



PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH
MITRA CAHAYA INDONESIA

LAPORAN TAHUNAN **2022**



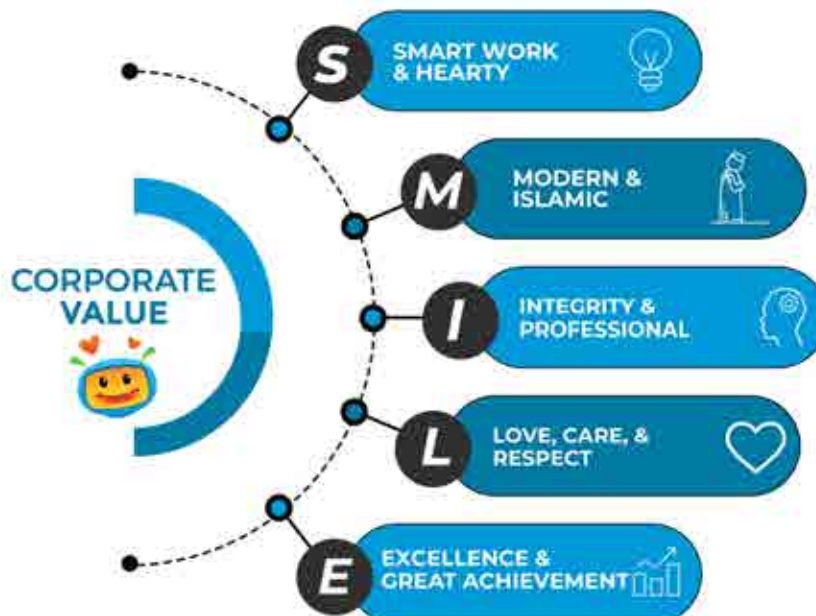
DAFTAR ISI

| | |
|--|----|
| DAFTAR ISI | 01 |
| VISI MISI | 02 |
| FINANCIAL HIGH LIGHT | 03 |
| IKHTISAR DATA PERUSAHAAN | 04 |
| LAPORAN DPS | 05 |
| Opini Dewan Pengawas Syariah | 06 |
| Laporan Pengawasan Dewan Pengawas Syariah | 07 |
| LAPORAN DEKOM | 09 |
| Laporan Pertanggungjawaban Dewan Komisaris | 10 |
| LAPORAN DIREKSI | 15 |
| A. Perkembangan Usaha | 16 |
| Tinjauan Kinerja Keuangan | 17 |
| Rasio-rasio keuangan | 20 |
| Penyaluran Dana | 21 |
| Penghimpunan Dana | 25 |
| B. Pengelolaan Perusahaan | 26 |
| Strategi & Kebijakan Manajemen | 26 |
| Implementasi Manajemen Resiko | 26 |
| SDI | 29 |
| Teknologi Informasi | 31 |
| Jaringan Kantor | 33 |
| Kerjasama dengan Lembaga Lain | 34 |
| Realisasi Bagi Hasil atau Imbalan | 34 |
| Permasalahan Strategis | 35 |
| C. Penutup | 36 |
| | |
| SUMBER DAYA INSANI | 37 |
| Profil Kepala Divisi dan Staff | 37 |
| Profil Pejabat Eksekutif | 40 |
| Profil Pengurus | 41 |
| Seluruh Staff | 47 |
| | |
| PROFIL PERUSAHAAN | 48 |
| Informasi Perusahaan | 48 |
| Maksud dan Tujuan Perusahaan | 48 |
| Permodalan & Kepemilikan Perusahaan | 49 |
| Tempat & Kedudukan Perusahaan | 50 |
| Susunan Pengurus Perusahaan | 50 |
| Struktur Organisasi | 51 |
| Personalia Perusahaan | 52 |
| | |
| PRODUK BPRS MCI | 53 |
| PENGHARGAAN | 55 |
| PERISTIWA PENTING | 56 |
| LAMPIRAN | 62 |

VISI MISI



CORPORATE VALUE



FINANCIAL HIGHLIGHT

INFO PENCAPAIAN TARGET

Pencapaian Target Desember 2022

| No. | Uraian | Tahun 2022 | Achiev. |
|-----|---------------------------|------------|---------|
| 1 | Asset | 225.419 | 104,80% |
| 2 | ABA | 39.847 | 153,76% |
| 3 | Pembiayaan | 164.739 | 97,97% |
| 4 | Simpanan DPK | 128.814 | 95,91% |
| 5 | Simpanan ABP | 69.146 | 120,08% |
| 6 | Modal Disetor | 13.100 | 100,00% |
| 7 | Pendapatan | 26.033 | 105,57% |
| 8 | Biaya Operasional | 12.293 | 106,82% |
| 9 | Biaya Basil | 11.338 | 99,21% |
| 10 | Laba (rugi) sebelum pajak | 2.502 | 133,87% |

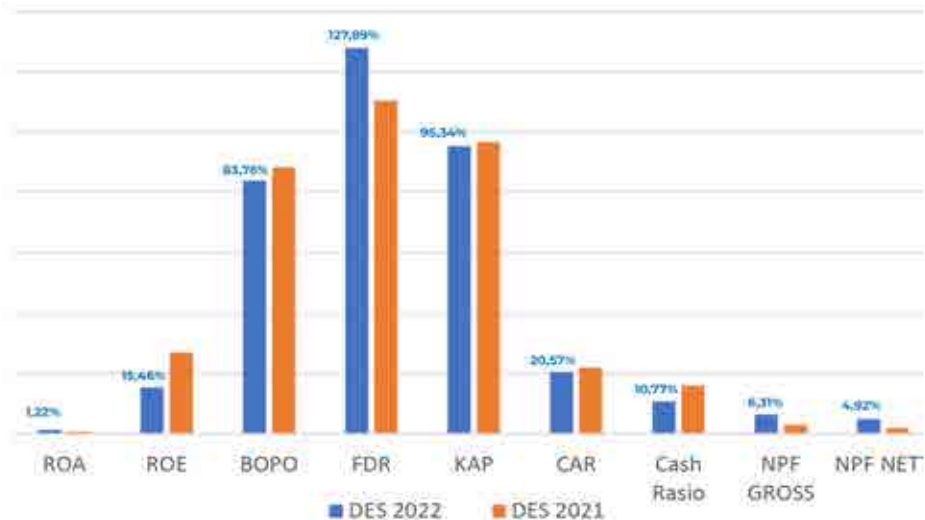
RASIO KEUANGAN

| INDIKATOR | DES 2022 % | DES 2021 % | Growth % | RBB 2022 % | Achiev. % |
|------------|------------|------------|----------|------------|-----------|
| ROA | 1,22 | 0,68 | 79,41 | 79,41 | 137,08 |
| ROE | 15,46 | 27,02 | -42,78 | -42,78 | 131,29 |
| BOPO | 83,76 | 88,25 | -5,09 | -5,09 | 94,08 |
| FDR | 127,89 | 110,4 | 15,84 | 15,84 | 102,15 |
| KAP | 95,34 | 96,69 | -1,40 | -1,40 | 98,83 |
| CAR | 20,57 | 22,01 | -6,54 | -6,54 | 106,62 |
| Cash Ratio | 10,77 | 16,06 | -32,94 | -32,94 | 104,91 |
| NPF GROSS | 6,31 | 2,87 | 119,86 | 119,86 | 166,05 |
| NPF NETT | 4,92 | 1,9 | 158,95 | 158,95 | 204,15 |

INFOGRAFIS PENCAPAIAN TARGET DESEMBER 2022



INFOGRAFIS RASIO KEUANGAN



IKHTISAR DATA PERUSAHAAN

Per 31 Desember 2022

| DATA PERUSAHAAN | |
|--|--|
| Nama Perseroan | PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia |
| Kepemilikan | 21 (dua puluh satu) Pemegang Saham |
| Dasar Hukum Pendirian | Akta Nomor 17 Tanggal 11 Januari 2008 dibuat dihadapan Notaris WAHYU WIRYONO, SH |
| Tanggal Pendirian | 11 Januari 2008 |
| Modal Dasar | Rp 50.000.000.000,00 |
| Modal Disetor | Rp 13.100.000.000,00 |
| Kantor Pusat | Jalan Kaliurang KM 9, Ngaglik, Sleman, Daerah Istimewa Yogyakarta |
| | Telp : 0274 881159 |
| | Faks : 0274 881159 |
| | Website : www.bprsmci.co.id |
| PENGURUS | |
| Komisaris Utama | Toto Suparwoto (sd 28 November 2022) |
| Komisaris | Prof. Dr. Edy Suandi Hamid, M.Ec |
| Direktur Utama | Kholid, S.Pd., M.M |
| Direktur Operasional & Kepatuhan | Mushoniful Agustian, S.E |
| Ketua Dewan Pengawas Syariah | Dr. Ahim Abdurahim, S.E., M.Si.Ak., SAS., CA |
| Anggota Dewan Pengawas Syariah | Hajar Dewantoro (sd Mei 2022) |
| KEPALA DIVISI | |
| Kepala Divisi Pembiayaan | Bagus Sunar Widodo (sd 25 November 2022) |
| Kepala Divisi Operasional | Dodi Herdiatno (sd 06 November 2022) |
| Kepala Divisi IT & MIS | Prabowo Rahmat Ismail, S.T., M.T) |
| Kepala Divisi Funding | Etik Hermawati (20 Mei 2022) |
| Kepala Divisi Corporate & External Relations | Dhian Pratita Mayasari (sd 25 November 2022) |
| PEJABAT EKSEKUTIF | |
| Pejabat Eksekutif Manrisk&APU PPT | Fitri Rini Farida, S.E |
| Pejabat Eksekutif SPI | Sesilia Lilies Andriani, S.E., M.M |
| Pejabat Eksekutif Kepatuhan | Sutrisno (sd 25 Juli 2022) |



DEWAN PENGAWAS SYARIAH

OPINI

DEWAN PENGAWAS SYARIAH PT. BPRS HARTA INSAN KARIMAH MITRA CAHAYA INDONESIA TAHUN 2022

Bismillahirrahmaanirrahiim

Kami selaku Dewan Pengawas Syariah, sesuai dengan tugas dan fungsinya, setelah melaksanakan pengawasan terhadap dokumen dan operasional kegiatan PT. BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia pada periode semester I dan II tahun 2022, untuk menilai kesesuaian akad yang digunakan, pemenuhan syarat dan rukun akad, operasional akad, serta kesesuaian perhitungan, dengan ini menyatakan bahwa, PT. BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia telah memenuhi Fatwa Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) dengan masukan dan rekomendasi dari Dewan Pengawas untuk perbaikan terhadap kelengkapan bukti, naskah perjanjian dan perhitungan bagi hasil. Kami sangat mengapresiasi komitmen manajemen PT. BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia untuk meningkatkan kepatuhan terhadap prinsip syariah dimasa yang akan datang. Semoga Allah SWT memberikan bimbingan, kekuatan, untuk mewujudkannya. Aamiin ya

Yogyakarta, 01 Maret 2023
PT. BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia
Dewan Pengawas Syariah



Dr. H. Ahim Abdurahim, SE., M.Si., Ak., SAS., CA., ACPA
Ketua

LAPORAN PENGAWASAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH

PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH MITRA CAHAYA INDONESIA

TAHUN 2022

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

A. PENDAHULUAN

Puji syukur kita panjatkan kehadirat Allah SWT, shalawat dan salam semoga dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Semoga kita semua senantiasa mendapat bimbingan dan pertolongan Allah SWT agar selalu istiqomah menjalankan syariah Islam sesuai dengan tuntunan nabi Muhammad SAW. Dengan berlandaskan UU nomor 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah, keberadaan PT. BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia merupakan salah satu ikhtiar untuk mewujudkan Islam yang rahmatan lil'alamiin khususnya di bidang ekonomi syariah untuk meraih kesejahteraan masyarakat sesuai dengan prinsip syariah. PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia memiliki tanggungjawab yang besar untuk menunjukkan bahwa ekonomi syariah memiliki peran yang nyata untuk membangun masyarakat yang sejahtera, mandiri sesuai dengan prinsip syariah.

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 3/POJK.03/2016 tentang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang mengamanatkan kepada Dewan Pengawas Syariah untuk melakukan pengawasan, pembinaan dan membantu bank syariah dalam menjalankan prinsip-prinsip syariah serta memberikan opini kepatuhan terhadap prinsip syariah. Berkenaan dengan hal tersebut kami akan menyampaikan laporan hasil pembinaan dan pengawasan kepatuhan terhadap prinsip syariah pada PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia untuk periode tahun 2022

B. LANDASAN HUKUM

Dasar hukum dari tugas dan fungsi DPS adalah:

1. UU nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah
2. POJK nomor 3/OJK.03/2016 tanggal 1 Januari 2016 tentang BPRS
3. Surat Edaran BI nomor 15/22/DPbS tanggal 27 Juni 2013 perihal pedoman pelaksanaan tugas dan tanggungjawab DPS BPRS, Perubahan atas Surat Edaran BI nomor 8/19/DPbS tanggal 24 Agustus 2006 tentang pedoman pengawasan syariah dan tata cara pelaporan hasil pengawasan bagi DPS.
4. Keputusan DSN-MUI No.01 Tahun 2000 perihal Pengawasan dan Pelaporan DPS secara periodik pada DSN mengenai Lembaga Keuangan Syariah yang berada di bawah pengawasannya.
5. Keputusan DSN-MUI No.02 Tahun 2000 (pasal 4) tentang Tugas Pokok DPS pada Lembaga Keuangan Syariah .
6. Keputusan DSN-MUI No.03 Tahun 2000 tentang Petunjuk Pelaksanaan Penetapan Anggota DPS pada lembaga keuangan syariah
7. Peraturan OJK No.30/POJK.05/2014 tentang Tata Kelola Perusahaan yang baik bagi Perusahaan Pembiayaan
8. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 11/SEOJK.03/2019 tentang Penerapan Kepatuhan bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
9. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 13/SEOJK.03/2019 tentang Penerapan tata kelola bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah

C. PELAKSANAAN PENGAWASAN

DPS telah melaksanakan tugas dan fungsi untuk melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan prinsip-prinsip syariah di PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia pada periode semester I dan II tahun 2022, dengan melaksanakan kegiatan sebagai berikut:

1. Melakukan identifikasi kesesuaian produk dan jasa dengan fatwa DSN-MUI.
2. Melakukan identifikasi terhadap produk dan jasa yang belum difatwakan oleh DSN-MUI
3. Melakukan review terhadap pedoman operasional produk dan jasa
4. Menyampaikan opini secara keseluruhan terhadap pelaksanaan operasional bank syariah
5. Menyampaikan informasi terhadap adanya ketidaksesuaian dengan prinsip syariah
6. Memberikan opini terhadap usulan produk dan jasa baru.
7. Menyampaikan usulan dan rekomendasi perbaikan kepatuhan terhadap prinsip syariah
8. Melakukan pengawasan kepatuhan terhadap prinsip syariah melalui kegiatan:
 - a. Rapat Dewan Pengawas Syariah bersama manajemen
 - b. Rapat rutin direktur dan komisaris (RADIRKOM) bulanan.

