



BPR SYARIAH
HIK JATENG



ANNUAL REPORT 2023

*"RECOVERY TOGETHER,
RECOVERY STRONGER"*

DAFTAR ISI

◆ IKHTISAR UTAMA

- Kilas Kinerja Keuangan 6
- Ikhtisar Keuangan 8
- Peristiwa Penting 10
- Mitra Kami 12

◆ LAPORAN DPS

- Profil DPS 16
- Laporan DPS 17

◆ LAPORAN KOMISARIS

- Profil Komisaris 18
- Penilaian Atas Kinerja Direksi 19
- Pengawasan Implementasi Direksi 21
- Pandangan Atas MANRISK 22
- Apresiasi 24

◆ LAPORAN DIREKSI

- Profil Direksi 25
- Laporan Direksi 26
- Strategi dan Kebijakan 28
- Perkembangan Usaha 28
- Aktivitas Utama 32
- Penghimpunan Dana 33
- Penyaluran Dana 34
- Teknologi Informasi 35
- Sumber Daya Insani 36
- Audit Internal 38
- Manajemen Kepatuhan dan Resiko 42
- Penutup 43

◆ LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN 52

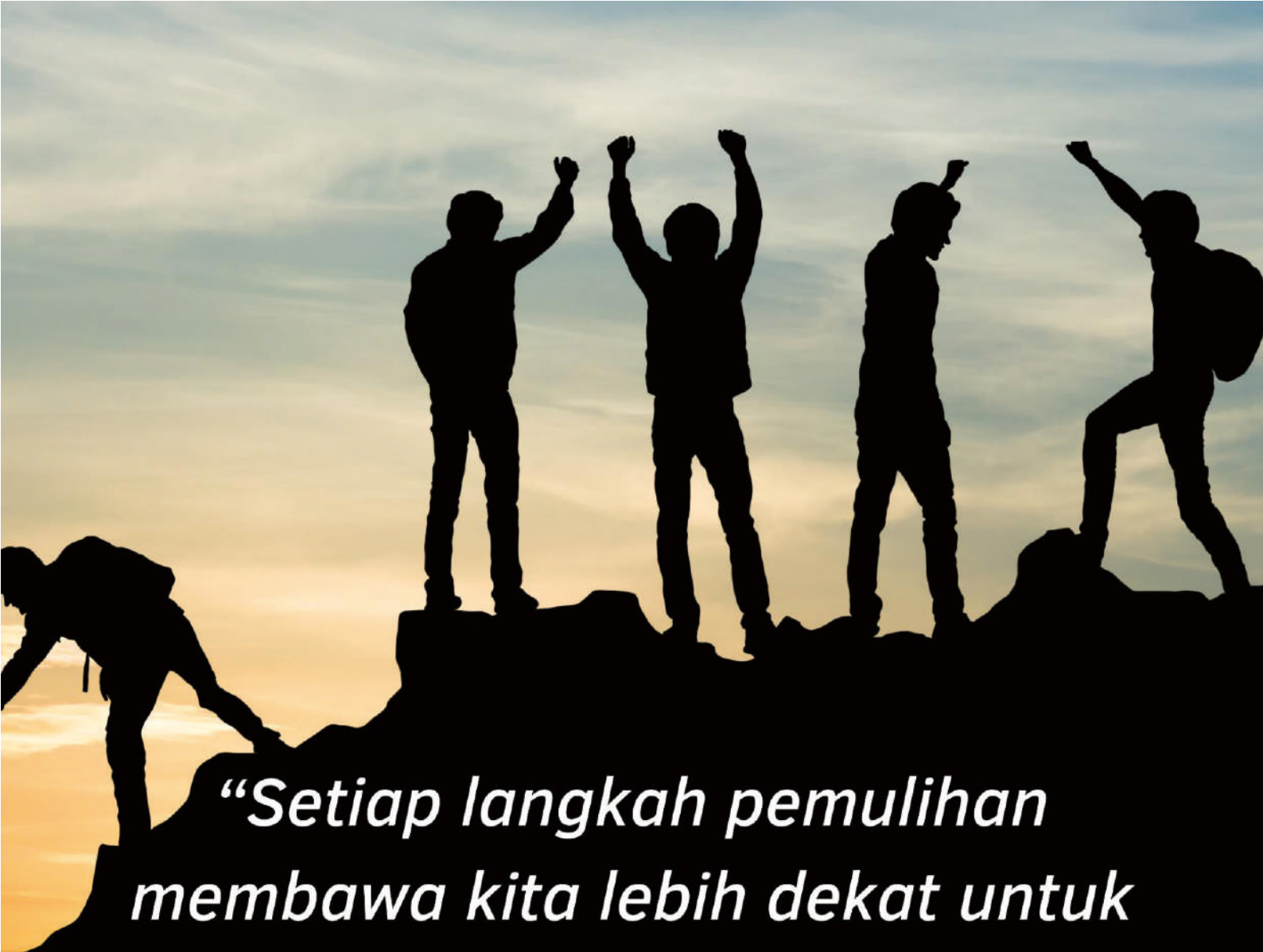
LAPORAN TAHUNAN PT BPRS HIK JATENG - 2023



2023 Recovery Together
Recovery Stronger







*“Setiap langkah pemulihan
membawa kita lebih dekat untuk
meraih kejayaan.”*

IKHTISAR UTAMA



GRUP HIK

BPR SYARIAH
HIK JATENG

Kilas Kinerja Keuangan

Asset

(Dalam Jutaan Rupiah)



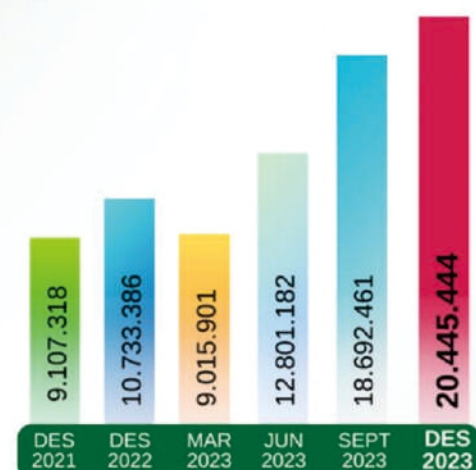
Modal

(Dalam Jutaan Rupiah)



Pembiayaan

(Dalam Jutaan Rupiah)



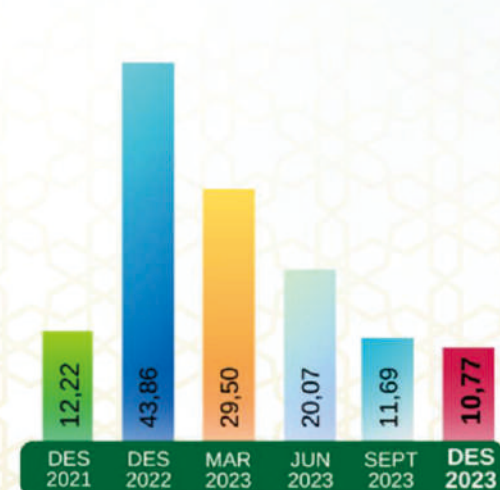
Pendapatan Operasional

(Dalam Jutaan Rupiah)



NPF %

(Dalam Jutaan Rupiah)



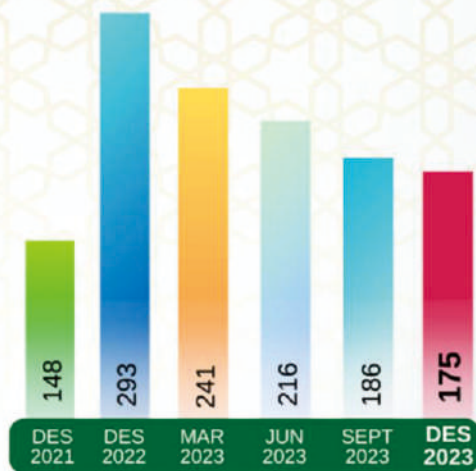
CAR

(Dalam Jutaan Rupiah)

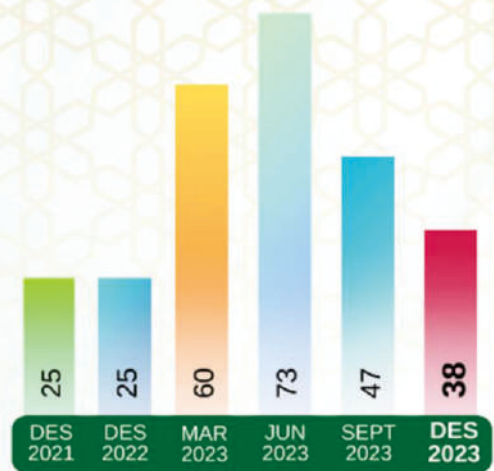


BOPO

(Dalam Jutaan Rupiah)

**CR**

(Dalam Jutaan Rupiah)

**DPK**

(Dalam Jutaan Rupiah)

**BALANCE SHEET**

DEBIT

CREDIT

2024

RASIO

Dalam Presentase

RASIO	2021 (Audited)	2022 (Audited)	2023 (Audited)	Perubahan 2022 - 2023	RBB 2023	Pencapaian %
Cash Rasio	25,32	24,51	38,24	13,73	34,84	109,76
CAR	22,6	10,07	49,85	39,78	35,08	142,10
FDR	75,28	72,83	72,27	-0,56	85,9	118,86
ROA	-3,96	-15,33	-5,33	10	-2,49	46,72
ROE	-10,63	-54,73	-14,67	40,06	-12,46	84,94
NPF (gross)	12,22	43,86	10,77	-33,09	12,46	115,69
KAP	82,28	69,87	92,20	22,33	92,25	99,95
BOPO	148,28	292,65	175,26	-117,39	150,9	116,14
PPAP	100	100	76,31	-23,69	100	76,31

PENYALURAN DANA

Dalam Ribuan Rupiah

PENYALURAN DANA	2021 (Audited)	2022 (Audited)	2023 (Audited)	Perubahan 2022 - 2023		RBB 2023	Pencapaian %
				Rp	%		
1. LANCAR							
PENEMPATAN PADA BANK LAIN	1.819.591	4.356.698	9.979.149	5.622.451	129	8.275.129	121
PEMBIAYAAN DI BERIKAN							
A. LANCAR	4.077.325	5.161.023	17.198.318	12.037.295	233	10.480.046	164
B. DALAM PERHATIAN KHUSUS	3.917.309	864.591	1.045.895	181.304	21	637.331	164
JUMLAH LANCAR	9.814.225	10.382.312	28.223.362	17.841.050	172	18.160.221	155
2. NON LANCAR							
PENEMPATAN PADA BANK LAIN							
PEMBIAYAAN DI BERIKAN							
A. KURANG LANCAR	168.429	145.310	32.325	-112.985	-78	32.421	100
B. DIRAGUKAN	284.767	1.219.978	291.560	-928.418	-76	292.426	100
C. MACET	659.487	3.342.482	1.877.346	-1.465.136	-44	1.882.924	100
JUMLAH NON LANCAR	1.112.683	4.707.770	2.201.231	-2.506.539	-53	2.207.771	100
JUMLAH ASSET PRODUKTIF	10.926.908	15.090.082	30.424.593	15.334.511	102	20.367.992	149

SUMBER & PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN

Dalam Ribuan Rupiah

SUMBER & PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN	2021 (Audited)	2022 (Audited)	2023 (Audited)	Perubahan 2022 - 2023	
				Rp	%
Saldo Awal Dana Kebajikan	3.221.919,00	3.221.919,00	3.463.181,00	241.262,00	7,49
Penerimaan Dana Kebajikan					
a. Infak dan Sedekah	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c. Denda	0,00	0,00	185.900,00	185.900,00	0,00
d. Penerimaan Nonhalal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e. Lainnya	2.161.189,00	2.161.189,00	0,00	(2.161.189,00)	-100,00
Total Penerimaan	2.161.189,00	2.161.189,00	185.900,00	(1.975.289,00)	-91,40
Penggunaan Dana Kebajikan					
a. Dana Kebajikan Produktif	950.100,00	950.100,00	0,00	(950.100,00)	-100,00
b. Sumbangan	0,00	0,00	2.000.000,00	2.000.000,00	0,00
c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Penggunaan	950.100,00	950.100,00	2.000.000,00	1.049.900,00	110,50
Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	1.211.089,00	1.211.089,00	(1.814.100,00)	(3.025.189,00)	-249,79
Saldo Akhir Dana Kebajikan	4.433.008,00	4.433.008,00	1.649.081,00	(2.783.927,00)	-62,80

Ikhtisar Keuangan

NERACA

Dalam Ribuan Rupiah

NERACA	2021 (Audited)	2022 (Audited)	2023 (Audited)	Perubahan 2022 - 2023		RBB 2023	Pencapaian
				Rp	%		%
Total Aset	12.199.081	15.317.106	31.123.403	15.806.297	103	29.679.324	105
Aktiva Produktif							
- Kas dan Setara Kas	2.412.161	4.587.375	9.979.149	5.391.774	118	8.606.634	116
- Pembiayaan Yang Diberikan	9.107.318	10.733.385	20.445.444	9.712.059	90	20.367.992	100
Jumlah Aktiva Produktif	11.519.479	15.320.760	30.424.593	15.103.833	99	28.973.626	105
Dana Pihak Ketiga							
- Tabungan iB	5.391.750	5.508.783	5.416.226	(92.557)	(2)	7.707.390	70
- Deposito iB	5.218.873	8.429.641	19.866.770	11.437.129	136	16.144.668	123
- Pembiayaan Yang Diterima	-	-	203.687	203.687	-	-	-
Jumlah Dana Pihak Ketiga	10.610.623	13.938.424	25.486.683	11.548.259	83	23.852.058	107
Ekuitas							
- Modal Disetor	3.995.000	3.870.000	11.070.000	7.200.000	186	11.070.000	100
- Dana Setoran Modal	-	1.750.000	-	(1.750.000)	(100)	-	-
- Agio Saham	-	-	-	-	-	-	-
- Cadangan Umum	20.376	20.376	20.376	-	-	20.376	100
- Rugi Laba Tahun Lalu	(1.964.926)	(2.462.042)	(4.409.349)	(1.947.307)	79	(4.509.485)	98
- Laba Tahun Berjalan	(497.164)	(1.947.307)	(1.105.526)	841.781	(43)	(902.106)	77
Jumlah Ekuitas	1.553.286	1.231.027	5.575.501	4.344.474	353	5.678.785	98

LABA RUGI

Dalam Ribuan Rupiah

LABA RUGI	2021 (Audited)	2022 (Audited)	2023 (Audited)	Perubahan 2022 - 2023		RBB 2023	Pencapaian %
				Rp	%		
Pendapatan Operasional Utama	1.243.043	878.011	2.073.640	1.195.629	136	2.677.422	77
Hak Pihak Ketiga atas Bagi Hasil	370.495	361.855	907.875	546.020	151	504.433	180
Hak Bagi Hasil Milik Bank	872.548	516.156	1.165.765	649.609	126	2.172.989	54
Pendapatan Operasional Lainnya	138.409	492.904	325.779	(167.125)	(34)	4.407	7.392
Beban Usaha	1.506.489	2.956.367	2.597.070	(359.297)	(12)	3.079.502	84
a. Beban Personalialia	833.631	745.673	953.019	207.346	28	1.499.400	64
b. Bonus Titipan Wadiah	23.986	24.011	23.990	(21)	(0)	32.008	75
c. Beban Administrasi dan Umum	283.855	207.800	293.976	86.176	41	288.596	102
d. Beban Penyisihan	-	-	-	-	-	-	-
Penghapusan/ Penyus./ Amortis	220.542	1.870.743	1.066.771	(803.972)	(43)	1.117.020	96
e. Beban Usaha Lainnya	144.475	108.140	259.314	151.174	140	142.478	182
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Zakat	(495.532)	(1.947.307)	(1.105.526)	841.781	(43)	(902.106)	77
Zakat	0	-	-	-	-	-	-
Taksiran Pajak Penghasilan	1.632	-	-	-	-	-	-
Laba (Rugi) Bersih	(497.164)	(1.947.307)	(1.105.526)	841.781	(43)	(902.106)	77

EKUITAS

Dalam Ribuan Rupiah

EKUITAS	2021 (Audited)	2022 (Audited)	2023 (Audited)	Perubahan 2022 - 2023		RBB 2023	Pencapaian %
				Rp	%		
MODAL DISETOR	3.995.000	3.870.000	11.070.000	7.200.000	186	11.070.000	100
Dana Setoran Modal	-	1.750.000	-	(1.750.000)	(100)	-	-
Agio Saham	-	-	-	-	-	-	-
Cadangan Umum	20.376	20.376	20.376	-	-	20.376	100
Rugi Laba Tahun Lalu	(1.964.926)	(2.462.042)	(4.409.349)	(1.947.307)	79	(4.509.485)	98
Laba Tahun Berjalan	(497.164)	(1.947.307)	(1.105.526)	841.781	(43)	(902.106)	77
TOTAL EKUITAS	1.553.286	1.231.027	5.575.501	4.344.474	353	5.678.785	98

Peristiwa Penting



Penandatanganan Kerjasama PKS YAYASAN KIRAKU INDONESIA



Penandatanganan Kerjasama PKS PT OOSKA GAKKOU INDONESIA



Penandatanganan Kerjasama PKS LPK SOLIHIN JPG



RUPS LB Tahun 2022, 24 Juni 2023



Rapat Direksi Kompartemen Tegal Barlingmascakeb



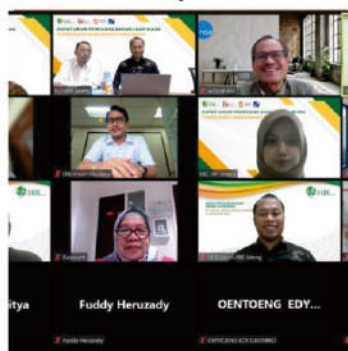
Perpisahan Dengan Komisaris (Bpk Oentoeng)



Pelatihan Dasar Perbankan Syariah



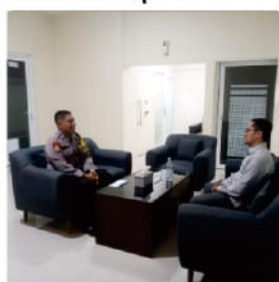
Kunjungan Calon DPS (Bpk Mintaraga)



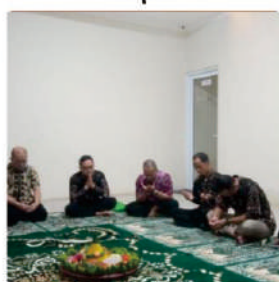
RUPSLB 14 Desember 2023 Melalui Zoom Meeting



Doa Bersama Dengan Bpk Luthfi Hamidi



Kunjungan Polsek Kembaran



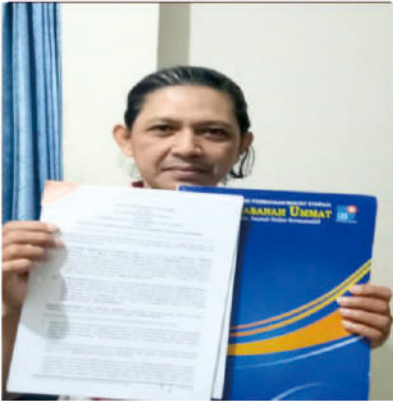
Doa Bersama Peresmian Gedung Baru



Pelatihan Penilaian Aset THP 3 di Jakarta



Pelatihan Penilaian Aset THP 3 di Jakarta



Penandatanganan Kerjasama Dengan
PKS LPK GLOBAL



Penandatanganan Kerjasama Dengan
PKS PT BITODE WIRA INDONESIA



Penandatanganan Kerjasama Dengan
LPK MAGITA JAYA PERKASA



Penandatanganan Kerjasama Dengan PKS
LPK SEKAI MUSTIKA INDRA



Penandatanganan Kerjasama PKS PT
JANTRAS GLOBAL INTERNASIONAL



Penandatanganan Kerjasama Dengan PKS PT
EMJE PANDANJAYA INDONESIA



Penandatanganan Kerjasama Dengan PKS
YAYASAN JAPAN TECHNICAL INTERN
TRAINEE SUPPORT CENTER

Mitra Kami



DANA PENSIUN SYARIAH
Universitas Muhammadiyah Surakarta



**Bersama-sama
menjalin kerjasama
yang kuat demi
mencapai tujuan
bersama dalam
menghadirkan solusi
finansial yang inovatif
dan berkelanjutan bagi
masyarakat.**

LAPORAN MANAJEMEN



GRUP HIK

BPR SYARIAH
HIK JATENG

Profil Dewan Pengawas Syariah



◆ **Mintaraga Eman Surya, Lc., M.A**
Ketua Dewan Pengawas Syariah

Lahir di Purwokerto pada tanggal 26 Oktober 1976. Lulus S1 Studi Islam dan Arab Universitas Al-Azhar Kairo Mesir Tahun 1999; Lulus S2 Fakultas Agama dan Lintas Budaya/Kajian Timur Tengah UGM Yogyakarta Tahun 2008; S2 Fakultas Pendidikan Bahasa Arab UIN Maliki Malang Tahun 2014-Sekarang

Pendidikan

- Sarjana di Universitas Al-Azhar Kairo Mesir (1999)
- Magister di UGM (2008)
- Magister di UIN Malang (2014-sekarang)

Karir

- Ketua Lembaga Kajian UMP Purwokerto (2005 - 2006)
- Ketua Lembaga Kajian UMP Purwokerto (2009 - 2013)
- Ketua Lembaga Kajian UMP Purwokerto (2013 - 2016)
- Dosen Yayasan UMP Purwokerto (2000 - Sekarang)
- Anggota DPS BPRS Bangun Artha (2023 - Sekarang)
- Ketua DPS BPRS HIK Jateng (2023 - Sekarang)



◆ **Dr. H. A. Luthfi Hamidi, M.Ag**
Anggota Dewan Pengawas Syariah

Lahir di Lamongan pada tanggal 15 Agustus 1967. Lulus S1 Fakultas Syariah/Mu'amalah Jinayat IAIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Tahun 1991; Lulus S2 Fakultas Islamic Studies/Aqidah Filsafat IAIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Tahun 1997; S3 Fakultas Tafsir IAIN Sunan Kalijaga Yogyakarta 2009.

