



BPR SYARIAH
HIK MCI

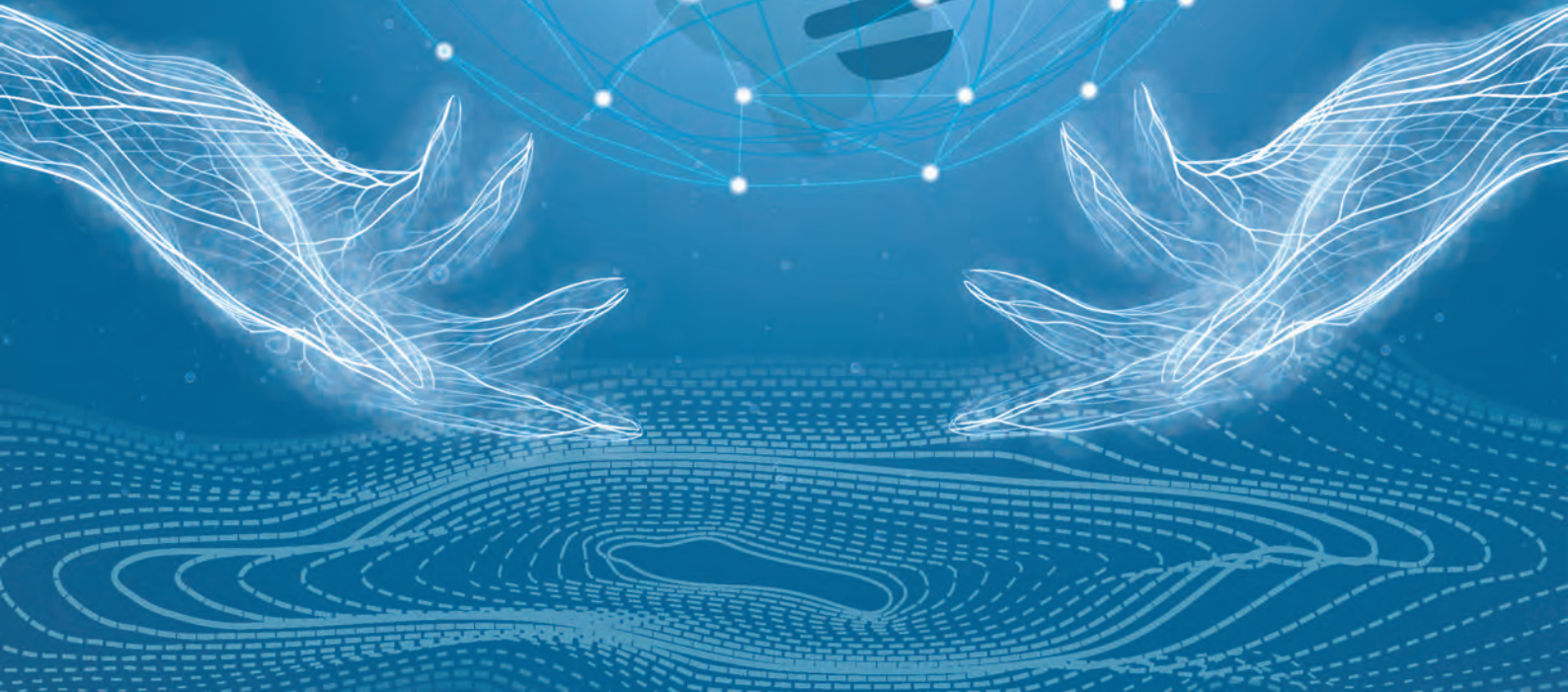
GRUP HIK

PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah
Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia

LAPORAN TAHUNAN 2024



**SINERGI
KOLABORASI
INOVASI
PRESTASI**



Daftar Isi



Sekilas Perusahaan

Visi Misi	2
Corporate Value	2
Financial Highlight	3
Rasio Keuangan	3
Ikhtisar Data Perusahaan	4



Jajaran Pengurus

Profil Dewan Komisaris	7
Profil Dewan Pengawas Syariah	9
Profil Dewan Direksi	11



Dewan Pengawas Syariah

Opini Dewan Pengawas Syariah	14
Laporan Dewan Pengawas Syariah	15



Dewan Komisaris

Laporan Dewan Komisaris	19
-------------------------	----



Dewan Direksi

Laporan Dewan Direksi	25
Perkembangan Usaha	25
Gambaran Umum	25
Tinjauan Kinerja Keuangan	26
Rasio Keuangan	28
Penyaluran Dana (Pembiayaan)	29
Penghimpunan Dana	32
Pengelolaan Perusahaan	34
Strategi & Kebijakan Manajemen	34
Implementasi Manajemen Resiko	36
Sumber Daya Insani	39

Teknologi Informasi	42
Jejaring Sosial	42
Kerjasama dengan Lembaga lain	42
Realisasi Bagi Hasil atau Imbalan	43
Permasalahan strategis	43
Penutup	45



Penghargaan

Penghargaan	46
-------------	----



Profil Perusahaan

Informasi Umum Perusahaan	48
Maksud dan Tujuan Perusahaan	48
Permodalan dan Kepemilikan Saham	49
Susunan Pengurus Perusahaan	49
Struktur Organisasi	50
Milestone Perusahaan	51
Tempat dan Kedudukan Perusahaan	51
Personalia Perusahaan	51



Produk & Layanan

Penghimpunan Dana	53
Penyaluran Dana	54



Sumber Daya Insani

Kepala Divisi dan Satuan Kerja	56
Sumber Daya Insani	57
Kegiatan Perusahaan	58
Kegiatan Literasi Inklusi	62
Kegiatan Sosial	64

Visi Misi Perusahaan

VISI

Terwujudnya Bank Syariah yang unggul dan Terpercaya



MISI

1 Menjalankan Usaha Perbankan Yang Sehat & Amanah

3 Memberikan Pelayanan Yang Terbaik & Islami

2 Berperan Aktif Dalam Pengembangan Dunia Usaha & Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat

4 Menjalankan Misi Dakwah yang Rahmatan Lil Alam in

5 Meningkatkan Kemakmuran Pemegang Saham, Pengurus & Karyawan



Corporate Value Perusahaan

S Smart Work and Hearty



M Modern and Islamic



I Integrity and Professional



L Love, Care, And Respect



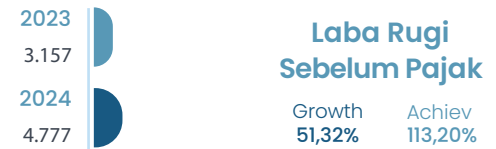
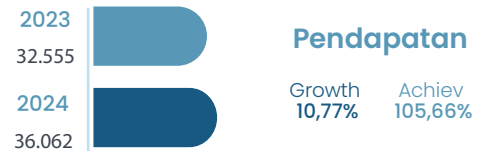
E Excellence and Great Achievement



Financial Highlight

Info Pencapaian Target & Pertumbuhan

31 Desember 2024



*Dalam Jutaan Rupiah

Rasio Keuangan

31 Desember 2024

No	Indikator	2024	2023	Growth (%)	RBB 2024	Achiev
1	ROA	1,76	1,28	37,50	1,53	114,71
2	ROE	20,59	17,49	17,72	18,00	114,41
3	BOPO	87,41	91,76	4,74	89,93	102,89
4	FDR	127,17	122,97	3,42	128,56	98,92
5	KAP	95,62	93,02	2,80	92,58	103,28
6	CAR	23,87	23,72	0,63	26,37	90,51
7	Cash Ratio	14,51	17,19	-15,59	15,40	94,21
8	NPF Gross	6,21	6,67	6,90	7,00	112,72
9	NPF Ratio	4,49	5,29	15,12	5,93	132,00