- b. Pemeriksaan terhadap dokumen bukti transaksi, perjanjian dan perhitungan bagi hasil, margin, pendapatan jasa dan lainnya, serta penyajian laporan keuangan
- c. Meminta penjelasan kepada manajemen terkait operasionalisasi akad
- d. Menyusun kertas kerja pemeriksaan dan menyusun laporan pengawasan semester 1 dan 2 tahun 2022

D. OPINI DAN REKOMENDASI

Berdasarkan hasil pengawasan tersebut, kami memberikan saran dan masukan kepada manajemen sebagai berikut:

1. Kepada direksi, pejabat eksekutif dan staf diharapkan untuk meningkatkan komitmen kepatuhan terhadap prinsip syariah secara bertahap dan berkelanjutan.
2. Kepada direksi, pejabat eksekutif dan staf diharapkan untuk meningkatkan komitmen untuk ikut berperan dalam melakukan edukasi dan literasi kepada nasabah dalam memahami operasional pendanaan dan pembiayaan sesuai dengan prinsip syariah.
3. Kepada direksi dan pejabat eksekutif bersama DPS untuk bersama-sama meningkatkan pemahaman dan penguasaan operasional perbankan syariah sesuai dengan prinsip syariah.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Yogyakarta, 01 Maret 2023

PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia

Dewan Pengawas Syariah



Dr. H. Ahim Abdurahim, SE., M.Si., Ak., SAS., CA., ACPA
Ketua



DEWAN KOMISARIS

LAPORAN PERTANGGUNG JAWABAN DEWAN KOMISARIS PT. BPRS HARTA INSAN KARIMAH MITRA CAHAYA INDONESIA ATAS PENGAWASAN KINERJA DIREKSI TAHUN BUKU TAHUN 2022

Bismillahirrahmanirrahim
Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dalam rangka Memenuhi ketentuan Undang Undang Nomor 40 tahun 2007 sebagai pengganti Undang Undang Nomor 1 tahun 1995 tentang Perseroan Terbatas dan Anggaran Dasar PT. BPRS HARTA INSAN KARIMAH MITRA CAHAYA INDONESIA (Perseroan), maka bersama ini kami selaku Dewan Komisaris menyampaikan laporan pertanggung jawaban Dewan Komisaris pada Rapat Umum Pemegang Saham Tahun Buku Tahun 2022 sebagai berikut :

I. UMUM

1. Tugas utama Dewan Komisaris adalah melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan, baik mengenai Perseroan maupun usaha Perseroan dan memberl nasihat kepada Dewan Direksi (Undang Undang Perseroan Terbatas Pasal 108 ayat 1).
2. Pengawasan dan pemberian nasihat tersebut dilakukan untuk kepentingan Perseroan dan sesuai dengan maksud dan tujuan Perseroan (Undang Undang Perseroan Terbatas Pasal 108 ayat 2).
3. Dewan Komisaris diharuskan untuk menyampaikan laporan tahunan mengenai tugas pengawasan yang telah dilaksanakan oleh Dewan Komisaris selama tahun buku yang lampau(Undang Undang Perseroan Terbatas Pasal 66 ayat 2 huruf e).
4. Realisasi pengawas Dewan Komisaris dilaporkan setiap 6 (enam) bulan sekali kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan atau Bank Indonesia (PBI No:11/23/PBI/2009).
5. Dewan Komisaris wajib mengadakan rapat bersama Direksi secara berkala paling kurang 1 (satu) kali dalam 4 (empat) bulan (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No:33/POJK.04/2014).
6. Pelaksanaan pengawasan tersebut dilakukan dengan metode langsung yaitu dengan mendatangi objek bersangkutan misalnya mendatangi kantor, tempat arsip,tempat front office, back office, tempat marketing dan silaturahmi dengan para nasabah PT. BPRS HARTA INSAN KARIMAH MITRA CAHAYA INDONESIA. Metode tidak langsung adalah dengan meminta laporan keuangan, laporan-laporan tertentu, informasi dari bagian tertentu, dll.
7. Sebagai pertanggung jawaban atas tugas pengawasan, maka Dewan Komisaris menyampaikan laporan tahunan mengenai tugas yang telah dilaksanakan selama tahun 2022

II. LAPORAN KEUANGAN

1. Meminta laporan keuangan setiap bulan, melakukan evaluasi dan analisa laporan keuangan tersebut.
2. Melakukan evaluasi, memeriksa kebenaran laporan dan melakukan penilaian realisasi dibandingkan dengan target / rencana kerja yang ditetapkan.
3. Memberikan saran dan pendapat untuk perbaikan dan perkembangan perseroan agar sesuai dengan rencana kerja yang telah ditetapkan.
4. Memberikan arahan kepada Dewan Direksi untuk tetap tunduk dan patuh kepada aturan yang berlaku terkait dengan laporan keuangan.

III. KEUANGAN

1. Mendorong direksi untuk meningkatkan sumber-sumber dana murah khususnya melalui tabungan dan sumber dana murah lainnya.
2. Memberikan saran kepada direksi untuk selalu memperhatikan efisiensi penggunaan anggaran, sesuai dengan rencana kerja yang telah dibuat dengan tetap memperhatikan kebutuhan.
3. Mengingatkan direksi terhadap risiko-risiko keuangan yang terjadi.
4. Mengingatkan direksi agar selalu memperhatikan rasio-rasio kesehatan keuangan.

IV. TATA KELOLA DAN MANAJEMEN RISIKO

1. Meminta direksi agar menjalankan operasional sesuai prinsip tata kelola yang baik, sesuai ketentuan, prinsip kehati-hatian dan memperhatikan manajemen risiko dan kepatuhan.
2. Memberikan saran akan perlunya penyusunan SOP dan kebijakan sebagai pedoman kerja pada setiap unit kerja atau aktivitas operasional unit kerja.
3. Memberikan saran atas perlunya evaluasi kebijakan dan perubahan (up date) jika dalam pelaksanaannya memerlukan penyempurnaan terkait dengan perkembangan usaha, persaingan maupun perubahan regulasi.
4. Melakukan review atas kebijakan yang telah diambil oleh Direksi sebagai perbaikan atas kebijakan yang telah diambil.

V. AUDIT

1. Menunjuk external auditor independen untuk mengaudit laporan keuangan perseroan.
2. Memberikan arahan terkait dengan internal auditor tentang skala prioritas rencana audit dan tindak lanjut temuan-temuan dari Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dan Auditor Independen.
3. Monitoring terhadap tindak lanjut temuan pemeriksaan Internal Audit, eksternal Audit dan Otoritas Jasa Keuangan.

VI. PEMBIAYAAN

1. Meminta direksi agar memperhatikan portofolio pembiayaan sesuai dengan rencana kerja yang telah ditetapkan.
2. Memberikan saran dan arahan untuk tetap meningkatkan mitigasi resiko terhadap pembiayaan yang disalurkan khususnya pembiayaan pensiunan.

1. Melakukan stress test terhadap pembiayaan yang direlaksasi akibat covid 19.
2. Mengevaluasi status kualitas aktiva produktif, posisi NPF, meminta data nasabah bermasalah dan memberikan pendapat tentang penyelesaiannya.
3. Meminta Dewan Direksi untuk melakukan aksi penyelesaian nasabah terdampak covid 19 sebelum berakhirnya relaksasi nasabah terdampak covid 19 agar tidak memberatkan keuangan perusahaan.
6. Porsi portofolio pembiayaan agar lebih besar di segmen UMKM sebagai perwujudan visi misi perusahaan.

VII. SUMBER DAYA INSANI

1. Meminta direksi agar meningkatkan pengetahuan dan skill karyawan.
2. Memberikan arahan SDM agar bekerja secara profesional.
3. Mengamati dan memberi arahan tentang penampilan para karyawan khususnya tentang pakaian, perilaku, dan lain-lain dalam rangka pembentukan corporate culture, meningkatkan brand image, kebanggaan dan kesejahteraan karyawan.
4. Memberikan training motivasi dan kerja professional kepada seluruh pegawai.
5. Memberikan arahan tentang rekrutmen karyawan, agar betul-betul melalui mekanisme yang benar, fairness, serta merekrut karyawan yang memiliki kompetensi sesuai kebutuhan perusahaan, dan karakter yang baik.

VIII. RAPAT & KOORDINASI

1. Mengadakan rapat rutin bulanan Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah.
2. Mengadakan rapat Dewan Komisaris.
3. Menghadiri pertemuan-pertemuan yang diadakan OJK.
4. Menindaklanjuti hasil temuan OJK, DPS, Auditor eksternal dan SPI.
5. Menghadiri pertemuan-pertemuan/silaturahmi dengan pihak lain.
6. Menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dan RUPSLB.

IX. LAPORAN KINERJA BPRS MITRA CAHAYA INDONESIA 2022

Dalam menjalankan bisnisnya Direksi telah membuat perencanaan yang termuat dalam Rencana Bisnis Bank (RBB). Dalam pelaksanaannya Direksi telah berupaya mengacu pada RBB yang telah dibuat dan berusaha merealisasikan target tersebut.

Berikut pencapaian target BPRS Mitra Cahaya Indonesia tahun 2022 :

1. KINERJA BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia

Berikut kami sampaikan realisasi rencana bisnis bank yang telah ditetapkan.

| NO | Pos-Pos Keuangan | Tahun 2022 | Tahun 2021 | Growth | RBB 2022 | Achiev |
|----|---------------------------|------------|------------|----------|----------|---------|
| 1 | Aset | 225.419 | 187.997 | 119,91% | 215.092 | 104,80% |
| 2 | ABA | 39.847 | 41.454 | 96,12% | 25.915 | 153,76% |
| 3 | Pembiayaan | 164.739 | 124.506 | 6977,51% | 168.153 | 97,97% |
| 4 | Simpanan DPK | 128.814 | 113.018 | 113,98% | 134.314 | 95,91% |
| 5 | Simpanan ABP | 69.146 | 50.699 | 136,38% | 57.582 | 120,08% |
| 6 | Modal Disetor | 13.100 | 13.100 | 100,00% | 13.100 | 100,00% |
| 7 | Pendapatan | 26.033 | 21.040 | 123,73% | 24.673 | 105,51% |
| 8 | Biaya Operasional | 12.293 | 8.163 | 150,59% | 11.508 | 106,82% |
| 9 | Biaya Basil | 11.338 | 11.790 | 96,17% | 11.428 | 99,21% |
| 10 | Laba (rugi) sebelum pajak | 2.502 | 1.170 | 213,85% | 1.869 | 133,87% |


Dari tabel di atas dapat disimpulkan untuk target pencapaian di tahun 2022 sebagian besar target tercapai, namun diperlukan perbaikan untuk pencapaian kinerja pembiayaan dan simpanan DPK.

2. RASIO KEUANGAN

| INDIKATOR | DES 2022 % | DES 2021 % | Growth % | RBB 2022 % | Achiev. % |
|------------|------------|------------|----------|------------|-----------|
| ROA | 1,22 | 0,68 | 79,41 | 79,41 | 137,08 |
| ROE | 15,46 | 27,02 | -42,78 | -42,78 | 131,29 |
| BOPO | 83,76 | 88,25 | -5,09 | -5,09 | 94,08 |
| FDR | 127,89 | 110,4 | 15,84 | 15,84 | 102,15 |
| KAP | 95,34 | 96,69 | -1,40 | -1,40 | 98,83 |
| CAR | 20,57 | 22,01 | -6,54 | -6,54 | 106,62 |
| Cash Rasio | 10,77 | 16,06 | -32,94 | -32,94 | 104,91 |
| NPF GROSS | 6,31 | 2,87 | 119,86 | 119,86 | 166,05 |
| NPF NETT | 4,92 | 1,9 | 158,95 | 158,95 | 204,15 |

Dari tabel di atas penurunan dan kenaikan kinerja BPRS disampaikan sebagai berikut:

1. Perbaikan komponen rasio Rentabilitas telah dilakukan oleh BPRS, namun karena tambahan setoran modal yang telah efektif yang telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan terjadi penurunan rasio ROE.

- 
2. BPRS mengalami penurunan komponen penilaian kualitas Aktiva namun BPRS tetap menjaga rasio kualitas aktiva dalam nilai komposit 1 (satu).
 3. BPRS mengalami penurunan penilaian rasio likuiditas dan permodalan namun tetap terjaga dalam nilai komposit 1 (satu) dengan menjaga kestabilan nilai kecukupan modal dan pemenuhan kewajiban BPRS.
 4. Total penempatan dana di BPRS pada tahun 2022 sebesar 163.717ribu mengalami penurunan sebesar 34,2 M atau sebesar 17,29%, dengan pencapaian sebesar 85% dari target pencapaian tahun 2022.
 5. Terkait penyelesaian penjualan asset Al Azhar BPRS telah melakukan penawaran penjualan melalui Agen property maupun penawaran penjualan langsung kepada potensial buyer. BPRS telah melakukan kerja sama dengan 7 agen property dengan wilayah pemasaran di seluruh Indonesia. Penjualan langsung dilakukan dengan pengiriman penawaran dan pendekatan kepada segmented buyer yaitu sekolah-sekolah, boarding school, yayasan-yayasan, dan rumah sakit-rumah sakit. Secara administratif pengurusan balik nama sertifikat telah selesai dan 2 sertifikat telah atas nama BPRS HIK Mitra Cahaya Indonesia.

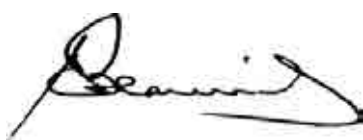
Demikian laporan Dewan Komisaris untuk dapat diterima dan dipahami para Pemegang Saham. Semoga Allah SWT senantiasa melindungi kita semua serta melimpahkan karunia dalam kehidupan penuh keberkahan.

Aamiin Ya Rabbal Allamin

***Billahi taufiq wal hidayah
Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh***

**Sleman, 1 Maret 2023
PT. BPRS HARTA INSAN KARIMAH MITRA CAHAYA INDONESIA**

Dewan Komisaris,



Prof. Dr. Edy Suandi Hamid, M.Ec



DIREKSI

LAPORAN DIREKSI OPERASIONAL PERUSAHAAN TAHUN 2022

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur kami panjatkan ke Hadirat Allah SWT atas segala limpahan Rahmat dan Hidayah-Nya kepada kita semua sehingga BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia dapat melalui tahun 2022 yang penuh dengan tantangan dengan hasil yang sesuai harapan. Laporan Direksi ini disusun sebagai pertanggungjawaban atas kinerja tahun 2022 dan merupakan dokumen strategis sebagai sumber informasi bagi segenap share holders dalam memberikan gambaran umum tentang kinerja keuangan PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia di tahun 2022.

A. PERKEMBANGAN USAHA

a. Gambaran Umum

Alhamdulillah BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia telah melalui tahun 2022 dengan cukup baik. Di tengah recovery perekonomian akibat pandemi covid 19 yang belum sepenuhnya pulih, BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia tetap melakukan ekspansi bisnis sesuai rencana yang tertuang dalam Rencana Bisnis Bank tahun 2022. Secara internal BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia awal pada tahun 2022 juga mengalami dinamika organisasi sehingga terjadi perubahan komposisi pengurus di jajaran Direksi, hal ini sedikit banyak mempengaruhi jalannya operasional perusahaan namun alhamdulillah pada semester dua berhasil mengendalikan kondisi sehingga jalannya perusahaan Kembali stabil dan bisa memaksimalkan waktu di semester dua untuk memperbaiki kinerja perusahaan.

Tahun 2022 bagi BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia bisa dikatakan tahun konsolidasi internal dengan terus melakukan evaluasi diberbagai lini untuk dilakukan perbaikan kedepannya. Evaluasi dan perbaikan mulai dari segi kebijakan bisnis model dimana menitikberatkan segmen pembiayaan ke segmen UMKM, melakukan renegotiasi rate atas penempatan dana pihak ketiga, penataan organisasi, tata Kelola dan kepatuhan, peningkatan kompetensi sumber daya insani, penataan budaya kerja, evaluasi berbagai kebijakan internal dan sebagainya.

Dengan berbagai kondisi yang menantang sebagaimana disebutkan diatas alhamdulillah BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia di tahun 2022 masih memberikan kontribusi pertumbuhan yang sesuai harapan. Hal ini bisa dilihat dari berbagai pos utama keuangan baik neraca maupun laba rugi mengalami pertumbuhan yang cukup signifikan.

Jika dibandingkan dengan industri BPRS di wilayah DIY dari 12 BPRS yang ada di wilayah DIY, posisi BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia secara asset masih berada di posisi pertama, hal ini merupakan suatu kebanggaan dan sekaligus sebagai sebuah tantangan untuk bisa mempertahankan bahkan meningkatkan kinerja di tahun-tahun yad.

Berikut ini Peringkat Aset BPRS wilayah DIY :

| NO | BPRS | Tahun 2021 | Tahun 2022 |
|----|------------|------------|------------|
| 1 | MCI | 1 | 1 |
| 2 | BDS | 3 | 2 |
| 3 | BDW | 2 | 3 |
| 4 | MMS | 5 | 9 |
| 5 | MHY | 4 | 5 |
| 6 | UNISIA | 6 | 4 |
| 7 | MAM | 7 | 6 |
| 8 | FORMES | 8 | 7 |
| 9 | MARGIRIZKI | 9 | 12 |
| 10 | DANAGUNG | 10 | 11 |
| 11 | CH | 11 | 8 |
| 12 | DH | 12 | 10 |

Adapun dari segi market Market Share diantara industry BPRS di wilayah DIY BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia menjadi BPRS yang market sharenya terbesar di wilayah DIY dimana market share BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia di wilayah DIY sebesar 17,36%

1. MARKET SHARE



2. ASET KONSOLIDASI BPRS DIY



b. Tinjauan Kinerja Keuangan

Pada akhir tahun 2022 total aset perseroan sebesar Rp.225,418 miliar mengalami peningkatan sebesar sebesar 19,91 % atau Rp. 37,42 miliar dari tahun 2021. Dengan pencapaian target sebesar 104,8%.