Pendidikan

- Sarjana di IAIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (1991)
- Magister di IAIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2007)
- Doctor di IAIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2009)

Karir

- Kepala Pusat Penelitian STAIN Purwokerto (1998 - 2002)
- Ketua Jurusan Syariah STAIN Purwokerto (2002 - 2006)
- Kepala Pusat Pengembangan STAIN Purwokerto (2006 - 2010)
- Ketua STAIN Purwokerto (2010 - 2014)
- Rektor IAIN Purwokerto (2014 - 2019)
- Ketua Program S3 UIN SAIZU Purwokerto
- Anggota DPS BPRS Khasanah Ummat (2005 - 2023)
- Anggota DPS BPRS HIK Jateng (2023 - Sekarang)

Laporan Dewan Pengawas Syariah

OPINI

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH TAHUN 2023

Bismillaahirrahmaanirrahiim.

Dengan mengacu pada hasil kegiatan pengawasan yang dilakukan Dewan Pengawas Syariah BPRS HIK Jawa Tengah selama periode tahun 2023, yang secara efektif dimulai sejak tanggal 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2023, dengan ini kami memberikan opini, bahwa BPRS HIK Jawa Tengah telah konsisten menerapkan prinsip syariah sebagaimana diatur dalam Fatwa DSN-MUI, peraturan Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan.

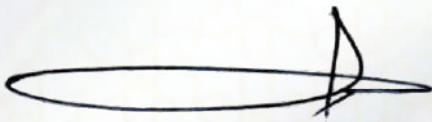
Sehubungan dengan hal itu, Kami menyampaikan apresiasi atas kinerja dan komitmen Direksi dan seluruh staf dalam menerapkan prinsip syariah, meskipun masih terdapat kekurangan namun akan selalu dilakukan perbaikan dan penyempurnaan.

Demikian opini Dewan Pengawas Syariah ini Kami sampaikan, semoga kita senantiasa diberi kesehatan dan mendapat perlindungan serta petunjuk Allah SWT., sehingga kita tetap optimis dalam mewujudkan BPRS HIK Jawa Tengah menjadi Bank Perekonomian Rakyat Syariah yang Unggul dan Terpercaya. Aamiin Yaa Rabbal Aalamiin.

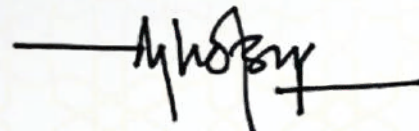
Billahi taufik wal hidayah

Purwokerto, 15 Sya'ban 1445 H.
15 Februari 2024 M.

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH
Dewan Pengawas Syariah,



Mintaraga Eman Surya, Lc., MA.
Ketua



Dr. A. Luthfi Hamidi, M.Ag.
Anggota

Profil Dewan Komisaris



◆ Dr. H. Mochamad Yana Aditya, S.E., M.M.
Komisaris Utama

Lahir di Yogyakarta pada tanggal 25 April 1975. Lulus S1 Fakultas Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Tahun 1999; Lulus S2 Fakultas Manajemen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Tahun 2017; Lulus S3 Fakultas Ilmu Ekonomi Universitas Trisakti Tahun 2024.

Pendidikan

- Sarjana di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta (1999)
- Magister di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta (2017)
- Doctor di Universitas Trisakti (2024)

Karir

- Direktur Keuangan Balai Pustaka 2014 - 2015
- Ketua Dewan Pengawas Dana Pensiun PT RNI 2015 - 2018
- Direktur Keuangan PT RNI 2018 - 2019
- Direktur Utama PT Perikanan Nusantara 2019 - 2020
- Direktur Keuangan PT Polowijo 2020 - 2021
- Direktur Utama PT Transportasi Jakarta 2021 - 2023
- Komisaris Utama BPRS HIK Jateng 2023 - Sekarang

DEWAN KOMISARIS ATAS KINERJA TAHUN 2023 PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH

*Bismillaahirrahmaanirrahiim.
Assalamu'alaikum Warohmatullaahi Wabarokaatuhu*

Para Pemegang Saham dan pemangku kepentingan yang terhormat, izinkanlah kami memanjatkan puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat, rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua. Atas seizin-Nya PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Jawa Tengah dapat melalui tahun 2023 dengan cukup baik.

Sehubungan dengan proses akuisisi PT BPRS Khasanah Ummat yang telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan nomor surat : S-210/KO.0302/2023 tertanggal 28 Maret 2023 tentang Persetujuan Izin Pengambilalihan. PT BPRS Khasanah Ummat secara resmi berganti nama menjadi PT BPRS Harta Insan Karimah Jawa Tengah, sesuai dengan hasil keputusan RUPSLB tanggal 24 Juni 2023 dengan Akta Pernyataan Keputusan Rapat no.26 tanggal 28 Juni 2023 dibuat oleh Notaris Dany Ermawan, SH., M.Kn. dan telah mendapat pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui Surat Keputusan nomor : AHU-0037001.AH.01.02.TAHUN 2023 tentang Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan Terbatas PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Jawa Tengah.

PENILAIAN ATAS KINERJA DIREKSI

Dewan Komisaris melakukan penilaian kinerja Direksi yang didasarkan pada Revisi Rencana Bisnis Bank (RBB) tahunan yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris dan telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan. Adapun aspek penilaian meliputi aspek operasional, keuangan dan aspek lainnya yang berkaitan erat bagi keberlanjutan kegiatan usaha BPRS.

Sesuai dengan hasil pengawasan, Dewan Komisaris berpendapat bahwa sepanjang tahun 2023, Direksi telah mengelola kinerja Bank dengan cukup baik, sebagian besar Rencana Bisnis Bank telah tercapai sesuai dengan yang ditargetkan. Pada posisi 31 Desember 2023 Aset Bank tercapai 104,87% yaitu Rp.31.123.403 ribu dibandingkan rencana sebesar Rp.29.679.324 ribu. Dari sisi laba rugi, bank masih membukukan kerugian sebesar Rp.1.105.526 ribu sedangkan target adalah rugi sebesar Rp.902.106 ribu. Bank masih membukukan kerugian dikarenakan bank harus membentuk PPAP pembiayaan bermasalah dan menyelesaikan beberapa permasalahan yang ada. Capaian pendapatan penyaluran dana sebesar 77,45% yaitu sebesar Rp.2.073.640 ribu dari target Rp.2.630.565 ribu. Pendapatan operasional

Laporan Dewan Komisaris

lainnya tercapai sebesar Rp.325.779 ribu. Total Biaya DPK tercapai 179,98 % yaitu sebesar Rp.907.875 ribu dari target Rp.504.434 ribu sehingga total pendapatan setelah bagihasil DPK adalah Rp.1.491.544 ribu sementara beban operasional sampai dengan posisi 31 Desember 2023 sebesar Rp.2.614.008 ribu atau capainya 84,88% dari target sebesar Rp.3.079.501 ribu. Pendapatan non operasional sebesar Rp.20.969 ribu dan biaya non operasional Rp.4.031 ribu kemudian untuk taksiran pajak penghasilan nihil.

Pada pos rekening administratif posisi 31 Desember 2023, asset produktif yang dihapus buku yaitu sebesar Rp.1.882.716 ribu, yang telah tertagih sebesar Rp.231.989 ribu sehingga asset produktif yg dihapusbuku belum tertagih sebesar Rp.1.650.727 ribu.

Capaian target penghimpunan dana pihak ketiga bukan bank yaitu sebagai berikut: dalam bentuk Tabungan Wadiah tercapai sebesar 50,18% dari target sebesar Rp.3.301.655 ribu terealisasi Rp.1.656.714 ribu, Tabungan Mudharabah tercapai sebesar 47,30% dari target sebesar Rp.3.827.416 ribu terealisasi Rp.1.810.546 ribu. Penghimpunan dana dalam bentuk deposito tercapai sebesar 80,33% dari target Rp.8.424.153 ribu terealisasi Rp.6.766.770 ribu. Capaian target penghimpunan dana antar bank yaitu sebagai berikut : dalam bentuk tabungan antar bank tercapai sebesar 337,01% dari target sebesar Rp.578.318 ribu terealisasi sebesar Rp.1.948.966 ribu sedangkan dalam bentuk

Deposito tercapai sebesar 169,68% dari target Rp.7.720.515 ribu tercapai sebesar Rp.13.100.000 ribu. Secara akumulatif total capaian dana pihak ketiga baik bukan bank maupun antar bank terealisasi sebesar Rp.25.283.613 ribu atau tercapai sebesar 106,00% dari target sebesar Rp.23.852.057 ribu.

Di sisi penyaluran dana, pembiayaan dengan menggunakan akad Murabahah tercapai 92,36% yaitu sebesar Rp.13.427.677 ribu dari target Rp.14.538.779 ribu. Akad Musyarakah tercapai 110,73% yaitu sebesar Rp.4.577.833 ribu dari target Rp.4.134.404 ribu. Sementara untuk akad Multijasa tercapai 123,08% yaitu sebesar Rp.1.988.239 ribu dari target Rp.1.615.419 ribu dan Qardh tercapai 568,96% yang ditargetkan sebesar Rp.79.390 ribu terealisasi Rp.451.696 ribu. Total capaian penyaluran pembiayaan semua jenis akad s.d Periode 31 Desember 2023 terealisasi sebesar Rp.20.445.445 ribu dari target sebesar Rp.20.367.992 ribu atau tercapai 100,38%. Sementara dari sisi NPF berhasil diturunkan menjadi sebesar 10,77% pada Desember 2023 dari yang sebelumnya sebesar 43,86% pada periode Desember 2022.

Dari sisi rasio keuangan rasio kecukupan modal / CAR tercapai 49,85% atau tercapai sebesar 169,35% dari target 29,44% , pada periode 2023 terdapat tambahan setoran modal sebesar Rp. 4 Miliar. Rasio NPF sebesar 10,77% tercapai lebih baik jika dibandingkan dengan target NPF di rencana yaitu sebesar

Laporan Dewan Komisaris

10,84%. ROA tercatat sebesar -5,33% karena masih mengalami kerugian s.d periode 31 Desember 2023 sementara pada target ROA adalah sebesar -3,04%. Rasio efisiensi operasional / BOPO sebesar 175,26% dari yang ditargetkan adalah sebesar 133,64%. Rasio FDR sebesar 72,27 % dari target rasio FDR sebesar 85,39% sementara Cash ratio tercapai 38,24 % dari target 54,83%.

PENGAWASAN TERHADAP IMPLEMENTASI DIREKSI

Dewan Komisaris dalam menjalankan fungsi pengawasannya selalu mengarahkan jajaran Direksi agar terus menyempurnakan strategi perusahaan, sehingga peluang dan prospek usaha industri perbankan dan bidang usaha pendukung lainnya dapat diraih. Dewan Komisaris optimis bahwa berbagai upaya yang dilakukan Direksi dan seluruh karyawan bertujuan untuk mencapai Visi perusahaan akan tercapai sebagaimana mestinya.

Secara berkala, Dewan Komisaris mengadakan Rapat Direksi dan Komisaris (Radikom), dengan agenda menyampaikan kinerja Bank.

Fungsi pengawasan Dewan Komisaris senantiasa ditingkatkan dengan menjaga komunikasi baik secara formal maupun informal dengan Direksi dan karyawan sehingga pengawasan terhadap aspek perbankan dapat berjalan baik dan sesuai dengan rencana bisnis bank.

Secara keseluruhan pencapaian target

rencana bisnis bank dapat tercapai dengan cukup baik, namun masih terdapat beberapa komponen yang masih belum tercapai terutama di sisi rugi laba. Hal ini dikarenakan banyaknya permasalahan yang harus diselesaikan sehingga bank harus mencatat biaya-biaya yang cukup signifikan sehingga dari sisi rugi laba / rentabilitas belum tercapai sesuai dengan yang ditargetkan.

Upaya yang telah dilakukan untuk memperbaiki pencapaian realisasi Rencana Bisnis PT BPRS Harta Insan Karimah Jawa Tengah antara lain :

1. Melakukan perbaikan kualitas aktiva produktif dengan melakukan perbaikan pembiayaan yang bermasalah dan diiringi dengan peningkatan portofolio pembiayaan baru yang produktif
2. Menyelesaikan berbagai permasalahan yang ada sehingga kedepan kinerja bank tidak terbebani oleh permasalahan-permasalahan di masa lalu.
3. Mengembangkan target pasar yang lebih produktif dengan memanfaatkan jejaring yang telah terjalin dengan baik di Grup HIK.
4. Penguatan pada sisi permodalan.
5. Perubahan nama Bank dari BPRS Khasanah Ummat menjadi BPRS HIK Jawa Tengah untuk mengubah image bank yang lebih baik.

Dewan Komisaris juga terus memberikan dukungan kepada Direksi dalam upaya pengembangan Teknologi Informasi (TI) untuk dapat terus berkembang. Dan mampu

Laporan Dewan Komisaris

mengikuti perkembangan teknologi dengan baik walaupun dengan keterbatasan dana untuk investasi.

Dewan Komisaris juga memberikan rekomendasi dalam rangka meningkatkan efisiensi dan disiplin biaya, serta mendukung inisiatif Direksi untuk terus meningkatkan sinergi dengan keluarga besar *Group* HIK dan ikut meningkatkannya melalui mekanisme ekosistem dalam komunitas *Group* HIK.

PANDANGAN ATAS MANAJEMEN RESIKO DAN PENERAPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN

Tata kelola perusahaan yang baik tak hanya sebatas kewajiban, namun sebagai suatu kebutuhan yang diyakini merupakan salah satu solusi yang tepat untuk menghadapi perkembangan dan persaingan di industri perbankan yang semakin ketat. Setiap kegiatan dipantau kesesuaiannya dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, etika bisnis dan praktik terbaik.

Saat ini PT BPRS HIK Jawa Tengah terus melakukan pemenuhan dan penyempurnaan struktur organisasi perusahaan, pada tahun 2023 PT BPRS HIK Jawa Tengah telah mengangkat Komisaris Utama, Ketua DPS, Direktur Utama dan Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan, sebagai upaya memenuhi ketentuan POJK nomor 24/POJK.03/2018 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Namun demikian masih terdapat kekurangan

pada posisi anggota Dewan Komisaris, calon anggota Dewan Komisaris telah ditunjuk dan diajukan ke Otoritas Jasa Keuangan dan telah melaksanakan penilaian kemampuan dan kepatutan di Otoritas Jasa Keuangan Purwokerto. Diharapkan segera keluar hasil keputusan atas pengajuan calon anggota Dewan Komisaris dimaksud sehingga kekosongan posisi anggota Dewan Komisaris dapat diisi.

Dari aspek manajemen risiko dan penerapan tata kelola, PT BPRS HIK Jawa Tengah telah melakukan self-assessment secara periodik dan menyampaikan pelaporannya kepada OJK setiap semester.

PT BPRS HIK Jawa Tengah melakukan penilaian sendiri / *self assessment* terhadap 11 faktor penerapan tata kelola sesuai dengan ketentuan POJK nomor 24/POJK.03/2018 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. 11 faktor yang dinilai antara lain :

1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi;
2. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris;
3. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab DPS;
4. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi komite;
5. Pelaksanaan Prinsip Syariah dalam kegiatan BPRS;
6. Penanganan benturan kepentingan;

Laporan Dewan Komisaris

7. Penerapan fungsi kepatuhan, audit intern, dan audit ekstern;
8. Penerapan manajemen risiko, termasuk sistem pengendalian internal;
9. Batas maksimum penyaluran dana;
10. Rencana bisnis BPRS; dan
11. Transparansi kondisi keuangan dan non

Dari hasil *self assessment* yang dilakukan pada periode 31 Desember 2023, PT BPRS HIK Jawa Tengah mendapat nilai komposit "3" atau kategori "Cukup Baik". Hal tersebut mencerminkan bahwa PT BPRS HIK Jawa Tengah telah menjalankan prinsip Tata Kelola Perusahaan dengan cukup baik. Hasil *Self Assessment* Tata Kelola PT BPRS HIK Jawa Tengah

Faktor	Bobot	Nilai Struktur (S)	Nilai Proses (P)	Nilai Hasil (H)	Penjumlahan S + P + H	Total Nilai Faktor Sesuai Bobot
Faktor 1: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi	0,200	1,57	0,86	0,30	2,73	0,55
Faktor 2: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris	0,150	1,50	1,20	0,30	3,00	0,45
Faktor 3: Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab DPS	0,100	1,60	1,20	0,30	3,10	0,31
Faktor 4: Kelengkapan dan pelaksanaan tugas atau fungsi Komite	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Faktor 5: Pelaksanaan Prinsip Syariah dalam kegiatan BPRS	0,075	1,50	1,60	0,30	3,40	0,26
Faktor 6: Penanganan benturan kepentingan	0,075	1,50	1,20	0,20	2,90	0,22
Faktor 7.a: Penerapan fungsi kepatuhan	0,075	1,50	1,20	0,30	3,00	0,23
Faktor 7.b: Penerapan fungsi audit intern	0,075	1,40	1,00	0,28	2,68	0,20
Faktor 7.c: Penerapan fungsi audit ekstern	0,025	1,50	1,20	0,30	3,00	0,08
Faktor 8: Penerapan manajemen risiko termasuk sistem pengendalian intern	0,075	1,50	1,20	0,30	3,00	0,23
Faktor 9: Batas maksimum penyaluran dana	0,050	1,50	1,20	0,40	3,10	0,16
Faktor 10: Rencana bisnis BPRS	0,050	1,50	1,20	0,30	3,00	0,15
Faktor 11: Transparansi kondisi keuangan dan non keuangan	0,050	1,50	1,20	0,30	3,00	0,15
Nilai Komposit						3,0
Peringkat Komposit						Cukup Baik

Gambar : Tabel Penilaian 11 Faktor Tata Kelola PT BPRS HIK Jawa Tengah

Pada aspek manajemen risiko, hasil penilaian secara *self assessment* atas profil risiko PT BPRS HIK Jawa Tengah posisi 31 Desember 2023 yaitu pada peringkat 3 (tiga), dimana peringkat risiko intern risk tergolong sedang dan peringkat kualitas manajemen risiko tergolong dalam kriteria cukup memadai. Hasil *Self Assessment* Profil Risiko PT BPRS HIK Jawa Tengah

Jenis Risiko	Penilaian Posisi Laporan		
	Tingkat Risiko Inheren	Tingkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko	Tingkat Risiko
Risiko Kredit	3	3	3
Risiko Operasional	3	3	3
Risiko Kepatuhan	3	3	3
Risiko Likuiditas	2	3	3
Risiko Reputasi	0	0	0
Risiko Strategik	0	0	0
Peringkat Risiko			3
Analisis			

Gambar : Tabel Penilaian 6 Profil Risiko PT BPRS HIK Jawa Tengah

Laporan Dewan Komisaris

Dewan Komisaris mendorong Direksi untuk terus meningkatkan kualitas penerapan prinsip Tata Kelola Perusahaan. Dewan Komisaris melalui rapat bulanan dengan bagian SPI, Unit Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT), dan Unit Manajemen Risiko secara terus menerus meminta Direksi untuk membangun budaya sadar risiko dan kepatuhan di Perusahaan.

Kami juga memberikan apresiasi kepada OJK yang ikut serta dalam pelaksanaan Audit bank dan turut memberikan saran-saran konstruktif kepada pengurus bank. Kami informasikan bahwa hasil audit laporan keuangan 2023, bank mendapatkan opini wajar dengan pengecualian dari kantor KAP Drs. Soeroso Donosapoetro.

APRESIASI

Dewan Komisaris memberikan apresiasi kepada Direksi dan jajaran manajemen PT BPRS HIK Jawa Tengah serta seluruh karyawan atas dedikasi dan kerja keras yang telah diberikan kepada perusahaan.

Dewan Komisaris juga mengucapkan terima kasih kepada para Pemegang Saham dan pemangku kepentingan atas kepercayaan dan dukungan yang diberikan sehingga Dewan Komisaris dapat menjalankan tugas dan tanggung jawabnya dengan lebih baik.

Tak lupa, atas nama Dewan Komisaris, kami juga mengucapkan terima kasih yang setinggi-tingginya kepada seluruh nasabah, debitur dan mitra kerja PT BPRS HIK Jawa Tengah. Semoga kerja sama yang selama ini telah terjalin dengan baik dapat terus ditingkatkan di masa-masa mendatang.

Akhir kata, dengan mengucap syukur kepada Allah SWT, Dewan Komisaris mengajak seluruh jajaran di PT BPRS HIK Jawa Tengah untuk terus memberikan kemampuan terbaiknya di tahun 2024. Hanya dengan kerja tulus amanah dan fathonah kita dapat meraih ridho'Nya dan menghadirkan layanan perbankan syariah yang unggul kepada masyarakat Indonesia.

Billahi taufik wal hidayah

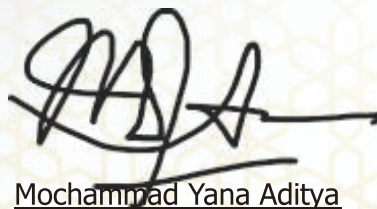
Wassalamu'alaikum Warohmatullaahi Wabarokatuhu

Purwokerto, 15 Sya'ban 1445 H.