*Dalam Bentuk Persen

Ikhtisar Data Perusahaan

**Nama Perusahaan**

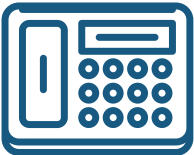
PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah
Mitra Cahaya Indonesia

**Kedudukan / Kantor Pusat**

Jl. Kaliurang KM 9, Sardonoharjo, Ngaglik, Sleman, Yogyakarta

**Bidang usaha**

Perbankan Syariah

**Kontak**

(0274) 881159

**Tanggal Pendirian**

11 Januari 2008

**Modal Dasar**

Rp. 50.000.000.000,-

**Modal Disetor**

Rp. 19.405.000.000

Sosial Media

Instagram : bprshikmci
Facebook : Bank Syariah HIK MCI
Website : www.bprshikmci.co.id

Dasar Hukum Pendirian

- Akta Nomor 17 Tanggal 11 Januari 2008 dan KEMENKUMHAM Nomor AHU-13544.AGH.01.01 Tahun 2008
- Akta No 26 Tanggal 30 November 2021 dan KEMENKUMHAM PENGESAHAN PERSETUJUAN PERUBAHAN AD PT BPRS MCI No AHU.0069126.AH.01.02 Tanggal 3 Desember 2021
- Akta Nomor 20 Tanggal 24 Februari 2022 dan KEMENKUMHAM Nomor AHU AH 01.03.0132310 Tanggal 1 Maret 2022
- Akta Nomor 8 Tanggal 14 April 2022 dan KEMENKUMHAM Nomor AHU-0028876.AH.01.02 TAHUN 2022
- Akta Nomor 21 Tanggal 30 Juni 2022 dan KEMENKUMHAM Nomor AHU AH 01.09.0028958 Tanggal 4 Juli 2022
- Akta Nomor 33 Tanggal 8 Desember 2022 dan KEMENKUMHAM Nomor AHU-AH.01.09-0085373 Tanggal 9 Desember 2022
- Akta Nomor 5 Tanggal 16 Februari 2023 dan KEMENKUMHAM Nomor AHU-AH.01.03-0032371 Tanggal 20 Februari 2023
- Akta RUPSLB Nomor PT BPRS HIK MCI Nomor 20 Tanggal 24 Maret 2023
- Akta Nomor 7 Tanggal 17 Oktober 2023 dan KEMENKUMHAM Nomor AHU-AH.01.09 0183661 Tanggal 10 November 2023
- Akta Nomor 4 Tanggal 5 November 2024 dan KEMENKUMHAM Nomor AHU-024.0358.AH. 01. 11. Tahun 2024 tanggal 7 November 2024

Izin Usaha

- Salinan Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor 10/51/KEP.GBI/DpG/2008
- Perizinan Berusaha Berbasis Risiko Nomor Induk Berusaha: 9120304412251

Informasi Perubahan Nama

BPRS HIK MCI mengalami perubahan nama menjadi Bank Perekonomian Rakyat Syariah berdasarkan pada akta nomor 2 tanggal 13 Maret 2024 di hadapan Notaris Muhammad Haryanto, dan tercatat dalam Keputusan Kemenkumham RI nomor AHU-0021271.AH.01.02.Tahun 2024

Kepengurusan

Komisaris Utama	: Dede Haris Sumarno, S.E., M.M
Komisaris	: Prof.Dr.Edy Suandi Hamid, M.Ec
Ketua Dewan Pengawas Syariah	: Dr. Ahim Abdurahim.,SE.,M.Si.,Ak.,
Anggota Dewan Pengawas Syariah	: Toto Suparwoto, S.Pd.
Direktur Utama	: Kholid, S.Pd., M.M
Direktur Operasional dan Kepatuhan	: Mushoniful Agustian, S.E

Pejabat Eksekutif

Kepala Satuan Kerja Audit Internal	: Sesilia Lilies Andriani
Kepala Satuan Kerja Kepatuhan & APU PPT	: Winasista Salarina
PE Manajemen Risiko	: Chandra Widya Mahardika

Kepala Divisi

Kepala Divisi Bisnis	: Faradays Muhammad
Kepala Divisi Collection & Remedial	: Dodi Herdiatmo
Kepala Divisi Corporate Secretary & Multimedia	: Fitri Rini Farida
Kepala Divisi IT & MIS	: Prabawa Rahmat Ismail
Kepala Divisi Operasional	: Nurten Novitasari
Kepala Divisi HR, GA & Legal	: Teddy Sutrisna



JAJARAN PENGURUS PT HIK MCI





DEDE HARIS SUMARNO, S.E., M.M.

Komisaris Utama



Kewarganegaraan
Indonesia



Tempat Tanggal Lahir
Majalengka, 30 November 1978



Domisili
Bantul DIY



Periode Menjabat
2023 – 2028



Latar Belakang Pendidikan

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



Riwayat Pekerjaan

- Komisaris Utama PT BPRS HIK MCI (Februari 2023 – Sekarang)
- Direktur Utama Dana Pensiun Syariah Muhammadiyah (2022– Sekarang)
- Direktur Investasi dan Kepesertaan Dana Pensiun Syariah Muhammadiyah (2019–2022)
- Wakil Direktur Dana Pensiun Muhammadiyah (2016–2019)
- Divisi Investasi Dana Pensiun Muhammadiyah (2006–2016)



Pelatihan yang Pernah Diikuti

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



Prof. Dr. EDY SUANDI HAMID, M.Ec. Komisaris



Kewarganegaraan
Indonesia



Tempat Tanggal Lahir
Tanjung Enim, 11 Desember 1957



Domisili
Kota Yogyakarta



Periode Menjabat
2021 – 2026



Latar Belakang Pendidikan

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



Riwayat Pekerjaan

- Komisaris, PT BPRS HIK Mitra Cahaya Indonesia (2015 – Sekarang)
- Rektor, Universitas Widyamata Mataram Yogyakarta (2017 – Sekarang)
- Anggota Dewan Petimbangan Forum Rektor Indonesia (2009 – Sekarang)
- Parampara Praja DIY (2016 – sekarang)
- Ketua Masyarakat Ekonomi Syariah DIY (2024 – Sekarang)
- Dewan Pengawas PP ISEI (2021 – Sekarang)
- Rektor, Universitas Islam Indonesia (2006-2014)
- Ketua Umum Forum Rektor Indonesia (2008-2009)
- Ketua Dewan Pertimbangan Forum Rektor Indonesia (2009-2010)
- Ketua Umum APTISI (Asosiasi Perguruan Tinggi Swasta) se Indonesia (2011-2015)
- Komisaris Independen, PT Reasuransi Nasiona Indonesia (2016-2019)
- Senior Advisor, Universitas Trilogi Jakarta (2014-2018)
- Ketua Dewan Pengawas, Bank Yogya (2008-2014)
- Tim Asistensi Menteri Keuangan Bidang Desentralisasi fiskal, Kemenkeu Indonesia (2011-2012)
- Komisioner Badan Perlindungan Konsumen Republik Indonesia (2009-2012)
- Wakil Ketua Pengurus Pusat, Ikatan Sarjana Ekonomi Indonesia (2009-2015)
- Wakil Ketua Majelis Pendidikan, Pimpinan Pusat Muhammadiyah (2005 – 2023)



Pelatihan yang Pernah Diikuti

- Certified Risk Governance Professional, LSPMR (2024)
- Certified Risk Governance Professional, LSPMR (2018)
- Sertifikasi Komisaris BPRS, LSP LKM Certif (2024)
- University Leaders, University Technology of Sydney (2013)
- Lemhannas RI PPSA Angkatan XVI, Lemhannasa (2009)