PT. BPRS MITRA CAHAYA INDONESIA
NERACA
PER 31 DESEMBER 2022 DAN DESEMBER 2021
(dalam jumlah rupiah)

| POS - POS NERACA | 31 DES | 31 DES | Growth | | RBB | Achiev. |
|------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| | 2022 | 2021 | Jutaan Rp | (%) | DES 2022 | (%) |
| Jutaan Rp | | | | | | |
| Jumlah Aset | 225.418 | 187.997 | 37.421 | 19,91 | 215.092 | 104,80 |
| Aset Produktif | | | | | | |
| Penempatan Pada Bank Lain | 39.846 | 41.545 | -1.699 | -4,09 | 25.915 | 153,76 |
| Pembiayaan Diberikan | 164.739 | 124.506 | 40.233 | 32,31 | 168.153 | 97,97 |
| Jumlah Aset Produktif | 204.585 | 166.051 | 38.534 | 18,84 | 194.068 | 105,42 |
| Dana | | | | | | |
| Tabungan | 22.544 | 25.105 | -2.561 | -10,20 | 22.670 | 99,44 |
| Deposito | 166.966 | 138.612 | 28.354 | 20,46 | 169.227 | 98,66 |
| Pembiayaan Diterima | 4.470 | 2.361 | 2.109 | 89,33 | 4.306 | 103,81 |
| Jumlah Dana | 193.980 | 166.078 | 27.902 | 16,80 | 196.203 | 98,87 |
| Ekuitas | | | | | | |
| Modal Saham | 13.100 | 13.100 | 0 | 0,00 | 13.100 | 100,00 |
| Tambahan Modal Disetor | | - | 0 | | | |
| Agio Saham | 3.925 | 3.925 | 0 | 0,00 | 3.925 | 100,00 |
| Cadangan Umum | 1.803 | 1.631 | 172 | 10,55 | 1.803 | 100,00 |
| Laba Ditahan | 0 | 0 | 0 | | | |
| Laba Tahun Berjalan | 1.960 | 978 | 982 | 100,41 | 1.543 | 127,03 |
| Jumlah Ekuitas | 20.788 | 19.634 | 19.634 | 100,00 | 20.371 | 102,05 |

Aktiva produktif mengalami kenaikan sebesar Rp. 38,4 miliar menjadi Rp.204,5 miliar atau tumbuh sebesar 19%, dengan pencapaian target RBB 2022 sebesar 105,40%. Kenaikan aktiva produktif ditopang oleh kenaikan pembiayaan diberikan sebesar Rp.40,2 miliar atau tumbuh sebesar 32,3% dengan pencapaian target RBB tahun 2022 sebesar 98%. Adapun pos ABA mengalami penurunan sebesar -4,19% Penurunan ABA ini merupakan bagian dari strategi optimalisasi idle fund dan upaya untuk meningkatkan kinerja pendapatan aktiva produktif.

Dari sisi pasiva, total dana yang dihimpun tahun 2022 adalah sebesar Rp. 197,6 miliar, tumbuh 21% atau meningkat sebesar Rp. 34,2 miliar dari tahun sebelumnya. Secara nominal DPK naik sebesar 15,7 miliar atau tumbuh sebesar 14%, dana antar bank pasiva (ABP) naik sebesar Rp.15,4 miliar atau tumbuh sebesar 36%, pembiayaan diterima menyumbang kenaikan dana sebesar Rp. 2,3 miliar atau tumbuh sebesar 89,3%.

Ekuitas perseroan tahun 2022 mengalami kenaikan sebesar Rp.1,15 miliar atau tumbuh sebesar 5,9% dibanding tahun sebelumnya, kenaikan laba tahun berjalan sebesar Rp.981 juta atau tumbuh sebesar 100,3%, sedangkan cadangan umum mengalami kenaikan sebesar Rp.172 juta atau tumbuh sebesar 10,55% dibandingkan tahun sebelumnya.

| POS -POS LABA / RUGI | Des 22 | Des 21 | Growth | | RBB Des 22 | Achiev. |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | Jutaan Rp | Jutaan Rp | Jutaan Rp | % | Jutaan Rp | % |
| Pendapatan Operasional Utama | 25.278 | 20.155 | 5.123 | 25,42 | 24.354 | 103,79 |
| Hak Pihak Ketiga Atas Bagi Hasil | 11.338 | 11.790 | -452 | -3,83 | 11.428 | 99,21 |
| Pendapatan Operasional Lainnya | 755 | 885 | -130 | -14,69 | 319 | 236,68 |
| Beban Operasional | 12.293 | 8.163 | 4.130 | 50,59 | 11.508 | 106,82 |
| Laba Operasional | 2.402 | 1.087 | 1.315 | 120,98 | 1.737 | 138,28 |
| Pendapatan dan beban Non Operasional | | | | | | |
| Pendapatan Non Operasional | 118 | 88 | 30 | 34,09 | 140 | 84,29 |
| Beban Non Operasional | 18 | 5 | 13 | 260,00 | 8 | 225,00 |
| LABA SEBELUM ZAKAT & PAJAK | 2.502 | 1.170 | 1.332 | 113,85 | 1.869 | 133,87 |
| Zakat | | | | | | |
| LABA SEBELUM PAJAK | 2.502 | 1170 | 1332 | 113,85 | 1.869 | 133,87 |
| Pajak | 542 | 191 | 351 | 183,77 | 327 | 165,75 |
| LABA BERSIH | 1.960 | 979 | 981 | 100,20 | 1.542 | 127,11 |

Pendapatan operasional utama perusahaan mengalami kenaikan sebesar Rp. 5,12 miliar atau tumbuh sebesar 25,4% dibandingkan tahun sebelumnya, hak pihak ketiga atas bagi hasil turun sebesar Rp. 452 juta atau tumbuh -4% dibandingkan tahun sebelumnya, pendapatan operasional lainnya turun sebesar Rp.130 juta atau tumbuh -15% dibandingkan tahun sebelumnya hal ini karena recovery pembiayaan hapus buku ditahun 2022 lebih kecil dibandingkan tahun sebelumnya.

Beban operasional naik sebesar Rp.4,1 miliar atau tumbuh sebesar 51% hal ini disebabkan karena pada tahun 2022 disemester satu jumlah Direksi 3 orang sedangkan tahun sebelumnya 2 orang, bertambahnya jumlah pegawai baru, adanya biaya non regular yakni pesangon Direktur Utama, anggota DPS dan beberapa pejabat eksekutif yang mengundurkan diri, adanya perubahan kebijakan terkait income smoothing atas bagi hasil nasabah deposito dimasukkan kedalam pos biaya promosi hal ini dilakukan dalam rangka menjaga tingkat kompetisi bagi hasil dana pihak ketiga khususnya deposito.

Pendapatan non operasional lainnya naik sebesar Rp.30 juta atau tumbuh 34% dibandingkan tahun sebelumnya, Adapun biaya non operasional naik sebesar Rp.5 juta atau tumbuh sebesar 260% disbanding tahun sebelumnya. Dengan kondisi tersebut diatas menghasilkan laba sebelum pajak dan zakat naik sebesar Rp. 1.3 miliar atau tumbuh 114%, sedangkan laba bersih naik sebesar Rp.981 juta atau tumbuh sebesar 100,2% disbanding tahun sebelumnya.



c. Rasio Keuangan

Secara umum, rasio-rasio keuangan utama perseroan menunjukkan kinerja yang baik. Berikut ini adalah rasio-rasio keuangan BPRS HIK MCI ;

| INDIKATOR | DES 2022 % | DES 2021 % | Growth % | RBB 2022 % | Achiev. % |
|------------|------------|------------|----------|------------|-----------|
| ROA | 1,21 | 0,68 | 77,94 | 0,89 | 135,96 |
| ROE | 15,46 | 27,02 | -42,78 | 11,78 | 131,29 |
| BOPO | 83,76 | 88,25 | -5,09 | 89,03 | 94,08 |
| FDR | 127,89 | 110,4 | 15,84 | 125,19 | 102,15 |
| KAP | 95,34 | 96,69 | -1,40 | 96,47 | 98,83 |
| CAR | 20,60 | 22,01 | -6,41 | 19,29 | 106,78 |
| Cash Rasio | 10,77 | 16,06 | -32,94 | 10,27 | 104,91 |
| NPF GROSS | 6,31 | 2,87 | 119,86 | 3,80 | 166,05 |
| NPF NETT | 4,92 | 1,9 | 158,95 | 2,41 | 204,15 |

Rasio rentabilitas rasio ROA pencapaian target sebesar 136% dan ROE tercapai 131,3% sedangkan rasio BOPO tercapai 94,08% hal ini menunjukkan strategi efisiensi BPRS HIK MCI berjalan sesuai rencana. Dari rasio FDR versi 1 dimana hanya sumber dana pihak ketiga yang diperhitungkan sebagai unsur perhitungan tercapai sebesar 102%, sedangkan FDR versi 2 dimana seluruh sumber dana dimasukan sebagai unsur perhitungan tercapai 93% hal ini disebabkan karena pada tahun 2022 BPRS HIK MCI mengeluarkan kebijakan program phase out untuk pembiayaan segmen pensiunan yang dianggap berisiko tinggi sebesar ±Rp. 18 Miliar .

Dari segi rasio KAP tercapai sebesar 98,83% hal ini disebabkan karena adanya kenaikan NPF dimana ditahun 2022 rasio NPF sebesar 6,31% dengan pencapaian 166% hal ini disebabkan karena adanya nasabah terdampak pandemi covid 19 yang tidak mampu bertahan namun nasabah tersebut dicover jaminan dengan pengikatan sempurna. Rasio CAR tercapai 105,22% sedangkan cash ratio tercapai 151,56%. Sedangkan tingkat Kesehatan BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia secara umum setiap rasio-rasio sudah sesuai harapan, berikut ini tabel tingkat Kesehatan bank:

| KOMPONEN | KINERJA RASIO (realisasi) | STANDAR PERINGKAT | PERINGKAT TKS | KINERJA RASIO (RBB) | ACHIEV. % |
|------------------------|---------------------------|-------------------|---------------|---------------------|-----------|
| PERMODALAN | | | | | |
| RASIO KPMM | 20,60 | 12% | 1 | 19,29 | 106,79 |
| KUALITAS AKTIVA | | | | | |
| RASIO KAP | 95,34 | 93% | 1 | 96,47 | 98,83 |
| RASIO NPF Gross | 6,31 | 7% | 1 | 3,80 | 166,05 |
| Rasio NPF Nett | 4,92 | 3% | | 2,41 | 204,15 |
| RENTABILITAS | | | | | |
| RASIO BOPO | 83,76 | 83% | 1 | 89,03 | 94,08 |
| RASIO ROA | 1,21 | 1,45% | 2 | 0,89 | 135,96 |
| LIKUIDITAS | | | | | |
| CASH RATIO | 15,56 | 4,80% | 1 | 10,27 | 151,51 |

Dari segi permodalan semua rasio mendapatkan peringkat komposit 1, dari segi asset semua rasio mendapatkan peringkat komposit 1, sedangkan dari segi rentabilitas (earning) untuk rasio BOPO dan ROA mendapatkan peringkat komposit 2 sedangkan untuk rasio ROE mendapatkan peringkat komposit 3 hal ini disebabkan karena adanya penambahan modal disetor sebagai komponen perhitungan ROE pada bulan November 2021 sehingga dalam perhitungan ROE periode Desember 2022 jumlah pembagi lebih besar dibandingkan dengan perhitungan ROE periode Desember 2021.

d. Penyaluran Dana

Secara umum, rasio-rasio keuangan utama perseroan menunjukkan kinerja yang baik. Berikut ini adalah rasio-rasio keuangan BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia :

| Keterangan | Outstanding Pembiayaan | | | | Growth % |
|---------------|------------------------|-------------|------------------------|-------------|------------|
| | 2021 | % | 2022 | % | |
| Modal Kerja | 53.321.494.225 | 43% | 91.382.101.191 | 55% | 71% |
| Investasi | 15.855.733.205 | 13% | 14.368.103.607 | 9% | -9% |
| Konsumsi | 55.498.874.474 | 45% | 58.988.903.478 | 36% | 6% |
| Jumlah | 124.676.101.904 | 100% | 164.739.108.276 | 100% | 32% |

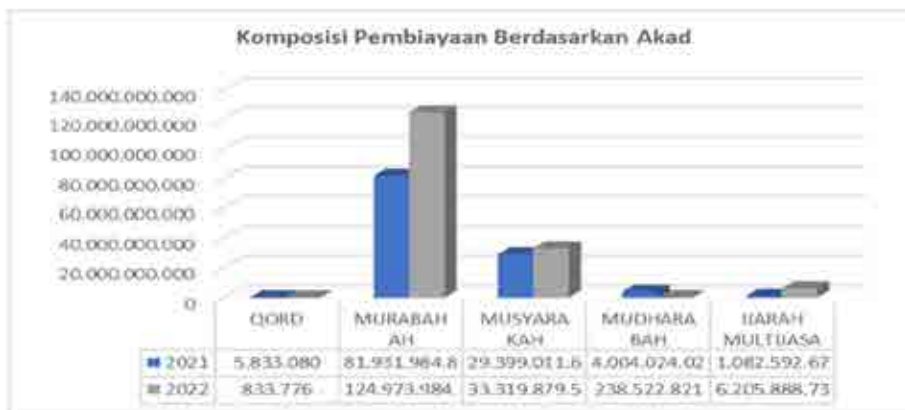


Komposisi pembiayaan jika dilihat dari jenis penggunaannya posisi Desember tahun 2022 komposisi modal kerja sebesar 55% dari total pembiayaan atau tumbuh sebesar 71% hal ini menunjukkan bahwa BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia dalam menjalankan bisnisnya sesuai dengan misi perusahaan yakni berperan aktif dalam pengembangan dunia usaha dan peningkatan kesejahteraan masyarakat. Pembiayaan untuk keperluan konsumsi sebesar 36% atau tumbuh 6% dan untuk pembiayaan untuk investasi sebesar 9% atau tumbuh -9%.

Berdasarkan akad pembiayaan :

| Keterangan | 2021 | | 2022 | |
|------------------|--------------|------------------------|--------------|------------------------|
| | Noa | O/S | Noa | O/S |
| QORD | 1 | 5.833.080 | 1 | 833.776 |
| MURABAH | 1.265 | 86.898.226.167 | 1.280 | 124.973.984.442 |
| MUSYARAKAH | 33 | 32.685.430.957 | 31 | 33.319.879.504 |
| MUDHARABAH | 3 | 4.004.024.021 | 1 | 238.522.821 |
| IJARAH MULTIJASA | 61 | 1.082.592.679 | 42 | 6.205.888.733 |
| Jumlah | 1.369 | 124.676.106.904 | 1.355 | 164.739.109.276 |

Berdasarkan jenis akad yang digunakan pada tahun 2022 komposisi pembiayaan dengan akad murabahah sebesar 75,86% hal ini sesuai dengan kebutuhan dan penggunaan pembiayaan yang disalurkan kepada nasabah, akad musyarakah sebesar 20,23% hal ini sesuai rencana mengingat akad musyarakah masih termasuk akad risiko tinggi, lalu akad ijarah multijasa sebesar 3,77%.



Berdasarkan segmen pembiayaan :

Komposisi portofolio pembiayaan jika dilihat dari segmen usaha yang dibiaya pada tahun 2022 dapat dikelompokkan kedalam lima segmen yakni segmen UMKM, kemudian segmen pensiunan, segmen sertifikasi guru, segmen pembiayaan kolektif karyawan, dan segmen lainnya, Adapun rinciannya sebagai berikut:

| Kode | Tahun 2021 | | Tahun 2022 | |
|---------------------|------------|-----------------|------------|-----------------|
| | Noa | O/S | Noa | O/S |
| UMKM | 81 | 64.963.377.756 | 120 | 105.813.477.040 |
| PEMBIAYAAN KARYAWAN | 359 | 5.075.219.295 | 380 | 3.669.187.340 |
| THOHAROH | 11 | 46.507.780 | 8 | 19.470.528 |
| PENSIUNAN | 520 | 26.182.130.497 | 499 | 32.513.376.500 |
| RETAIL MULTIGUNA | 10 | 6.331.531.100 | 3 | 433.134.800 |
| SERTIFIKASI | 388 | 22.007.340.476 | 345 | 22.290.463.068 |
| JUMLAH | 1.369 | 124.676.106.904 | 1.355 | 164.739.109.276 |

Dari data tabel tersebut diatas dapat dilihat bahwa pada tahun 2022 pembiayaan yang diberikan jika dilihat berdasarkan segmen didominasi oleh segmen UMKM dengan porsi 64,2% atau tumbuh sebesar 62,9% jika dibandingkan tahun sebelumnya. Kemudian segmen pensiunan sebesar 19,6% atau tumbuh sebesar -0,8% dibandingkan tahun sebelumnya, untuk segmen sertifikasi guru sebesar 13,5% atau tumbuh sebesar 1,3% dibanding tahun sebelumnya, untuk segmen pembiayaan karyawan persinya sebesar 2,5% atau tumbuh -19,2% dibanding tahun sebelumnya.