15 Februari 2024 M.

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH

Dewan Komisaris,



Mochammad Yana Aditya

Komisaris Utama

Profil Dewan Direksi



◆ **Muhammad Bukhori, S.E**
Direktur Utama

Lahir di Temanggung pada tanggal 01 Januari 1983. Lulus S1 Fakultas Akuntansi STIE Pertiwi Bekasi.

Pendidikan

- Sarjana di STIE Pertiwi Bekasi

Karir

- Merchant Executive Citibank (2008)
- Account Officer BPR Metropolitan Putra (2009-2011)
- Kepala Kantor Kas BPR Metropolitan Putra (2012-2013)
- Kabag Bisnis PT BPRS HIK Cibitung (2013-2016)
- Pemimpin Cabang Purwakarta PT BPRS HIK Cibitung (2017-2019)
- Pemimpin Cabang Cibitung PT BPRS HIK Cibitung (2019-2020)
- Direktur PT BPRS Cahaya Hidup (2021-2022)
- Karyawan PKWT PT BPRS Khasanah Ummat (Agu 2022-Des 2022)
- Direktur PT BPRS Khasanah Ummat (2022-2023)
- Direktur Utama PT BPRS HIK Jateng (2023-Sekarang)



◆ **Ade Capi Abdul Adzim, S.Kom**
Direktur

Lahir di Garut pada tanggal 06 Mei 1989. Lulus D3 Teknik Informatika AMIK Garut dan Lulus S1 Teknik Informatika STMIK Tasikmalaya

Pendidikan

- Diploma di AMIK Garut
- Sarjana di STMIK Tasikmalaya

Karir

- Staff SDI & IT PT BPRS HIK Parahyangan (2010-2013)
- Supervisor SDI PT BPRS HIK Parahyangan (Jan 2013-Agu 2013)
- Marketing Cabang Tasikmalaya PT BPRS HIK Parahyangan (2013-2015)
- Marketing Cabang Ciamis PT BPRS HIK Parahyangan (2015-2016)
- Supervisor Marketing PT BPRS HIK Parahyangan (2016-2017)
- Kepala Cabang PT BPRS HIK Parahyangan (2017-2022)
- Kadiv Operasional PT BPRS Al Mabrur Babadan (Jul 2022-Des 2022)
- PKWT PT BPRS Khasanah Ummat (2022-2023)
- Direktur PT BPRS HIK Jateng (2023 - Sekarang)

Laporan Dewan Direksi

DEWAN DIREKSI PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH TAHUN 2023

*Bismillaahirrahmaanirrahiim.
Assalamu'alaikum Warohmatullaahi Wabarokaatuhu*

Pada kesempatan yang baik ini, marilah kita bersama-sama memanjatkan puji dan syukur kehadirat Allah Yang Maha Esa, karena atas rahmat-Nya, kita bersama-sama dapat melalui berbagai tantangan sepanjang tahun 2023 dengan cukup baik.

Tahun 2023 merupakan tahun yang luar biasa bagi PT BPRS HIK Jawa Tengah, dimana proses akuisisi PT BPRS Khasanah Ummat disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan dan PT BPRS Khasanah Ummat secara resmi berganti nama menjadi PT BPRS Harta Insan Karimah Jawa Tengah. Setelah resmi berganti nama, dalam proses *recovery* tantangan selanjutnya adalah mengembalikan tingkat kepercayaan dari *stake holder* khususnya dari masyarakat secara umum. Selama tahun 2023 PT BPRS HIK Jawa Tengah telah menyelesaikan beberapa permasalahan diantaranya

penyelesaian pembiayaan afiliasi pemegang saham lama sebesar Rp.1.485.082 ribu, penghapusbukuan pembiayaan bermasalah sebesar Rp.1.432.386 ribu, dan penyelesaian selisih ABA Rp.700.000 ribu. Selain dihadapkan dengan tantangan untuk mengembalikan kepercayaan masyarakat, tantangan lainnya adalah terbatasnya SDM yang ada dikarenakan selama proses akuisisi terjadi *turn over* karyawan yang cukup tinggi sehingga sedikit banyak mempengaruhi kinerja selama tahun 2023.

Sepanjang tahun 2023, PT BPRS HIK Jawa Tengah melaksanakan beberapa Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) untuk mengakomodir ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan penyelesaian permasalahan. Adapun RUPS/RUPSLB yang dilaksanakan selama tahun 2023 antara lain sebagai berikut :

No.	Tanggal	Agenda RUPS
1	13 Januari 2023	☐ Peningkatan Modal Dasar ☐ Perubahan Anggaran Dasar tentang masa jabatan pengurus ☐ Perubahan susunan pengurus ☐ Pembentukan Tim Remunerasi dan Nominasi
2	09 Februari 2023	☐ Penetapan perubahan pengurus ☐ Persetujuan pengajuan calon pengurus untuk menjalani PKK di Otoritas Jasa Keuangan ☐ Persetujuan modal disetor sebesar Rp.1.450.000.000,- ☐ Perubahan komposisi pemegang saham

Laporan Dewan Direksi

3	20 Februari 2023	☐ Persetujuan permohonan untuk mendapatkan pembiayaan untuk menunjang kinerja perseroan
4	10 Maret 2023	☐ Persetujuan rancangan pengambilalihan ☐ Persetujuan pelaksanaan permohonan izin pengambilalihan yang mana s.d batas waktu yang ditentukan tidak ada keberatan dari kreditur ☐ Persetujuan pelaksanaan permohonan izin pengambilalihan yang mana s.d batas waktu yang ditentukan tidak ada keberatan dari pemegang saham ☐ Persetujuan penghapusbukuan pembiayaan ☐ Persetujuan rencana right issue sebesar Rp.4 Miliar
5	18 April 2023	☐ Pengangkatan Komisaris Utama ☐ Persetujuan pelaksanaan proses lanjutan pengambilalihan s.d selesai ☐ Persetujuan PT Induk HIK sebagai Pemegang Saham Pengendali
6	24 Juni 2023	☐ Persetujuan perubahan nama perseroan menjadi PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Jawa Tengah ☐ Persetujuan penambahan modal disetor Rp.4 Miliar ☐ Persetujuan usulan right issue saham sebesar Rp.1 Miliar ☐ Persetujuan perubahan modal dasar Rp.40 Miliar ☐ Persetujuan perubahan Pengurus ☐ Persetujuan perubahan anggaran dasar tentang kewenangan pengendalian oleh PSP
7	04 Desember 2023	☐ Persetujuan persetujuan prinsip atas proses merger ☐ Persetujuan untuk pelaksanaan rencana merger ☐ Memberikan persetujuan dan kuasa penuh kepada pengurus untuk melaksanakan proses merger ☐ Memberikan persetujuan valuasi saham perseroan ☐ Persetujuan perubahan maksud dan tujuan kegiatan perseroan ☐ Persetujuan perubahan pengurus ☐ Persetujuan penambahan modal disetor sebesar Rp.655.900.000,-

Laporan Dewan Direksi

STRATEGI DAN KEBIJAKAN

Secara umum kebijakan & strategi manajemen selama 2023 mengacu pada pencapaian sasaran jangka pendek dan beberapa penyesuaian yang dipandang perlu untuk mengantisipasi perkembangan kondisi yang ada, yaitu : 1. Meningkatkan tingkat pertumbuhan pembiayaan dari sektor pembiayaan UMKM sekaligus melakukan diversifikasi produk fix income; 2. Perbaikan pengelolaan pembiayaan bermasalah; 3. Perubahan struktur organisasi yang mengakomodasi pengembangan bisnis dan layanan, perbaikan kepatuhan dan manajemen risiko, implementasi budaya kerja dan peningkatan kualitas pembiayaan; 3. Pelaksanaan data cleansing serta pengkinian data untuk semua rekening dana dan pembiayaan; 4. Peningkatan permodalan yaitu peningkatan modal dasar maupun modal ditempatkan agar sesuai dengan peraturan yang telah ditetapkan.

Kebijakan & strategi manajemen dalam rencana jangka menengah yaitu Peningkatan Modal pada 2023-2024 sehingga CAR tetap terjaga seiring dengan pertumbuhan bisnis bank. Selain itu sehubungan dengan situasi lingkungan eksternal maupun internal perbankan yang mengalami perkembangan cukup pesat dewasa ini, sehingga secara otomatis akan diikuti pula dengan semakin kompleksnya risiko kegiatan usaha perbankan. Adanya risiko akan meningkatkan kebutuhan praktek tata kelola perusahaan yang sehat

(GCG), oleh karena itu bank akan memperkuat fungsi manajemen risiko serta kepatuhan.

Dalam upaya pengembangan bisnis melalui optimalisasi penggunaan Teknologi Informasi, PTBPRS HIK Jawa Tengah berencana melakukan penggantian *Core Banking System* yang dapat mempermudah dalam penyesuaian kebutuhan operasional bank serta pelayanan kepada nasabah serta untuk mengakomodasi keperluan pelaporan – pelaporan yang akurat kepada pihak - pihak yang berkepentingan.

PERKEMBANGAN USAHA

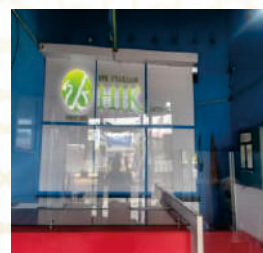
Pada Tahun 2023, kinerja bank ditinjau dari pencapaian target revisi RBB tahun 2023 telah memberikan hasil yang cukup baik. Total asset terealisasi sebesar Rp. 31.123.403 ribu atau tumbuh 103,19% jika dibandingkan dengan tahun 2022 sebesar Rp.15.317.106 ribu dengan pencapaian target RBB sebesar 104,87%.

Adapun jaringan kantor saat ini PT BPRS HIK Jawa Tengah memiliki Kantor Pusat dan 1 Kantor Kas dengan alamat :



Kantor Pusat

Jl. Sunan Bonang No. 27, Tambaksari Kidul, Kec. Kembaran, Kab. Banyumas



Kantor Kas

Jl. Raya Sumpiuh No. 163
RT 006/001, Sumpiuh
Kec. Sumpiuh, Kab
Banyumas

Laporan Dewan Direksi

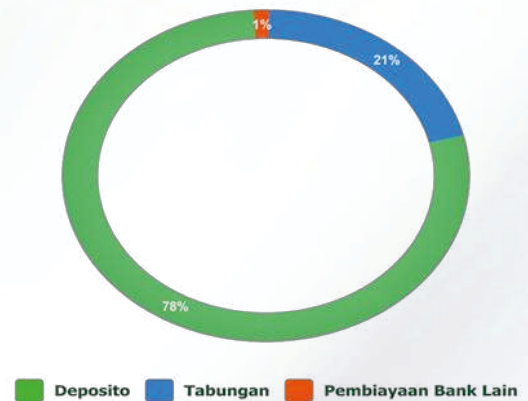
Pada posisi dana pihak ketiga yang telah dihimpun bank pada tahun 2023 tercapai sebesar Rp.25.486.683 ribu atau tumbuh 82,85% dibandingkan tahun 2022 sebesar Rp.13.938.424 ribu dengan pencapaian target sebesar 106,85%. Kontribusi terbesar pencapaian target dana pihak ketiga dibanding RBB diperoleh dari penghimpunan dana deposito (123%), tabungan (-70%). Adapun jumlah pembiayaan diterima dari bank lain per 31 Desember 2023 sebesar Rp.203.687 ribu.

Dana pihak ketiga saat ini masih didominasi oleh Deposito dengan tingkat bagihasil yang cukup tinggi, ditargetkan untuk periode ke depan dana pihak ketiga yang dihimpun adalah dana murah dalam bentuk tabungan. Saat ini PT BPRS HIK Jawa Tengah telah mengupayakan optimalisasi perolehan tabungan dengan memanfaatkan teknologi yaitu berupa layanan *mobile collection*.

Dengan layanan *mobile collection*, petugas BPRS dapat melakukan kolektif tabungan di lapangan secara *real time*, nasabah pada saat itu juga dapat memperoleh informasi saldo sehingga diharapkan akan semakin meningkatkan kepercayaan nasabah untuk menyimpan dananya di PT BPRS HIK Jawa Tengah.

PRODUK TABUNGAN	NOMINAL	NOA
TABUNGAN ANTAR BANK	1,948,966,310	9
TABUNGAN PENDIDIKAN	101,039,022	211
TABUNGAN SAKU	2,116,125,242	1,982
TABUNGAN KURBANKU	28,486,825	160
TABUNGAN KU	1,079,555,164	624
TABUNGAN SIMPEL	61,213,885	1,026
TABUNGAN HARI RAYA	80,839,144	53
TOTAL	5,416,225,592	4,065

Komposisi Dana Pihak Ketiga



KOMPOSISI DEPOSITO

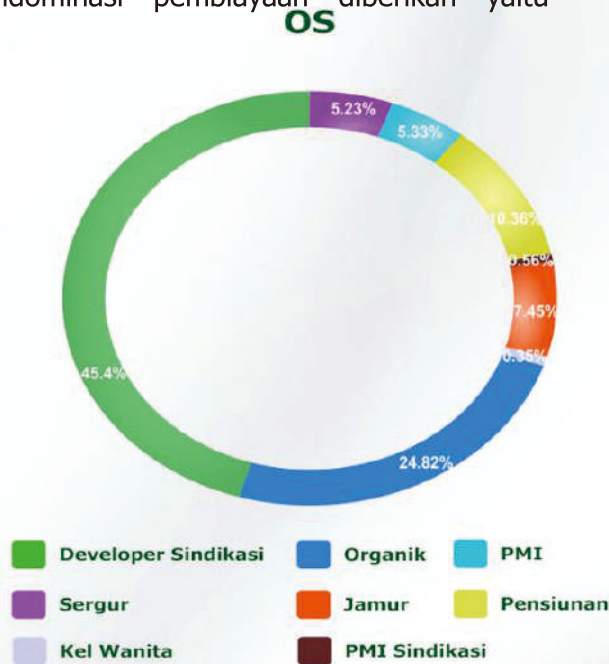


Laporan Dewan Direksi

Petugas BPRS yang dibekali *mobile collection* melakukan kolektif tabungan ke Pasar – Pasar Tradisional dan pertokoan yang tersebar di wilayah sekitar Kantor BPRS.

Sementara itu, posisi pembiayaan diberikan per 31 Desember 2023 terealisasi sebesar Rp.20.445.444 ribu atau tumbuh sebesar 90,48% dibanding periode yang sama tahun 2022 dengan pencapaian target RBB sebesar 100,38%.

Berdasarkan jenis akad, pembiayaan berdasarkan akad jual beli (murabahah) masih mendominasi pembiayaan diberikan yaitu



SEGMENT PEMBIAYAAN

Tabel Segment OS

NO	KODE	SEKTOR	OS	(%)
1	FI	SERGUR	Rp 1,069,422,605	5.23
2	FIM	PMI	Rp 1,089,585,783	5.33
3	FIP	PENSIUNAN	Rp 2,220,421,500	10.86
4	FMS	PMI SINDIKASI	Rp 114,475,432	0.56
5	JM	JAMUR	Rp 1,523,589,848	7.45
6	KW	KEL WANITA	Rp 70,841,817	0.35
7	ORG	ORGANIK	Rp 5,075,209,076	24.82
8	PDS	DEVELOPER SINDIKASI	Rp 9,281,898,121	45.40
TOTAL			Rp 20,445,444,182	100

Laporan Dewan Direksi

Dari total pembiayaan diberikan bank terdapat Pembiayaan Non Lancar (Kurang Lancar, Diragukan dan Macet) pada tahun 2023 sebesar Rp.2.201.232 ribu turun cukup signifikan yaitu sebesar 33.09% (atau turun sebesar Rp.2.506.540 ribu) dibanding tahun 2022. Sementara itu, jumlah pembiayaan yang masuk katagori Dalam Perhatian Khusus sebesar Rp1.045.895 ribu.

Penanganan pembiayaan non lancar ini dilakukan melalui penagihan, restrukturisasi, dan penghapusbukuan terhadap pembiayaan macet yang kecil kemungkinannya untuk bisa diselesaikan. Pelaksanaan hapus buku utamanya untuk pembiayaan kelompok jamur dan kelompok wanita. Selama tahun 2023 total pembiayaan yang dihapus buku sebesar Rp.1.432.386 ribu sebanyak 152 nasabah, kebijakan dilakukannya pembiayaan hapus buku dilakukan atas nasabah bermasalah yang telah macet pada periode – periode sebelumnya.

Dari hasil penyaluran pembiayaan diberikan yang telah dilakukan bank dan penempatan dana pada bank lain selama tahun 2023, bank telah memperoleh pendapatan operasional utama sebesar Rp. 2.073.640 ribu, naik sebesar 136% (atau naik sebesar Rp.1.195.629 ribu) dari tahun 2022 dengan pencapaian target sebesar 77,45%.

Dari total pendapatan operasional utama tersebut dialokasikan untuk beban hak pihak ketiga atas bagi hasil dengan porsi 44% yakni

sebesar Rp.907.875 ribu dan porsi 56% untuk hak bagi hasil milik bank yakni sebesar Rp.1.165.765 ribu atau naik sebesar 125,86% (atau naik sebesar Rp.649.609 ribu) dari tahun 2022.

Pendapatan operasional lainnya yang telah diperoleh bank sampai akhir tahun 2023 sebesar Rp.325.779 ribu turun 34% (atau turun sebesar Rp.167.125 ribu) dari tahun 2022 dengan pencapaian target jauh melebihi yang direncanakan pada RBB 2023 yaitu sebesar Rp.4.407 ribu. Pendapatan operasional lainnya terdiri dari pendapatan administrasi Rp.196.589 ribu dan pendapatan lainnya sebesar Rp.129.190 ribu. Sementara itu, total beban bank sampai akhir tahun 2023 sebesar Rp.2.597.070 ribu turun 12,15% (atau turun sebesar Rp.359.297 ribu) dari tahun 2022 dengan pencapaian target sebesar 84,33%.

Dari hasil tersebut di atas, bank masih membukukan kerugian sebesar Rp.1.105.526 ribu turun 43,23% (atau turun sebesar Rp.841.781 ribu) dari tahun 2022 dengan pencapaian target sebesar 77,45%. Bank masih membukukan kerugian dikarenakan masih harus menyelesaikan beberapa permasalahan pada periode – periode sebelumnya.

Rasio keuangan bank secara keseluruhan masih dalam kondisi cukup baik. Rasio kecukupan modal (CAR) sebesar 49,85% dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) sebesar

Laporan Dewan Direksi

72,27%, *Return on Asset* (ROA) sebesar - 5,33%, *Return on Equity* (ROE) sebesar - 14,67%, sedangkan rasio pembiayaan non lancar (NPF) sebesar 10,77%.

Komposisi modal dasar bank sebesar Rp. 40.000.000.000, dari modal dasar tersebut, jumlah modal yang telah disetorkan dan diterima bank sampai akhir tahun 2023 adalah sebesar Rp.11.070.000.000 atau sebanyak 75.870 lembar saham terdiri dari 3.870 lembar saham seri A (dengan nominal Rp.1.000 ribu per lembar) dan 75.000 lembar saham seri B (dengan nominal Rp.100 ribu per lembar).

AKTIVITAS UTAMA

Yang menjadi aktivitas utama bank dalam menjalankan operasionalnya adalah sebagai berikut:

1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito mudharabah berdasarkan bagi hasil serta tabungan wadiah berdasarkan bonus .
2. Menyalurkan dana dengan memberikan pembiayaan pada sektor pembiayaan *fix income*, sektor pembiayaan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) berdasarkan prinsip jual beli (murabahah), sewa (ijarah), bagi hasil (musyarakah), dan qardh.

SUSUNAN KEPENGURUSAN

Sampai dengan akhir periode 2023 PT.BPRS HIK Jawa Tengah mengalami penambahan susunan Pengurus, penambahan dilakukan dalam rangka kebutuhan dalam menghadapi tantangan industri perbankan dan pemenuhan ketentuan OJK mengenai tata kelola BPRS.

Perubahan Pengurus telah ditetapkan dalam Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 04 Desember 2023 dan telah mendapat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan, adapun susunan Pengurus PT.BPRS HIK Jawa Tengah saat ini sebagai berikut :

Direksi

- Direktur Utama : Muhamad Bukhori, S.E.
- Direktur (Kepatuhan) : Ade Cepi Abdul Adzim, S.Kom

Komisaris

- Komisaris Utama : Dr. H. Mochamad Yana Aditya, S.E., M.M.

DPS

- Ketua DPS : H. Mintaraga Eman Surya, Lc., M.A
- Anggota DPS : Dr. H. A. Luthfi Hamidi, M.Ag



Laporan Dewan Direksi

PENGHIMPUNAN DANA

Dalam hal terkait dengan upaya penghimpunan dana, upaya yang telah dilakukan bank pada tahun 2023 adalah :

1. Mendatangi pasar-pasar secara rutin dan teratur untuk mencari nasabah baru sekaligus pembinaan kepada nasabah eksisting yang telah biasa dikolek harian dan mempromosikan produk-produk yang ada di BPRS HIK Jawa Tengah.
2. Pelayanan atau service yang baik dan cepat, tanpa memberatkan nasabah melakukan transaksi langsung ke Kantor dalam pembukaan rekening tabungan Maupun Deposito.
3. Promosi/Sosialisasi Simpanan Pelajar dan Tabungan lain untuk para Siswa dan Guru ke Sekolah/Yayasan.
4. Melakukan kerjasama penempatan Deposito dengan beberapa rekan BPRS lain.
5. Mengikuti berbagai kegiatan asosiasi yang terkait dengan perbankan dan lembaga keuangan seperti Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan, Asosiasi Perbankan Syariah Indonesia (ASBISINDO), Masyarakat Ekonomi Syariah (MES) dan lain-lain.
6. Bekerjasama dengan Sekolah/dan atau Pondok Pesantren.
7. Memberikan pelayanan prima dan berupaya memberikan kemudahan pelayanan kepada nasabah.
8. Melakukan pendekatan personal oleh para *funding officer* (FO) untuk menawarkan produk-produk bank.
9. Mengirimkan informasi bagi hasil yang diterima nasabah individu/perorangan melalui SMS *gateway* dan aplikasi *WhatsApp*.
10. Melakukan silaturahmi, memberikan bingkisan dan souvenir kepada nasabah untuk lebih mendekatkan hubungan baik dengan nasabah.