Profil Dewan Pengawas Syariah



Dr. AHIM ABDURAHIM, S.E., M.Si.Ak., SAS., CA., ACPA
Ketua Dewan Pengawas Syariah



Kewarganegaraan
Indonesia



Tempat Tanggal Lahir

Jawa Barat, 26 November 1970



Domisili

Yogyakarta



Periode Menjabat

2021 – 2026



Latar Belakang Pendidikan

- PPAK Universitas Gadjah Mada (Profesi Akuntan)
- S3 PDIA Universitas Brawijaya
- S2 Magister Sains Universitas Gadjah Mada
- S1 STIE YKPN
- D3 Akademi Akuntansi YKPN
- SMAN 1 Cirebon
- MTSN 1 Cirebon
- SDN 1 Mandirancan



Riwayat Pekerjaan

- Asesor Badan Akreditasi Nasional (BAN – PT) (2007 – Sekarang)
- Asesor Lembaga Akreditasi Mandiri Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi (2010- Sekarang)
- Ketua Dewan Pengawas Syariah, PT BPRS HIK Mitra cahaya Indonesia (2021 – Sekarang)
- Komisi Ekonomi dan Bina Kesejahteraan umat MUI DIY (Juli 2023 – Sekarang)
- Ketua Alumni Bimbingan Haji Aisyiyah Kota Yogyakarta (ALBHA) 1445 H/ 2024 M
- Anggota Dewan Pengawas Syariah, PT BPRS Barokah Dana Sejahtera (2019 – Sekarang)
- Ketua Dewan Pengawas Syariah Dapen Syariah Muhammadiyah (2018- Sekarang)
- Dosen, FE UMY (1999 – Sekarang)
- GKM dan PIC MBKM Prodi Akuntansi UMY (2021-2024)
- Ketua 1 Lembaga Pembina dan Pengawas Keuangan Pimpinan Pusat Muhammadiyah (2022 -2027)
- Koord. Bidang Akuntansi Syariah IAI Wilayah DIY (2023-2027)
- Dewan Pakar Masyarakat Ekonomi Syariah (MES) DIY (2024-2027)
- Penasehat Ikatan Ahli Ekonomi Islam, Komisariat DIY (2024-2028)
- Direktur Internal dan SDM, Dana Pensiun Syariah Muhammadiyah (2006 – 2011)
- Direktur Utama, Dapen Syariah Muhammadiyah (1999 – 2006)
- Staf Auditor, KAP Henry Susanto (1995 –1996)



Pelatihan yang Pernah Diikuti

- Webinar Ijtima Sanawi, DSN MUI (2021)
- Uji Kompetensi pengawas Syariah, LSP MUI (2020)
- Webinar Ijtima Sanawi, DSN MUI (2020)
- Worksop Pra Ijtima, DSN MUI (2020)
- Pelatihan Pengawas Syariah Untuk LKS, DSN MUI Institute (2019)
- Workshop Ijtima Sanawi, DSN MUI (2018)
- Syariah Ekonomi Service, Bank BPRS BDS (2015)
- Chartered of Accountant, Ikatan Akuntan Indonesia (2013)
- Training Of Trainers Teori Akuntansi Syariah Ank 3 (Level Dasar), Universitas Brawijaya (2013)
- Training For Trainers Perbankan Syariah & Semiloka Pendidikan Ekonomi Islam II, BI & FE UMY (20213)
- Training of Trainers Perbank Syariah, Bank Indonesia (2010)
- Sertifikasi Akuntan Syariah, Ikatan Akuntansi Indonesia (2009)
- Profesi Akuntan (Ak), PPAK UGM (2009)
- Sertifikasi Pendidik, Depdiknas RI (2009)



TOTO SUPARWOTO, S.Pd. Anggota Dewan Pengawas Syariah



Kewarganegaraan
Indonesia



Tempat Tanggal Lahir
Padang, 17 Oktober 1970



Domisili
Sleman DIY



Periode Menjabat
2023 – 2028



Latar Belakang Pendidikan

- S1 Psikologi Pendidikan , Universitas Negeri Yogyakarta
- SMAN 2 Ngaglik
- SMPN 1 Lubuk Sikaping
- SDN 2 Bangis



Riwayat Pekerjaan

- Anggota Dewan Pengawas Syariah BPRS Cahaya Hidup (2024 – Sekarang)
- Muamalat Center Indonesia Yogyakarta 2008 – Sekarang
- Direktur PT. Shirka Yogyakarta 2012 – Sekarang
- Direktur CV Ihya Insani Yogyakarta 2017 – Sekarang
- Komisaris PT BPRS Formes Yogyakarta 2016 – 2021
- Komisaris Utama PT. BPRS Mitra Cahaya Indonesia 2008 – 2023



Pelatihan yang Pernah Diikuti

- Peningkatan Kapasitas Pengawasan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Implementasi Prinsip-Prinsip Syariah di BPRS. 2023
- Workshop DPS HIK Grup Semester II 2023 tentang "Implementasi Akad Murabahah di Industri Perbankan Syariah Pasca ditetapkannya Fatwa DSN No. 153/DSN-MUI/VI/2022 tentang Pelunasan Utang Pembiayaan Murabahah sebelum Jatuh Tempo" 2023
- Pelatihan Dewan Pengawas Syariah 2022
- Pelatihan Muamalah Maliyah 2022
- Penegakan Kepatuhan Serta Pencegahan Tindak Pidana Perbankan Bagi Komisaris dan Direksi BPR / BPRS 2021
- Konversi Modul Sertifikasi Sesuai SKKNI Bagi Pemegang Sertifikasi Kompetensi BPRS Kualifikasi Komisaris 2021
- Fungsi Komisaris Dalam Tata Kelola BPRS 2021
- Penerapan Tata Kelola BPRS berbasis GCG, Risk Management & Compliance 2020
- Sertifikasi Fasilitator Pendamping Desa 2018
- Sertifikasi Komisaris 2017
- Sertifikasi Fasilitator Koperasi Syariah 2009



KHOLID, S.Pd., M.M

Direktur Utama



Kewarganegaraan
Indonesia



Tempat Tanggal Lahir
Cirebon, 01 Juni 1980



Domisili
Sleman DIY



Periode Menjabat
2021 – 2026



Latar Belakang Pendidikan

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



Riwayat Pekerjaan

- Direktur Utama, PT BPRS HIK Mitra Cahaya Indonesia (2022 – Sekarang)
- Ketua Bidang Riset, Kajian dan Publikasi DPP Himbari (2024 – Sekarang)
- Direktur Bisnis, PT BPRS HIK Mitra Cahaya Indonesia (2021 – 2022)
- Kadiv Remedial Recovery, PT BPRS HIK (2017– 2021)
- Kadiv Risk Manajemen & Remedial, PT BPRS HIK (2016 – 2017)
- Kadiv Bisnis & Remedial, PT BPRS HIK (2014– 2016)
- Pimpinan Cabang, PT BPRS HIK (2008 – 2014)
- Kabag Pembiayaan, PT BPRS HIK (2006 – 2008)
- Account Officer, PT BPRS HIK (2004 – 2006)



Pelatihan yang Pernah Diikuti

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



MUSHONIFUL AGUSTIAN, S.E

Direktur Operasional dan DYMFK



Kewarganegaraan
Indonesia



Tempat Tanggal Lahir
Yogyakarta, 24 Agustus 1974



Domisili
Sleman DIY



Periode Menjabat
2023 – 2028



Latar Belakang Pendidikan

- S1 Ekonomi Manajemen, Universitas Brawijaya
- SMAN 2 Kediri
- SMPN 1 Yogyakarta
- SDN Serayu 2 Yogyakarta