Kenaikan segmen UMKM yang signifikan merupakan sesuai dengan strategi yang dijalankan manajemen hal ini sesuai dengan misi perusahaan yakni berperan aktif dalam pengembangan dunia usaha dan peningkatan kesejahteraan masyarakat dan juga sesuai dengan arahan dewan komisaris maupun pemegang saham pengendali dimana kehadiran BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia agar bisa memberikan kontribusi terhadap pertumbuhan dunia usaha.

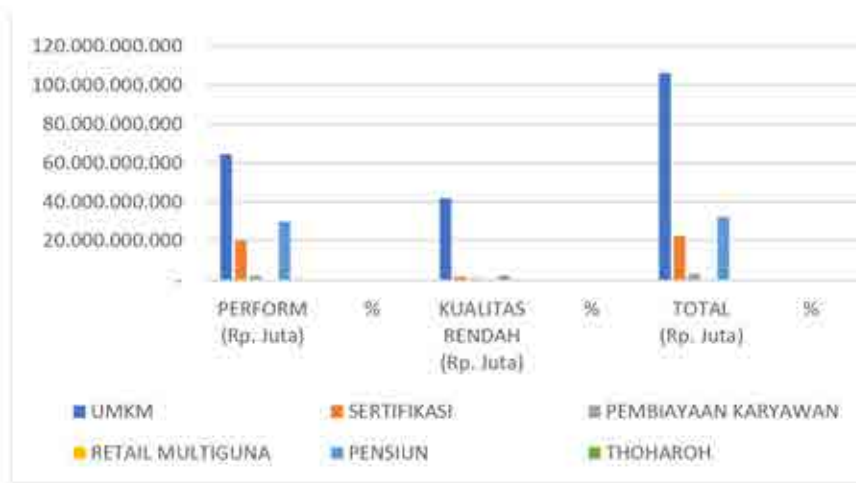
Kualitas Pembiayaan

Tahun 2022 NPF perseroan sebesar 6,31% atau Rp. 10.402 juta. Secara persentase mengalami kenaikan sebesar 3,44% dibanding tahun 2021, secara nominal mengalami peningkatan sebesar Rp. 6.820 juta. Tabel dibawah ini menunjukkan perkembangan NPF dan kolektibilitas pembiayaan tahun 2021 dan tahun 2022 ;

| KOLEKTIBILITAS | 2021 | | | 2022 | | |
|------------------|-------|------------|-------|-------|------------|-------|
| | NOA | (Rp. Juta) | % | NOA | (Rp. Juta) | % |
| Lancar | 1.209 | 112.566 | 90,3% | 1134 | 147.554 | 89,6% |
| Perhatian Khusus | 77 | 8.528 | 6,8% | 64 | 6.781 | 4,1% |
| Kurang Lancar | 4 | 228 | 0,2% | 54 | 2.042 | 1,2% |
| Diragukan | 12 | 419 | 0,3% | 27 | 6.185 | 3,8% |
| Macet | 67 | 2.935 | 2,4% | 76 | 2.176 | 1,3% |
| Jumlah | 1.369 | 124.676 | 100% | 1.355 | 164.739 | 100% |
| NPF | | 2,9% | | | 6,3% | |

NPF tahun 2022 sebesar 6,31 % disebabkan karena adanya dua nasabah satu grup dimana nasabah tersebut yang terdampak covid 19 dan tidak bisa bertahan namun pembiayaan tersebut di cover jaminan dan sudah dilakukan pengikatan sempurna sehingga secara biaya PPAP tidak terjadi kenaikan biaya PPAP atas turunya status kolektibilitas nasabah tersebut. Saat ini telah dilakukan berbagai Langkah guna menurunkan NPF dan menjaga tingkat Kesehatan bank.

| SEGMENT | PEMBIAYAAN PERFORM | % | PEMBIAYAAN KUALITAS RENDAH | % | TOTAL PEMBIAYAAN | % |
|---------------------|------------------------|---------------|----------------------------|---------------|------------------------|----------------|
| UMKM | 64.394.100.245 | 60,71% | 41.673.817.195 | 39,29% | 106.067.917.440 | 64,39% |
| SERTIFIKASI | 20.252.490.768 | 90,86% | 2.037.972.300 | 9,14% | 22.290.463.068 | 13,53% |
| PEMBIAYAAN KARYAWAN | 2.504.366.696 | 68,25% | 1.164.820.644 | 31,75% | 3.669.187.340 | 2,23% |
| RETAIL MULTIGUNA | 433.134.800 | 100,00% | - | 0,00% | 433.134.800 | 0,26% |
| PENSIUN | 29.864.515.200 | 92,58% | 2.394.419.900 | 7,42% | 32.258.935.100 | 19,58% |
| THOHAROH | - | 0,00% | 19.470.528 | 100,00% | 19.470.528 | 0,01% |
| TOTAL | 117.448.607.709 | 71,29% | 47.290.500.567 | 28,71% | 164.739.108.276 | 100,00% |



Jika dilihat dari segi performa dan kualitas rendah pembiayaan pada tahun 2022 pembiayaan yang perform sebesar 71,29% atau sebesar Rp. 117,4 miliar dan pembiayaan dengan kategori kualitas rendah sebesar 28,71% atau sebesar Rp.47,2 miliar. Pembiayaan berkualitas rendah secara nominal didominasi oleh pembiayaan UMKM yang terdampak covid 19, Adapun rincian nasabah terdampak sebanyak 76 NOA dengan total outstanding pembiayaan sebesar ±Rp.35,7 miliar, dari total nasabah terdampak covid 19 Sebagian besarnya adalah nasabah sindikasi dimana BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia sebagai anggota yakni sebesar 35% sehingga dalam penyelesaiannya perlu dilakukan koordinasi dengan leader sindikasi. Adapun status kolektibilitas dari nasabah-nasabah terdampak covid 19 tersebut mayoritas masih kolektibilitas lancar hal ini sesuai dengan POJK relaksasi covid 19 yang masih berlaku sampai dengan maret 2023.

Guna Mengantisipasi kondisi tersebut dan sebelum berakhirnya masa relaksasi covid 19, manajemen BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia terus melakukan berbagai langkah guna penyelesaian atas nasabah yang sudah tidak ada prospek usaha termasuk dengan cara penjualan jaminan dan penagihan intensif, dengan cara penjualan jaminan dan penagihan intensif, adapun

atas nasabah yang masih memiliki prospek bisnis maka akan dilakukan penyelamatan dengan cara dilakukan restrukturisasi sambil melihat perkembangan bisnis nasabah. Selain itu manajemen juga telah memperkuat tim remedial recovery, menambah inhouse lawyer guna membantu penanganan nasabah yang harus menempuh jalur hukum hal ini dilakukan guna mempercepat proses penyelesaian pembiayaan bermasalah.

e. Penghimpunan Dana

Posisi dana yang berhasil dihimpun BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia sampai dengan Desember 2022 sebesar Rp. 197.9 miliar naik sebesar Rp. 34,2 miliar atau tumbuh sebesar 21% dibandingkan tahun sebelumnya. Dana yang dihimpun dapat dikelompokkan sbb :

| Nasabah | Tabungan 2021 | Tabungan 2022 | Growth |
|-----------------|----------------|----------------|---------|
| | Nominal | Nominal | |
| Individu - DPK | 11.075.029.772 | 8.860.365.591 | -20,00% |
| Institusi - DPK | 2.631.137.818 | 3.438.137.772 | 30,67% |
| Bank - ABP | 11.399.170.657 | 10.245.605.613 | -10,12% |
| Jumlah | 25.105.338.246 | 22.544.108.976 | -10,20% |

Penghimpunan dana tabungan tahun 2022 masih belum maksimal dan belum sesuai harapan sehingga hasil penghimpunan dana tabungan per desember 2022 tumbuh -10,2% jika dibandingkan tahun 2021, hal ini disebabkan struktur petugas funding pada tahun 2022 belum lengkap dimana belum ada petugas khusus untuk penghimpunan dana tabungan pemenuhan petugas khusus penghimpunan tabungan baru terealisasi menjelang akhir tahun 2022 dan baru satu petugas dari rencana dua petugas. Disamping itu adanya beberapa nasabah yang mengalihkan dananya dari tabungan menjadi deposito.

Atas kondisi tersebut manajemen telah melakukan berbagai Langkah yakni melakukan reskrutmen petugas funding khusus tabungan sebanyak dua orang, melakukan sosialisasi ke sekolah-sekolah guna menjaring tabungan siswa dan tabungan sekolah, sosialisasi ke beberapa masjid guna mendapatkan dana kas masjid, sosialisasi ke berbagai majelis taklim, melakukan promosi dengan berbagai media termasuk melakukan talk show di radio-radio di Yogyakarta, melakukan pendekatan ke berbagai amal usaha muhamadiyah dan melakukan berbagai kegiatan lainya guna mengenalkan dan meningkatkan kepercayaan masyarakat kepada BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia, dan di tahun 2023 BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia akan mengajukan sebagai Lembaga Keuangan Syariah Penerima Wakaf Uang (LKS PWU) sehingga diharapkan akan bisa mendapatkan dana murah.

| Nasabah | Deposito 2021 | Deposito 2022 | Growth |
|-----------------|-----------------|-----------------|--------|
| | Nominal | Nominal | |
| Individu - DPK | 37.637.000.000 | 38.890.500.000 | 3,33% |
| Institusi - DPK | 61.675.292.000 | 77.625.292.000 | 25,86% |
| Bank - ABP | 39.300.000.000 | 58.900.000.000 | 49,87% |
| Jumlah | 138.612.292.000 | 175.415.792.000 | 26,55% |

Adapun komposisi dana dalam bentuk deposito pada tahun 2022 BPRS dengan cara penjualan jaminan dan penagihan intensif, adapun masih mendapatkan tingkat kepercayaan yang cukup tinggi dari masyarakat hal ini dapat terlihat dari adanya peningkatan dana sebesar Rp.36,8 miliar atau tumbuh sebesar 26,55% jika dibandingkan tahun sebelumnya. Komposisi dana deposito didominasi oleh deposito institusi/Lembaga yakni dana pension sebesar Rp.77,6 miliar. Adapun dari sisi pertumbuhan dana antar bank pasiva (ABP) tumbuh sebesar 49,87%, dana pihak ketiga institusi/Lembaga tumbuh sebesar 25,86% dan dana pihak ketiga individu tumbuh sebesar 3,3%



Pada tahun 2021 komposisi dana terdiri dari deposito sebesar 85% sedangkan komposisi dana tabungan sebesar 15%, sedangkan pada tahun 2022 komposisi dana terdiri dari deposito sebesar 89% dan dana dalam bentuk tabungan sebesar 11%

B. PENGELOLAAN PERUSAHAAN

a. Strategi dan Kebijakan Manajemen

Menyikapi kondisi perekonomian yang mulai membaik seiring dengan trend pandemi yang semakin menurun meskipun kondisi belum bisa dikatakan normal sepenuhnya, BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia dengan cara penjualan jaminan dan penagihan intensif, adapun mencoba untuk melakukan ekspansi bisnis baik dari segi pengumpulan dana maupun dari penyaluran dana. Untuk penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia dengan cara penjualan jaminan dan penagihan intensif, adapun menggunakan strategi sinergi dan kolaborasi dengan berbagai asosiasi usaha dan mencoba memperbesar segmen UMKM dengan cara melakukan Kerjasama dan membuat MOU dengan berbagai asosiasi usaha khususnya dibidang property, saat ini BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia dengan cara penjualan jaminan dan penagihan intensif, adapun sudah menjalin Kerjasama dengan asosiasi REI DIY dan APERSI DIY-Jateng. Hal ini dilakukan karena bisnis property merupakan bisnis yang cukup bertahan dalam menghadapi pandemi covid 19 khususnya property dengan segmen konsumen menengah kebawah, selain itu property merupakan sektor usaha yang bisa memberikan multiplier effect ke sektor usaha lainya atau dapat dikatakan sektor property merupakan lokomotif perekonomian nasional.

Hasil kajian pemerintah didapatkan bahwa sektor usaha property memiliki *multiplier effect* terhadap 175 usaha turunan, mulai dari menciptakan kebutuhan bahan bangunan, pengadaan tenaga kerja, perdagangan/jasa skala UMKM sehingga dengan membesarkan sektor usaha property maka sesungguhnya sama saja dengan berkontribusi dalam membesarkan 175 sektor usaha UMKM dan membantu ketersediaan lapangan kerja bagi masyarakat. Selain itu sektor usaha property juga dalam perekonomian merupakan sektor usaha padat karya, mayoritas penggunaan produk lokal dan bisa menambah pendapatan negara dari perpajakan. Selain itu BPRS dengan cara penjualan jaminan dan penagihan intensif, adapun juga sedang menjajaki Kerjasama dengan berbagai asosiasi usaha lainya diluar sektor property guna menjangkau UMKM lainnya seperti asosiasi PERSIKINDO, amal usaha muhamadiyah dan HPNU.

Untuk segmen usaha pensiunan pada tahun 2022 BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia melakukan review dan evaluasi atas kebijakan yang selama ini dilakukan, dimana hasil evaluasi ada beberapa catatan yang diharus dilakukan perbaikan mulai dari Kerjasama dengan vendor pemasaran, kebijakan pengamanan pembiayaan dan kebijakan harga jual pembiayaan. Atas pertimbangan tersebut BPRS dengan cara penjualan jaminan dan penagihan intensif, adapun sempat mengambil kebijakan dilakukan freeze sementara atas pembiayaan pensiunan bahkan dilakukan kebijakan phase out atas pembiayaan eksisting yang dianggap berisiko tinggi.

Phase out pembiayaan pensiunan dilakukan dengan pertimbangan bahwa dalam pelaksanaan pembiayaan pensiunan tersebut ditemukan beberapa kelemahan antara lain terkait flagging, proses mutasi kantor bayar pensiun, vendor pemasaran yang ber masalah dan kelemahan asuransi. Atas evaluasi yang telah dilaksanakan Perseroan mengambil kebijakan pembatasan pemasaran menjadi hanya 3 vendor dan menyelesaikan hanya 3 vendor dan menyelesaikan permasalahan yang belum selesai antara lain flagging kantor bayar, perbaikan pada system penagihan angsuran dan follow up terkait pengajuan klaim asuransi.

Selain itu dalam rangka menambah bisnis model baru sekaligus sebagai diversifikasi produk yang berbasis pada digitalisasi proses, Perseroan telah melakukan MOU dan kerja sama dengan 2 vendor penyedia platform Fintech, yaitu Fintech Dhuha dan Fintech Alami. Namun sampai dengan akhir tahun per seroan belum melakukan penyaluran pembiayaan melalui Fintech, Pertimbangan tersebut diambil dengan melihat trend naiknya permasalahan yang dihadapi dalam pembiayaan Fintech dan minimalnya tingkat yield yang diterima oleh Perseroan serta belum tercantum dalam RBB tahun 2022.



Dari sisi funding, perseroan berupaya melakukan optimalisasi idle fund untuk membiayai ekspansi pembiayaan dan menurunkan cost of fund secara bertahap untuk meningkatkan spread margin sekaligus menjaga agar pricing pembiayaan kompetitif di pasar. Akuisisi dana baru difokuskan kepada segmen institusi maupun high network individual yang relative tidak terdampak covid. Program pengembangan dana murah dilakukan dengan melalui sosialisasi ke sekolah sekolah, masjid, majelis ta'lim dan pasar, sekolah yang telah bekerja sama dengan Perseroan antara SD Karangjati Sleman, TK Al Islam Ngaglik, TK Senyum anak, TK Wijaya Kusuma, TK Mutiara Ibu dan TPA An Nur. Fasilitas yang Perseroan tawarkan ke sekolah sekolah tersebut antara lain fasilitas pick up setoran, pembukaan rekening di luar kantor dan edukasi literasi keuangan. Untuk program pembayaran SPP Simaster (Sistem Manajemen Siswa Terpadu) belum berhasil seperti yang diharapkan karena berbagai pertimbangan dan belum putusya kesepakatan dengan vendor penyedia layanan tsb.