Gambar 1 : Dokumentasi Sosialisasi Tabungan Pelajar ke SMK di Purwokerto



Gambar 2 : Dokumentasi Sosialisasi Produk BPRS Ke Sekolah sekitar Wilayah Kantor

Laporan Dewan Direksi

Terkait dengan manajemen resiko, bank telah melakukan kebijakan manajemen yang terkait dengan penghimpunan dana, diantaranya sebagai berikut :

1. Dalam pengawasan atas manajemen dana, bank telah memisahkan bagian pendanaan (*funding*) dengan bagian pembiayaan (*financing*) yang masing-masing bekerja secara khusus sesuai dengan *job description*-nya.
2. Bank telah mendokumentasikan seluruh informasi dan bukti-bukti material yang terkait dalam penghimpunan dana.
3. Bank telah melakukan *proses Know Your Customer (KYC)* kepada nasabah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
4. Bank telah menunjuk Pejabat Eksekutif yang membawahkan Anti Pencucian Uang Pencegahan Pidana Teroris (APU PPT).
5. Bank melakukan pengkinian data nasabah dengan melakukan verifikasi kartu Identitas, nomor kontak, dan data lain yang diperlukan
2. Memberikan fasilitas pembiayaan pada nasabah Guru PNS dan Non PNS yang sudah dapat tunjangan setifikasi dan imfassing, dengan bekerjasama dengan pihak sekolah dan yayasan.
3. Memberikan fasilitas pembiayaan pada Pekerja Migran Indonesia (PMI) yang akan melakukan Magang Kerja di Jepang dan Korea.
4. Menjalin kerjasama dengan Lembaga Pelatihan Kerja (LPK) dan *Sending Organization* (SO) dalam hal fasilitas pembiayaan kepada calon Pekerja Migran Indonesia.
5. Memberikan pelayanan proses pembiayaan yang cepat dengan tetap berpegang teguh kepada prinsip *prudential banking*.
6. Mengembangkan penyaluran produk pembiayaan pada para developer yang biasanya dilakukan sindikasi dengan BPRS lainnya terkait pembiayaan pembelian lahan untuk perumahan Fasilitas Likuiditas Pembiayaan Perumahan (FLPP) atau rumah Subsidi, (Bridging) dengan tetap meminta lampiran dukungan dari BTN dan BTN Syariah untuk KPL (Kredit Pemilikan Lahan) dan KYG (Kredit Yasa Griya) kepada para pengembang.

PENYALURAN DANA

Dalam hal terkait dengan upaya penyaluran dana, upaya yang telah dilakukan bank pada tahun 2023 adalah:

1. Membuka produk pembiayaan pensiunan bekerja sama dengan Koperasi POSTRA yang mana Koperasi POSTRA merupakan salah satu Koperasi yang mempunyai akses *flaging* dan pemotongan angsuran di Kantor POS.

Dalam hal terkait dengan manajemen risiko, bank telah melakukan kebijakan manajemen yang terkait dengan penyaluran dana, di antaranya sebagai berikut :

Laporan Dewan Direksi

1. Menjadikan hasil Permintaan Informasi Debitur/iDeb (SLIK) sebagai salah satu indikator utama persetujuan atas pengajuan pembiayaan.
2. Dibentuknya komite persetujuan pembiayaan, yang anggotanya terdiri dari elemen bagian marketing, Kepala Bagian, Direksi.
3. Adanya penetapan selera risiko (risk appetite) dan toleransi risiko (risk tolerance) pada penyaluran pembiayaan.
4. Memperhatikan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang berlaku yakni ketentuan Batas Maksimum Pemberian Dana (BMPD).
5. Dalam mendokumentasikan seluruh informasi dan bukti-bukti material yang terkait dengan penyaluran dana, bank memiliki satuan kerja lainnya yang bertugas mengarsipkan seluruh data yang terkait.
6. Melakukan penilaian agunan nasabah untuk memastikan agunan yang digunakan mengcover nilai pembiayaannya.



Gambar 1 : Dokumentasi Promosi Produk Pembiayaan Sergur di Acara PGRI Banyumas



Gambar 2 : Dokumentasi Proyek Pembiayaan Developer Sindikasi

TEKNOLOGI INFORMASI

Banyak kebijakan dan tindakan yang diambil untuk mendorong kemajuan bank, termasuk peningkatan kualitas pelayanan kepada nasabah dan mengikuti perkembangan teknologi informasi. Bank juga membangun sistem teknologi yang memungkinkan mereka melakukan transaksi dengan baik untuk melayani nasabah. Dari awal tahun 2018, bank menggunakan *Core Banking System*

Penta Micro System v3.1. Penta Micro System adalah Media Informasi yang didirikan dengan tujuan membantu bisnis menjadi yang terdepan dalam persaingan dengan mengembangkan sistem informasi berbasis komputer yang kuat yang dapat memenuhi kebutuhan pertumbuhan dan kemajuan manajemen. Hingga tahun 2024 bank masih menggunakan *Core Banking System Penta*,

Laporan Dewan Direksi

akan tetapi untuk memenuhi kebutuhan dan pengembangan bank kedepan, maka bank akan mengganti *Core Banking System* lama dengan core banking system Online Integrated Banking System (OLIBS) berbasis web yang dikembangkan oleh PT DIGIARDS yang akan di implementasikan akhir semester I tahun 2024.

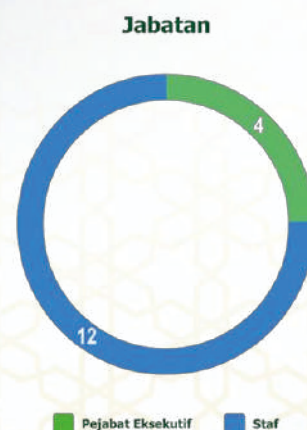
Bank juga telah melakukan hal-hal lain untuk meningkatkan teknologi informasi sebagai berikut:

1. Teknologi dilaksanakan dengan terus berusaha memenuhi persyaratan pelaksanaan teknologi yang ditetapkan dalam Peraturan OJK.
2. Bank selalu melakukan koordinasi dengan pihak vendor *Core Banking System* untuk bisa dilakukan upgrade system yang mendukung kegiatan pelaporan supaya lebih efisien.
3. Meningkatkan proteksi server *Core Banking System* dengan maintanace penuh dari segala kerusakan yang bisa terjadi akibat faktor internal atau eksternal.
4. Bank melakukan update media social secara berkala baik itu website, Instagram, dan facebook dalam rangka media promosi serta meningkatkan citra produk bank.
5. Secara berkala meningkatkan *skill* dan pengetahuan petugas TI agar mampu mendukung program rencana bank dalam penyelenggaraan Teknologi Informasi.
6. Meningkatkan keamanan bank dengan pemantauan CCTV, secara berkala

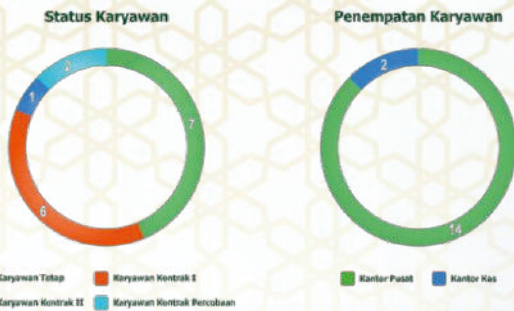
7. melakukan pemeliharaan agar nasabah dan karyawan merasa aman di ruang lingkup kantor serta ruang lingkup kantor kas.
8. Bank selalu melakukan *Back Up* harian untuk menyimpan data aktivitas bank yang diambil dari data *server* ke media penyimpanan *eksternal*.
9. Bank telah mengirimkan pemberitahuan kepada nasabah melalui media messenger *Whatsapp* sebagai cara untuk memberikan informasi transaksi bagi hasil.

SUMBER DAYA INSANI

Jumlah karyawan per 31 Desember 2023 sebanyak 16 (enam belas) terdiri dari karyawan tetap berjumlah 7 (tujuh) orang, karyawan kontrak I berjumlah 6 (enam) orang, karyawan kontrak II berjumlah 1 (satu) orang dan karyawan percobaan berjumlah 2 (dua) orang dengan standar pendidikan minimal SMA/ SMK. Dari jumlah total karyawan sebanyak 14 (empat belas) orang tersebar di 1 (satu) kantor pusat, dan 2 (dua) orang kantor kas.



Laporan Dewan Direksi



Komposisi jumlah karyawan berdasarkan jabatannya di PT BPRS HIK Jawa Tengah antara lain:

1. Jabatan SPI (Satuan Pengawas Internal) berjumlah 1 (satu) karyawan
2. Jabatan Kepala bagian berjumlah 2 (dua) karyawan yang terdiri 1 (satu) karyawan kepala bagian operasional dan 1 (satu) karyawan kepala bagian pembiayaan dan pendanaan
3. Jabatan PE Manajemen Risiko, Kepatuhan, dan APU PPT berjumlah 1 (satu) karyawan
4. Jabatan staf berjumlah 12 (dua belas) karyawan yang terdiri dari:
 - a. Staf Sumber Daya Insani dan Customer Service berjumlah 1 (satu) karyawan
 - b. Staf Teller 2 (dua karyawan terdiri dari 1 (satu) staf teller kantor pusat dan 1 (satu) kantor kas sumpiuh)
 - c. Staf Keamanan dan Kebersihan berjumlah 2 (dua) karyawan
 - d. Staf Operasional berjumlah 1 (satu) karyawan
 - e. Staf IT berjumlah 1 (satu) karyawan
 - f. Staf Administrasi berjumlah 1 (satu) orang
 - g. Staf Pendanaan berjumlah 2 (dua) orang
 - h. Staf Pembiayaan berjumlah 2 (dua) orang



Laporan Dewan Direksi

AUDIT INTERNAL

1. BPRS memiliki 1 (satu) Pejabat Eksekutif Audit Internal. Dalam pelaksanaannya tugasnya PEAI membuat jadwal audit selama satu tahun buku untuk melakukan pemeriksaan ke seluruh bagian. Ruang lingkup pemeriksaan audit internal meliputi:
 - a. Bagian Teller
 - b. Bagian Customer Service
 - c. Bagian APU PPT
 - d. Bagian Administrasi Pembiayaan
 - e. Bagian SLIK
 - f. Bagian SDI
 - g. Bagian Akunting
 - h. Bagian Lending
 - i. Bagian Funding
 - j. Bagian Umum (Keamanan dan Kebersihan)
 - k. Bagian IT
 - l. Kantor Kas
2. Sedangkan pelaksanaan audit dilaksanakan berdasarkan standar audit yang berlaku dengan menggunakan metode :
 - a. Pengujian fisik
 - b. Vouching
 - c. Tracing
 - d. Wawancara
 - e. Observasi
 - f. Audit berbasis risiko
3. Waktu pelaksanaan audit dilakukan sesuai dengan rencana audit yang telah disusun selama tahun 2023, namun pada prakteknya terdapat penyesuaian jadwal karena satu dan lain hal.
4. Selama tahun 2023 telah diadakan pendidikan dan pelatihan SDI dalam rangka peningkatan kapasitas dan kemampuan SDI sebagai berikut :

No	Jenis Pelatihan	Tanggal Pelatihan	Peserta	Jumlah Peserta	Lokasi Latihan
1	Sosialisasi ketentuan dan aplikasi APOLO Modul laporan bulanan BPRS	16 Januari 2023	Operasional	2 Orang	Via Zoom
2	Sosialisasi aplikasi pelaporan online OJK (APOLO) modul profesi keuangan AP/KAP	14 Februari 2023	Operasional	2 Orang	Via Zoom
3	Pelatihan pembiayaan property dan workshop analisis pembiayaan.	17 Februari 2023	Marketing	2 Orang	Jakarta

Laporan Dewan Direksi

4	Sosialisasi aplikasi portal perlindungan konsumen generasi 2	14 Maret 2023	Operasional	2 Orang	Via Zoom
5	Webinar : Role of financial service sector on countering the financing of terrorism regime	8-9 Mei 2023	PE	2 Orang	Via Zoom
6	Sosialisasi pengawasan perilaku pelaku usaha jasa keuangan dan perlindungan konsumen dan masyarakat tahun 2023	23 Mei 2023	Operasional	1 Orang	Via Zoom
7	Sosialisasi Penguatan Permodalan BPR dan BPRS	30 Mei 2023	PSP	1 Orang	OJK Semarang
8	Sosialisasi POJK No 3 tahun 2023 tentang peningkatan literasi dan inklusi keuangan di sektor jasa keuangan bagi konsumen dan masyarakat serta pengisian kertas kerja pelaporan literasi dan inklusi keuangan	22-23 Juni 2023 Operasional	Kabag Opr dan SPI	2 Orang	Via Zoom
9	Pelatihan Dasar Perbankan Syariah	23-24 Juni 2023	Operasional dan Marketing	2 Orang	Purbalingga (Asbisindo Barlimascak eb)
10	Study Banding di BPRS HIK Parahyangan	03-14 Juli 2023	Operasional	2 Orang	PT BPRS HIK Parahyangan
11	Capacity Building Kepada BPRS	25-26 Juli 2023	Operasional	1 Orang	Via Zoom

Laporan Dewan Direksi

12	Sosialisasi hari Indonesia menabung tahun 2023 dengan tema "Bangun Generasi Indonesia yang Inklusif"	01 Agustus 2023	Marketing	1 Orang	Via Zoom
13	Pelatihan Penilaian aset	03 Agustus 2023	Marketing	2 Orang	Jakarta
14	Pelatihan Leadership PE	08-09 Agustus 2023	PE	2 Orang	Purwokerto (Asbisindo Barlimascak eb)
15	Sosialisasi evaluasi terhadap self assesment penilaian Tingkat Kesehatan (TKS) BPR & BPRS serta meningkatkan terhadap penilaian TKS berbasis risiko	26 September 2023	Direksi & Kabag Opr	2 Orang	OJK Purwokerto
16	Risk and Governance Summit (RGS) 2023	30 November 2023	Operasional	1 Orang	Via Zoom
17	Peningkatan Kapasitas DPS Terhadap Implementasi Prinsip-Prinsip Syariah di BPRS	07 Desember 2023	DPS	2 Orang	OJK Purwokerto
18	Evaluasi Kinerja dan Capacity Building Bagi Direksi Dan Komisaris BPR & BPRS	12-13 Desember 2023	Direksi	1 Orang	OJK Purwokerto



Laporan Dewan Direksi

5. Dalam kurun waktu tahun 2023 telah dikeluarkan kebijakan maupun SOP sebagai dasar kegiatan operasional BPRS sebagai berikut :

No	Tanggal	Nomor SK	Perihal
1	19 Januari 2023	002/DIR/KU/I/2023	SK Kebijakan Tabungan dan Deposito
2	20 Februari 2023	007/DIR/KU/II/2023	SK Kebijakan Penarikan Tabungan dan Deposito
3	20 Februari 2023	008/DIR/KU/II/2023	SK Batas Maksimal Kas dan Ruang Khasanah
4	20 Februari 2023	009/DIR/KU/II/2023	SK Modal Awal Kantor Kas
5	02 Oktober 2023	002/JD/BPRS/HIKJ/2023	Job Description
6	12 Oktober 2023	001/KepDir/HIKJ/X/2023	UMB penggantian bahan bakar dan service kendaraan
7	02 November 2023	002/KepDir/HIKJ/XI/2023	Kodifikasi Pembiayaan PMI
8	21 November 2023	003/KepDir/HIKJ/XI/2023	Risk Appetite dan Risk Tolerance
9	22 November 2023	004/KepDir/HIKJ/XI/2023	Penanggungjawab Pelaksanaan Pelaporan Pengaduan Konsumen
10	22 November 2023	005/KepDir/HIKJ/XI/2023	Ketentuan Kriteria Nasabah Melalui SLIK
11	22 November 2023	006/KepDir/HIKJ/XI/2023	Ketentuan Rekening Tabungan Pasif
12	29 November 2023	002/SK/BPRS/HIKJ/XI/2023	Struktur Organisasi PT BPRS HIK Jateng
13	19 Desember 2023	007/KepDir/HIKJ/XII/2023	Ketentuan Back Up Data Melalui Hardisk External
14	29 Desember 2023	008/KepDir/HIKJ/XII/2023	Kewenangan Persetujuan Transaksi
15	29 Desember 2023	009/KepDir/HIKJ/XII/2023	Ketentuan Anggota Komite Pemutus Pembiayaan
16	19 Desember 2023	001/KP/HIKJ/23	Tata Tertib Pengurus
17	19 Desember 2023	006/KP/HIKJ/23	Kebijakan Kepatuhan
18	19 Desember 2023	010/KP/HIKJ/23	Kebijakan dan Prosedur APU PPT dan PPPSPM
19	29 Desember 2023	002/JD/BPRS/HIKJ/2023	Pembaruan Job Description

6. BPRS melakukan penilaian risiko sebanyak 4 faktor yaitu sebagai berikut :

No.	Faktor Risiko	Peringkat Risiko
1	Risiko Kredit	3 (cukup baik)
2	Risiko Operasional	3 (cukup baik)
3	Risiko Likuiditas	3 (cukup baik)
4	Risiko Kepatuhan	3 (cukup baik)

Laporan Dewan Direksi

MANAJEMEN KEPATUHAN DAN RESIKO

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 23/POJK.03/2018 dan Surat Edaran OJK Nomor 10/SEOJK.03/2019 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah serta Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 24/POJK.03/2018 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan Surat Edaran OJK Nomor 11/SEOJK.03/2019 tentang Penerapan Fungsi Kepatuhan bagi Bank Pembiayaan Syariah dan Surat Edaran OJK Nomor 13/SEOJK.03/2019 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Pembiayaan Syariah.

Mulai Tanggal 27 November 2023 Bank telah memiliki Unit Kerja Manajemen Risiko dan Kepatuhan. Unit Kerja Manajemen Risiko dan Kepatuhan memiliki 1 orang personil. Dalam jabatannya tersebut mengampu Manajemen Risiko, Kepatuhan dan APU PPT.

Lingkup kerja manajemen risiko :

1. Melakukan diagnosis dan analisis mengenai organisasi kebijakan, prosedur, limit, dan pedoman penerapan Manajemen Risiko.
2. Menyusun rencana pedoman intern BPRS mencakup Kebijakan Manajemen Risiko, Prosedur Manajemen Risiko, dan Penetapan Limit Risiko.
3. Melakukan Identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko. Hasil pemantauan disajikan dalam laporan

yang disampaikan kepada Direksi dalam rangka mitigasi Risiko dan pengambilan keputusan atas tindakan yang diperlukan.

4. Penerapan Manajemen Risiko untuk masing-masing jenis Risiko, meliputi penerapan Manajemen Risiko untuk keseluruhan jenis Risiko, yaitu Risiko kredit, Risiko operasional, Risiko likuiditas, Risiko kepatuhan.
5. Melakukan sosialisasi pedoman penerapan Manajemen Risiko kepada pegawai agar memahami praktik Manajemen Risiko dan mengembangkan budaya Risiko (risk culture) kepada seluruh pegawai.
6. Melakukan Pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan PPATK terkait DTTOT dan APU PPT.
7. Melakukan inventarisir Aturan Internal dan Kebijakan.
8. Memberikan Rekomendasi Atas Aktivitas Perusahaan, Transaksi, Produk, agar tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan.
9. Melakukan Identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko khususnya risiko pembiayaan dengan cara menganalisa berkas pembiayaan sebelum komite dengan penerbitan notulensi Manajemen Risiko.
10. Membuat dan menerbitkan Keputusan Direksi.
11. Membuat kebijakan internal.

Laporan Dewan Direksi

PENUTUP

Alhamdulillah, kami telah menyelesaikan Rencana Bisnis Bank (RBB) tahun 2023 dengan semua kemampuan yang dimiliki dan berbagai strategi yang dijalankan. Meski masih terdapat beberapa kekurangan dalam pencapaian, namun secara keseluruhan target kinerja 2023 ditutup dengan hasil kinerja yang cukup baik.

Kerja keras, cerdas dan amanah seluruh tim dengan pengawasan dari Direksi serta bimbingan dan arahan Dewan Komisaris serta Dewan Pengawas Syariah telah membuahkan hasil yang harus disyukuri oleh kita semua.

Tantangan tahun 2024 tidak ringan dan sangat membutuhkan kerja keras yang sungguh-sungguh dari seluruh jajaran bank. Khususnya untuk ekspansi pembiayaan diberikan yang *prudent* serta penyelesaian permasalahan yang masih harus dilakukan selama 2024. Selain itu, pekerjaan lain yang tidak kalah *urgent* adalah melakukan penghimpunan dana pihak ketiga yang berasal dari masyarakat (tabungan dan deposito) dengan mengoptimalkan penghimpunan dana dalam bentuk tabungan karena biaya bagi hasil yang lebih murah.

Harapan besar bagi kita adalah semua kendala dan permasalahan apapun yang akan timbul pada tahun 2024 dapat teratasi dengan baik sehingga bank berkembang lebih baik serta RBB 2024 dapat tercapai dengan hasil yang lebih baik.

Hanya kepada Allah kami menyerahkan segala urusan, setelah berupaya dengan sangat maksimal dengan kekuatan do'a yang sungguh-sungguh. Semoga Allah SWT., memberikan hasil terbaik yang diridhoi-Nya untuk perkembangan dan pertumbuhan BPRS Harta Insan Karimah Jawa Tengah setiap waktu. Amiin.