Riwayat Pekerjaan

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



Pelatihan yang Pernah Diikuti

- Pelatihan Business Model Canvas (2021)
- Pelatihan Sertifikasi Direktur BPRS Tingkat 1 (2020)
- Tugas dan Fungsi Direktur Kepatuhan (2020)
- E-Learning Professional Coaching For Development (2020)
- Pelatihan E-Learning siasat Likuiditas Bank Syariah Menghadapi Musim Covid 19 (2020)
- Workshop Perbankan Syariah Kepada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (2019)
- Workshop Corporate Strategy Formulation (2019)
- Workshop Corporate Culture implementation (2019)
- Pelaporan Manajemen Resiko Operasional&Manajemen Resiko Likuiditas (2019)
- Program Pemeliharaan Sertifikasi Manajemen Resiko (20215)
- Strategic Partnership of BMI & Manulife (2015)
- Experiential Learning Based Leadership For Manager: Being Powerful Leader & Strong character. (2013)
- Business Etiquette & Communication Skill (2013)
- Branch Manager Academy, Bank Muamalat Batch II (2013)
- Line Of Business Property (2013)
- Muamalat Sales Model, Training For Trainer (2012)
- Program Pengembangan eksekutif : Manajemen Sumber Daya Manusia (2010)
- ESQ Basic Financing (2008)
- Strategic Marketing Management : Chief Marketing Officer - Profesional Development Program (CMO PDP) (2017)
- Service Excellent (2007)
- Pelatihan Manajemen Resiko Level 1, 2, 3 (2007 & 2013)

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Dr. Ahim Abdurahim, S.E., M.Si.Ak.
Ketua DPS

Toto Suparwoto, S.Pd
Anggota DPS





**Dewan Pengawas Syariah
PT. BPRS HARTA INSAN KARIMAH MITRA CAHAYA INDONESIA TAHUN 2024**

Bismillahirrahmaanirrahiim

Kami selaku Dewan Pengawas Syariah, sesuai dengan tugas dan fungsinya, setelah melaksanakan pengawasan terhadap dokumen, dan operasional kegiatan PT. BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia pada periode semester I dan II tahun 2024, untuk menilai kesesuaian akad yang digunakan, pemenuhan syarat dan rukun akad, operasional akad, kesesuaian pencatatan dan pelaporan keuangan, serta kesesuaian perhitungan. Berdasarkan hasil pengawasan tersebut kami menyatakan bahwa, PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia telah memenuhi Fatwa Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) dengan masukan dan rekomendasi berupa perbaikan terhadap ketelitian dalam konsistensi pencatatan akad dalam dokumen yang dibuat dan kelengkapan dokumen dalam pembiayaan berbasis syirkah. Kami sangat mengapresiasi dukungan Pemegang Saham, Komisaris dan komitmen Manajemen PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia untuk senantiasa meningkatkan kepatuhan terhadap prinsip syariah Semoga Allah SWT memberikan bimbingan, kekuatan, untuk mewujudkannya. Aamiin yra.

Yogyakarta, 20 Februari 2025
PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia
Dewan Pengawas Syariah

Dr. H. Ahim Abdurahim, SE., M.Si., Ak.
Ketua DPS

Toto Suparwoto, S.Pd
Anggota DPS

Laporan Dewan Pengawas Syariah

Assalamu'alaikum Warahmatullahi
Wabarakatuh,

Pemegang Saham dan Pemangku Kepentingan
lainnya yang kami hormati,

Bismillahirrahmaanirraahiim,

Kami menyampaikan rasa syukur ke hadirat Allah SWT, semoga taufiq dan hidayah-Nya senantiasa tercurah bagi kita semua. Tidak lupa, sholawat serta salam kami bagi Rasulullah, Nabi Muhammad SAW. Pada kesempatan ini, perkenankan kami selaku Dewan Pengawas Syariah PT. BPRS HIK Mitra Cahaya Indonesia untuk menyampaikan laporan pelaksanaan pengawasan terhadap kegiatan usaha selama tahun buku 2024.

Situasi yang dilalui manajemen dalam tahun 2024 tentu tidak mudah namun semuanya berjalan dengan baik dengan dukungan strategi dan kebijakan strategis serta respons yang tepat oleh Direksi serta jajaran di bawahnya. Pada akhir tahun buku, PT BPRS HIK MCI mempersembahkan kinerja yang positif, lebih baik dibandingkan tahun sebelumnya. Dalam hal ini, DPS memberikan dukungan dan masukan kepada manajemen untuk mengembangkan produk berbasis teknologi informasi dan pemanfaatan teknologi informasi untuk menjangkau nasabah yang lebih luas.

Dengan berlandaskan UU nomor 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah, keberadaan PT. BPRS Mitra Cahaya Indonesia merupakan salah satu ikhtiar untuk mewujudkan Islam yang rahmatan lil'alamiin khususnya di bidang ekonomi syariah untuk meraih kesejahteraan masyarakat sesuai dengan prinsip syariah. PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia memiliki tanggungjawab yang besar untuk menunjukkan bahwa ekonomi syariah memiliki peran yang nyata untuk membangun masyarakat yang sejahtera, mandiri sesuai dengan prinsip syariah.

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 26/POJK.03/2022 tentang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang mengamatkan kepada Dewan Pengawas Syariah untuk melakukan pengawasan,

pembinaan dan membantu bank syariah dalam menjalankan prinsip-prinsip syariah serta memberikan opini kepatuhan terhadap prinsip syariah. Berkenaan dengan hal tersebut kami akan menyampaikan laporan hasil pembinaan dan pengawasan kepatuhan terhadap prinsip syariah pada PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia untuk periode tahun 2024.

1. Landasan Hukum

Dasar hukum dari tugas dan fungsi DPS adalah:

- UU nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah
- UU Nomor 4 tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan
- POJK nomor 26 tahun 2022 tanggal 26 Desember 2022 tentang BPRS
- POJK nomor 2 tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Syariah Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah
- Surat Edaran BI nomor 15/22/DPbS tanggal 27 Juni 2013 perihal pedoman pelaksanaan tugas dan tanggungjawab DPS BPRS, Perubahan atas Surat Edaran BI nomor 8/19/DPbS tanggal 24 Agustus 2006 tentang pedoman pengawasan syariah dan tata cara pelaporan hasil pengawasan bagi DPS.
- Keputusan DSN-MUI No.01 Tahun 2000 perihal Pengawasan dan Pelaporan DPS secara periodik pada DSN mengenai Lembaga Keuangan Syariah yang berada di bawah pengawasannya.
- Keputusan DSN-MUI No.02 Tahun 2000 (pasal 4) tentang Tugas Pokok DPS pada Lembaga Keuangan Syariah .
- Keputusan DSN-MUI No.03 Tahun 2000 tentang Petunjuk Pelaksanaan Penetapan Anggota DPS pada lembaga keuangan syariah
- Peraturan OJK No.30/POJK.05/2014 tentang Tata Kelola Perusahaan yang baik bagi Perusahaan Pembiayaan
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 11/SEOJK.03/2019 tentang Penerapan Kepatuhan bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 13/SEOJK.03/2019 tentang Penerapan tata kelola bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah

2. Pelaksanaan Pengawasan

Sesuai dengan tugas dan fungsinya, Dewan Pengawas Syariah (DPS) memberikan nasihat dan saran kepada Direksi serta melakukan pengawasan terhadap operasional Bank agar sesuai dengan prinsip syariah. Dengan demikian, produk dan jasa yang ditawarkan serta kegiatan operasional Bank harus sejalan dengan prinsip syariah. DPS juga memastikan implementasi fatwa Dewan Syariah Nasional telah dilaksanakan di Bank. Dalam melaksanakan tugasnya, DPS bekerja sama dengan Satuan Kerja Kepatuhan dan APU PPT (SKKA) dan Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) untuk memastikan pelaksanaan kepatuhan bank terhadap prinsip syariah.