Selain itu upaya yang dilakukan dibagian funding adalah dengan merekrut pegawai bagian funding guna menambah agresifitas dalam penjangkaran dana masyarakat khususnya dana murah, perseroan juga melakukan berbagai kegiatan promosi baik berupa kegiatan yang dilakukan dikantor BPRS Maupun kegiatan promosi yang dilakukan diluar kantor dengan Kerjasama berbagai majelis ta'lim. Guna memenuhi kebutuhan pencatatan akuntansi yang akurat dan reliable sesuai regulasi, rencana otomasisasi transaksi operasional, dan rencana pengembangan bisnis yang mengarah ke arah digitalisasi, pergantian core banking system telah dilaksanakan dengan baik. Perseroan juga telah memiliki berbagai layanan berbasis digital yakni layanan mesin antrian setoran, pengisian formulir setoran dan penarikan paperless, pembukaan rekening tabungan berbasis web form, analisis SLIK secara digital, Analisa pembiayaan retail (fix income) berbasis web, sistem informasi sumber daya insani berbasis web dengan nama SIMPEG (system kepegawaian) dimana memuat informasi slip gaji, cuti, izin, peraturan perusahaan dan penilaian tahunan karyawan.



Perseroan memiliki corporate value yang disingkat dengan SMILE dimana kepanjangan dari Smart work and hearthy, Modern and Islamic, Integrity and professional, Love care ans respect, dan Excelent ans great achievement. Nilai-nilai dalam corporate value tersebut sebagai landasan perseroan didalam membina dan mengembangkan sumber daya insani guna mencapai tujuan perseroan secara maksimal.

Selain itu dalam rangka meningkatkan kompetensi pegawai baik kompetensi perbankan maupun kompetensi spritual, untuk kompetensi perbankan perseroan secara rutin mengirimkan pegawai mengikuti training-training sesuai kebutuhan baik yang kerjasama dengan induk HIK maupun lainnya disamping perseroan sendiri mengadakan training internal. Dalam rangka peningkatan spiritualitas dan penguatan karakter pegawai perseoran memiliki budaya kerja harian dimulai dari kegiatan tilawah quran Bersama setiap pagi, pembacaan surat-surat alquran pilihan setiap malam yang dilakukan dirumah masing-masing, pembacaan kitab hadits setiap pagi, morning talk dari Direksi, sholat dhuha yang dilakukan masing-masing, sholat berjamaah dhuhur dan ashar, kultum setiap bada sholat duhur dan ashar, pengajian dwi mingguan dengan mendatangkan ustad dari luar serta kegiatan keagamaan lainnya dalam rangka memperingati hari-hari besar islam dengan mendatangkan pencerah,ah dair luar.

b. Implementasi manajemen resiko

BPRS HIK MCI berkomitmen untuk menerapkan prinsip kehati-hatian dan mengedepankan penerapan manajemen risiko dalam semua kegiatan operasionalnya. Pada risiko pembiayaan, perseroan menerapkan proses persetujuan pembiayaan secara four eyes principle, dengan mekanisme pengambilan keputusan berjenjang sesuai kewenangan limit dan melalui komite meeting untuk pembiayaan di atas Rp. 500 juta.

Untuk risiko likuiditas, perseroan menetapkan kebijakan untuk menjaga cash ratio minimal 12% agar bisa memenuhi kebutuhan penarikan dana dari deposan maupun nasabah penabung. Risiko operasional dimitigasi dengan penerapan limit transaksi secara berjenjang, dual control transaksi, peningkatan kompetensi, dan pengawasan efektif. Risiko hukum diantisipasi dengan kontrol perikatan pembiayaan, evaluasi secara berkala terhadap akad-akad pembiayaan baik dari segi hukum positif maupun pemenuhan prinsip syariah, adanya MOU/perjanjian yang jelas hak dan kewajiban masing-masing pihak untuk setiap kerjasama dengan pihak ketiga.

Untuk risiko kepatuhan perseroan sudah melengkapi organ organisasi dengan menunjuk direktur yang membawahi fungsi kepatuhan dan PE kepatuhan. Secara periodik perseroan juga melakukan sharing session mengenai ketentuan baru dan ketentuan lama yang penting. Temuan OJK juga menjadi prioritas untuk ditindaklanjuti dan menjadi pedoman kegiatan operasional.

Dalam upaya untuk memitigasi risiko, perseroan juga melengkapi dan melakukan penyempurnaan terhadap ketentuan yang sudah ada. Selama tahun 2022, ketentuan yang diterbitkan perseroan adalah sbb :

| NO | NOMOR KETENTUAN | DATA PERUSAHAAN |
|----|----------------------|--|
| 1 | 01/SK-DIR/I/2022 | Pedoman Surat Menyurat PT.BPRS MCI |
| 2 | 02/SK-DIR/I/2022 | Pemutusan Hubunga Kerja serta kompetensi kepada pegawai PT. BPRS MCI |
| 3 | 03/SK-DIR/I /2022 | Ketentuan Jam Pelayanan dan Operasional Kantor PT.BPRS MCI |
| 4 | 05/SK-DIR/II/2022 | Kebijakan Pemberian Sanksi Hukuman (Punishment) kepada karyawan |
| 5 | 06/SK-DIR/II/2022 | Penetapan Mekanisme Perhitungan dan Remumerasi Pengurus |
| 6 | 010/SK-DIR/IV/2022 | Evaluasi Produk Tabungan Optima |
| 7 | 013/SK-DIR/IV/2022 | Perubahan Struktur Organisasi PT.BPRS MCI |
| 8 | 012/SK-DIR/IV/2022 | Ketentuan Jam Layanan dan Operasional Kantor PT BPRS MCI |
| 9 | 014/SK-DIR/V/2022 | Limit Kewenangan Operasional PT BPRS MCI |
| 10 | 015/SK-DIR/V/2022 | Persetujuan Penandatanganan Dokumen surat dan warkat bank |
| 11 | 017/SK-DIR/V/2022 | Penanggung jawab dan penunjukkan petugas operasional (P3O) |
| 12 | 018/SK-DIR/V/2022 | Pengelolaan User ID |
| 13 | 019/SK-DIR/VI/2022 | Addendum alokasi Penggunaan Fee Asuransi |
| 14 | 020/SK-DIR/VI/2022 | SOP Buku Tabungan Ukhuwah |
| 15 | 021/SK-DIR/VI/2022 | Pedoman Surat Menyurat PT.BPRS MCI |
| 16 | 022/SK-DIR/VI/2022 | Kebijakan penilaian ketahanan nasabah restrukturisasi covid |
| 17 | 023/SK-DIR/VII/2022 | Ketentuan Jam layanan dan operasional BPRS HIK MCI |
| 18 | 024/SK-DIR/VII/2022 | Penetapan Mekanisme Perhitungan dan Remumerasi Pengurus |
| 19 | 025/SK-DIR/VII/2022 | Ketentuan perubahan atas SK Direksi pembiayaan kolektif |
| 20 | 026/SK-DIR/VII/2022 | Perubahan Struktur Organisasi BPRS HIK MCI |
| 21 | 027/SK-DIR/VIII/2022 | Ketentuan Komite dibawah direksi |
| 22 | 028/SK-DIR/VIII/2022 | Kebijakan Pengenaan biaya flagging pada pembiayaan pensiun |
| 23 | 029/SK-DIR/VIII/2022 | Ketentuan pengeluaran biaya promosi |
| 24 | 030/SK-DIR/VIII/2022 | KEWENANGAN PEMBERIAN NISBAH BAGI HASIL DEPOSITO |
| 25 | 031/SK-DIR/VIII/2022 | Ketentuan dan SOP Pengurus dan Karyawan |
| 26 | 032/SK-DIR/VIII/2022 | Ketentuan Pembiayaan dengan cash collateral |
| 27 | 034/SK-DIR/VIII/2022 | Pedoman dan tata Tertib Kerja Direksi |
| 28 | 035/SK-DIR/VIII/2022 | Ketentuan Pemberian Munaqosah pada pembiayaan |
| 29 | 036/SK-DIR/VIII/2022 | Adendum kebijakan pembiayaan PT BPRS HIK MCI |
| 30 | 037/SK-DIR/VIII/2022 | Ketentuan Restrukturisasi dan Novasi Pembiayaan |
| 31 | 038/SK-DIR/X/2022 | SOP Mobile Collection |
| 32 | 039/SK-DIR/X/2022 | Otomasi Transaksi Mesin Antrian |
| 33 | 040/SK-DIR/X/2022 | Pembentukan Panitia Peresmian Gedung baru PT BPRS HIK MCI |
| 34 | 041/SK-DIR/X/2022 | Kebijakan dan pedoman penerapan MR |
| 35 | 042/SK-DIR/X/2022 | Kebijakan dan SOP Pembiayaan Fintech |
| 36 | 043/SK-DIR/X/2022 | penetapan konversi dan perubahan Komponen Tunjangan Gaji Pegawai |
| 37 | 044/SK-DIR/X/2022 | Struktur Grade Kepangkatan dan skala gaji |
| 38 | 045/SK-DIR/XII/2022 | Kepatuhan Kebijakan dan SOP |
| 39 | 046/SK-DIR/XII/2022 | Pemutusan hubungan kerja serta kompensasi kepada pegawai |
| 40 | 047/SK-DIR/XII/2022 | Ketentuan pengakuan dan pencatatan |
| 41 | 050/SK-DIR/XII/2022 | Ketentuan dan Standard Operating Procedure Fungsi satuan pengawas internal |
| 42 | 01/SE-DIR/I/2022 | Pedoman surat menyurat PT BPRS MCI |
| 43 | 05/SE-DIR/IV/2022 | Insentif Penghimpunan Dana PT BPRS MCI |
| 44 | 06/SE-DIR/VI/2022 | Perubahan nama dan logo perusahaan PT BPRS MCI |
| 45 | 07/SE-DIR/VI/2022 | Tabungan Ukhuwah |

| | | |
|----|------------------------|--|
| 46 | 08/SE-DIR/VI/2022 | Pedoman surat menyurat PT BPRS MCI |
| 47 | 09/SE-DIR/VII/2022 | Pembiayaan karyawan kolektif |
| 48 | 10/SE-DIR/VII/2022 | Tunjangan Fasilitas Cuti Tahunan Karyawan |
| 49 | 11/SE-DIR/VII/2022 | Insentif Penyaluran Pembiayaan Penghimpunan Dana dan Unit Kerja Remedial |
| 50 | 12/SE-DIR/VIII/2022 | Penyesuaian Perubahan nama PT BPRS MCI |
| 51 | 13/SE-DIR/VIII/2022 | Ketentuan dan SOP Penyelesaian pembiayaan bermasalah |
| 52 | 13/SE-DIR/VIII/2022 | Implementasi Tabungan Ukhuwah |
| 53 | 14/SE-DIR/X/2022 | SOP Mobile Collection |
| 54 | 15/SE-DIR/X/2022 | Otomasi Transaksi Mesin Antrian |
| 55 | 16/SE-DIR/X/2022 | Pelaksanaan dan learning produk simpanan |
| 56 | 17/SE-DIR/X/2022 | SE Pedoman dan Kebijakan MR |
| 57 | 18/SE-DIR/X/2022 | Pelaksanaan Pelatihan Dasar Perbankan Syariah PT BPRS HIK MCI |
| 58 | 19/SK-DIR/X/2022 | Ketentuan dan SOP Pembiayaan Fintech |
| 59 | 20/SE-DIR/X/2022 | Kepatuhan |
| 60 | 01/SOP-MCI/I/2022 | Pedoman Surat Menyurat |
| 61 | 02/SOP-HIKMCI/VI/2022 | Pedoman Surat Menyurat PT BPRS HIKMCI |
| 62 | 03/SOP-HIKMCI/VI/2022 | Tabungan Ukhuwah |
| 63 | 04/SOP-HIKMCI/VII/2022 | Pembiayaan Kolektif Karyawan |
| 64 | 05/SOP-HIKMCI/X/2022 | Pembiayaan Multi Jasa Umroh |
| 65 | 06/SOP-HIKMCI/X/2022 | SOP Pedoman dan Kebijakan MR |
| 66 | 07/SOP-HIKMCI/XI/2022 | Ketentuan dan SOP |
| 67 | 08/SOP-HIKMCI/XII/2022 | SOP Mobile Collection |
| 68 | 09/SOP-HIKMCI/XII/2022 | SOP Produk Pembiayaan Fintech |
| 69 | 10/SOP-HIKMCI/XII/2022 | SOP Kepatuhan |

C. Sumber Daya Insani

Untuk meningkatkan daya dukung sumber daya insani, sepanjang tahun 2022 perseroan telah melakukan rekrutmen karyawan baru sebanyak 14 orang, baik untuk *replacement* maupun untuk penambahan personil. Selain rekrutmen dan kegiatan kerohanian, perseroan juga melaksanakan pengembangan karyawan melalui training competencies skill dengan biaya training motivasi dan pelatihan SDI mencapai 1,61% dari total biaya tenaga kerja. Tidak terlalu besarnya biaya training selain karena adanya ketentuan dalam POJK No. 34/POJK.03/2020 yang memberikan relaksasi atas anggaran wajib biaya pendidikan/training SDI menjadi di bawah 5% dari total BTK, juga disebabkan pelaksanaan kegiatan training di tahun 2022 banyak diselenggarakan secara daring/online yang lebih murah karena meniadakan biaya akomodasi maupun transportasi. Program pelatihan yang diikuti antara lain adalah:

- Pemberian pengetahuan (sharing session) secara in-house
- Inhouse training berupa pelatihan dasar perbankan syariah
- Training motivasi dengan menghadirkan narasumber/motivator dari internal
- Pelatihan yang diselenggarakan oleh Induk HIK Learning
- Pelatihan yang diselenggarakan oleh ASBISINDO
- Sosialisasi yang diselenggarakan oleh Otoritas Jasa Keuangan

Adapun beberapa kegiatan training yang dilakukan selama tahun 2022 adalah sebagai berikut:

| NO | JENIS PELATIHAN | DATA PERUSAHAAN |
|--------------|--|--------------------------------------|
| 1 | IT For Banking Industry | Asbisindo DPW Jawa Barat |
| 2 | Electronic Filing & Document Management | City Training |
| 3 | Pembiayaan Sindikasi Bank Syariah | Asbisindo DPW Jawa Barat |
| 4 | Perencanaan Penerimaan Harta Benda Wakaf | LPPWI |
| 5 | Webinar - Membumikan SOP & Product Knowledge Tanpa | HIK Induk |
| 6 | Belajar | HIK Induk |
| 7 | E-Learning - Public Speaking - The Power Of Words | HIK Induk |
| 8 | E-Learning Personal Leadership to Achieve Higher Performance | HIK Induk |
| 9 | E-Learning - Highly Effective Handling Complaints Strategy and | Kompartemen BPRS Asbisindo |
| 10 | Service Recovery | Asbisindo DPW Jawa Barat |
| 11 | Penerapan Tata Kelola & Kepatuhan bagi BPR Syariah | HIK Induk |
| 12 | Aspek Legal dan Akad-akad Produk Perbankan Syariah | Asbisindo DPW Jawa Barat |
| 13 | E-Learning Highly Effective Customer Retention Strategy | HIK Induk |
| 14 | Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Kepada Developer | HIK Induk |
| 15 | E-Learning Tentang Bank Syariah, Produk dan Akad | HIK Induk |
| 16 | E-Learning - Nabi Muhammad Super Leader & Super Manger | HIK Induk |
| 17 | E-Learning - Creative Problem Solving & Decision Making | HIK Induk |
| 18 | E-Learning - Negotiation Skill & Lobbying Skill | Kompartemen BPRS Asbisindo Jabode- |
| 19 | E-Learning - Effective Communication Skill | tabekplus |
| 20 | Strategi Efektif Penyelesaian Perkara Perdata pada BPR Syariah | Kompartemen BPRS Asbisindo |
| 21 | Implementasi APU-PPT pada Sektor Perbankan | HIK Induk |
| 22 | E-Learning - Service Excellence Sales Through | HIK Induk |
| 23 | E-Learning - Disiplin Eksekusi Program Kerja | Kompartemen BPRS Asbisindo |
| 24 | Pendidikan Anti Fraud | HIK Induk |
| 25 | Workshop Nasional DPS BPRS Grup HIK | HIK Induk |
| 26 | E-Learning - Pembiayaan Sindikasi | HIK Induk |
| 27 | E-Learning - The Strategic Step to Maximize Company Profit | Global Talent |
| 28 | Business Performance Improvement with HPI Model | HIK Induk |
| 29 | E-Learning - Administrasi Pembiayaan | Kompartemen BPRS Asbisindo DPW |
| 30 | Selling Skill & Negotiation Skill | Solo Raya |
| 31 | E-Learning - Graphonomy & Document Verification | HIK Induk |
| 32 | Pembekalan Manajemen Risiko Level 1 | HIK Induk |
| 33 | Sertifikasi Kompetensi BPRS Direktur Tingkat 1 | Lembaga Sertifikasi Profesi CERTIF / |
| 34 | E-Learning - APU-PPT | BNSP |
| 35 | E-Learning - Memahami Bisnis dan Operasional Bank | HIK Induk |
| 36 | E-Learning - Amazing Canvassing Skill | HIK Induk |
| 37 | E-Learning Akuntansi Perbankan Syariah | HIK Induk |
| 38 | Bimbingan Teknis Pelatihan Perpajakan | HIK Induk |
| 39 | Executive Overview Tingkat Kesehatan BPRS berdasarkan | Pusat Studi Perpajakan Indonesia |
| 40 | RBBR | HIK Induk |
| 41 | E-Learning - Active Selling Skill | HIK Induk |
| 42 | Uji Petik Prinsip Syariah | HIK Induk |
| 43 | Tutorial Tingkat Kesehatan BPRS Berdasarkan RBBR | HIK Induk |
| 44 | Pembiayaan Pemilikan Rumah (KPR IB) | Asbisindo |
| 45 | Pelatihan Dasar Perbankan Syariah | BPRS HIK MCI |
| 46 | Optimalisasi Positioning Dewan Pengawas Syariah | HIK Induk |
| 47 | Pelatihan Security | Gemilang Facility Services |
| 48 | Pelatihan Cleaning Service | Gemilang Facility Services |
| 49 | Legal Draft Akad Perbankan Syariah | Kompartemen Asbisindo Jawa Barat |
| TOTAL | | |

Kebijakan pemberian gaji BPRS, sudah mengikuti ketentuan rentang ratio gaji yang berlaku yaitu sbb :

Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah BPRS HIK MCI

| Pos-Pos Keuangan | 2021 | 2022 |
|--|-------|-------|
| Rasio gaji Karyawan yang tertinggi dan terendah | 8,83x | 8,46x |
| Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah | 1,25x | 1,11x |
| Rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah | 1,11x | 1,11x |
| Rasio gaji DPS yang tertinggi dan terendah | 1,11x | 1,11x |
| Rasio gaji Direksi tertinggi dan Karyawan yang tertinggi | 2,32x | 2,39x |

Kebijakan pemberian gaji, tunjangan, dan fasilitas bagi anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS, termasuk bonus, tantiem dan fasilitas lainnya telah diatur berdasarkan keputusan Tim Remunerasi yang telah disahkan dalam RUPS.