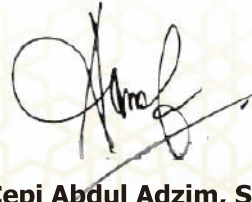
Wassalamu'alaikum Warohmatullaahi Wabarokaatuhu

Purwokerto, 15 Sya'ban 1445 H.
15 Februari 2024 M.

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH
Direksi,



Muhamad Bukhori, S.E.
Direktur Utama



Ade Capi Abdul Adzim, S.Kom.
Direktur Operasional



TUMBUH JADI LEBIH BAIK

Identitas Perusahaan

Nama	PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH
Nama Pangilan	BPRS HIK JATENG
Bidang Usaha	Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS)
Tanggal Pendirian dan Akusisi	24 Februari 2005 (Pendirian) 28 Juni 2023 (Akusisi)
Dasar Hukum Pendirian dan Akusisi	Akta Notaris Nomor 56 Tahun 2005 (Pendirian) Keputusan RUPS Nomor 26 Tanggal 28 Juni 2023 (Akusisi)
Modal Dasar	40.000.000.000
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh	Sebanyak 75.870 lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp. 11.070.000.000
Kantor Pusat	Berkedudukan di Jalan Sunan Bonang No.27 Tambaksari Kidul, Kecamatan Kembaran, Kab.Banyumas. Telp 0281-6843115 Call Center 0811-2901-9111
Jumlah Karyawan	16 Orang
Jumlah Jaringan Kantor	1 Kantor Pusat 1 Kantor Kas
Website	www.hikjateng.co.id
Email	cs@hikjateng.co.id
IG	bprshikjateng
Facebook	bprshikjateng



Sekilas BPRS HIK Jateng

PT BPRS HIK Jawa Tengah merupakan BPR Syariah Hasil akuisisi dari PT BPRS Khasanah Ummat (yang didirikan tahun 2005 berdasarkan Akta Notaris Nomor C-09130 ht.01.01.TH.2005) proses akuisisi pada tahun 2023 merupakan tonggak berdirinya BPRS HIK Jawa Tengah. PT BPRS HIK Jawa Tengah mulai efektif beroperasi pada bulan Juni 2023 sesuai dengan Keputusan RUPS Nomor 26 Tanggal 28 Juni 2023. Berkedudukan di Jl. Sunan Bonang No.27 Tambaksari Kidul, Kecamatan Kembaran, Kab.Banyumas.

PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Jawa Tengah (sebelumnya bernama PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Khasanah Ummat). Didirikan pada tanggal 24 Februari 2005 dengan Akta No.56 Notaris Nuning Indraeni, Sarjana Hukum yang anggaran dasarnya telah di umumkan dalam berita Negara Republik Indonesia tanggal 05 April 2005. Perubahan Anggaran Dasar pasal

4 ayat 2 mengenai maksud serta modal dasar, perubahan anggaran dasar pasal 9 atas pemindahan hak saham perseroan, telah diaktakan pada tanggal 17 Juli 2013 melalui Akta Nomor 67 dari Notaris Nuning Indraeni, SH. Dan telah mendapat persetujuan melalui Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor: AHU-0003687.AH.01.09. Tahun 2014 pada tanggal 16 Januari 2014. Berdasarkan akta nomor 26 tanggal 28 Juni 2023 dari Notaris Dany ermawan, SH., MKn berisi mengenai perubahan peningkatan modal ditempatkan/disetor, perubahan Direksi dan komisaris, Peralihan Saham, ganti nama Pemegang Saham serta akta nomor 26 tanggal 28 Juni 2023 dari notaris yang sama tentang perubahan nama dari PT Bank Pembiayaan Rakyat Khasanah Ummat menjadi PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Jawa Tengah.

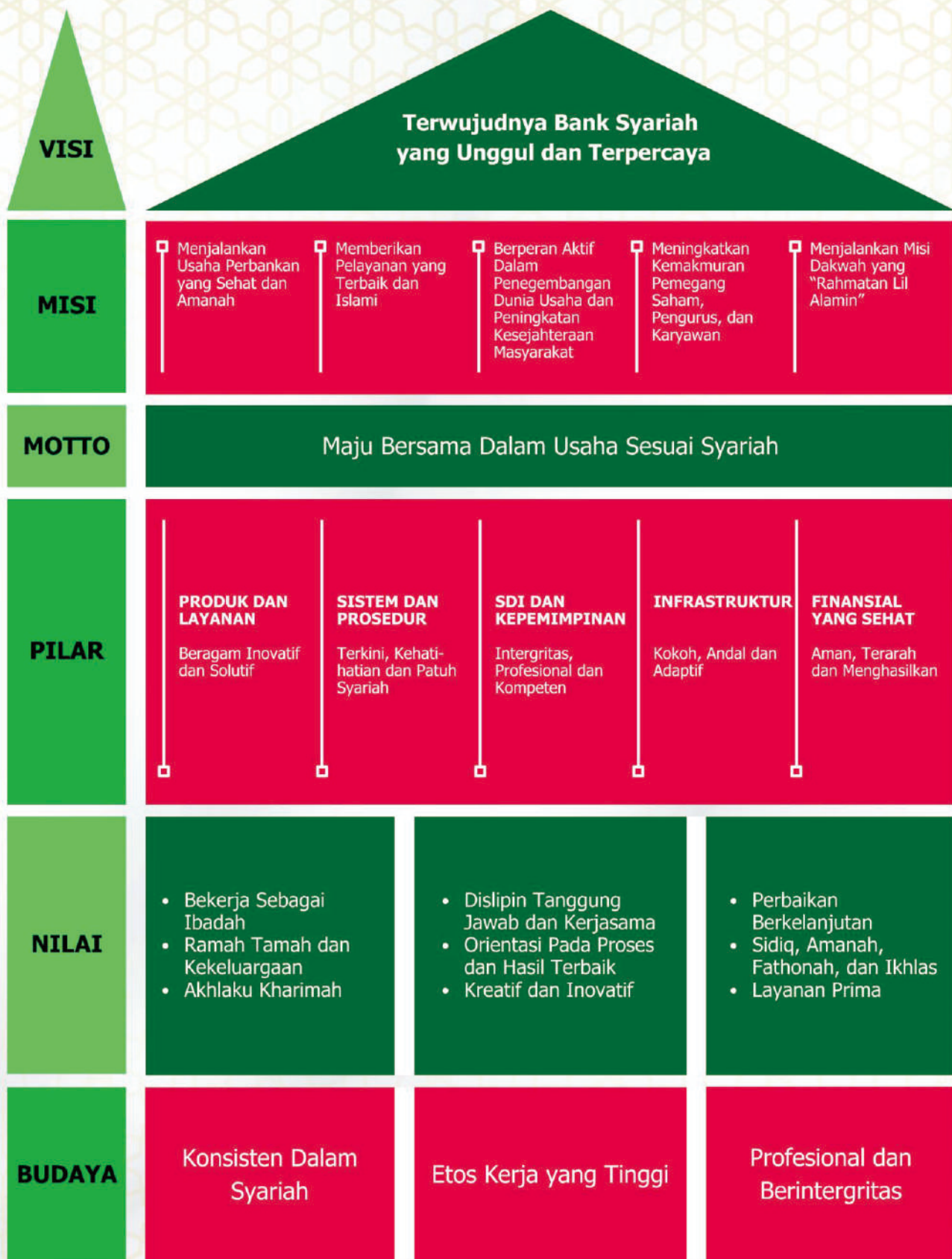


28 Juni 2023, Akuisisi pada tahun 2023 merupakan tonggak berdirinya BPRS HIK Jawa Tengah. Berkedudukan di Jl. Sunan Bonang No.27 Tambaksari Kidul, Kecamatan Kembaran, Kab.Banyumas. mulai efektif beroperasi pada bulan Juni 2023.

24 Februari 2005, Pertama kali menjalankan operasional kegiatannya pada 1 Agustus 2005. Akta Pendirian No. 56 tanggal 24 Pebruari 2005 yang dibuat oleh Notaris Nuning Indraeni, SH dan Akta Perubahan Terakhir No. 21 tanggal 24 Maret 2021



Arsitektur Bisnis BPRS HIK Jateng



Visi Misi dan Nilai Perusahaan

VISI

"TERWUJUDNYA BANK SYARIAH YANG UNGGUL DAN TERPERCAYA"

Visi BPRS "Menjadi Bank Syariah yang unggul dan terpercaya", Unggul dapat diartikan dapat menjadi panutan bagi BPRS lainnya, menjadi market leader, memiliki keuntungan finansial, memiliki manajemen berkualitas dan tanggung jawab sosial.

MISI

"TERWUJUDNYA BANK SYARIAH YANG UNGGUL DAN TERPERCAYA"

- Menjalankan usaha perbankan yang sehat yang amanah.
- Memberikan pelayanan yang terbaik dan islami
- Berperan aktif dalam pengembangan dunia usaha dan peningkatan kesejahteraan masyarakat.
- Meningkatkan kemakmuran pemegang saham, pengurus, dan karyawan
- Menjalankan misi dakwah yang "rahmat`an lil alamin"

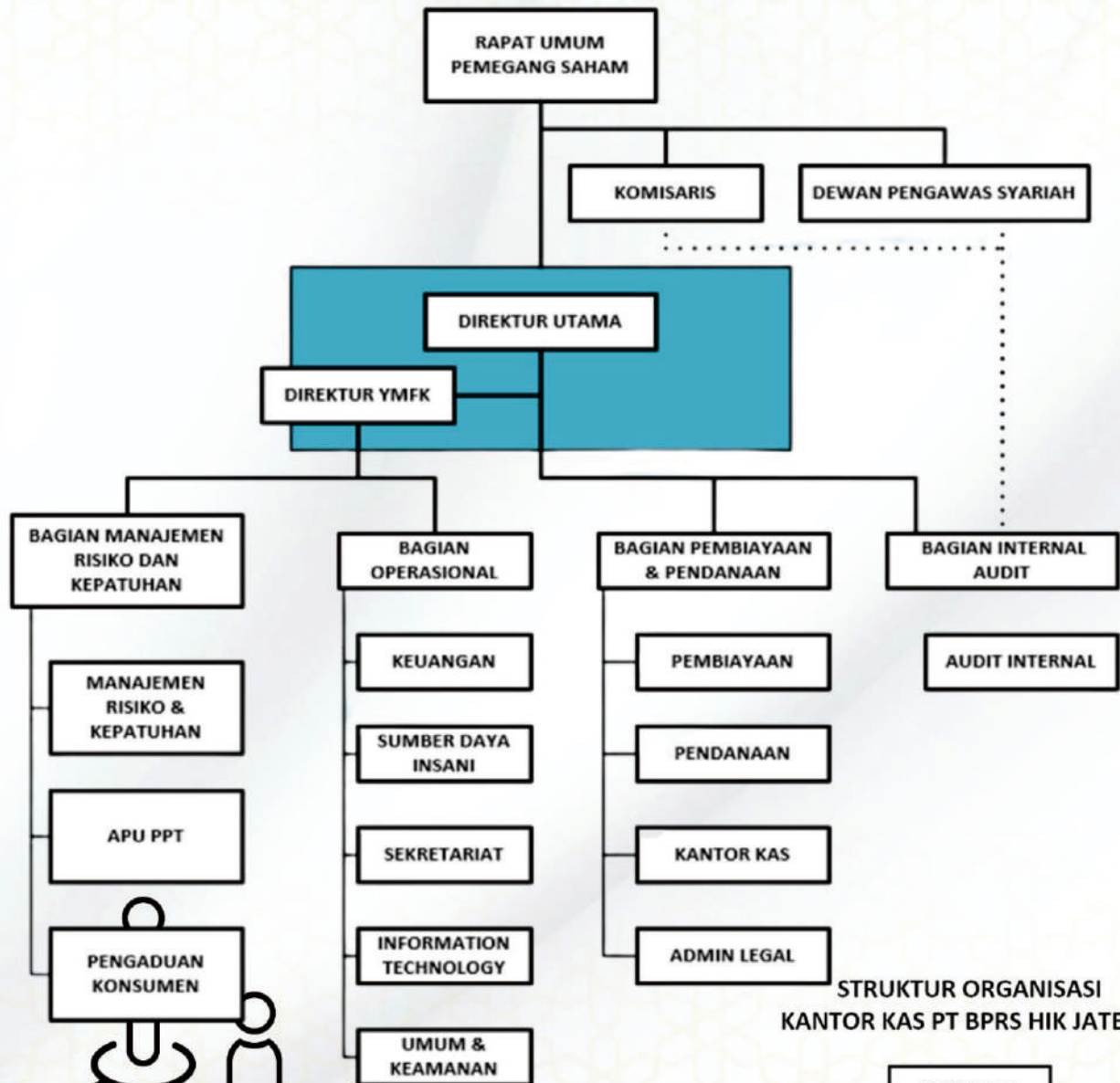
BPRS HIK memahami bagaimana perbankan syariah bekerja, jadi mereka memilih untuk memberikan layanan keuangan sebagai lembaga penghimpun dan penyalur dana. Ini memainkan peran penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi dan memberikan kesempatan berusaha yang sama. Selain itu, untuk menjalankan bisnis yang sehat dan amanah, integritas, layanan profesional, efektif, dan efisien sangat penting.

Ketika budaya perusahaan yang kuat ada, tata kelola perusahaan yang efektif dapat diterapkan. Kepemimpinan, sistem, dan karyawan berperan dalam internalisasi budaya. Dengan metode ini, budaya HIK Jawa Tengah tidak hanya didokumentasikan dalam kebijakan dan prosedur, tetapi juga dipraktikkan oleh Dewan Pengawas Syariah, Dewan Komisaris, Direksi, dan karyawan dalam kehidupan sehari-hari mereka.

Struktur Organisasi

Untuk mencapai visi dan misi serta rencana strategis bisnis BPRS HIK JAWA TENGAH, serta sesuai dengan kebijakan strategis di bidang sumber daya insani yang berbasis kompetensi, PT BPRS HIK JAWA TENGAH memerlukan organisasi yang terdiri dari pengelompokan fungsi yang membantu organisasi berjalan dengan baik dan mencapai kinerja yang optimal.

PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH STRUKTUR ORGANISASI



STRUKTUR ORGANISASI KANTOR KAS PT BPRS HIK JATENG

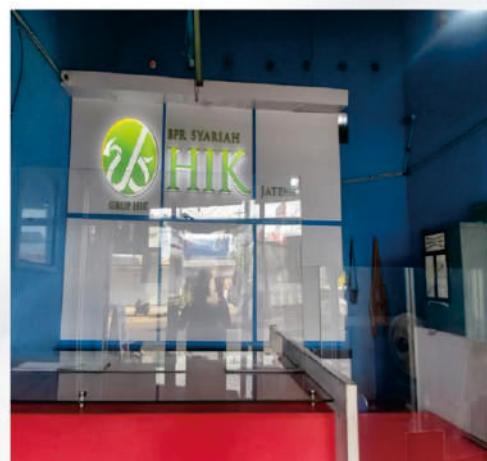


Jaringan Kantor



KANTOR PUSAT

JL. Sunan Bonang No. 27, Tambaksari
Kidul, Kec. Kembaran, Kab. Banyumas
Telp. 0281-6843115



KANTOR KAS SUMPIUH

JL. Raya Sumpiuh No. 163 RT 006/001,
Sumpiuh, Kec. Sumpiuh, Kab. Banyumas
Telp. 0282-497794

PT BPRS INSAN KARIMAH JAWA TENGAH

Laporan keuangan tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut beserta laporan auditor independen/

Financial statements as of December 31, 2023 and for the year then ended with independent auditors' report

PT BPRS INSAN KARIMAH JAWA TENGAH

Laporan keuangan tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut beserta laporan auditor independen/

Financial statements as of December 31, 2023 and for the year then ended with independent auditors' report



BPR SYARIAH
HIK JATENG



PT BPRS HIK JAWA TENGAH

LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023

DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DAFTAR ISI

halaman:

➤ Pernyataan Direksi	i
➤ Laporan Keuangan	
☐ Neraca	2
☐ Laporan Laba Rugi	3
☐ Laporan Perubahan Ekuitas	4
☐ Laporan Arus Kas	5
☐ Laporan Komitmen dan Kontinjensi.....	6
☐ Laporan Sumber dan Penggunaan Dana ZIS	7
☐ Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Qordhul Hasan.....	8
☐ Laporan Perubahan Dana Investasi Terikat	9
☐ Catatan Atas Laporan Keuangan	
1. Umum	10
2. Kebijakan Akuntansin & Opini Dewan Pengawas Syariah	
a.Kebijakan Akuntansi	14
b.Opini Dewan Pengawas Syariah	17
3. Penjelasan Pos-pos Laporan Keuangan	19
☐ Laporan Auditor Independen	ii
☐ Lampiran	
1. Kualitas Aktiva Produktif	30
2. Rasio-Rasio Keuangan.....	31

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PT BPR SYARIAH HIK JAWA TENGAH**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Muhammad Bukhori
Alamat Kantor : Jl. Sunan Bonang No. 27 Tambaksari Kidul, Kembaran, Banyumas
Telepon : (0281) 6843115
Jabatan : Direktur Utama

Nama : Ade Cepi Abdul Adzim
Alamat Kantor : Jl. Sunan Bonang No. 27 Tambaksari Kidul, Kembaran, Banyumas
Telepon : (0281) 6843115
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan perusahaan.
2. Laporan keuangan perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan perusahaan telah dimuat secara lengkap dan benar.
b. Laporan keuangan perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Banyumas, 26 Februari 2024

Direktur

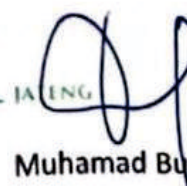
Direktur Utama



Ade Cepi Abdul Adzim



BPR SYARIAH
HIK JATENG



Muhamad Bukhori

LAPORAN KEUANGAN



BPR SYARIAH
HIK JATENG



PT. BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH
NERACA
PER 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

KETERANGAN	Catatan	2023	2022
AKTIVA			
Kas	3.1	7.456.200	230.676.800
Penempatan Pada Bank Lain	3.2	9.979.149.489	4.356.698.229
Piutang iB Murabahah	3.3	13.427.676.910	5.878.673.064
Piutang iB Istishna	3.4	-	-
Piutang iB Transaksi Multijasa	3.5	1.988.238.738	598.018.156
Pembiayaan Yang Diberikan	3.6	4.577.832.534	4.178.806.465
Pembiayaan iB Mudharabah	3.7	-	-
Qardh	3.8	451.696.000	77.888.500
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	3.9	-317.152.913	-1.440.920.786
Aktiva Tetap	3.10	1.012.206.474	738.183.076
Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap	3.11	-627.368.606	-648.734.166
Rupa-Rupa Aset	3.12	623.668.429	1.347.816.893
JUMLAH AKTIVA		31.123.403.255	15.317.106.231
KEWAJIBAN & EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Tabungan iB Wadiah	3.13	1.656.713.669	2.175.378.337
Dana Investasi Tidak Terikat	3.14	8.577.315.451	8.581.528.331
Kewajiban Kepada Bank Lain	3.15	15.252.653.693	3.181.517.871
Kewajiban Segera	3.16	24.420.706	132.817.203
Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima	3.17	-	-
Rupa-Rupa Pasiva	3.18	36.798.876	14.837.638
Jumlah Kewajiban		25.547.902.395	14.086.079.380
EKUITAS			
Modal Disetor	3.19		
Modal Dasar		40.000.000.000	6.000.000.000
Modal Yang Belum Disetor		-28.930.000.000	-2.130.000.000
Jumlah Modal Disetor		11.070.000.000	3.870.000.000
Dana Setoran Modal	3.20	-	1.750.000.000
Cadangan	3.21	20.375.656	20.375.656
Laba (Rugi) Ditahan	3.22		
Laba (Rugi) Ditahan		(4.409.348.804)	(2.462.041.805)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		(1.105.525.991)	(1.947.307.000)
Jumlah Ekuitas		5.575.500.860	1.231.026.851
TOTAL PASIVA		31.123.403.255	15.317.106.231

Banyumas, 26 Februari 2024

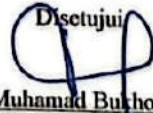
Disusun


Nindia Apriana
Staf Operasional

Direview


Amri Azis
Kepala Bagian Operasional

Disetujui


Muhammad Bukhori
Direktur Utama

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan.



BPR SYARIAH
HIK JATENG



PT. BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH
LABA RUGI
PER 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

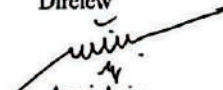
Keterangan	Catatan	2023	2022
PENDAPATAN			
Pendapatan Operasional			
Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana	3.23	2.073.639.747	878.010.702
Pendapatan Operasional Lainnya	3.24	325.779.368	492.904.340
Bagi Hasil Kepada Pemilik Dana	3.25	-907.874.552	-361.855.140
Laba Operasional Setelah Distribusi Bagi Hasil		1.491.544.564	1.009.059.902
Pendapatan Non Operasional	3.26	20.968.855	333.842
Total Pendapatan		1.512.513.419	1.009.393.744
BEBAN			
Beban Operasional	3.27	2.614.008.409	2.952.978.743
Beban Non Operasi	3.28	4.031.000	3.722.000
Jumlah Beban		2.618.039.409	2.956.700.743
Laba Rugi Sebelum Pajak		-1.105.525.991	-1.947.307.000
Taksiran Pajak Penghasilan	3.29	0	0
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK PENGHASILAN		-1.105.525.991	-1.947.307.000

Banyumas, 26 Februari 2024

Disusun


Nindia Apriana
Staf Operasional

Direview


Amri Azis
Kepala Bagian Operasional

Disetujui


Muhammad Bukhori
Direktur Utama

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan.