DPS diangkat dan disahkan melalui RUPS sesuai dengan rekomendasi dari Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN MUI). Dengan demikian, laporan ini merupakan bagian dari pertanggungjawaban pelaksanaan tugas DPS, sekaligus keterbukaan informasi Bank. Untuk itu, Dewan Pengawas Syariah akan terus berupaya mendorong dan mengawasi manajemen dalam mengimplementasikan aspek syariah di seluruh kegiatan bisnis Bank agar dapat memberikan layanan terbaik dan manfaat yang besar bagi masyarakat.

Alhamdulillah, sepanjang tahun 2024, setidaknya terdapat dua capaian yang diperoleh terkait dengan kinerja syariah yaitu:

- Penetapan PT. BPRS HIK MCI sebagai Lembaga Keuangan Syariah Penerima Wakaf Uang, berdasarkan SK Menteri Agama RI nomor 321 tahun 2024
- Penghargaan LAZISMU (Pusat) Award kepada PT. BPRS HIK MCI, untuk kategori *Muzaki Progresif Corporate* Tahun 2024

Meskipun demikian, Kami sangat terbuka untuk menerima saran dan masukan yang konstruktif untuk meningkatkan kepatuhan terhadap prinsip syariah dan meningkatkan kinerja, sehingga PT. BPRS HIK MCI dapat menjadi kebanggaan bagi seluruh masyarakat Indonesia.

Dalam menjalankan tanggungjawab sebagai DPS, kami telah memberikan nasehat, saran pembinaan serta pengawasan terhadap PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia pada periode tahun 2024,

dengan melaksanakan kegiatan sebagai berikut:

- Menyarankan agar bank syariah mengoptimalkan dan mengintegrasikan dana sosial dan dana marketing untuk memperluas jaringan dan *branding*.
- Melakukan pelatihan dan pendampingan terkait syarat, rukun, akad dan operasional serta mencari solusi kepatuhan terhadap prinsip syariah
- Memberikan saran dan konsultasi dalam pengembangan dan implementasi produk bank syariah
- Melakukan *review* terhadap pedoman operasional produk dan aktifitas
- Menyampaikan opini secara parsial maupun keseluruhan terhadap produk dan aktifitas bank syariah
- Menyediakan *tools assessment* Kepatuhan Syariah:
 1. *Sharia Checklist*
 2. *Sharia Audit* untuk pembiayaan (semua Skema Akad Pembiayaan) dan dana.
- Menyampaikan informasi terhadap adanya ketidaksesuaian dengan prinsip syariah serta memberikan usulan dan rekomendasi perbaikan kepatuhan terhadap prinsip syariah
- Melakukan pemeriksaan rutin setiap semester, minimal sampling 3 produk untuk setiap akad baik pembiayaan maupun pendanaan, yang terdiri dari:
 1. Dokumen dan aktifitas Pendanaan
 - Formulir pembukaan produk pendanaan
 - Kelengkapan dan kesesuaian informasi produk pendanaan
 - Perhitungan bagi hasil dan bonus
 2. Dokumen dan aktifitas Pembiayaan
 - Surat permohonan nasabah
 - Analisa Pembiayaan
 - Putusan Komite Pembiayaan (PKP)
 - SP3/SPPR yang sudah ditanda tangani oleh para pihak
 - Akad pembiayaan dan addendum akad beserta lampiran (seperti dokumen pembelian barang dll)
 - Deklarasi Bagi hasil (khusus untuk pembiayaan Musyarakah/mudharabah)
 3. Dokumen dan aktifitas Produk lainnya
 - Sumber penerimaan dana zakat, infak/sedekah dan wakaf
 - Penyaluran dana zakat, infak/sedekah dan wakaf

- Melakukan pengawasan kepatuhan terhadap prinsip syariah melalui kegiatan:
 - A. Rapat Dewan Pengawas Syariah bersama manajemen
 - B. Rapat rutin direktur dan komisaris (Rapat Pengurus) bulanan
 - C. Pemeriksaan terhadap dokumen bukti transaksi, perjanjian dan perhitungan bagi hasil, margin, pendapatan jasa dan lainnya, serta penyajian laporan keuangan
 - D. Meminta penjelasan kepada manajemen terkait operasionalisasi produk dan aktifitasnya.
 - E. Menyusun kertas kerja pemeriksaan dan menyusun laporan pengawasan semester 1 dan 2 tahun 2024
- Melaksanakan refreshment terkait prinsip syariah kepada *AO Funding*, *AO Pembiayaan* dan unit Legal secara berkala setiap bulannya, dengan tujuan untuk meningkatkan pemahaman terkait aspek syariah kepada karyawan terutama untuk karyawan yang langsung berhubungan dengan nasabah.

3. Perubahan Komposisi

Pada tahun buku 2024, tidak terdapat perubahan komposisi Dewan Pengawas Syariah BPRS HIK Mitra Cahaya Indonesia.

5. Penutup

Apresiasi Dewan Pengawas Syariah menyampaikan apresiasi yang tinggi kepada manajemen PT. BPRS HIK MCI yang telah berhasil meraih kinerja Bank yang baik sepanjang tahun 2024 searta upaya untuk selalu meningkatkan kepatuhan terhadap prinsip syariah dalam menjalankan kegiatan usahanya.

Perkembangan yang terjadi pada tahun 2024 diharapkan mampu menjadi fondasi bagi manajemen PT. BPRS HIK MCI untuk melayani dan memberikan manfaat yang besar bagi masyarakat dan negara untuk tahun-tahun selanjutnya. Semoga manajemen selalu memegang teguh prinsip-prinsip syariah dalam menjalankan setiap aktivitas bisnisnya, termasuk dalam mengejar target kinerja.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Yogyakarta, 20 Februari 2025

PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia

Dewan Pengawas Syariah



Dr. H. Ahim Abdurahim, SE., M.Si., Ak.
Ketua DPS



Toto Suparwoto, S.Pd
Anggota DPS

Berikut adalah komposisi DPS BPRS HIK Mitra Cahaya Indonesia per 31 Desember 2024:

Ketua Dewan Pengawas Syariah:

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

Anggota Dewan Pengawas Syariah:

Toto Suparwoto, S.Pd.

4. Opini dan Rekomendasi

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

- Kepada Direksi, Pejabat Eksekutif dan staf diharapkan untuk senantiasa meningkatkan komitmen kepatuhan terhadap prinsip syariah secara bertahap dan berkelanjutan.
- Kepada Direksi, Pejabat Eksekutif dan staf diharapkan untuk senantiasa meningkatkan komitmen untuk ikut berperan dalam melakukan edukasi dan literasi kepada nasabah dalam memahami operasional pendanaan dan pembiayaan sesuai dengan prinsip syariah.
- Kepada Dewan Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif dan staf bersama DPS untuk bersama-sama meningkatkan pemahaman dan penguasaan operasional perbankan syariah sesuai dengan prinsip syariah.

