalanan ( <i>Ibnusabil</i> )	0	0
9. Lembaga Pengelola ZIS	6.080	126.047
10. Al Qardhul Hasan dan Pinjaman Sosial Lainnya	0	8.000
<b>Total Penggunaan</b>	<b>342.743</b>	<b>733.016</b>
<b>Kenaikan (penurunan) Sumber atas penggunaan Sumber Dana ZIS pada awal periode</b>	<b>32.946</b>	<b>(429.982)</b>
<b>Sumber Dana ZIS pada awal periode</b>	<b>3.772</b>	<b>275.864</b>
<b>Sumber Dana ZIS pada akhir bulan Desember</b>	<b>38.481</b>	<b>3.772</b>

## Laporan Sumber dan Penggunaan Qardhul Hasan

### LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN QARDHUL HASAN

PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR - SUMENEP

( 1 = Rp. 1.000,- )

POS - POS	Posisi 12 - 2015	Posisi 12 - 2014
<b>Sumber Dana Qardh</b>		
1. Infaq dan Shadaqah	18.150	67.994
2. Denda	0	0
3. Sumbangan/hibah	0	0
4. Pendapatan non halal	4.141	4.593
<b>Total Sumber Dana</b>	<b>22.291</b>	<b>72.587</b>
<b>Penggunaan Dana Qardh</b>		
1. Pinjaman	0	21.000
Angsuran Pinjaman -/-	0	500
2. Sumbangan	0	67.014
<b>Total Penggunaan</b>	<b>0</b>	<b>88.514</b>
<b>Kenaikan (penurunan) Sumber atas penggunaan</b>	<b>22.291</b>	<b>(15.927)</b>
<b>Sumber Dana Qardh pada awal tahun</b>	<b>6.239</b>	<b>45.053</b>
<b>Sumber Dana Qardh pada akhir bulan Desember</b>	<b>26.429</b>	<b>6.239</b>

## Laporan Perhitungan Sistem Bagi Hasil

### Perhitungan Sistem Bagi Hasil PT.BPRS Bhakti Sumekar - Sumenep Berdasarkan Pendapatan Periode : Desember 2015

Total Pendapatan yang Akan di Bagikan Desember 2014	5.244.366.171
Dana Investasi Tidak Terikat Rata-rata	157.647.052.087
Pengendapan dana Berdasarkan Cash Ratio rata-rata Untuk bulan Desember 2014	17.627.073.215

$$HI-1000 = \frac{157.647.052.087 - 17.627.073.215}{372.605.573.587} \times \frac{5.244.366.171}{157.647.052.087} \times 1.000$$

Total Investasi Pada Pembiayaan	372.605.573.587
---------------------------------	-----------------

$$HI-1000 = \frac{140.019.978.872}{372.605.573.587} \times 0,033266503 \times 1.000$$

HI - 1000 (Hasil Investasi Per 1000) sebelum bagi hasil	12,50
---	-------

$$HI-1000 = 0,375786056 \times 0,033266503 \times 1.000$$

$$HI - 1000 = \left( \frac{DPK - Pengendapan}{Total Investasi} \right) \times \frac{Total Pendapatan \times 1000}{Total DPK}$$

$$HI-1000 = 12,50$$

$$Bagi Hasil Nasabah = \frac{Rata-rata Dana Nasabah}{1000} \times HI - 1000 \times \frac{Nisbah Nasabah}{100}$$

	Nisbah	Saldo Rata-rata	Bagi Hasil Nasabah	% eq Rate
Tabungan Qurban	55%	472.592.573	3.249.357	8,25%
Deposito 1 Bln	55%	12.015.855.429	82.616.197	8,25%
Deposito 3 Bln	56%	8.611.030.484	60.282.460	8,40%
Deposito 6 Bln	58%	5.629.552.828	40.817.811	8,70%
Deposito 12 Bln	60%	130.052.749.044	975.480.520	9,00%
Tabungan Barokah	Bonus			1,80%
Tabungan Haji	Bonus			1,80%
Tabungan Umrah	Bonus			1,80%

Halaman ini sengaja di kosongkan



# LAPORAN TAHUNAN | 2015



PEMERINTAH KABUPATEN SUMENEP  
**PT. BPR SYARIAH BHAKTI SUMEKAR**  
Jl. Trunojoyo No. 137 Sumenep - Madura - Jawa Timur  
Telp. 0328 - 672388, Fax. 0328 - 665638  
Email [info@bhaktisumekar.co.id](mailto:info@bhaktisumekar.co.id)  
[www.bhaktisumekar.co.id](http://www.bhaktisumekar.co.id)