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
PER 31 DESEMBER 2023
(dinyatakan dalam Rupiah)

Keterangan	Modal Disetor	Dana Setoran Modal	Cadangan	Saldo Laba	Jumlah Ekuitas
Saldo 2021 Disajikan Kembali	3.995.000.000	-	20.375.656	(2.462.041.805)	1.553.333.851
Setoran Modal 2022	(125.000.000)	-	-	-	(125.000.000)
Dana Setoran Modal 2022	1.750.000.000	-	-	-	1.750.000.000
Pembagian Saldo Laba Tahun 20221	-	-	-	-	-
Pembentukan Cadangan	-	-	-	-	-
Laba (Rugi) Bersih 20222	-	-	-	(1.947.307.000)	(1.947.307.000)
Saldo 2022 Disajikan Kembali	5.620.000.000	-	20.375.656	(4.409.348.805)	1.231.026.851
Setoran Modal 2023	5.450.000.000	-	-	-	5.450.000.000
Dana Setoran Modal 2023	-	-	-	-	-
Pembagian Saldo Laba Tahun 2022	-	-	-	-	-
Pembentukan Cadangan	-	-	-	-	-
Laba (Rugi) Bersih 2023	-	-	-	(1.105.525.991)	(1.105.525.991)
Saldo per 31 Desember 2023	11.070.000.000	-	20.375.656	(5.514.874.794)	5.575.500.860

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan.

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH
LAPORAN ARUS KAS
PER 31 DESEMBER 2023
Metode tidak Langsung
(dinyatakan dalam Rupiah)

KETERANGAN	Catatan	2023	2022
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</u>			
Laba Bersih	3.22	(1.105.525.991)	(1.947.307.000)
Penyesuaian untuk :			
- Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	3.9	(1.123.767.873)	1.333.320.607
- Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap	3.11	(21.365.560)	40.537.998
Jumlah		(1.145.133.433)	1.373.858.605
- Perubahan Aktiva dan Kewajiban Operasi			
a. Penempatan Dana	3.2	(5.622.451.260)	(2.537.106.512)
b. Piutang iB Murabahah	3.3	(7.549.003.846)	(1.644.627.815)
c. Piutang iB Istishna	3.4	-	-
d. Piutang iB Transaksi Multijasa	3.5	(1.390.220.582)	(175.365.946)
e. Pembiayaan Musyarakah	3.6	(399.026.069)	188.619.440
f. Pembiayaan iB Mudharabah	3.7	-	-
g. Qardh	3.8	(373.807.500)	5.306.600
h. Rupa-Rupa Aset	3.12	724.148.464	(680.549.564)
Jumlah		(14.610.360.793)	(4.843.723.797)
- Simpanan:			
a. Tabungan iB Wadiah	3.13	(518.664.668)	(483.113.389)
b. Dana Investasi Tidak Terikat	3.14	(4.212.880)	1.338.847.056
c. Kewajiban Kepada Bank Lain	3.15	12.071.135.822	2.472.067.698
d. Kewajiban Segera	3.16	(108.396.497)	113.396.456
e. Pembiayaan/Pinjaman yang Diterima	3.17	-	-
f. Rupa-Rupa Pasiva	3.18	21.961.238	(865.479)
Jumlah		11.461.823.015	3.440.332.342
Kas Bersih Diperoleh (digunakan Untuk) Kegiatan Operasi		(5.399.197.202)	(1.976.839.850)
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</u>			
Perolehan aktiva tetap	3.10	(274.023.398)	(10.052.150)
Kas Bersih Diperoleh (digunakan Untuk) Kegiatan Investasi		(274.023.398)	(10.052.150)
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</u>			
Modal Disetor	3.20	7.200.000.000	(125.000.000)
Koreksi Laba Tahun Lalu	3.22	-	-
Dana Setoran Modal	3.20	(1.750.000.000)	1.750.000.000
Cadangan	3.21	-	-
Kas Bersih (digunakan Untuk) Kegiatan Pendanaan		5.450.000.000	1.625.000.000
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS		(223.220.600)	(361.892.000)
SALDO KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	3.1	230.676.800	592.568.800
JUMLAH KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN		7.456.200	230.676.800

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan.

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PER 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

URAIAN	2023	2022
<u>KOMITMEN</u>		
Fasilitas Pembiayaan Kepada Nasabah Yang Belum Ditarik		
a. Pembiayaan Mudharabah	-	-
b. Pembiayaan Musyarakah	-	-
c. Lain-lain	-	-
Jumlah Komitmen	-	-
<u>KONTINJENSI</u>		
Pendapatan yang Akan Diterima (Non-Lancar)		
a. Pendapatan Sewa Ijarah	203.237.727	-
b. Pendapatan Margin Murabahah	163.646.275	-
c. Pendapatan Dari Multijasa	10.167.500	-
d. Lainnya	-	-
Lain-lain	-	-
Aktiva Produktif Yang Dihapus Buku	1.650.726.906	221.685.106
Jumlah Kontinjensi	<u>2.027.778.408</u>	<u>221.685.106</u>
Penerusan Dana Mudharabah Muqayaddah (<i>Channeling</i>)	-	-
JUMLAH	<u>2.027.778.408</u>	<u>221.685.106</u>

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH
LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF
PER 31 DESEMBER 2023
(dalam Rupiah)

No.	URAIAN	CATATAN	2023	2022
1	SUMBER DANA ZAKAT a. Zakat Dari Intern Bank b. Zakat Dari Pihak Luar Bank c. Infaq Shodaqoh	-.	9.013 - -	- 834.092 834.092
	Total Sumber Dana		9.013	834.092
2	PENGUNAAN DANA ZAKAT a. Disalurkan ke Lembaga atau Pihak Lain * b. Disalurkan Sendiri c. Lainnya	-.	- - -	- 3.200.000 -
	Total Penggunaan		-	3.200.000
3	Kenaikan (Penurunan) Sumber Atas Penggunaan		9.013	(2.365.908)
4	Sumber Dana ZAKAT Pada Awal Tahun		628.060	2.993.968
5	Sumber Dana Zis Pada Akhir Periode		637.073	628.060

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
PER 31 DESEMBER 2023
(dalam Rupiah)

No.	URAIAN	CATATAN	2023	2022
1	<u>SUMBER DANA QARDH</u> a. Infaq dan Sodaqoh b. Denda c. Sumbangan/Hibah d. Pendapatan Non Halal e. Lainnya	-.	2.070.193,00 -	5.020.080,00 -
	Total Sumber Dana		2.070.193	5.020.080
2	<u>PENGGUNAAN DANA QARDH</u> a. Pinjaman b. Sumbangan c. Lainnya	-.	- 2.246.600,00	7.627.600
	Total Penggunaan		2.246.600	7.627.600
3	Kenaikan (Penurunan) Sumber Atas Penggunaan		(176.407)	(2.607.520)
4	Sumber Dana Qardh Pada Awal Tahun		1.825.488	4.433.008
5	Sumber Dana Qardh Pada Akhir Periode		1.649.081	1.825.488

PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERIKAT PER 31 DESEMBER 2023						
URAIAN	PORTOFILIO A		PORTOFILIO B		TOTAL	
	TAHUN 2023	TAHUN 2022	TAHUN 2023	TAHUN 2022	TAHUN 2023	TAHUN 2022
Saldo Awal	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00
Jumlah unit investasi awal periode	0 unit	0 unit	0 unit	0 unit	0 unit	0 unit
Nilai per unit invstasi	Rp. 0.00/unit	Rp. 0.00/unit	Rp. 0.00/unit	Rp. 0.00/unit	Rp. 0.00/unit	Rp. 0.00/unit
Penerimaan dana	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00
Penarikan dana	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)
Keuntungan (rugi) investasi	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00
Biaya administrasi	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)
Fee bank sebagai agen/manajer investasi	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)
Saldo investasi pada akhir periode	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00
Jumlah unit investasi akhir periode	0 unit	0 unit	0 unit	0 unit	0 unit	0 unit
Nilai unit investasi akhir periode	Rp. 0.00/unit	Rp. 0.00/unit	Rp. 0.00/unit	Rp. 0.00/unit	Rp. 0.00/unit	Rp. 0.00/unit

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

1. UMUM

a. Pendirian Perusahaan

PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Khasanah Ummat (Perusahaan) didirikan pada tanggal 24 Februari 2005 dan anggaran dasarnya dimuat dalam akta notaris di Purwokerto, Nuning Indraeni,SH., nomor 56 tanggal 24 Februari 2005 dan telah memperoleh persetujuan/pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui surat keputusan nomor: C-09130 HT.01.01.TH.2005, tanggal 20 Juli 2005.

Perusahaan telah memperoleh izin usaha Bank dari Bank Indonesia dengan Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor : 7/41/KEP.GBI/2005.

Dalam perkembangannya, akta perusahaan telah mengalami beberapa kali perubahan antara lain dengan akta notaris Nuning Indraeni,SH., nomor 45, tanggal 15 Agustus 2008 dan dengan akta notaris Nuning Indraeni,SH., nomor 67, tanggal 17 Juli 2013 tentang Perubahan Anggaran Dasar Perseroan. Perubahan tersebut telah mendapat pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, dengan surat dari Dirjen Administrasi Hukum Umum nomor AHU-AH.01.10-01658, tanggal 16 Januari 2014. Pada tahun 2015 dengan akta notaris Nuning Indraeni,SH., nomor 37, tanggal 14 November 2015 tentang Perubahan Anggaran Dasar Perseroan. Perubahan tersebut telah mendapat pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, dengan surat dari Dirjen Administrasi Hukum Umum nomor AHU-AH.01.03-0981574, tanggal 19 November 2015. Pada Tahun 2016 dengan akta notaris Nuning Indraeni,SH., nomor 77, tanggal 22 oktober 2016, tentang Perubahan Anggaran Dasar Perseroan. Perubahan tersebut telah mendapat pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, dengan surat dari Dirjen Administrasi Hukum Umum nomor AHU-AH.01.03-0101592, tanggal 23 november 2016.

Pada Tahun 2021 dengan akta notaris Guntur Supriyadi,SH.,M.KN,Nomor 21, tanggal 24 Maret 2021, tentang Perubahan Anggaran Dasar Perseroan. Perubahan tersebut telah mendapat pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, dengan surat dari Dirjen Administrasi Hukum Umum nomor AHU-AH.01.03-0194674, tanggal 26 Maret 2021, dan telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan dengan nomor surat S-65/KO.0302/2021 tanggal 21 Maret 2021 dan S-67/KO.0302/2021 tanggal 12 Maret 2021.

Pada Tahun 2022 dengan akta notaris Nuning Indraeni,SH., ,Nomor 119, tanggal 26 September 2022, tentang Perubahan Anggaran Dasar Perseroan. Perubahan tersebut telah mendapat pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, dengan surat dari Dirjen Administrasi Hukum Umum nomor AHU-AH.01.09-0080450, tanggal 29 September 2022, dan telahmendapat

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023

persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan dengan nomor surat S-536/KO.0302/2022 tanggal 3 Oktober 2022.

Pada Tahun 2023 dengan akta notaris Guntur Supriyadi, SH,M.KN., ,Nomor 07, tanggal 24 Januari 2023, tentang

1. Perubahan Anggaran Dasar Perseroan. Menyetujui peningkatan modal dasar yg sebelumnya 6 M menjadi 20 M, terdiri dari 3.870 saham seri A (Rp. 3.870.000.000,-) dan 161.300 saham seri B (Rp.16.130.000.000,-) dan perubahan tersebut telah mendapat pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia nomor AHU-AH.01.03-0014448 tanggal 26 Januari 2023.
2. Menyetujui perubahan anggaran dasar tentang masa jabatan pengurus dari 4 tahun menjadi 5 tahun dan perubahan tersebut telah mendapat pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, Nomor : AHU-AH.01.09-0037790 tanggal 26 Januari 2023.
3. Menyetujui pengangkatan M. Bukhori sebagai Direktur Utama dan perubahan tersebut telah mendapat pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, Nomor : AHU-0005339.AH.01.02 Tahun 2023.
4. Menyetujui pemberhentian Titin R dari jabatan Direktur tanpa memberikan pembebasan tanggungjawab, Menyetujui pengangkatan Ade Cepi sbg Direktur Operasional yang membawahi Kepatuhan setelah mendapat persetujuan OJK, Mengangkat M. Yana Aditya sebagai Komisaris Utama, Menyetujui perubahan susunan pengurus DPS dan perubahan tersebut telah mendapat pengesahan dari Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Replubik Indonesia nomer AHU-0005339.AH.01.02 Tahun 2023 tanggal 26 Januari 2023 tentang Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar.

Pada tanggal 16 Februari 2023 dengan akta notaris Guntur Supriyadi, SH,M.KN., ,Nomor 04, tanggal 16 Februari 2023, tentang Perubahan Anggaran Dasar Perseroan. Menyetujui peningkatan modal ditempatkan 32.000 saham seri B senilai Rp 3.200.000.000,- (Tiga Milyar Dua Ratus Juta Rupiah) dan perubahan tersebut telah mendapat pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia nomor AHU-AH.01.03-0028220 tanggal 17 Februari 2023.

Pada tanggal 15 Mei 2023 dengan akta notaris Dany Ermawan, SH,M.KN., ,Nomor 08, tanggal 15 Mei 2023 di Madiun , tentang :

1. Menyetujui Pengangkatan Mochammad Yana Aditya sebagai komisaris utama dan ir Oentung EdyJatmiko menjadi Komisaris.
2. Menyetujui pelaksanaan proses lanjutan pengambilalihan saham perseroan sampai selesai.
3. Menyetujui PT Induk Harta Insan Karimah menjadi pemegang saham pengendali sesuai dengansurat Otoritas Jasa Keuangan Nomor : KEP-18/KO.0302/2023

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023

Pada tanggal 16 Mei 2023 dengan akta notaris Dany Ermawan, SH,M.KN., ,Nomor 09, tanggal 16 Mei 2023 di Madiun , tentang : Rancangan pengambilalihan PT BPRS Khasanah Ummat oleh PT Induk Harta Insan Karimah.

Pada tanggal 28 Juni 2023 dengan akta notaris Dany Ermawan, SH,M.KN., ,Nomor 26, tanggal 28 Juni 2023 di Madiun telah mendapat pengesahan dari Kementria Hukum dan Hak Asasi Manusia republik Indonesia nomor AHU-AH.01.09-0133133 Tahun 2023 tanggal 28 Juni 2023 dan belum mendapat izin dari Otoritas Jasa Keuangan , tentang :

1. Menyetujui Perubahan nama Perseroan yang sebelumnya PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Khasanah Ummat menjadi PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Jawa Tengah.
- 2.Menyetujui Tambahan Modal disetor sebesar Rp 4.000.000.000,00.
3. Menyetujui usulan right issue saham sebesar Rp. 1.000.000.000,-.
4. Menyetujui Perubahan Modal Dasar Perseroan menjadi sebesar Rp 40.000.000.000,00.
5. Menyetujui pergantian pengurus perseroan.

Akta notaris Guntur Supriyadi,SH,M.Kn nomor 05 tanggal 22 Desember 2023 dan telah mendapat pengesahan dari Kementria Hukum dan Hak Asasi Manusia Tepublik Indonesia nomor AHU- 0000077.AH.01.02.TAHUN 2024 tanggal 02 Januari 2024 serta telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan.

b. Tempat Kedudukan

Kantor Pusat PT Harta Insan Karimah Jawa Tengah berkedudukan di Jl. Sunan Bonang no.27, RT 001/RW 004, Tambaksari, Kembaran, Banyumas, Telephone : (0281) 6843115, 7617960. Pada tanggal 31 Desember 2022 Bank memiliki 1(satu) kantor kas, yaitu:

1. Kantor Kas 2, Jl Raya Bantu Jogja No. 163, Sumpiuh, Banyumas Telephone : (0282) 497794 berdasarkan surat nomor :071/02/KU/V/2020 tentang konfirmasi alamat kantor kas Sumpiuh PT Harta Insan Karimah Jawa Tengah).

c. Maksud, Tujuan, dan Kegiatan Usaha

Maksud dan tujuan perusahaan/Bank adalah berusaha di bidang perbankan syariah sebagai Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut diatas kegiatan usaha yang dilakukan adalah sebagai berikut:

- 1) Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan yang meliputi:
 - a) Tabungan berdasarkan prinsip wadi'ah atau mudharabah
 - b) Deposito berjangka berdasarkan prinsip mudharabah
 - c) Bentuk lain yang menggunakan prinsip wadi'ah atau mudharabah

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023

- 2) Melakukan penyaluran dana melalui:
 - a) Transaksi jual-beli berdasarkan prinsip murabahah, istishna, ijarah, salam, dan atau jual belilainnya.
 - b) Pembiayaan bagi hasil berdasarkan prinsip mudharabah, musyarakah, dan atau bagi hasillainnya.
 - c) Pembiayaan lainnya berdasarkan prinsip rahn, dan atau qardh.
- 3) Bertindak sebagai lembaga baitul mal yaitu menerima dana yang berasal dari zakat, infaq, shodaqoh, wakaf, hibah, atau dana social lainnya dan menyalurkannya kepada yang berhak dalam bentuk santunan dan/pinjaman kebajikan (qardhul hasan).
- 4) Melakukan kegiatan lain yang lazim dilakukan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah sepanjang disetujui oleh Dewan Syariah Nasional.

d. Susunan Pengurus

Pada tanggal 31 Desember 2023 susunan pengurus perusahaan adalah sebagai berikut :Ketua Dewan Pengawas Syariah : Mintaraga Eman Surya

Anggota Dewan Pengawas Syariah : DR.A.Luthfi Hamidi,
M.Ag.Komisaris Utama : Mochammad Yana Aditya.

Direktur Utama : Muhamad Bukhoiri

Direktur : Ade Cepi Abdul Adzim

Akta notaris Guntur Supriyadi,SH.,M.Kn nomor 05 tanggal 22 Desember 2023 dan telah mendapat pengesahan dari Kementria Hukum dan Hak Asasi Manusia Tepublik Indonesia nomor AHU- 0000077.AH.01.02.TAHUN 2024 tanggal 02 Januari 2024 serta telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan.

e. Permodalan

Modal dasar PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Khasanah Ummat berjumlah Rp 6.000.000.000,00 (enam milyar rupiah), yang terdiri dari 6.000 (enam ribu) lembar saham masing- masing bernilai nominal Rp1.000.000 (satu juta rupiah). Dari modal dasar tersebut sampai dengan 31 Desember 2013 telah ditempatkan dan disetor sebesar Rp Rp 1.130.000.000,00 (satu milyar seratus tiga puluh juta rupiah) atau sejumlah 1.130 (seribu seratus tiga puluh ribu) lembar saham. Sampai dengan 31 Desember 2015 tidak terjadi penambahan modal disetor, hanya perubahan komposisi pemegang saham per 31 Desember 2015.

Pada 31 Desember 2022 berdasarkan akta notaris Nuning Indraeni,S.H., di banyumas nomor 119 tanggal 26 September 2022 terjadi pengurangan modal perseroan sejumlah 125 lembar saham senilai 125.000.000,00(*seratus dua puluh lima juta rupiah*) yang telah mendapat pengesahan dari Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia nomor AHU-AH.01.09-0080450, tanggal 29 September 2022, dan telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023

dengan nomor surat S-536/KO.0302/2022 tanggal 3 Oktober 2022.

Pada 31 Desember 2023 Modal Dasar PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Jawa Tengah berdasarkan akta notaris Guntur Supriyadi, SH.M KN., di banyumas nomor 7 tanggal 24 Januari 2023 terjadi peningkatan modal dasar yang sebelumnya 6 M menjadi 20 M, terdiri dari 3.870 saham seri A (Rp. 3.870.000.000,-) dan 161.300 saham seri B (Rp. 16.130.000.000,-) dan perubahan tersebut telah mendapat pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia nomor AHU-AH.01.03-0014448 tanggal 26 Januari 2023.

Pada tanggal 28 Juni 2023 dengan akta notaris Dany Ermawan, SH,M.KN., ,Nomor 26, tanggal 28 Juni 2023 di Madiun ,menyetujui Tambahan Modal disetor sebesar Rp 4.000.000.000,00.

Sehingga komposisi pemegang saham per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut :

No	Nama	2023			2022		
		Jumlah Lembar	%	Jml Nominal (Rp)	Jumlah Lembar	%	Jml Nominal (Rp)
1	Ir. Oentoeng Edy Djatmiko ,MP	1.620 lbr	2,14%	1.620.000.000.	1.620 lbr	42%	1.620.000.000.
2	Ir. H. Purnama Sukardi, PHd	2.250lbr	2,97%	2.250.000.000	2.250 lbr	58%	
							2.250.000000.
3	PT Induk Harta Insan Karimah	30.900 lbr	40,73%	3.090.000.000	-	-	-
4	Dra.Siti Chasanah	5.000 lbr	6,9%	500.000.000	-	-	-
5	Dra.Wahyu Hidayat	5.000 lbr	6,9%	500.000.000	-	-	-
6	Bagus Setiagung Budi Santos0	6.000 lbr	7,91%	600.000.000			
7	Hj. Rini Sujiyanti, SE., MM	4.200 lbr	5,54%	420.000.000			
8	Okty Prahalanitya	2.000 lbr	2,64%	200.000.000			
9	Fuddy Heruzady	1.000 lbr	1,32%	100.000.000			
10	Deddy Heriyanto, SE. M. Saint	1.100 lbr	1,45%	110.000.000			
11	H. Mochamad Sukron, SE,MM	12.800 lbr	16,87%	1.280.000.000			
12	Achyar Abdul Mutholib	2.000 lbr	2,64%	200.000.000			
13	Popy Prastikowati. SE, Akt	2.000 lbr	2,64%	200.000.000			
	Jumlah	75.870 lbr	100%	11.070..000.000	3.870 lbr	100%	3.870.000.000.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI DAN OPINI DEWAN PENGAWAS SYARIAH**a. Kebijakan akuntansi**

PT BPRS Harta Insan Karimah Jawa Tengah berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK- ETAP) dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Syariah tentang Akuntansi Perbankan Syariah. Secara garis besar kebijakan akuntansi yang dilaksanakan untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut :

1. Asumsi Dasar Akuntansi

Asumsi Dasar Akuntansi sesuai Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang berlaku adalah :

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023

- ☐ Kelangsungan Usaha
Suatu entitas ekonomi diasumsikan terus melakukan usahanya secara berkesinambungan tanpa maksud dibubarkan.
- ☐ Akrua
Dasar Akuntansi yang digunakan pada perhitungan hasil usaha (laba/rugi) periodik dan penentuan posisi keuangan (Neraca) dilakukan dengan metode akrual (*Accrual Basic*), kecuali Laporan Arus Kas dan penghitungan pendapatan untuk tujuan pembagian hasil usaha didasarkan pada pendapatan yang telah direalisasikan menjadi kas (dasar kas).