DEWAN KOMISARIS

Dede Haris Sumarno, S.E, M.M

Komisaris Utama

Prof.Dr. Edy Suandi Hamid, M.Ec

Komisaris



Laporan Dewan Komisaris

*Bismillahirrahmaanirrahiim,
Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,*

Puji dan syukur Alhamdulillah kami panjatkan kepada Allah SWT, atas berkah dan rahmat-Nya, BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia (BPRS HIK MCI) di tahun 2024 mampu menyelesaikan beberapa tantangan, ditengah tekanan dimana bank harus membentuk PPAP sebagai konsekuensi penghentian penerapan relaksasi Covid-19 dimana kondisi usaha nasabah belum sepenuhnya pulih, BPRS HIK MCI tetap bisa mencapai target pertumbuhan dengan baik dan menjadi BPRS dengan aset paling besar pada industri BPRS di wilayah Yogyakarta. Dewan Komisaris melakukan tugas pengawasan dan memberikan saran atas kebijakan dan tindakan strategis yang dilakukan Direksi untuk memastikan bahwa prinsip-prinsip kepatuhan dan tata kelola sesuai ketentuan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan, atas ketentuan Regulator, Anggaran Dasar PT BPRS BPRS HIK MCI, serta ketentuan internal agar dapat terlaksana dengan baik. Sehubungan hal tersebut perkenankan kami menyampaikan Laporan Tugas dan Tanggung Jawab Pengawasan Dewan Komisaris selama tahun 2024 sebaga berikut:

1. Kondisi Makro Ekonomi dan Industri Perbankan

Berdasarkan pada data Badan Pusat Statistik (BPS), pertumbuhan ekonomi tahun 2024 sebesar 5,1% (yoy), lebih baik sedikit dibandingkan dengan pertumbuhan ekonomi tahun 2023 sebesar 5% (yoy). Pemulihan tersebut terlihat melalui indikator tingkat kesehatan masyarakat, ekonomi makro maupun industri Perbankan nasional.

Industri perbankan syariah mencatatkan kinerja yang baik tercermin dari aset perbankan syariah yang tumbuh 12,50 persen (yoy), lebih tinggi dari tahun sebelumnya sebesar 10,49% (yoy). Selain itu, penyaluran pembiayaan juga tumbuh 13,24% (yoy), lebih tinggi dibandingkan tahun lalu (12,22%, yoy) dan diikuti Dana Pihak Ketiga (DPK) yang tumbuh sebesar 10,43% (yoy).

Kinerja perbankan syariah yang baik tersebut juga ditopang oleh kondisi permodalan yang kuat tecermin dari *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebesar 25,59%, jauh di atas *threshold*

Sejalan dengan kinerja Bank Umum, kinerja BPR dan BPRS juga mengalami perbaikan, dibuktikan dengan penguatan pada rasio permodalan (*Capital Adequacy Ratio*) BPR dan BPRS masing-masing sebesar 31,16% dan 22,46%. Jumlah BPR/S menunjukkan tren menurun karena merger dalam rangka pemenuhan kewajiban modal inti minimum. Tercatat pada Oktober 2024 jumlah BPR/S mencapai 1.544 dan terus mengalami penurunan dalam kurun waktu beberapa tahun terakhir. Selain itu, sejak 2023 hingga 4 November 2024 terdapat 53 BPR dan BPRS yang melakukan konsolidasi menjadi 17 BPR dan BPRS. Selanjutnya terdapat 75 BPR dan BPRS yang sedang dalam proses perizinan dan nantinya akan menyusut menjadi 26 BPR dan BPRS. Konsolidasi dan penguatan kelembagaan dan kinerja BPR/S sesuai dengan amanat UU P2SK, POJK No. 7 Tahun 2024 tentang BPR & BPRS serta strategi OJK sebagaimana tercantum dalam Roadmap Pengembangan dan Penguatan Industri BPR dan BPRS (RP2B) 2024 – 2027.

2. Kinerja Operasional dan Keuangan BPRS HIK Mitra Cahaya Indonesia

Aset BPRS HIK MCI posisi Desember 2024 sebesar Rp. 301 Miliar naik sebesar 34,4 Miliar atau naik sebesar 12,9% dibandingkan dengan tahun 2023. Selama tahun 2024 pembiayaan tumbuh sebesar 16,45%, yaitu dari Rp 193,8 Miliar pada tahun 2023 menjadi Rp 225,3 Milyar pada tahun 2024. Pertumbuhan pembiayaan yang signifikan tersebut memberikan dampak pada peningkatan Financing To Deposit Ratio (FDR) sebesar 127% pada posisi Desember 2024. Dana Pihak Ketiga (DPK) selama tahun 2024 meningkat sebesar Rp 2,6 Miliar, menjadi Rp. 177,2 Miliar dengan pencapaian terhadap RBB sebesar 101,5%. Hal yang menggembirakan dan patut mendapat apresiasi yaitu, pertumbuhan DPK ditopang oleh peningkatan pada dana murah tabungan sebesar Rp 5,2 Miliar, atau tumbuh sebesar 120%.

No	Indikator	2024	2023	Growth	RBB 2024	Achiev
1	Asset	301.190	267.231	12,71 %	294.729	102,19 %
2	ABA	56.049	53.295	5,17 %	51.244	109,37 %
3	Pembiayaan	225.398	193.553	16,45 %	224.515	100,39 %
4	Simpanan DPK	177.245	157.632	12,44 %	174.632	101,50 %
5	Simpanan ABP	84.411	71.548	17,98 %	81.023	104,18 %
6	Modal Disetor	19.405	13.905	39,55 %	19.405	100,00 %
7	Pendapatan	36.062	32.555	10,77 %	34.129	105,66 %
8	Biaya Operasional	16.653	14.969	11,25 %	14.527	114,63 %
9	Biaya Basil	14.351	14.952	-4,02 %	15.372	93,36 %
9	Laba (rugi) sebelum pajak	4.777	3.157	51,32 %	4.220	113,20 %

Pembiayaan bermasalah atau *Non Performing Financing* (NPF) menunjukkan tren perbaikan yang signifikan, yaitu dari Rp 14,7 Miliar menjadi Rp 13,9 Miliar sehingga NPF (gross) pada tahun 2024 sebesar 6,21%. Demikian pula dari sisi efisiensi usaha, yang tercermin pada biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) yang menunjukkan perbaikan, yaitu sebelumnya dari 91,76% di tahun 2023 menjadi 87,41% pada tahun 2024.

Membbaiknya fungsi intermediasi yang ditopang dengan peningkatan dana murah Tabungan serta langkah efisiensi operasional, memberikan dampak positif bagi pencapaian laba. Pada tahun 2024 mengalami tekanan pada pencapaian laba karena pembebanan pencadangan pembiayaan restrukturisasi yang harus dibentuk pada tahun ini sehingga secara pencapaian di akhir tahun pencapaian laba sebesar 4,777 Miliar atau sebesar 113% dari target tahun 2024.

Dalam memberikan penilaian kinerja keuangan, Direksi, Dewan Komisaris meninjau dan mempertimbangkan kondisi perekonomian serta industri BPRS.

Berdasarkan hasil pengawasan yang dilakukan, Dewan Komisaris memandang, Direksi telah melakukan pengelolaan usaha dengan mampu merespon dan melewati berbagai tantangan kondisi usaha.



Melalui penerapan strategi usaha dengan cara lebih tepat, mengoptimalkan fungsi intermediasi, saat bersamaan prioritas meningkatkan porsi dana murah tabungan serta penyelesaian pembiayaan bermasalah secara lebih cepat sehingga secara umum berhasil memenuhi target-target keuangan yang telah ditetapkan.