Pada tahun 2022 kelengkapan organ Pengurus Dewan Pengawas Syariah, Direktur Utama, dan Dewan Komisaris mengalami pergantian. Pemberhentian Bapak Indra Wisaksono sebagai Direktur Utama Perseroan telah disahkan dalam RUPS LB tanggal 24 Februari 2022 dan akta nomor 20 dihadapan notaris Muhammad Haryanto, SH. Pemenuhan kelengkapan posisi Direktur Utama dengan diangkatnya Bapak Kholid, S,Pd. dan pengunduran Dewan Pengawas Syariah Bapak Hadjar Dewantoro disahkan dalam RUPS LB tanggal 30 Juni 2022 dengan akta nomor 21 dihadapan Notaris Muhammad Haryanto, SH. Kekosongan anggota Dewan Pengawas Syariah sampai dengan saat ini masih dalam proses pengajuan ke OJK dan DSN MUI.

Pada bulan November 2022, Komisaris Utama BPRS atas nama Bapak Toto Suparwoto mengajukan pengunduran diri dan telah disahkan dalam RUPS LB tanggal 8 Desember 2022 dengan akta nomor 33 dihadapan Notaris Muhammad Haryanto, SH. Berdasarkan surat Keputusan OJK nomor S-74/KO.031/2023 tanggal 10 Januari 2023 maka posisi Komisaris Utama sudah terlengkapi dengan disetujuinya Bapak Dede Haris Sumarno sebagai Komisaris Utama Perseroan.

d. Teknologi Informasi

Perseroan telah mengembangkan Teknologi Informasi yang mendukung ekspansi Bisnis, baik dari segi pembiayaan, penghimpunan dana masyarakat dan pengembangan SDI. Pengembangan di segi pembiayaan antara lain pengembangan dalam scoring pengajuan pembiayaan dengan pendapatan tetap, paperless pengajuan pembiayaan karyawan, dan pembuatan dashboard untuk memonitoring proses pembiayaan. Untuk mendukung pemasaran produk Funding Teknologi informasi memberikan fasilitas otomasi transaksi, dimana nasabah dapat melakukan input transaksi secara computerized atau melalui android sehingga dapat mempermudah nasabah dan mengurangi antrian di Bank. Pengembangan SDI yang difasilitasi oleh teknologi informasi antara lain pengembangan system SIMPEG (Sistem Informasi Pegawai) dan *Computerized* sehingga dapat mempermudah nasabah dan mengurangi antrian di Bank. Pengembangan SDI yang difasilitasi oleh teknologi

informasi antara lain pengembangan system SIMPEG (Sistem Informasi Pegawai) dan Computerized Assisted Test 1.0, kedua system tersebut dikembangkan untuk menyediakan fasilitas online berupa tes online dan pemenuhan kebutuhan karyawan termasuk pengajuan cuti, penilaian akhir tahun, data karyawan dan ketentuan internal Perseroan.

e. Jaringan Kantor

Sampai dengan akhir tahun 2022, perseroan hanya memiliki satu kantor pusat sekaligus kantor operasional yang berlokasi di Jl. Kaliurang Km 9, Ngaglik, Sleman. Seiring dengan perkembangan volume bisnis, penambahan jumlah pegawai, dan rencana pengembangan perseroan ke depan, gedung kantor eksisting dipandang sudah tidak memadai lagi sehingga pada tanggal 01 Juli 2022 perseroan menyewa gedung baru yang lebih luas dan representatif di Jl. Kaliurang Km 9, Ngaglik, Sleman.

Sesuai surat persetujuan OJK perihal persetujuan pemindahan alamat kantor tanggal 7 November 2022 nomor. S-803/KU.031/2022 Perseroan telah melakukan pemindahan operasional mulai tanggal 25 November 2022 setelah sebelumnya melakukan serangkaian proses relokasi kantor seperti pemberitahuan ke media massa dan penyelesaian segala hak dan kewajiban baik kepada stakeholder.

Secara resmi grand opening pemindahan kantor dilaksanakan pada tanggal 5 Desember 2023 dengan seremonial yang dihadiri oleh Pemegang Saham Pengendali, Asosiasi Asbisindo, BPRS dan BUS di wilayah Yogyakarta, dan mitra –mitra yang telah bekerja sama dengan Perseroan.



f. Kerjasama dengan Lembaga Lain

Sejalan dengan evaluasi atas pelaksanaan pembiayaan maka Perseroan mengurangi jumlah kerja sama dengan vendor pembiayaan. Vendor pembiayaan yang masih aktif bekerja sama dengan Perseroan antara lain:

| No | Vendor | Keterangan |
|----|-----------------------------|--------------------|
| 1 | PT Anugerah Abadi (Grahadi) | Pembiayaan Pensiun |
| 2 | PT Bina Global Perdana | Pembiayaan Pensiun |
| 3 | Koperasi Danamitra Utama | Pembiayaan Pensiun |

Untuk memitigasi resiko pembiayaan retail tersebut, perseroan juga melakukan kerjasama dengan beberapa perusahaan asuransi dan broker asuransi sbb :

| No | Vendor | Keterangan |
|----|---------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | PT. Asuransi Bhakti Bhayangkara | Pembiayaan Pensiun |
| 2 | PT. Jamkrida Jatim | Pembiayaan Pensiun & Sergur |
| 3 | CV. Bina Global Sejahtera | Broker (Takaful, Jamkrida) |
| 4 | PT. Jasa Advisindo Sejahtera | Broker (Intra Asia, Reindo Syariah) |
| 5 | PT. JMA | Pembiayaan sergur & karyawan |
| 6 | PT. Askrindo Syariah | Pembiayaan sergur |
| 7 | PT. Jamkrindo | Pembiayaan sergur |

Dalam rangka penguatan kelembagaan perseroan juga bekerjasama dengan bank umum syariah untuk pembiayaan modal kerja maupun untuk kemudahan transaksi keuangan. Tahun 2022 BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia telah menjalin kerjasama dengan Bank Muamalat, Bank Syariah Indonesia, Bank Danamon Syariah, dan Bank Permata Syariah.

g. Realisasi Bagi Hasil atau Imbalan

Pembayaran bagi hasil yang telah diberikan kepada nasabah deposan dan tabungan sudah mengalami perbaikan dan sudah mengarah sesuai dengan prinsip syariah dimana bagi hasil diterima oleh pemilik dana tidak fix setiap bulannya namun bersifat fluktuatif sesuai dengan pendapatan bank. Perseroan juga berhasil melakukan renegotiasi rate ekspektasi pemilik dana sehingga menurunkan biaya dana, perseroan juga sudah melakukan perubahan nisbah bagi hasil yang disesuaikan dengan ekspektasi rate pemilik dana sehingga bagi hasil sesuai dengan nisbah yang tertera. Namun dalam pelaksanaannya perseroan masih melakukan kebijakan *income smoothing* guna menjaga tingkat persaingan. Meskipun terjadi kenaikan jumlah tabungan dan deposito sebesar Rp.33.3 miliar atau naik sebesar 20,38% biaya bagi hasil yang diberikan kepada nasabah dapat disesuaikan dengan jumlah pendapatan Perseroan dan bahkan mengalami penurunan biaya bagi hasil.

h. Permasalahan strategis

Tahun 2022 setidaknya ada beberapa permasalahan strategis yakni Pertama permasalahan tambahan setoran modal atas nama Ibu Rini Sujiyanti yang belum selesai sampai dengan akhir Desember 2022, kedua permasalahan penyelesaian aset al azhar yang sampai sekarang belum bisa terjual, persoalan nasabah-nasabah terdampak covid 19 yang cukup besar sehingga produktifitas perseroan belum bisa maksimal meskipun sudah mengalami peningkatan.

Alhamdulillah permasalahan tambahan setoran modal Ibu Rini Sujiyanti telah selesai dengan keluarnya surat penegasan dari OJK Nomor S-19/KO.0131/2023 tanggal 3 Januari 2023 perihal Persetujuan tambahan setoran modal atas nama Rini Sujiyanti. Berdasarkan surat penegasan tersebut menyatakan bahwa terkait tambahan setoran atas nama Ibu Rini Sujiyanti sebesar Rp.1.006.250.000,- seluruh

dokumen dinyatakan lengkap dan dapat dicatat sebagai tambahan modal Perseroan.

Terkait penjualan aset al azhar, perseroan telah melakukan upaya penjualan secara langsung maupun melalui pihak ketiga. Penjualan langsung dilakukan dengan memasang iklan di media on line seperti Instagram, OLX, dan IDRumah.com dan direct selling menasar target pasar potensial seperti rumah sakit, supermarket, pergudangan retail, dan developer. Beberapa potential buyer yang sudah kita jajagi diantaranya RS Bethesda, RS Pantinugroho, RS UII, RS PKU Muhammadiyah, Pamela supermarket, Progo, Yayasan Sahabatqu, Yayasan Guna Bangsa, Yayasan A Irsyad, Yayasan Kesatuan Bangsa, Yayasan Al Azhar, dan PT. Damai land.

Kepada pihak ketiga, perseroan sudah melakukan Kerjasama penjualan dengan Mataram Realty Jogja Timur, LJ Hooker, Ray White, Era Realty, Era Mira, Salam Bumi Property, Andalus Property dan kelurahan setempat. Beberapa agen property sudah memberikan calon pembeli namun sampai dengan saat ini belum ada yang berjodoh dengan aset al azhar.

C. PENUTUP

Alhamdulillah dan puji syukur tiada hentinya selalu terpanjatkan kepada Allah Swt, atas karunia-Nya, BPRS HIK MCI dapat melewati tahun kerja yang penuh dengan tantangan di tahun 2022. Pada kesempatan ini kami menyampaikan terima kasih kepada seluruh karyawan atas loyalitas dan dedikasi ke perusahaan pada masa yang berat di tahun 2022, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah yang senantiasa memberikan masukan kepada Direksi, dan Pemegang Saham atas segala dukungan dan kepercayaannya.

Bi Idznillah, dengan kerja keras, kerja cerdas, dan kerja ikhlas insya Allah BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia akan terus maju, tumbuh dan berkembang meraih kinerja lebih baik di tahun depan serta memberikan manfaat bagi umat. Aamiin yaa rabb al-aalamiin.

Sleman, 1 Maret 2023

PT. BPRS HARTA INSAN KARIMAH MITRA CAHAYA INDONESIA

DIREKSI



Kholid, SP.d, MM

Direktur Utama



Mushoniful Agustian, SE

Direktur Operasional dan Kepatuhan

Divisi Funding

Vacant



Divisi Pembiayaan

Vacant



Divisi Corporate Secretary

Vacant



Divisi IT & MS



Ketua Divisi
PRABAWA RAHMAT ISMAIL

Dasar pencatatan Surat
S-35/KO.031/2021, 30 MARET 2020

Divisi Operasional



Ketua Divisi

Dodi Herdiatmo

Dasar pencatatan Surat

OJK S-402/KO.031/2021, 12 APRIL 2021



Pejabat Eksekutif Satuan Pengawas Internal



Sesilia Lilies Andriani

**Pejabat Eksekutif
Satuan Pengawas Internal**

**Dasar pencatatan Surat OJK
S-402/KO.031/2021, 12 APRIL 2021**

Pejabat Eksekutif Manajemen Resiko & APU PPT



Fitri Rini Farida

**Pejabat Eksekutif
Manajemen Resiko & APU PPT**

**Dasar pencatatan Surat OJK
S-35/KO.031/2021, 1 JANUARI 2020**



**JAJARAN PENGURUS
PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH
MITRA CAHAYA INDONESIA**



Dewan Komisaris



Dede Haris Sumarno, S.E., M.M

(Komisaris Utama)

Menjabat sejak tanggal 6 Februari 2022

Riwayat Pekerjaan

- Komisaris Utama PT. BPRS HIK MCI (Februari 2023 - Sekarang)
- Direktur Utama Dana Pensiun Syariah Muhammadiyah(2021 - Sekarang)
- Direktur Investasi & Kepesertaan Dana Pensiun Syariah Muhammadiyah(2019 – 2021)
- Wakil Direktur Dana Pensiun Muhammadiyah(2016 – 2019)
- Divisi Investasi Dana Pensiun Syariah Muhammadiyah(2006 – 2016)

Lahir di Majalengka, 30 November 1978

Lulus S2 dari Manajemen SDM
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dasar pengangkatan

AKTA RUPS LB No 5 TANGGAL 6 Februari 2023

Dasar pencatatan Surat

Surat Keputusan OJK nomor S-74/KO.031/2023 tanggal 10 Januari 2023

Latar Belakang Pendidikan

- S2 Manajemen SDM Universitas muhammadiyah Yogyakarta
- S1 Ekonomi Manajemen Universitas muhammadiyah Yogyakarta
- MAN Ciwaringin Cirebon
- MTsN Kadugede Kuningan
- SDN Cimeong II

Pelatihan Yang Pernah Diikuti

- Workshop “Penyusunan Pedoman tata kelola yang baik untuk Dana Pensiun” (2007)
- Workop “Strategi Investasi Saham” Angkatan III (2007)
- Workshop Mekanisme dan Strategi Berinvestasi Saham bagi Dana Pensiun (2010)
- In House training Pendidikan dan Pelatihan dan Pelatihan Manajemen Risiko dan dana Pensiun (2015)
- Workshop Manajemen Dana Pensiun Syariah Angkatan I (2017)
- Wokshop “Pengawaan Investasi Dana Pensiun”(2016)
- In House Training Penyusunan Pedoman Manajemen Risiko (2016)
- Pelatihan pengembangan Keahlian dan Kepatuhan Investasi Dana Pensiun (2016)
- Workshop “Penyusunan Penilaian Tingkat Kesehatan Dana Pensiun” (2022)

Sertifikat Kompetensi

- Sertifikat Kompetensi Manajemen Risiko – PRATAMA (2015)
- Sertifikat Kompetensi manajemen Risiko Dana Pensiun – UTAMA (2017)
- Sertifikat Kompetensi Komisaris BPR Syariah (2018)

Dewan Komisaris



Prof. Dr. Edy Suandi Hamid, M.Ec
(Komisaris)