2. Pengakuan Pendapatan dan Beban

- ☐ Pendapatan dari jual beli berupa margin murabahah, diakui pada saat penerimaan angsuran.
- ☐ Pendapatan multijasa diakui pada saat penerimaan angsuran.
- ☐ Pendapatan dari Bagi Hasil berupa Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Tabungan dan Deposito Mudharabah diakui pada saat penerimaan angsuran dari nasabah dan dari bank lain diakui pada saat secara efektif diterima Bank.
- ☐ Atas pendapatan pengelolaan dana oleh bank sebagai *mudharib* (berdasar akrual) dilakukan rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil. Penyesuaian dilakukan atas:
 - Pendapatan pengelolaan dana oleh bank sebagai *mudharib* periode berjalan yang kas atau setara kasnya belum diterima (pengurang),
 - Pendapatan pengelolaan dana oleh bank sebagai *mudharib* periode sebelumnya yang kas atau setara kasnya diterima pada periode berjalan (penambah).
- ☐ Pendapatan Operasional utama lainnya seperti bonus wadiah dari bank syariah lain diakui pada saat secara efektif diterima bank.
- ☐ Biaya diakui dan dilaporkan pada saat terjadinya transaksi.

3. Penilaian Piutang

Piutang murabahah, dan Piutang multijasa dalam laporan keuangan dengan nilai tunai yang dapat direalisasikan. Piutang yang mempunyai kemungkinan tak tertagih dibuatkan penyisihan penghapusannya.

Penyisihan penghapusan piutang adalah sebesar sbb :

Lancar 0,5% dari baki debet.

DPK 3% dari baki debet dikurangi jaminan yang diperhitungkan. Kurang Lancar 10% dari baki debet dikurangi jaminan yang diperhitungkan. Diragukan 50% dari baki debet dikurangi jaminan yang diperhitungkan. Macet 100% dari baki debet dikurangi jaminan yang diperhitungkan.

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023

4. Penilaian Pembiayaan

Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah disajikan dalam laporan keuangan dengan nilai tunai yang dapat direalisasikan. Pembiayaan yang mempunyai kemungkinan tak tertagih dibuatkan penyisihan penghapusannya.

Lancar 0,5% dari baki debit.

DPK 3% dari baki debit dikurangi jaminan yang diperhitungkan. Kurang Lancar 10% dari baki debit dikurangi jaminan yang diperhitungkan. Diragukan 50% dari baki debit dikurangi jaminan yang diperhitungkan. Macet 100% dari baki debit dikurangi jaminan yang diperhitungkan.

5. Pinjaman Qardh

Pinjaman Qardh disajikan dalam laporan keuangan dengan nilai tunai yang dapat direalisasikan. Pembiayaan yang mempunyai kemungkinan tak tertagih dibuatkan penyisihan penghapusannya.

Lancar 0,5% dari baki debit.

DPK 3% dari baki debit dikurangi jaminan yang diperhitungkan. Kurang Lancar 10% dari baki debit dikurangi jaminan yang diperhitungkan. Diragukan 50% dari baki debit dikurangi jaminan yang diperhitungkan. Macet 100% dari baki debit dikurangi jaminan yang diperhitungkan.

6. Aktiva Ijarah

Aktiva Ijarah disajikan dalam laporan keuangan dengan harga perolehan setelah dikurangi dengan akumulasi penyusutan Aktiva Ijarah.

Penyisihan penghapusan Aktiva Ijarah adalah sebagaimana Aktiva tetap.

7. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)

Adalah Aktiva Non Produktif yang timbul akibat pengambil alihan barang jaminan berupa harta tetap dan atau harta bergerak milik nasabah pembiayaan yang dikarenakan oleh suatu sebab (pembiayaan bermasalah) sehingga tidak dapat memenuhi kewajiban kepada bank secara *cash*, sehingga untuk memenuhi kewajiban tersebut pihak nasabah menyerahkan barang jaminan atau harta lainnya sebagai pembayaran sebagian dan atau pelunasan sisa kewajibannya kepada pihak bank.

AYDA yang telah dilakukan upaya penyelesaian sebagaimana tersebut diatas ditetapkan memiliki kualitas sebagai berikut :

- a. Lancar, apabila AYDA dimiliki sampai dengan 1 (satu) tahun;
- b. Macet, apabila AYDA dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun.

Jika selama itu AYDA tidak dilakukan upaya penyelesaian oleh pihak bank maupun nasabah, maka kriteria kualitas akan turun setingkat dibawahnya meskipun kurang dari 1 (satu) tahun.

8. Penyisihan Penghapusan Aktiva Non Produktif dan Pembentukan Cadangan Penghapusan.
 - a. Terhadap Aktiva Non Produktif wajib dibentuk Penyisihan Penghapusan Aktiva.
 - b. Penyisihan Penghapusan Aktiva Non Produktif tersebut diatas adalah berupa cadangankhusus yang dimasukkan dalam rekening Akumulasi Penyusutan AYDA.
 - c. Cadangan yang harus dibentuk untuk PPANP ditetapkan sekurang-kurangnya 0,5% (limaperseribu) dari seluruh Aktiva Non Produktif yang digolongkan Lancar;
 - d. Sekurang-kurangnya 10% (sepuluh perseratus) dari seluruh Aktiva Non Produktif yang digolongkan Kurang Lancar;
 - e. Sekurang-kurangnya 50% (limapuluh perseratus) dari seluruh Aktiva Non Produktif yang digolongkan Diragukan;
 - f. Sekurang-kurangnya 100% (seratus perseratus) dari seluruh Aktiva Non Produktif yang digolongkan Macet;

9. Aktiva Tetap dan Penyusutan

Aktiva tetap dicatat berdasarkan harga perolehannya, yaitu harga pembelian atau biaya pembangunannya ditambah dengan semua biaya yang dikeluarkan sampai dengan aktiva tetap dan inventaris yang bersangkutan berada pada tempat dan kondisi siap dipergunakan.

Penyusutan aktiva tetap selain tanah dilakukan dengan menggunakan metode persentase tetap dari nilai perolehan (*Straight Line Method*) dan disesuaikan dengan Undang-Undang Nomor 10 tahun 1994 tentang Pajak Penghasilan, yang telah dirubah terakhir dengan Undang-Undang Nomor 36 tahun 2008, agar tidak menghitung beda tetap dalam menetapkan besarnya laba. Tarif penyusutan sebagai berikut:

Bangunan permanen	: 5% per tahun (20 tahun)
Bangunan semi permanen	: 10% per tahun (10 tahun)
Instalasi	: 12,5% per tahun (8 tahun)
Inventaris Golongan I	: 25% per tahun (4 tahun)
Inventaris Golongan II	: 12,5% per tahun (8 tahun)
Mesin	: 25% per tahun (4 tahun)

Aktiva tetap yang rusak atau tidak dapat dipergunakan lagi karena sebab-sebab normal disajikan terpisah dalam kelompok aktiva lain-lain. Pelaksanaan penghapusan dilakukan dengan Keputusan Direksi setelah disetujui oleh Dewan Komisaris dan dibebankan sebagai biaya lain-lain.

10. Kapitalisasi Biaya

Beban pemeliharaan normal dibebankan pada laporan laba rugi tahun berjalan, sedang perbaikan, penambahan, pemugaran, pelunasan, dan lain-lain yang menambah masa manfaat atau kapasitas aktiva dikapitalisasi. Aktiva tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau yang dijual, dikeluarkan dari kelompok aktiva tetap yang bersangkutan. Sedangkan laba atau rugi yang terjadi dibukukan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023

11. Imbalan Kerja

Direksi dan pegawai PT BPRS Harta Insan Karimah Jawa Tengah telah diikutsertakan dalam program dana pensiun dan tunjangan hari tua sesuai dengan ketentuan PSAK 24. Perusahaan telah menyisihkan dana kesejahteraan karyawan sebesar:

<u>Keterangan</u>	<u>2023 (Rp)</u>	<u>2022 (Rp)</u>
BPJS Kesehatan (17Orang)	Rp.42.725.497,-	Rp.42.591.696,-
BPJS Tenaga Kerja (17Orang)	<u>Rp.76.956.315,-</u>	<u>Rp.59.986.433,-</u>
Jumlah	<u>Rp.119.681.812,-</u>	<u>Rp.102.578.129,-</u>

Entitas sudah merumuskan peraturan perusahaan yang diantaranya mengatur tentang Cuti pada bab VIII dan Pemutusan Hubungan Kerja pada bab X, namun dalam peraturan perusahaan tersebut belum mengatur tentang Imbalan Pasca Kerja Jangka Panjang, yang dihitung sejak seorang karyawan atau staff mulai bekerja hingga masa bakti berakhir.

Dengan demikian PT BPRS Harta Insan Karimah Jawa Tengah belum membentuk Kewajiban Imbalan Pasca Kerja sesuai dengan Undang-Undang Cipta Kerja Nomor 11 Tahun 2020 dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23 mengenai Imbalan Kerja Karyawan.

12. Program Bagi Laba

PT Harta Insan Karimah Jawa Tengah belum menerapkan PSAK 24 untuk program bagi laba.

13. Kinerja keuangan PT BPRS Harta Insan Karimah Jawa Tengah untuk 3 tahun berturut-turut mengalami kerugian, tahun 2021 tercatat rugi bersih sebesar Rp 497.115.615,00 , tahun 2022 tercatat rugi bersih sebesar Rp 1.947.307.000,00 tahun 2023 Rugi sebesar Rp Rp1.124.795.252,00. Hal ini menunjukkan bahwa kinerja perusahaan masih dibawah target.

b. Opini Dewan Pengawas Syariah

Berdasarkan opini yang diterbitkan oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS) atas pelaksanaan operasional pada PT BPRS Harta Insan Karimah Jawa Tengah semester 1 tahun 2023, tanggal 28 Agustus 2023 dinyatakan bahwa:

1. Menurut DPS dalam kegiatan operasionalnya ada 2 hal yang menyebabkan perkembangan BPRS lambat yaitu: tidak fleksibel dan Biaya overhead yang tinggi.
2. BPRS akan merumuskan untuk kegiatan-kegiatan sosial yang bersifat.massal terutama yang bisa dirasakan manfaatnya untuk masyarakat sekitar kantor selain untuk pengenalan atau promosi juga untuk menjalin kerjasama dan hubungan yang bersifat emosional sehingga diharapkan berimbas kepada kinerja dalam memperoleh nasabah dengan biaya yang relatif lebih murah.
3. BPRS akan selalu meningkatkan pelayanan salah satunya menerapkan sapaan berupa do'a untuk nasabah/ calon nasabah.

PT BPR SYARIAH Harta Insan Karimah Jawa Tengah

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir 31 Desember 2023

3. Informasi Yang Mendukung Pos-Pos Neraca Dan Laba - Rugi

3.1 Kas

Jumlah tersebut merupakan saldo tunai kas khasanah pada tanggal 31 Desember.

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Kas Khasanah	7.456.200	230.676.800
Jumlah	7.456.200	230.676.800

3.2 Penempatan Pada Bank Lain

Keterangan			2023 (Rp)	2022 (Rp)
Tabungan Pada Bank Lain :				
Tab. BPRS Suriyah	no.rek. :	1140100001	564.937.407	2.188.568
Tab. BPRS Bina Amanah Satria	no.rek. :	1050100344	687.837	680.997
Tab. BPRS Ikhsanul Amal	no.rek. :	1210100002	-	349.718
Tab. Wadiah Arta Leksana	no.rek. :	1220000004	1.361.676	1.354.886
Tab. Wadiah AB BPRS BMP	no.rek. :	1272000003	139.893.707	129.147
Tab. BIMA Bank Jateng Syariah	no.rek. :	5043000537	288.056.221	45.821.771
Tab. Bank Syariah Indonesia	no.rek. :	4455544455	3.766.261.669	1.928.249.707
Tab. Bank Jateng Syariah Cab.PWT	no.rek. :	5043016663	407.674.848	12.504.623
Tab. Bank Permata Syariah	no.rek. :	9809572886	1.846.452.664	33.744.636
Tab. BPRS Gunung Slamet	no.rek. :	1113100006	-	133.134.128
Tabungan Bank Syariah Indonesia	no.rek. :	1036324674	-	5.581.052
Tab. Prima BMI	no.rek. :	5630005140	727.829	726.096
Tabungan BPRS Sukowati Sragen	no.rek. :	1060100111	54.530.588	52.931.351
Tabungan BPRS HIKP	no.rek. :	1040107785	308.088.222	6.493.031
Tab. BPRS Artha Amanah Ummat	no.rek. :		225.018.408	-
Tab BPRS HIKP	no.rek. :	2013000066	1.334.450	-
Tab. BPRS HIK Bahari	no.rek. :	1010100019	134.980.805	-
Tab. BPRS HIK Cibitung	no.rek. :	1099900002	10.149.426	-
Tab. BPRS HIK MCI	no.rek. :	122104875	56.214.891	-
Tab. BPRS Gunung Slamet	no.rek. :	111310001	8.571.552	-
Giro Pada Bank Lain				
Giro ESCROW Pembiayaan BMI	no.rek. :	5410032246	5.972.922	5.972.922
Giro Bank Syariah Indonesia	no.rek. :	1030128687	-	19.198.635
Giro Muamalat Ultima Bank Syariah	no.rek. :	5410073342	1.207.009.915	506.322.001
Giro Bank Danamon Syariah	no.rek. :	356206454	1.224.453	1.314.961
Deposito Mudharabah Pada Bank Lain :				
Dep. BPRS Suriyah	nomor :	3010500024	250.000.000	250.000.000
Dep. BPRS Formes	nomor :	810200057	100.000.000	100.000.000
Dep. BPRS Artha Amanah Ummat	nomor :		600.000.000	-
Dep.Escrow BSI	nomor :	7000000159130163	-	1.250.000.000
Jumlah			9.979.149.489	4.356.698.229

3.3 Piutang iB Murabahah

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Piutang iB Murabahah	17.758.435.412	7.835.184.479
Pend. Margin MRB Ditangguhkan	(4.330.758.502)	(1.956.511.415)
Jumlah	13.427.676.910	5.878.673.064

Rincian Piutang iB Murabahah

Kolektibilitas	Tahun 2023		Tahun 2022	
	Nasabah	Jumlah	Nasabah	Jumlah
Lancar	126	11.754.335.026	116	3.686.902.862
DPK	18	822.975.962	23	510.061.698
Kurang Lancar	2	4.659.500	8	85.876.900
Diragukan	13	121.715.189	14	357.742.268
Macet	23	723.991.233	102	1.238.089.336
Jumlah	182	13.427.676.910	263	5.878.673.064

3. Informasi Yang Mendukung Pos-Pos Neraca Dan Laba - Rugi

3.4 Piutang iB Istishna

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Piutang iB Istishna	-	-
Pend. Margin Istishna Ditangguhkan	-	-
Jumlah	-	-

Rincian Piutang iB Istishna :

Kolektibilitas	Tahun 2023		Tahun 2022	
	Nasabah	Jumlah	Nasabah	Jumlah
Lancar	0	-	0	-
DPK	0	-	0	-
Kurang Lancar	0	-	0	-
Diragukan	0	-	0	-
Macet	0	-	0	-
Jumlah	0	-	0	-

3.5 Piutang iB Transaksi Multijasa

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Piutang iB Transaksi Multijasa	2.784.645.552	994.493.184
Pend. Transaksi Multijasa Ditangguhkan	(796.406.814)	(396.475.028)
Jumlah	1.988.238.738	598.018.156

Rincian Piutang iB Transaksi Multijasa

Kolektibilitas	Tahun 2023		Tahun 2022	
	Nasabah	Jumlah	Nasabah	Jumlah
Lancar	56	1.945.166.138	22	548.396.400
DPK	1	13.148.000	0	-
Kurang Lancar	-	-	1	24.504.800
Diragukan	1	1.422.400	1	6.812.600
Macet	2	28.502.200	8	18.304.356
Jumlah	60	1.988.238.738	32	598.018.156

3.6 Pembiayaan Yang Diberikan

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Pembiayaan iB Musyarakah	4.577.832.534	4.178.806.465
Jumlah	4.577.832.534	4.178.806.465

Rrincian Pembiayaan iB Musyarakah

Kolektibilitas	Tahun 2023		Tahun 2022	
	Nasabah	Jumlah	Nasabah	Jumlah
Lancar	24	3.064.116.568	28	902.924.650
DPK	7	198.844.817	10	354.529.313
Kurang Lancar	7	27.665.800	8	34.929.100
Diragukan	7	162.352.700	14	805.055.593
Macet	26	1.124.852.649	75	2.081.367.809
Jumlah	71	4.577.832.534	135	4.178.806.465

3.7 Pembiayaan iB Mudharabah

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Pembiayaan iB Mudharabah	-	-
Jumlah	-	-

Rrincian Pembiayaan Aktiva Ijarah

Kolektibilitas	Tahun 2023		Tahun 2022	
	Nasabah	Jumlah	Nasabah	Jumlah
Lancar				
DPK				
Kurang Lancar				
Diragukan				
Macet				
Jumlah	0	-	0	-

3.8 Qardh

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Qardh	451.696.000	77.888.500
Jumlah	451.696.000	77.888.500

PT BPR SYARIAH Harta Insan Karimah Jawa Tengah

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir 31 Desember 2023

3. Informasi Yang Mendukung Pos-Pos Neraca Dan Laba - Rugi

Rincian Pembiayaan Qardh :

Kolektibilitas	Tahun 2023		Tahun 2022	
	Nasabah	Jumlah	Nasabah	Jumlah
Lancar	3	434.700.000	2	22.800.000
DPK	1	10.926.000	0	-
Kurang Lancar	-	-	0	-
Diragukan	1	6.070.000	2	50.368.000
Macet	-	-	4	4.720.500
Jumlah	5	451.696.000	8	77.888.500

3.9 Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
PPAP Penempatan Pada bank Lain	(8.831.308)	-
PPAP Piutang Murabahah	(132.985.058)	(660.748.536)
PPAP Piutang Mudharabah	-	-
PPAP Pembiayaan Musyarakah	(151.514.462)	(766.813.200)
PPAP Pinjaman Qardh	(2.609.130)	(2.181.343)
PPAP Piutang Transaksi Multijasa	(21.212.955)	(11.177.707)
Jumlah	(317.152.913)	(1.440.920.786)

3.10 Aktiva Tetap

Keterangan	2023 (Rp)	MUTASI		2022 (Rp)
		Penambahan	Pengurangan	
Inventaris Peralatan Kantor	1.012.206.474	393.833.998	119.810.600	738.183.076
Jumlah	1.012.206.474	393.833.998	119.810.600	738.183.076

3.11 Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap

Keterangan	2023 (Rp)	MUTASI		2022 (Rp)
		Penambahan	Pengurangan	
Akum. Penyust. Inventaris Peralatan Kantor	(627.368.606)	(55.525.295)	(76.890.855)	(648.734.166)
Jumlah	(627.368.606)	(55.525.295)	(76.890.855)	(648.734.166)

3.12 Rupa-Rupa Aset

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
<u>Beban Dibayar Dimuka</u>		
UMB Percetakan	54.141.445	3.429.164
UMB Perjalanan Dinas	-	-
UMB Lainnya	96.585.700	96.585.700
UMB Premi Asuransi	5.212.050	4.296.872
Biaya Sewa Gedung Kantor Pusat	87.499.994	329.583.331
Biaya Sewa Kantor Kas Sumpiuh	25.333.343	5.833.339
Biaya Sewa Kantor Kas Purwokerto Barat	-	-
<u>Beban Yang Ditangguhkan</u>		
Biaya Renovasi Gedung	78.776.417	12.598.183
Biaya Ditangguhkan Lainnya	167.884.752	847.961.476
<u>Agunan yang Diambil Alih</u>		
Tanah dan Gedung	-	-
<u>Pendapatan yang Akan Diterima</u>	107.356.728	46.668.828
<u>Lain-Lain</u>		
Persediaan Materai	878.000	860.000
Jumlah	623.668.429	1.347.816.893

3.13 Tabungan iB Wadiah

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Tabungan iB SAKU	1.167.220.808	1.563.152.310
TabunganKu iB	489.492.860	612.226.027
Jumlah	1.656.713.669	2.175.378.337