3. Penerapan Manajemen Risiko BPRS HIK Mitra Cahaya Indonesia

Kondisi perekonomian yang belum sepenuhnya pulih akibat pandemi Covid-19 dan berdampak pada seluruh usaha khususnya UMKM serta perubahan regulasi di sektor perbankan dan lembaga keuangan yang dinamis serta perkembangan teknologi informasi yang sangat cepat diperlukan adaptasi dan antisipasi yang cepat agar bisnis tetap dalam koridor risiko yang terkendali.

Pendekatan yang dilakukan dalam pengawasan kegiatan operasional terutama melalui evaluasi terhadap penerapan manajemen risiko yang efektif dan komprehensif oleh Bank. Sebagaimana bunyi pasal 3 angka (3) POJK No. 23/POJK.03/2018 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS), bahwa saat ini BPRS mengelola 4 (empat) risiko yaitu risiko kredit, risiko operasional, risiko kepatuhan dan risiko likuiditas.

Menurut pendapat Dewan Komisaris, ke empat risiko tersebut mampu dikelola dengan baik dan Profil Resiko sesuai hasil *self assesment* periode Desember 2024 di peringkat 1 (Predikat komposit sangat baik) atas 4 (empat) risiko yang wajib dikelola BPRS. Hal tersebut mencerminkan bahwa pengelolaan risiko Bank sangat memadai, dan dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan Bank, kemungkinan kerugian yang dihadapi oleh Bank dari risiko inheren tergolong rendah selama periode tahun 2024.

Penilaian Kualitas Penerapan Manajemen Risiko (KPMR) operasional mempertimbangkan beberapa aspek sebagai berikut:

- Tata kelola risiko Bank dinilai sangat memadai, yang tercermin dari kesadaran dan pemahaman yang baik dari Dewan Komisaris dan Direksi mengenai risiko operasional, serta kemampuan untuk mengambil tindakan yang diperlukan dalam mitigasi Risiko Operasional.
- Dewan Komisaris secara rutin melakukan evaluasi terhadap kebijakan manajemen risiko terkait operasional bank pada rapat evaluasi bersama Direksi.
- Fungsi pemenuhan prinsip syariah ddiperiksa oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS) melalui proses pemeriksaan DPS dengan sampling produk pendanaan dan pembiayaan, serta aktivitas produk baru.
- Bank telah mengimplementasikan prosedur dan kebijakan pengelolaan risiko operasional, termasuk didalamnya kegiatan identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko operasional, serta terus melkakukan perbaikan dan penyempurnaan.

- Bank juga berkomitmen untuk meningkatkan kompetensi karyawan dengan menyusun perencanaan, program, kebijakan, dan prosedur yang memadai.

4. Penerapan Tata Kelola BPRS HIK Mitra Cahaya Indonesia

Kami memandang penerapan tata kelola yang baik menjadi pondasi utama menuju usaha yang sehat dan berkelanjutan, sehingga penerapan tata kelola harus terus dilakukan penyempurnaan seiring dengan kondisi usaha yang dinamis sehingga menyebabkan perubahan peraturan dan ketentuan yang berlaku.

Sebagai lembaga keuangan syariah, proses kerja BPRS HIK MCI selain senantiasa taat pada ketentuan perundang-undangan, peraturan pengawas perbankan serta peraturan lainnya, juga selalu berpegang pada prinsip syariah. Kepatuhan atas ketentuan dan peraturan tersebut tidak bisa dipisahkan dan upaya untuk terus membangun budaya kepatuhan di setiap tingkatan atau jenjang organisasi.

Dewan Komisaris menilai pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan yang Baik (*Good Corporate Governance/ GCG*) berdasarkan transparansi, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi dan kewajaran telah diterapkan secara baik, disertai pengawasan independen atas penerapan kepatuhan, manajemen risiko dan internal control yang baik

Dewan Komisaris berpendapat bahwa secara proses, penerapan GCG di seluruh Bank telah berproses dengan baik. Evaluasi efektivitas penerapan GCG telah dilaksanakan secara periodik (semesteran) melalui mekanisme *self-assessment* terhadap pelaksanaan tata kelola sesuai ketentuan POJK Nomor 9 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola BPRS dan Surat Edaran OJK (SEOJK) nomor 13/SEOJK.03/2019 tentang Penerapan Tata Kelola BPR tentangan *self-assessment* tersebut juga dilakukan bahwa penerapan prinsip-prinsip tata kelola di lingkungan Bank telah dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Berdasarkan hasil *self-assessment* terhadap pelaksanaan tata kelola untuk tahun buku 2024 menghasilkan peringkat komposit (PK) 1 dengan skor 1,17 atau predikat "Sangat Baik", dimana secara kelengkapan struktur organisasi telah terlengkapi, pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengurus, kelengkapan ketentuan internal dan opini DPS, penyusunan dan pengawasan RBB serta pelaporan baik ke OJK maupun ke pihak eksternal telah dilakukan dan sesuai dengan ketentuan OJK

4. Perubahan Komposisi Direksi dan Dewan Komisaris

Pada tahun buku 2024, tidak terdapat perubahan komposisi Dewan Komisaris BPRS HIK Mitra Cahaya Indonesia Dengan demikian, komposisi Dewan Komisaris dan Direksi per 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut:

- Dewan Komisaris
Komisaris Utama : Dede Haris Sumarno, S.E, M.M
Komisaris : Prof.Dr. Edy Suandi Hamid, M.Ec
- Dewan Pengawas Syariah
Ketua DPS : Dr. Ahim Abdurahim,SE.,M.Si.,Ak.,SAS.,CA.,ACPA
Anggota DPS : Toto Suparwoto, S.Pd.
- Direksi
Direktur Utama : Kholid, S.Pd, M.M
Direktur Operasional dan DYMFK : Mushoniful Agustian, S.E



5. Penutup

Dewan Komisaris memberikan apresiasi atas kinerja dan pencapaian Direksi dalam menghadapi tantangan maupun menangkap peluang yang terjadi pada kondisi perekonomian dan industri selama tahun 2024. Tentunya kami menyadari bahwa kami masih mempunyai beberapa hal yang perlu kami perhatikan, perbaiki, dan benahi secara terus menerus.

Pada kesempatan ini, perkenankan kami menyampaikan terima kasih kepada seluruh Pendiri, seluruh Pemegang Saham, Nasabah, Mitra serta Pemangku Kepentingan lainnya atas dukungan dan kepercayaan yang telah diberikan kepada PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia. Kami berharap ke depan, sinergi dan kerja sama yang telah terjalin dapat terus ditingkatkan sehingga BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia mampu memenuhi bahkan melampaui ekspektasi seluruh stakeholders pada masa yang akan datang.

Demikian laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawaban Dewan Komisaris tahun 2024. Besar harapan kami dukungan para Pemegang Saham dapat terus berjalan dengan baik, sehingga dapat menunjang peningkatan kinerja di tahun-tahun mendatang

Akhirnya, hanya kepada Allah kami berserah diri dan hanya kepada-Nya kami memohon bahwa kinerja PT HIK Mitra Cahaya Indonesia akan terus berkembang baik, sesuai harapan kita bersama, Aaminn

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Yogyakarta, 20 Februari 2025

PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia
Dewan Komisaris



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



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

DEWAN DIREKSI

Kholid, S.Pd, M.M

Direktur Utama

Mushoniful Agustian, S.E

Direktur Operasional dan DYMFK



Laporan Dewan Direksi

*Bismillahirrahmaanirraahiim,
Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,*

Puji syukur kami panjatkan ke Hadirat Allah SWT atas segala limpahan Rahmat dan Hidayah-Nya kepada kita semua sehingga BPRS HIK Mitra Cahaya Indonesia dapat melalui tahun 2024 yang penuh dengan tantangan. Laporan Direksi ini disusun sebagai pertanggungjawaban atas kinerja tahun 2024 dan merupakan dokumen strategis sebagai sumber informasi bagi segenap *share holders* dalam memberikan gambaran umum tentang kinerja keuangan PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia di tahun 2024.