Lahir di Tanjung Enim, 11 Desember 1957

Lulus S3 Ilmu Ekonomi Universitas Gadjah Mada

Dasar pengangkatan

AKTA RUPS LB NO NO 80 TANGGAL 22 SEPTEMBER 2016

Dasar pencatatan Surat

OJK No. S-891/KO.031/2021, 9 NOVEMBER 2021

Latar Belakang Pendidikan

- S3 Ilmu Ekonomi, Universitas Gadjah Mada
- S2 Ilmu Ekonomi, Thammasat University
- S1 Fakultas Ekonomi, Universitas Gadjah Mada
- SMAN IV Yogyakarta
- SMP Xaverius
- SDN Nomor 2

Riwayat Pekerjaan

- Komisaris, PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia (2015 – Sekarang)
- Rektor, Universitas Widya Mataram Yogyakarta (2017 – Sekarang)
- Rektor, Universitas Trisakti (2016)
- Rektor, Universitas Islam Indonesia (2006 – 2014)
- Ketua Forum Rektor Indonesia (2008 – 2009)
- Ketua Dewan pertimbangan Forum Rektor (2009 – 2010)
- Ketua APTISI (Asosiasi Perguruan Tinggi Swasta) se Indonesia (2011 – 2015)
- Parampara Praja DIY (2016)
- Komisaris Independen, PT Reasuransi Nasional Indonesia (2016 – 2019)
- Senior Advisor, Universitas trilogi Indonesia (2014 – 2018)
- Ketua dewan Pengawas, Bank Yogya (2008 – 2014)
- Tim Asistensi Menteri Keuangan Bidang Desentralisasi fiscal, Kementerian Keuangan Indonesia (2011 – 2012)
- Komisioner Badan Perlindungan Konsumen Republik Indonesia
- Wakil Ketua Pengurus Pusat, Ikatan Sarjana Ekonomi Indonesia (2009 – 2015)
- Wakil Ketua Majelis Pendidikan Pendidikan, Pimpinan Pusat Muhammadiyah

Pelatihan Yang Pernah Diikuti

- Sertifikasi Komisaris BPRS, LSP LKM Certif (2019)
- Certified Risk Governance Professional, LSPMR (2018)
- University Leaders, University Technology of Sydney (2013)
- Lemhannas RI PPSA Angkatan XVI, Lemhannasa (2009)

Dewan Pengawas Syariah



Dr. Ahim Abdurahim, S.E., M.Si.Ak., SAS., CA., ACPA
(Ketua Dewan Pengawas Syariah)

Riwayat Pekerjaan

- Ketua Dewan Pengawas Syariah, PT BPRS Mitra cahaya Indonesia (2021 – Sekarang)
- Anggota Dewan Pengawas Syariah, PT BPRS Barokah Dana Sejahtera (2019)
- Ketua Dewan Pengawas Syariah, Dapen Syariah Muhammadiyah (2017 – 2022)
- Sekretaris Dewas, Daapen Syariah Muhammadiyah (2012 – 2017)
- Anggota Dewas, Dapen Syariah Muhammadiyah (2009 -2012)
- Direktur Internal dan SDM, Dana Pensiun Syariah Muhammadiyah (2006 – 2011)
- Direktur Utama, Dapen Syariah Muhammadiyah (1999 – 2006)
- Dosen, FE UMY (1999 – Sekarang)
- Staf Auditor, KAP Henry Susanto (1995 – 1996)

Lahir di Kuningan, 26 November 1970

Lulus S3 Ekonomi / Akuntansi Universitas Brawijaya

Dasar pengangkatan

AKTA RUPS LB NO 80 TANGGAL 22 SEPTEMBER 2016

Dasar pencatatan Surat

OJK No. S-891/KO.031/2021, 9 NOVEMBER 2021

Latar Belakang Pendidikan

- S3 Ekonomi / Akuntansi, Universitas Brawijaya
- S2 Ekonomi / Akuntansi, Universitas Gadjah Mada
- S1 Ekonomi / Akuntansi, AA YKPN
- SMAN 1 Cirebon
- MTSN 1 Cirebon
- SDN 1 Mandirancan

Pelatihan Yang Pernah Diikuti

- Webinar Ijtima Sanawi, DSN MUI (2021)
- Uji Kompetensi pengawas Syariah, LSP MUI (2020)
- Webinar Ijtima Sanawi, DSN MUI (2020)
- Workshp Pra Ijtima, DSN MUI (2020)
- Pelatihan Pengawas Syariah Untuk LKS, DSN MUI Institute (2019)
- Workshop Ijtima Sanawi, DSN MUI (2018)
- SYariah Ekonomi Service, Bank BPRS BDS (2015)
- Chartered of Accountant, Ikatan Akuntan Indonesia (2013)
- Training Of Trainers Teori Akuntansi Syariah Ank 3 (Level Dasar), Universitas Brawijaya (2013)
- Training For Trainers Perbankan Syariah & Semiloka Pendidikan Ekonomi Islam II, BI & FE UMY (2013)
- Training of Trainers Perbank Syariah, Bank Indonesia (2010)
- Sertifikasi Akuntan Syariah, Ikatan Akuntansi Indonesia (2009)
- Profesi Akuntan (Ak), PPAK UGM (2009)
- Sertifikasi Pendidik, Depdiknas RI (2009)

Direksi



Kholid, S.Pd., M.M

(Direktur Utama)

Riwayat Pekerjaan

- Direktur Bisnis, PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia (2021 – Sekarang)
- Kadiv Remedial Recovery, PT BPRS HIK (2017 – 2021)
- Kadiv Risk Manajemen & Remedial, PT BPRS HIK (2016 – 2017)
- Kadiv Bisnis & Remedial, PT BPRS HIK (2014 – 2016)
- Pimpinan Cabang, PT BPRS HIK (2008 – 2014)
- Kabag Pembiayaan, PT BPRS HIK (2006 – 2008)
- Account Officer, PT BPRS HIK (2004 – 2006)

Lahir di Cirebon, 01 Juni 1980

Lulus S2 dari Manajemen Keuangan Universitas Pamulang

Dasar pengangkatan

AKTA RUPS LB No 26 TANGGAL 30 NOVEMBER 2021

Dasar pencatatan Surat

OJK NO S-7/KO.031/2020, 3 JANUARI 2020

Latar Belakang Pendidikan

- S2 Manajemen Keuangan, Universitas Pamulang
- S1 Tarbiyah / Tadris IPA, UIN Syarif Hidayatullah Jakarta
- MAN 1 Cirebon
- SMPN 2 Gegecik
- MI Ma'rifatul Ulum Kaliwedi

Pelatihan Yang Pernah Diikuti

- Risk Management Level 1, HIK Induk & LSPKS (2021)
- Ujian Sertifikasi Risk Management Level 1, HIK Induk & LSPKS (2021)
- Seminar Nasional Transformasi Perbankan Syariah dan Sosialisasi Implementasi Laporan Bulanan BPRS, Asbisindo (2019)
- Islamic Financial Planning, PRS HIK Ciledug (2019)
- Counseling & Counseling Performance, HIK Induk (2018)
- Job Management, HIK Induk (2017)
- Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah dengan Cessie dan AYDA, Infobank Institute (2017)
- Taata Cara Penyelesaian Sengketa Ekonomi Syariah Berdasarkan Perma No 14 Tahun 2006, Demas Training Consulting (2017)
- Maximizing Corporate Profile, HIK INduk (2016)
- Analisis Pembiayaan, HIK Induk (2016)
- 9 Kebiasaan Efektif Mengelola Keuangan Karyawan, Jamkrida Banten (2016)
- Analisis dan Manajemen Resiko Kredit & Problem Solving, Infobank Learning Center (2016)
- Mekanisme dan Solusi Penyitaan, Lelang dan Eksekusi Jaminan, M-Knows Consulting (2016)
- Performance Management Workshop, HIK Induk (2014)
- Supervisur Skill Training, HIK Induk (2013)

Direksi



Mushoniful Agustian, S.E
(Direktur Operasional dan Kepatuhan)

Riwayat Pekerjaan

- Direktur Operasional & Kepatuhan, PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia (2021 – Sekarang)
- Direktur, PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia (2019 – 2021)
- Kepala Divisi Bisnis, PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia (2019)
- Branch Business Manager Yogyakarta, PT Panin Dubai Syariah (2016 – 2018)
- Branch Manager Kediri, PT Bank Muamalat Indonesia (2014 – 2016)
- Branch Manager Malang, PT Bank Muamalat Indonesia (2012 – 2014)
- Branch Manager Denpasar, PT Bank Muamalat Indonesia (2012 – 2014)
- Operation Manager Denpasar, PT Bank Muamalat Indonesia (2010 -2012)
- Operation Manager Ternate, PT Bank Muamalat Indonesia (2008)
- Account Manager Makassar, PT Bank Muamalat Indonesia (2002 – 2005)
- Staf BOPM, PT Sarijaya Permana Sekuritas (2000 – 2001)
- Equity Sales, PT Sarijaya Permana Sekuritas (2000)
- Assistent Sales Manager, Gama Exacta Group (1999 – 2000)

Lahir di Yogyakarta, 02 Agustus 1974

Lulus S1 dari Fakultas Ekonomi / Manajemen

Dasar pengangkatan

AKTA RUPS LB NO 28

TANGGAL 3 SEPTEMBER 2021

Dasar pencatatan Surat

OJK No S-891/KO.031/2021,

9 NOVEMBER 2021

Latar Belakang Pendidikan

- S1 Ekonomi / Manajemen, Universitas Brawijaya
- SMA N 2 Kediri
- SMP N 1 Yogyakarta
- SDN Serayu 2 Yogyakarta

Pelatihan Yang Pernah Diikuti

- IT For Banking Industry, Asbisindo DPW Jabar (2022)
- E-Learning Teladan Leadership Nabi Muhammad SAW, HIK Induk (2021)
- E-Learning Basic Islamic Banking, HIK Induk (2021)
- Pelatihan Audit TI BPR, DPD Perbarindo DIY (2021)
- Workshop IT HIK Grup (2019)
- Personal Peak Performance (2018)
- Pelatihan IT for All, HIK Induk (2018)
- Pelatihan RBB, Asbisindo (2017)
- Pelatihan Pelaporan SLIK, OJK (2016)
- Workshop IT HIK Group (2019)
- Personal Peak Performance (2018)
- IT For All (2018)
- RBB (2017)
- SLIK (2016)
- SID (2013)
- SAK ETAP (2013)
- Bahasa C (2010)
- Mikrotik (2008)
- CISCO CCNA (2008)
- MIKROKONTROLER (2006)

JAJARAN SELURUH STAFF
PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH
MITRA CAHAYA INDONESIA



PROFIL PERUSAHAAN

1. Informasi Umum Perusahaan

Bank Syariah Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia ber Kantor Pusat di Jalan Kaliurang KM 9, Ngaglik, Sleman, D.I. Yogyakarta, mengawali perjalanan bisnisnya pada 11 Januari 2008, di hadapan Notaris Wahyu Wiryono, SH Notaris di Yogyakarta dan telah mendapat persetujuan Kementerian Hukum dan HAM Republik Indonesia nomor AHU-AH-13544.AH.01.01. Tahun 2008. Selanjutnya diadakan perubahan terakhir Akta Nomor 33 Tanggal 8 Desember 2022, dihadapan Notaris Muhammad Haryanto, SH, tentang Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia pada tanggal 29 November 2022 dan pengesahan Kemenkumham nomor AHU-AHA.01.09-0085373 tanggal 9 Desember 2022.

Bank Syariah Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia memiliki visi jauh ke depan dalam menyambut era digital banking dan dapat berkiprah dalam kancah perbankan syariah secara maksimal. Tahun 2015 PT Induk Harta Insan Karimah Grup yang beranggotakan komunitas alumni HMI FE UGM menambah permodalan Bank Syariah MCI serta pergantian pengurus pada tahun 2016 menjadikan permulaan transformasi Bank Syariah MCI.

Bank Syariah Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia didukung permodalan, kekuatan jaringan, dan management expertise dari Dana Pensiun Syariah Muhammadiyah dengan mayoritas permodalan sebesar 56% serta PT Induk Harta Insan Karimah (HIK) Grup, yang merupakan "Holding Company" dari 9 BPRS jaringan Harta Insan Karimah Selindo dengan total asset konsolidasi per Desember 2022 sebesar Rp. 8,3 trilyun, dan menguasai pangsa pasar 25% dalam industri BPRS Nasional. Bank Syariah Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia sukses mempertahankan

predikat 'Sangat Bagus' dalam 'Rating Institusi Keuangan Syariah Versi Infobank selama empat tahun berturut-turut, tidak hanya mempertahankan penghargaan predikat Sangat Bagus, Bank Syariah MCI juga berhasil memperoleh penghargaan 'The Most Profitable Sharia Rural Banks 2015-2017' dan 'The Best Performance Sharia Rural bank 2019'. Bank Syariah MCI kembali memperoleh penghargaan Infobank as Sharia Institution with Predicate 'EXCELLENT' for Financial Performance in 2019 dan Peringkat 2 Kategori Pertumbuhan Kredit Tertinggi Pada Evaluasi Kinerja BPR dan BPRS di Jawa Tengah dan DIY pada tahun 2020.

2. Maksud dan Tujuan Perusahaan

Sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan, maksud dan tujuan dan didirikannya PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia adalah sebagai berikut :

1. Maksud dan tujuan Perseroan ialah menjalankan usaha sebagai Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Bank Pembiayaan rakyat Syariah dengan Kode KBLI (64132), Kelompok ini mencakup kegiatan usaha bank berdasarkan prinsip syariah, meliputi penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan/atau investasi serta menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan dan/atau bentuk lainnya berdasarkan prinsip syariah, yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Dalam melaksanakan kegiatan usaha Perseroan wajib menerapkan prinsip syariah dan prinsip kehati-hatian.
2. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut diatas Perseroan dapat melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut:

- a. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan antara lain:
 1. Tabungan berdasarkan prinsip wadhi'ah atau mudharabah;
 2. Deposito berjangka berdasarkan prinsip mudharabah dan atau
 3. Bentuk lain yang menggunakan prinsip wadhi'ah atau mudharabah.
- b. Melakukan penyaluran dana dalam bentuk antara lain:
 1. Transaksi jual beli berdasarkan prinsip.
 - a. Murabahah
 - b. Istishna dan atau;
 - c. Salam
 2. Transaksi sewa- menyewa dengan prinsip Ijarah.
 3. Pembiayaan bagi hasil berdasarkan prinsip:
 - a. Mudharabah dan atau;
 - b. Musyarakah
4. Pembiayaan lainnya berdasarkan prinsip Qardh.
- c. Melakukan kegiatan lain yang tidak bertentangan dengan Undang-undang perbankan dan prinsip Syariah.

3. Permodalan dan Kepemilikan Saham

Modal dasar Perseroan berjumlah Rp. 50.000.000.000,- (lima puluh milyar rupiah) terbagi atas 500.000 (lima ratus ribu) lembar saham, masing-masing saham bernilai nominal Rp. 100.000,- (seratus ribu rupiah).

Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor sejumlah 131.000 (seratus tiga puluh satu ribu) lembar saham dengan nilai nominal seluruhnya sebesar Rp. 13.100.000.000,- (tiga belas milyar seratus juta rupiah) oleh para pemegang saham yang telah dikeluarkan perseroan dengan mengambil bagian saham dan rincian serta nilai nominal saham sebagai berikut :

| NO | Nama | Komposisi Kepemilikan BPRS | | |
|----|-----------------------------------|----------------------------|-------------------|-------------|
| | | Lembar | Nominal | % |
| 1 | Dana Pensiun Syariah Muhammadiyah | 74.207 | 7.420.700 | 56,65% |
| 2 | Prabowo Soenirman | 9.285 | 928.500 | 7,09% |
| 3 | Rini Sujiyanti | 7.500 | 750.000 | 5,73% |
| 4 | PT Induk Harta Insan Karimah | 6.625 | 662.500 | 5,06% |
| 5 | Edy Suandi Hamid | 6.188 | 618.800 | 4,72% |
| 6 | Arief Nur Wibawanto | 6.013 | 601.300 | 4,59% |
| 7 | Fuad Bawazier | 3.750 | 375.000 | 2,86% |
| 8 | Noraini Bawazier | 3.750 | 375.000 | 2,86% |
| 9 | Mohammad Yamin | 3.750 | 375.000 | 2,86% |
| 10 | Hj. Samiasih | 3.500 | 350.000 | 2,67% |
| 11 | Fuad Hardani | 1.875 | 187.500 | 1,43% |
| 12 | Toto Suparwoto | 1.000 | 100.000 | 0,76% |
| 13 | Titiek Nurfajaryati | 562 | 56.200 | 0,43% |
| 14 | Saifudien Hasan | 375 | 37.500 | 0,29% |
| 15 | Roesmilarsih | 375 | 37.500 | 0,29% |
| 16 | Digna Futika | 375 | 37.500 | 0,29% |
| 17 | Diajeng Fudiyana | 375 | 37.500 | 0,29% |
| 18 | Fuddy Heruzady | 375 | 37.500 | 0,29% |
| 19 | Zahrul Hadiprabowo | 375 | 37.500 | 0,29% |
| 20 | Endang Wardiyati | 375 | 37.500 | 0,29% |
| 21 | Ulya Khalid | 370 | 37.000 | 0,28% |
| | Total | 131.000 | 13.100.000 | 100% |

4. Tempat dan Kedudukan Perusahaan

PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia menjalankan seluruh aktivitas kegiatan operasional usahanya di Kantor Pusat yang ber alamat di Jalan Kaliurang KM 9 Ngaglik Sleman Daerah Istimewa Yogyakarta.