3. Informasi Yang Mendukung Pos-Pos Neraca Dan Laba - Rugi

3.14 Dana Investasi Tidak Terikat

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
<u>Tabungan iB Mudharabah</u>		
Tabungan iB Pendidikan	101.039.022	146.672.132
Tabungan iB KurbanKu	28.486.825	53.216.428
Tabungan iB SAKU	948.904.507	1.698.194.121
TabunganKu iB	590.062.304	653.459.916
Tabungan Simpel IB	61.213.885	100.885.813
Tabungan Hari Raya	78.684.560	50.577.681
Tabungan Saku Berjangka	-	100.459.619
Tabungan Ukhawah	100.833	98.421.737
Tabungan Umroh Khasanah	2.053.678	-
<u>Deposito iB Mudharabah</u>		
Deposito iB 1 Bulan	1.023.900.000	1.846.500.000
Deposito iB 3 Bulan	701.500.000	1.007.000.000
Deposito iB 6 Bulan	1.358.000.000	1.382.500.000
Deposito iB 12 Bulan	3.683.369.837	1.443.640.884
Deposito Mudharabah Muqayyadah		
Jumlah	8.577.315.451	8.581.528.331

3.15 Kewajiban Kepada Bank Lain

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Kewajiban Kepada Bank Lain		
Tabungan iB ABP	1.948.966.310	431.517.871
Deposito iB ABP	13.100.000.000	2.750.000.000
Pembiayaan Yang diterima		
Pembiayaan BPRS HIK Insan Cita	203.687.383	-
Jumlah	15.252.653.693	3.181.517.871

3.16 Kewajiban Segera

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Titipan Pajak Tabungan	388.121	556.608
Titipan Pajak Deposito	3.638.862	1.700.209
Titipan Pajak Pph Ps 21	152.250	-
Bagi Hasil Yang Sudah Jatuh Tempo - Lainnya	7.222.407	4.556.856
Titipan Lancar Lain	9.926.859	52.486.863
Cadangan Tunjangan Hari Raya	-	64.375.489
Titipan Premi Asuransi Pembiayaan	2.455.133	9.121.377
Titipan ZIS	637.073	19.801
Jumlah	24.420.706	132.817.203

3.17 Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Dana LPDB KUMKM	-	-
Jumlah	-	-

3.18 Rupa-Rupa Pasiva

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Taksiran Pajak Penghasilan (PPh 25)	259.005	259.005
Beban bagi hasil yang masih harus dibayar	34.890.790	12.753.145
Pendapatan Yang Ditangguhkan :		
Pendapatan Administrasi MRB	-	-
Qordhul Hasan	1.649.081	1.825.488
Jumlah	36.798.876	14.837.638

3.19 Modal Disetor

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Modal Dasar	40.000.000.000	6.000.000.000
Modal Yang Belum Disetor	(28.930.000.000)	(2.130.000.000)
Jumlah	11.070.000.000	3.870.000.000

3. Informasi Yang Mendukung Pos-Pos Neraca Dan Laba - Rugi

3.20 Tambahan Modal Disetor

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Dana Setoran Modal	-	1.750.000.000
Jumlah	-	1.750.000.000

3.21 Cadangan

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Cadangan Umum	20.375.656	20.375.656
Jumlah	20.375.656	20.375.656

3.22 Laba Ditahan

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Laba Ditahan	(4.409.348.804)	(2.462.041.805)
Koreksi Laba Tahun Lalu	-	-
Laba Tahun Berjalan	(1.105.525.991)	(1.947.307.000)
Jumlah	(5.514.874.795)	(4.409.348.804)

LAPORAN LABA RUGI

3.23 Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
<u>Dari Pihak Ketiga Bukan Bank</u>		
Pendapatan Margin Murabahah	1.313.309.149	476.590.160
Pendapatan Sewa Ijarah	-	-
Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	-	-
Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	322.070.331	290.536.759
Pendapatan Transaksi Multijasa	335.804.525	84.563.806
<u>Dari Bank Lain Di Indonesia</u>		
Bonus dari Bank Syariah Lainnya	10.941.981	4.878.531
Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah :		
Tabungan Mudharabah :		
Bagi Hasil Tab. BMI Cab. Purwokerto	7.834.950	609.845
Bagi Hasil Tabungan Optima Permata Syariah	12.174.772	1.776.083
Bagi Hasil Tabungan Syariah Indonesia	46.126.433	
Bagi Hasil Tabungan iB Hasanah BNI	-	4.943.455
Bagi Hasil Tabungan Bima Bank Jateng Syariah	1.959.775	5.991.482
Deposito Mudharabah :		
Bagi Hasil Deposito MDR BPRS Suriyah	18.723.133	
Bagi Hasil Deposito Bank Syariah Lainnya	4.694.698	8.120.581
Jumlah	2.073.639.747	878.010.702

3.24 Pendapatan Operasional Lainnya

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Pendapatan Qordh	26.181.250	-
Pendapatan Administrasi	170.408.000	46.860.500
Administrasi tabungan/Deposito	-	455.227
Administrasi Lain		
Adminstrasi Tabungan/Deposito	21.319.713	-
Pendapatan Pemulihan PPAP	-	422.167.431
Lainnya	107.870.405	23.421.182
Jumlah	325.779.368	492.904.340

3.25 Bagi Hasil Kepada Pemilik Dana

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
<u>Pihak Ketiga Bukan Bank:</u>		
Tabungan Mudharabah		
Bagi Hasil Tab. Pendidikan	(832.396)	(781.811)
Bagi Hasil Tab. KurbanKu	(288.521)	(333.959)

3. Informasi Yang Mendukung Pos-Pos Neraca Dan Laba - Rugi

Lanjutan Bagi Hasil Kepada Pemilik Dana

Bagi Hasil Tab.iB SAKU	(9.401.962)	(12.259.357)
Bagi Hasil TabunganKu iB	(3.868.591)	(2.081.753)
Bagi Hasil Tabungan Simpel IB	(601.358)	(734.639)
Bagi Hasil Tabungan Hari Raya	(248.348)	(364.925)
Bagi Hasil Tabungan Saku Berjangka	-	(1.256.584)
Bagi Hasil Tabungan Ukhuwah	(28.359)	(215.363)
Bagi Hasil Tabungan Umroh Khasanah	(10.604)	-
Deposito Mudharabah		
Bagi Hasil Deposito Mudharabah	(271.398.588)	(169.356.219)
Bank-bank Lainnya:		
Deposito Mudharabah	(550.292.640)	(69.051.669)
Lainnya	(70.903.185)	(105.418.861)
Jumlah	(907.874.552)	(361.855.140)

3.26 Pendapatan Non Operasional

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Keuntungan Karena Penjualan Aktiva Tetap	20.968.855	333.842
Pendapatan Non Operasional lainnya	-	-
Jumlah	20.968.855	333.842

3.27 Beban Operasional

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Beban Bonus Titipan Wadiah		
Pihak Ketiga Bukan Bank:		
Bonus TabunganKu	5.337.353	4.857.514
Bank-Bank Lain	6.638.660	5.401.036
Bonus Tabungan SAKU	12.014.110	13.752.606
Premi		
Premi Dalam Rangka Penjaminan Dana	31.950.004	20.750.833
Premi Asuransi :		
Aktiva Tetap dan Inventaris	6.417.836	5.467.922
Beban Tenaga Kerja		
Gaji dan Upah :		
Gaji Direksi dan Karyawan	601.766.937	410.111.809
Upah Lembur	1.330.720	5.142.546
Tunjangan Hari Raya	23.412.104	66.771.216
Tunjangan Jabatan	85.823.309	66.545.515
Uang Makan dan Transport	-	68.250.000
Tunjangan Istri/Suami dan Anak	-	12.064.800
Tunjangan Hari Tua	51.290.911	36.992.749
Tunjangan Operasional	5.589.750	-
Tunjangan Rumah Dinaas	14.400.000	-
PPh 21	10.978.466	1.008.592
Biaya Sewa Kendaraan	-	5.250.000
Iuran BPJS Kesehatan	40.369.095	42.591.696
Iuran BPJS Ketenagakerjaan	21.197.868	22.993.684
Tunjangan Komunikasi	-	5.000.000
Honorarium :		
Honorarium Komisaris	56.840.000	-
Honorarium Dewan Pengawas Syariah	40.020.000	2.400.000
Uang Saku Kegiatan	-	550.000
Pendidikan dan Pelatihan	31.788.166	5.225.000
Promosi	7.352.335	6.965.252
Pajak-Pajak (Tdk termasuk Pajak PPh Badan)	957.119	2.703.318
Pemeliharaan dan Perbaikan Aktiva Tetap		
Pemeliharaan Gedung Kantor	350.000	1.063.000
Pemeliharaan Kendaraan Kantor	2.511.999	7.172.000
Pemeliharaan Peralatan kantor	13.007.663	6.454.332
Penyusutan/Penyisihan/Amortisasi		
Penyust. Inventaris Peralatan Kantor	55.525.295	42.530.690
Penyisihan :		
Penyisihan Penempatan Dana Antar Bank	20.981.308	-

PT BPR SYARIAH Harta Insan Karimah Jawa Tengah

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir 31 Desember 2023

3. Informasi Yang Mendukung Pos-Pos Neraca Dan Laba - Rugi

Lanjutan Beban Operasional

Penyisihan Piutang	219.683.229	726.961.419
Penyisihan Qordh	4.823.398	22.399.184
Penyisihan Pembiayaan Mudharabah		
Penyisihan Pembiayaan Musyarakah	63.130.592	1.006.127.435
Biaya Sewa Gedung	203.583.333	58.166.735
Biaya Renovasi Gedung	13.821.766	12.659.052
Biaya Sewa Rumah Dinas		
Lainnya		
Amortisasi Biaya Ditangguhkan Lainnya	485.222.111	1.898.000
Biaya Barang dan Jasa		
Alat Tulis Kantor	10.574.300	10.067.500
Perlengkapan Kantor	14.906.760	4.159.450
Barang cetakan	16.562.219	15.496.334
Koran dan Majalah		825.000
Rekening Telepon	26.107.149	32.931.133
Rekening Listrik	21.351.572	23.434.950
Bensin	43.040.900	41.653.700
Transport Perjalanan Dinas	44.811.057	10.460.921
Administrasi Bank	3.243.963	1.302.100
Keperluan Dapur	3.855.920	3.323.600
Pertemuan/Rapat	7.910.700	3.023.000
Biaya Fotocopy	1.322.000	1.370.800
Lainnya	3.014.700	564.500
Rekening Air PDAM	-	
Pemeliharaan Kendaraan Marketing	645.500	
Tagihan SPEEDY	-	
Kebersihan Perlengkapan dan Peralatan	1.373.400	1.616.700
Penggantian Pulsa	921.000	1.769.000
Lainnya		
Iuran Asosiasi Perbankan	18.000.000	18.000.000
Fee Founding Kepada Pihak Ketiga	16.000	521.000
Mukasah Pembiayaan	-	-
Biaya Jasa Kepada Pihak III	92.658.099	40.508.880
Lainnya	149.383.620	42.272.240
Fee Agen Pembiayaan	15.795.439	-
Fee Kolektor Khusus	398.675	-
Fee Marketing	-	3.450.000
Jumlah	2.614.008.409	2.952.978.743

3.28 Beban Non Operasi

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Kerugian krn.penjualan/kehilangan Akt		
Lainnya	4.031.000	3.722.000
Zakat Perusahaan		
Jumlah	4.031.000	3.722.000

3.29 Pajak Penghasilan Pasal 25

Keterangan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Taksiran Pajak Penghasilan		
Jumlah	-	-

PT BPR SYARIAH Harta Insan Karimah Jawa Tengah

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir 31 Desember 2023

3. Informasi Yang Mendukung Pos-Pos Neraca Dan Laba - Rugi

Perhitungan Pajak Pph Ps 25 Badan

Tahun 2023

Tahun 2022

Laba Yang Diperhitungkan Pajaknya:

(1.105.525.991)

(1.947.307.000)

Koreksi Fiskal Positif (+)

Koreksi Fiskal

- +

+

Jumlah

-

-

Koreksi Fiskal Negatif (-)

Bonus Tab yg dikenakan Pajak

-

-

Laba Kena Pajak

(1.105.525.991)

(1.947.307.000)

Penghasilan Bruto

2.420.387.971

1.371.248.884

Mendapat Fasilitas (Tarif I) :

= (Rp4.800.000.000 / Penghasilan Bruto) x Laba Kena Pajak

(2.192.427.338)

(6.816.467.608)

Tidak Mendapat Fasilitas (Tarif II) :

=Laba Kena Pajak - Yang Mendapat Fasilitas

1.086.901.347

4.869.160.608

Penghitungan Pajak :

50% x 22% x Tarif I

(241.167.007)

(749.811.437)

22% x Tarif II

239.118.296

1.071.215.334

JUMLAH

(2.048.711)

321.403.897

Kredit Pajak Penghasilan

Taksiran Pph pasal 25

(2.048.711)

321.403.897

Pajak Penghasilan Pasal 25 (telah dibukukan)

-

-

(*) Kelebihan (Kekurangan) Taksiran Pajak

(2.048.711)

(321.403.897)

(*) Dikarenakan BPRS merugi maka Pajak Pph Ps 25 Badan Nihil

AJP 2023

Taksiran Pajak Penghasilan - Pph Ps 25 Badan

Nihil

Nihil

kewajiban Segera - Pajak Pph Ps 25 Badan

Nihil

Nihil

Sesuai peraturan perundangan yang berlaku, Dirjen Pajak dapat melakukan pemeriksaan atas pajak perusahaan dan tidak menutup kemungkinan hasil pemeriksaan berbeda dengan jumlah taksiran pajak tersebut diatas.

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



KANTOR AKUNTAN PUBLIK Drs. SOEROSO DONOSAPOETRO

IZIN USAHA : KEP. MENKEU NO. 254/KM.06/2004

JL. BEO No. 49 DEMANGAN BARU TELP/FAX. : 0274-589283 YOGYAKARTA 55281

e-mail : soerosods@gmail.com

Laporan No. : 00023/2.0626/AU.2/07/0280-2/1/II/2024

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kepada Yth.

Dewan Pengurus dan Dewan Pengawas

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH

Jl. Sunan Bonang no.27, RT 001/RW 004, Tambaksari, Kembaran,
Banyumas

Laporan Audit atas Laporan Keuangan

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR Syariah Harta Insan Karimah Jawa Tengah yang terdiri dari laporan neraca tanggal 31 Desember 2023, serta laporan perhitungan hasil usaha, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan Akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak yang dijelaskan dalam paragraf Basis Opini Wajar Dengan Pengecualian, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah (PSAK Syariah) di Indonesia.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami.

Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini wajar dengan pengecualian.

Ketidakpastian Material yang Terkait dengan Kelangsungan Usaha

Sebagaimana yang diungkap dalam catatan 3.22 dan a.13 atas laporan keuangan terlampir, perusahaan telah mencatat rugi untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 sebesar Rp1.124.795.252,00, serta melaporkan saldo akumulasi kerugian pada tanggal 31 Desember 2023 sebesar Rp 4.409.348.804,-. Kondisi tersebut, bersama dengan hal-hal lain yang diungkap dalam catatan 13 Atas Laporan Keuangan terlampir, mengindikasikan adanya suatu ketidakpastian material yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.



KANTOR AKUNTAN PUBLIK Drs. SOEROSO DONOSAPOETRO

IZIN USAHA : KEP. MENKEU NO. 254/KM.06/2004

JL. BEO No. 49 DEMANGAN BARU TELP/FAX. : 0274-589283 YOGYAKARTA 55281

e-mail : soerosods@gmail.com

Informasi Lain

Audit kami atas laporan keuangan PT BPR Syariah Harta Insan Karimah Jawa Tengah pada 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut dilaksanakan dengan tujuan untuk merumuskan suatu opini atas laporan keuangan tersebut secara keseluruhan. Informasi didalam neraca dan laba rugi yang disertakan pada laporan terlampir untuk tujuan analisis tambahan dan bukan merupakan bagian dari laporan keuangan terlampir yang seharusnya menurut Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah (PSAK Syariah), Informasi didalam lampiran-lampiran merupakan tanggung jawab manajemen PT BPR Syariah Harta Insan Karimah Jawa Tengah yang dihasilkan dari catatan atas laporan keuangan.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah (PSAK Syariah) di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis Akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya. Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut. Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak



KANTOR AKUNTAN PUBLIK Drs. SOEROSO DONOSAPOETRO

IZIN USAHA : KEP. MENKEU NO. 254/KM.06/2004

JL. BEO No. 49 DEMANGAN BARU TELP/FAX. : 0274-589283 YOGYAKARTA 55281

e-mail : soerosods@gmail.com

terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.

- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan Akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi Akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis Akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

Kantor Akuntan Publik
DRS. SOEROSO DONOSAPOETRO

Drs. Soeroso Donosapoetro, MM., Ak., CPA., CA.

NRAP : AP.0280

NIU-KAP : KEP-254/KM.6/2004

Yogyakarta, 26 Februari 2024



LAMPIRAN

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF
PER 31 DESEMBER 2023
(Dalam Rupiah)

POS - POS	Posisi Per 31 Desember 2023					
	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
1. Penempatan pada bank lain:						
a. Penempatan pada Bank Indonesia	-		-	-	-	-
b. Penempatan pada bank lain	9.979.149.489		-	-	-	9.979.149.489
2. Piutang:						
a. Piutang iB Murabahah	11.754.335.026	822.975.962	4.659.500	121.715.189	723.991.233	13.427.676.910
b. Piutang iB Istishna	-		-	-	-	-
c. Piutang iB Transaksi Multijasa	1.945.166.138	13.148.000	-	1.422.400	28.502.200	1.988.238.738
d. Qardh	434.700.000	10.926.000	-	6.070.000	-	451.696.000
3. Pembiayaan Yang Diberikan:						-
a. Musyarakah	3.064.116.568	198.844.817	27.665.800	162.352.700	1.124.852.649	4.577.832.534
b. Mudharabah	-	-	-	-	-	-
4. Ijarah:						-
-, Aktiva ijarah	-	-	-	-	-	-
Jumlah Aktiva Produktif	27.177.467.221	1.045.894.779	32.325.300	291.560.289	1.877.346.082	30.424.593.671
Aktiva Produkif Yang Diklasifikasikan		261.473.694,75	16.162.650	218.670.217	1.877.346.082	2.373.652.644
Aktiva Produktif kepada Pihak Terkait	510.767.794					510.767.794
5. NPF						10,77%
6. PPAP yg Telah Dibentuk	85.796.875	5.256.576	1.181.923	9.564.468	206.521.761	308.321.605
7. PPAPWD	85.991.533	5.790.326	1.270.837	21.208.108	289.751.213	404.012.017
8. Rasio PPAP thd PPAPWD						76,31%

PT BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH JAWA TENGAH
RASIO-RASIO KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023

Rasio-rasio :		31 DESEMBER 2023 (dalam ribuan)	31 DESEMBER 2022 (dalam ribuan)
1. CAR	$\frac{\text{Modal Inti + Modal Pelengkap ATMR}}{\text{}} \times 100\% =$	$\frac{5.566.225.495}{11.166.844.988} \times 100\% = 49,85\%$	$\frac{924.656.127}{9.181.052.145} \times 100\% = 10,07\%$
2. Kualitas Aktiva Produktif	$1 - \frac{\text{Aktv. Produktif yg Diklasifikasikan Aktiva Produktif}}{\text{}} \times 100\% =$	$1 - \frac{2.373.652.644}{30.424.593.671} \times 100\% = 92,20\%$	$1 - \frac{4.330.121.247}{15.090.084.414} \times 100\% = 71,30\%$
3. NPF	$\frac{\text{Pembiayaan Bermasalah}}{\text{Pembiayaan}} \times 100\% =$	$\frac{2.201.231.671}{20.445.444.182} \times 100\% = 10,77\%$	$\frac{4.707.771.262}{10.733.386.185} \times 100\% = 43,86\%$
4. BOPO	$\frac{\text{Beban Operasi}}{\text{Pendapatan Operasi}} \times 100\% =$	$\frac{2.614.008.409}{1.491.544.564} \times 100\% = 175,26\%$	$\frac{2.952.978.743}{1.009.059.902} \times 100\% = 292,65\%$
5. ROA	$\frac{\text{Laba/Rugi Sebelum Pajak}}{\text{Rata-rata Aset}} \times 100\% =$	$\frac{(1.105.525.991)}{20.759.399.406} \times 100\% = -5,33\%$	$\frac{(1.947.307.000)}{12.705.082.503} \times 100\% = -15,33\%$
6. ROE	$\frac{\text{Laba Setelah Pajak}}{\text{Rata-rata Modal yang disetor}} \times 100\% =$	$\frac{(1.105.525.991)}{7.537.692.308} \times 100\% = -14,67\%$	$\frac{(1.947.307.000)}{3.557.916.667} \times 100\% = -54,73\%$
7. FDR	$\frac{\text{TOTAL PEMBIAYAAN}}{\text{TOTAL DANA PIHAK KETIGA}} \times 100\% =$	$\frac{20.445.444.182}{23.334.029.120} \times 100\% = 87,62\%$	$\frac{10.733.386.185}{13.506.906.668} \times 100\% = 79,47\%$
8. Cash Ratio	$\frac{\text{Alat Likuid s/d 1 bulan}}{\text{Kewajiban Jatuh Tempo}} \times 100\% =$	$\frac{9.339.231.374}{24.422.870.453} \times 100\% = 38,24\%$	$\frac{2.696.004.996}{10.997.547.795} \times 100\% = 24,51\%$
9. Rasio PPAP thd PPAPWD	$\frac{\text{PPAP}}{\text{PPAPWD}} \times 100\% =$	$\frac{308.321.605}{404.012.017} \times 100\% = 76,31\%$	$\frac{1.440.920.786}{1.773.051.850} \times 100\% = 81,27\%$

KANTOR PUSAT

Jl. Sunan Bonang No. 27, Tambaksari
Kidul, Kec. Kembaran, Kab. Banyumas
Telp. 0281-6843115