5. Susunan Pengurus Perusahaan

Berdasarkan Akta Nomor 33 Tanggal 8 Desember 2022, Notaris Muhammad Haryanto, SH, tentang Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia pada tanggal 29 November 2022, dengan pengesahan Kemenkumham nomor AHU-AHA.01.09-0085373 tanggal 9 Desember 2022 adalah sebagai berikut disajikan pada table berikut

| KOMISARIS | |
|----------------------------------|--|
| Komisaris Utama | - |
| Komisaris | Prof. Dr. Edy Suandi Hamid, M.Ec |
| DIREKSI | |
| Direktur Utama | Kholid, S.Pd, M.M |
| Direktur Operasional & Kepatuhan | Mushoniful Agustian, S.E |
| DEWAN PENGAWAS SYARIAH | |
| Ketua DPS | Dr. Ahim Abdurahim, S.E., M.Si.Ak., SAS., CA |
| Anggota DPS | - |

Susunan Pengurus PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia, per 31 Desember 2022 Tidak terdapat keterkaitan antar Pemegang Saham, antar Anggota Direksi, atau Anggota Dewan Komisaris, Anggota DPS, antara anggota Direksi dengan Dewan komisaris, dan/atau antara Pemegang Saham dengan anggota Direksi, dan/atau dengan Anggota Dewan Komisaris.

7. Personalia Perusahaan

Jumlah SDI termasuk Pengurus Perusahaan per 31 Desember 2022 adalah sebanyak 46 Karyawan. Berikut distribusi personalia perusahaan berdasarkan tingkat pendidikannya. Daftar pelatihan karyawan disajikan dalam lampiran.

| NO | Pendidikan | Jumlah |
|----|------------|--------|
| 1 | SMA | 11 |
| 2 | DIPLOMA | 3 |
| 3 | S1 | 28 |
| 4 | S2 | 4 |
| | Total | 46 |



PRODUK PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH MITRA CAHAYA INDONESIA

Pembiayaan



Pembiayaan Pensiunan

- Membiayai kebutuhan yang sifatnya konsumtif
- Margin Spesial
- Plafon sampai dengan Rp. 150.000.000,00
- Segmen Nasabah Pensiunan, PNS, TNI / POLRI

Pembiayaan Sertifikasi Guru

- Membiayai kebutuhan yang sifatnya konsumtif
- Margin Spesial
- Plafon sampai dengan Rp. 150.000.000,00
- Segmen Nasabah Pensiunan, PNS, TNI / POLRI



Pembiayaan UMKM

- Pembiayaan Investasi
- Kemudahan untuk membiayai kebutuhan modal kerja Nasabah
- Segmen Nasabah pemilik usaha UMKM
- Margin Spesial

Pembiayaan Pegawai

- Kemudahan untuk membiayai kebutuhan yang sifatnya konsumtif potong gaji
- Segmen Nasabah pegawai tetap minimal 1 Tahun
- Jangka waktu sampai dengan 60 Bulan
- Margin Spesial



Pembiayaan Umroh

- Kemudahan dalam mempersiapkan biaya untuk keperluan ibadah umroh
- Segmen nasabah PNS, Karyawan Tetap Swasta, Kalangan Professional, Pemilik Usaha UMKM

PRODUK PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH MITRA CAHAYA INDONESIA

Simpanan



Deposito

- Pilihan investasi dengan risiko rendah
- Jangka waktu 1, 3, 6, dan 12 Bulan
- Bagi hasil optimal
- Dana dikelola sesuai prinsip syariah
- Bebas biaya pinalti

Tabungan Rencana

- Membantu memenuhi kebutuhan Nasabah sesuai rencana
- Jangka waktu sesuai kebutuhan Nasabah
- Bagi hasil menarik
- Bebas biaya administrasi



Tabungan Cerdas

- Tabungan khusus untuk anak usia sekolah
- Setoran awal ringan
- Bebas biaya administrasi
- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah
-

Tabungan Karimah

- Memenuhi kebutuhan sesuai dengan keinginan Nasabah
- Setoran awal ringan
- Bebas biaya administrasi
- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah



Tabungan Ukhuwah

- Tabungan Bersama BPR Syariah Indonesia
- Akad Mudharabah
- Tabungan dengan Fasilitas Hadiah undian berupa Mobil, Umroh, Motor, Kulkas, TV dan Sepeda
- Mendapat point undian hadiah setiap kelipatan saldo rata rata Rp 100.000,- (seratus ribu rupiah)
- Pemegang saldo tabungan minimal Rp 1.000.000,- (satu juta rupiah) berhak mengikuti undian pada akhir periode

PENGHARGAAN Awards



Special Award

The Most Profitable
Sharia Rural Banks 2019



Predikat Sangat Bagus

atas Kinerja
Keuangan selama
Tahun 2016



Special Award

as Sharia with Predicate
"Excellent" in Financial
Performance Throughout
2018



Special Award

The Most Profitable
Sharia Rural Banks
2015 - 2017



Special Award

The Most Profitable
Sharia Rural Banks
2019

Predikat Sangat Bagus

The Most Profitable
Sharia Rural Banks
2015 - 2017



Special Award

as Sharia with
Predicate "Excel-
lent" in Financial
Performance -
Throughout 2018



PERISTIWA PENTING

EVENT HIGHLIGHT

KEGIATAN PERUSAHAAN

11 January 2022
Milad ke 14 BPRS HIK MCI



Rups 01 april 2022



26 Februari 2022, silaturahmi aum muhammadiyah Di klaten



Peringatan Nuzulul Quran, 19 April 2022



01 Maret 2022
Isra miraj



Sosialisasi Tabungan Cerdas Bersama TK Wijaya Kusuma Sleman 15 Agustus 2022



PERISTIWA PENTING

EVENT HIGHLIGHT

Sharing Session membahas ketentuan & informasi terbaru seputar dunia perbankan



03 sd 06 November 2022
JHF di JEC



Perjanjian Kerjasama dengan Koperasi Jasa Postra tentang pembiayaan pensiun PNS/TNI/Polri, 2022



16 November 2022
Kunjungan tk al islam ke
Bprs hik mci



Sosialisasi Tabungan Cerdas Bersama SDN Karangjati 19 Oktober 2022



Donor Darah, 15 November 2022



PERISTIWA PENTING

EVENT HIGHLIGHT

KEGIATAN PERUSAHAAN

Pelatihan Dasar Perbankan Syariah 7 sd 9 November 2022



Kegiatan Pelatihan Dasar Perbankan Syariah untuk Karyawan BPRS HIK MCI bersama Dewan Penagawas Syariah dan Direksi, 7 sd 9 November 2022

Perjanjian Kerjasama antara BPRS HIK MCI dengan Yayasan Educare Smart Serbaindo 30 Desember 2022



Peresmian Gedung Baru BPRS HIK MCI, 5 Desember 2022



Pengajian Bersama Anak Yatim & Warga sekitar merupakan rangkaian acara peresmian Gedung Baru BPRS HIK MCI



Perjanjian Kerjasama BPRS HIK MCI dengan PT. Alami Fintek Sharia dan PT. Duha Madani Syariah, 5 Desember 2022



Pengajian Rutin



Pengajian Rutin dua mingguan tentang kajian islam serta memperdalam pembelajaran tajwid dan memaknai kitab alquran Bersama ustadz Abdur Rosyid & seluruh karyawan BPRS HIK MCI

PERISTIWA PENTING

EVENT HIGHLIGHT

KEGIATAN PERUSAHAAN

Meeting Organisasi MES
D.I. Yogyakarta, 2023



Talkshow di Radio Smart FM & MQ FM
Yogyakarta dengan tema BPRS sebagai
solusi umat, 2023



Kunjungan dari Asosiasi Bank Syariah
Indonesia (ASBISINDO) D.I. Yogyakarta,
2023



Meeting dari Divisi Community
Development ICMI D.I. Yogyakarta, 2023



Kegiatan ibadah rutin berjamaah,
tadarus, kultum, sholat & doa Bersama
dise tiap pagi dalam mengawali aktifitas
harian.



PERISTIWA PENTING

EVENT HIGHLIGHT

KEGIATAN SOSIAL

21 April 2022 bagi sembako
Panti asuhan pam mekar melati



22 April 2022 bagi sembako
Pay aisyah an nur sleman



21 April 2022 bagi sembako
Panti asuhan pam seyegan



22 April 2022 Bagi takjil



22 April 2022 bagi sembako
Panti asuhan yatim piatu
dandhuafa muhammadiyah
Prambanan putra



11 Juli 2022
Qurban idul adha 1443 h



PERISTIWA PENTING

EVENT HIGHLIGHT

KEGIATAN SOSIAL

11 Juli 2022
Qurban Idul Adha 1443 h



Bantuan Air Bersih di Pedukuhan Tunggu
Girmulyo Panggang Gunung Kidul,
1 Desember 2022



PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH MITRA CAHAYA INDONESIA NERACA

Per 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Ribuan Rupiah)

| PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH MITRA CAHAYA INDONESIA | | | | |
|--|--|--|--|-------------------------------------|
| LAPORAN POSISI KEUANGAN (lanjutan) | | STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION (continued) | | |
| Per 31 Desember 2022 dan 2021 | | As of December 31, 2022 and 2021 | | |
| (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain) | | (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated) | | |
| | 31 Desember 2022/ December 31, 2022 | Catatan/ Notes | 31 Desember 2021/ December 31, 2021 | |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | | LIABILITIES AND EQUITY |
| Kewajiban Segera | 263.813.234 | 2.k.3.i | 987.017.431 | Current Liabilities |
| Utang pajak | 115.436.136 | 2.1.3.j | - | Taxes payable |
| Tabungan Wadiah | 10.507.431.329 | 2.m.3.k | 11.894.012.296 | Wadiah Saving Deposit |
| Dana Syirkah Temporer | - | 2.1. | - | Temporary Syirkah Funds |
| Tabungan Mudharabah Bukan Bank | 1.791.072.034 | 2.n.3.l | 1.812.155.293 | Mudharabah Sav. Dep. Non Bank |
| Deposito Mudharabah Bukan Bank | 116.515.792.000 | 2.n.3.l | 99.312.292.000 | Mudharabah Time. Dep. Non Bank |
| Tabungan Mudharabah Bank Lain | 10.245.605.613 | 2.n.3.l | 11.399.170.657 | Mudharabah Sav. Dep. Other Bank |
| Deposito Mudharabah Bank Lain | 58.900.000.000 | 2.n.3.l | 39.300.000.000 | Mudharabah Time. Dep. Other Bank |
| Pembiayaan yang Diterima | 4.469.696.970 | 2.o.3.m | 2.361.111.111 | Financing Received |
| Kewajiban Lain-lain | 1.822.409.587 | 2.p.3.n | 1.297.047.780 | Other Liabilities |
| JUMLAH LIABILITAS | 204.631.256.903 | | 168.362.806.568 | TOTAL LIABILITIES |
| EKUITAS | | | | EQUITY |
| Modal | | | | Capital |
| Modal Disetor | 13.100.000.000 | 3.o. | 13.100.000.000 | Paid in Capital |
| Agio Saham | 3.925.000.000 | 3.o. | 3.925.000.000 | Share Premium |
| Dana Setoran Modal | - | 3.o. | - | Funds for Paid up Capital |
| Sub Jumlah | 17.025.000.000 | | 17.025.000.000 | Sub Total |
| Saldo Laba | | 3.o. | | Retained Earnings |
| Cadangan Umum | 1.802.944.116 | 3.o. | 1.631.241.317 | General Reserve |
| Cadangan Tujuan | - | 3.o. | - | Appropriated Reserve |
| Labas (Rugi) Tahun Lalu | - | 3.o. | - | Profit (Loss) Last Year |
| Labas (Rugi) Tahun Berjalan | 1.959.360.263 | 3.o. | 978.363.526 | Profit (Loss) Current Year |
| JUMLAH EKUITAS | 20.787.304.380 | | 19.634.604.843 | TOTAL EQUITY |
| JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS | 225.418.561.283 | | 187.997.411.412 | TOTAL LIABILITIES AND EQUITY |

| PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH MITRA CAHAYA INDONESIA | | | | |
|---|--|--|--|--|
| LAPORAN LABA RUGI | | STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS | | |
| Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 | | For the years then ended December 31, 2022 and 2021 | | |
| (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain) | | (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated) | | |
| | 31 Desember 2022/ December 31, 2022 | Catatan/ Notes | 31 Desember 2021/ December 31, 2021 | |
| Pendapatan Operasional | | | | Operating Revenue |
| Pendapatan Bagi Hasil | | 2.r. | | Profit Sharing Revenue |
| Bagi Hasil dan Margin Kontradual | 25.278.074.239 | 2.r.4.a | 20.155.001.394 | Profit Sharing and Contractual Margin |
| Administrasi | 384.961.197 | 2.r.4.b | 385.712.489 | Administration Income |
| Jumlah Pendapatan Bagi Hasil | 25.663.035.436 | | 20.540.713.883 | Total Profit Sharing Revenue |
| Beban Bagi Hasil | (11.318.341.466) | 2.r.4.c | (11.790.043.870) | Profit Sharing Expenses |
| Pendapatan Bagi Hasil Neto | 14.324.693.970 | | 8.750.670.013 | Net Profit Sharing Revenue |
| Pendapatan Operasional Lainnya | 370.383.260 | 2.r.4.d | 499.432.741 | Other Operating Income |
| Jumlah Pendapatan Operasional | 14.695.077.231 | | 9.250.102.755 | TOTAL OPERATING INCOME |
| Beban Operasional | | 2.r. | | Other income (expenses) |
| Beban Bonus Tabungan Wadiah | 55.935.477 | 2.r.4.e | 43.498.227 | Wadiah Saving Deposit's Bonus Expenses |
| Beban Personalia | 5.951.651.042 | 2.r.4.f | 5.090.551.710 | Personnel Expenses |
| Beban Administrasi dan Umum | 4.052.573.597 | 2.r.4.g | 1.828.453.899 | Administration and General Expenses |
| Beban PPAP | 1.620.723.956 | 2.r.4.i | 904.643.675 | Allowance for Losses Expenses |
| Beban Penyusutan dan Amortisasi | 211.496.602 | 2.r.4.h | 173.130.009 | Depreciation and Amortization Expenses |
| Beban Operasional Lainnya | 400.393.032 | 2.r.4.j | 123.084.803 | Other Operating Expenses |
| Jumlah Beban Operasional | 12.292.771.706 | | 8.163.362.323 | TOTAL OPERATING EXPENSES |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL | 2.402.305.525 | | 1.086.740.432 | OPERATING PROFIT (LOSS) |
| Pendapatan (Beban) Non Operasional | | 2.s. | | Non Operating Income and Expenses |
| Pendapatan Non Operasional | 118.113.649 | 2.r.4.k | 88.068.291 | Non Operating Income |
| Beban Non Operasional | (17.990.291) | 2.r.4.l | (5.275.831) | Non Operating Expenses |
| Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional | 100.123.358 | | 82.792.460 | TOTAL NON OPERATING INCOME/EXPENSES |
| Zakat | - | | - | Zakat |
| Labas (Rugi) Sebelum Pajak | 2.502.428.883 | | 1.169.532.892 | Profit (Loss) Before Tax |
| Takhsiran Pajak Penghasilan | (543.068.620) | 4.m. | (191.169.366) | COMPREHENSIVE INCOME |
| Labas (Rugi) Setelah Pajak Penghasilan | 1.959.360.263 | | 978.363.526 | Profit (Loss) After Tax |

PT. BPRS HARTA INSAN KARIMAH MITRA CAHAYA INDONESIA

Jalan Kaliurang Km 9, Ngaglik, Sleman, Daerah Istimewa Yogyakarta
Telp/Fax : 0274 881152



BPRS HUKUM (terdaftar
pada perseroan LPS)



Tertafid pada Dewan
Guru