1. Perkembangan Usaha A. Gambaran Umum

Alhamdulillah BPRS HIK Mitra Cahaya Indonesia telah melalui tahun 2024 dengan sangat baik. Di tengah *recovery* perekonomian akibat pandemi Covid 19 dan menghadapi tahun politik Dimana digelar pesta demokrasi diseluruh Indonesia sehingga menimbulkan kondisi ketidakpastian dalam perekonomian, BPRS HIK MCI tetap melakukan ekspansi bisnis dengan hasil yang sangat baik. Hal ini dapat dilihat dari kinerja pos-pos keuangan utama yang mengalami pertumbuhan. Tahun 2024 aset tumbuh 12,71%, pertumbuhan aset tersebut ditopang oleh pertumbuhan pembiayaan sebesar 16,44% dan pendanaan sebesar 13,48%. Pertumbuhan aktiva produktif tumbuh sebesar 12,27%.

Pertumbuhan aktiva produktif perseroan tersebut telah diikuti oleh kinerja laba yang baik. Laba kotor perseroan mengalami kenaikan sebesar 51,36% dari tahun sebelumnya dan tercapai 113,20% dari target 2024.

Tahun 2024 bagi BPRS HIK MCI bisa dikatakan tahun konsolidasi internal lanjutan dengan terus melakukan evaluasi diberbagai lini untuk dilakukan perbaikan kedepannya. Evaluasi dan perbaikan mulai dari segi kebijakan bisnis model dimana menitikberatkan segmen pembiayaan ke segmen UMKM dengan mencoba masuk ke berbagai segmen, evaluasi dan penutupasegmen pembiayaan yang dianggap berisiko tinggi, melakukan Langkah-langkah guna peningkatan dana murah, penataan organisasi, tata Kelola dan kepatuhan, peningkatan kompetensi sumber daya insani, internalisasi *corporate value* dan budaya kerja, penyelesaian nasabah bermasalah terdampak covid 19 yang belum seluruhnya bisa diselesaikan, evaluasi berbagai kebijakan internal dan sebagainya.

Dengan berbagai kondisi yang menantang sebagaimana disebutkan diatas alhamdulillah BPRS HIK MCI di tahun 2024 masih memberikan kontribusi pertumbuhan yang sesuai harapan. Hal ini bisa dilihat dari berbagai pos utama keuangan baik neraca maupun laba rugi mengalami pertumbuhan yang cukup signifikan.

Jika dibandingkan dengan industri BPRS di wilayah DIY dari 12 BPRS yang ada di wilayah DIY, posisi BPRS HIK MCI secara asset selama empat tahun terakhir masih berada di posisi pertama, hal ini merupakan suatu kebanggaan dan sekaligus sebagai sebuah tantangan untuk bisa mempertahankan bahkan meningkatkan kinerja di tahun-tahun yad. Berikut ini Peringkat Aset BPRS wilayah DIY (posisi september 24):

No	BPRS	2021	2022	2023	2024
1	HIK MCI	1	1	1	1
2	BDW	2	3	2	2
3	BDS	3	2	4	3
4	MHY	4	5	6	6
5	MADINA MANDIRI SEJAHTERA	5	4	3	4
6	UNISIA	6	6	5	5
7	MAM	7	7	7	7
8	FORMES	8	8	8	8
9	MARGIRIZKI	9	9	11	12
10	DANAGUNG SYARIAH	10	10	12	13
11	CAHAYA HIDUP	11	11	9	9
12	SLEMAN SYARIAH	-	-	-	11
13	DANA HIDAYATULLAH	12	12	10	10

Adapun dari segi *Market Share* diantara industri BPRS di wilayah DIY BPRS HIK MCI menjadi BPRS yang market sharenya terbesar di wilayah DIY dimana *market share* BPRS HIK MCI di wilayah DIY pada tahun 2024 sebesar 17%.

B. Tinjauan Kinerja Keuangan

Pada akhir tahun 2024 total aset perseroan sebesar Rp. 301 miliar mengalami pertumbuhan sebesar 12,71 % atau naik sebesar Rp. 33,9 miliar dari tahun 2023. Dengan pencapaian target sebesar 102,19%.

NERACA PER 31 DESEMBER 2024 (Dalam Jutaan Rupiah)

Pos Pos Neraca	31 Des 2024	31 Des 2023	Growth		RBB Des 2024	Achiev. (%)
			Jutaan (Rp)	%		
Jumlah Asset	301.190	267.231	33.959	12,71	275.760	109,22
Asset Produktif						
Penempatan Pada Bank Lain	56.049	53.295	2.574	5,17	51.245	109,37
Pembiayaan Diberikan	225.381	193.553	31.828	16,44	224.515	100,39
Jumlah Asset Produktif	281.363	246.848	34.515	12,27	275.759	102,03
Dana						
Tabungan	50.076	40.814	9.262	22,69	45.490	110,08
Deposito	211.579	188.366	23.213	12,32	210.166	100,67
Pembiayaan Diterima	6.207	6.856	-649	-9,47	6.618	93,79
Jumlah Dana	267.862	236.036	31.826	13,48	262.274	102,13
Ekuitas						
Modal Saham	19.405	13.905	5.500	39,55	19.405	100,00
Tambahan Modal Disetor	-	7.425	-7.425	-	-	-
Agio Saham	6.051	4.126	1.925	46,66	6.051	109,55
Cadangan Umum	2.662	2.185	477	21,83	2.430	100,00
Laba Ditahan	0	0	0	-	-	-
Laba Tahun Berjalan	3.755	2.450	1.305	53,27	3.492	107,53
Jumlah Ekuitas	31.873	30.091	1.782	5,92	31.378	101,58

Aktiva produktif mengalami kenaikan sebesar Rp. 34,5 miliar menjadi Rp.281,3 miliar atau tumbuh sebesar 12,27%, dengan pencapaian target RBB 2024 sebesar 102,19%. Kenaikan aktiva produktif ditopang oleh kenaikan pembiayaan diberikan sebesar Rp.31,8 miliar atau tumbuh sebesar 16,44% dengan pencapaian target RBB tahun 2024 sebesar 100,39%, kemudian pos ABA mengalami pertumbuhan sebesar 5,04% pertumbuhan pos ABA tidak signifikan hal ini menandakan mayoritas dana terserap dalam bentuk pembiayaan.

Dari sisi pasiva, total dana yang dihimpun diluar pembiayaan diterima tahun 2024 adalah sebesar Rp. 267,8 miliar, tumbuh 13,48% atau meningkat sebesar Rp. 31,8 miliar dari tahun sebelumnya dengan pencapaian target RBB sebesar 102,13%.

Pertumbuhan penghimpunan dana paling tinggi terjadi pada pos Tabungan dimana meningkat sebesar Rp.9,2 miliar atau tumbuh sebesar 22,6%, deposito meningkat sebesar Rp. 23,2 miliar atau tumbuh sebesar 12,32%, Adapun pembiayaan diterima turun sebesar 645 juta atau tumbuh sebesar -9,47%.

Ekuitas perseroan tahun 2024 mengalami kenaikan sebesar Rp.1,7 miliar atau tumbuh sebesar 5,92% dibanding tahun sebelumnya dengan pencapaian target RBB sebesar 101,58%, kenaikan laba tahun berjalan sebesar Rp.1,3 miliar atau tumbuh sebesar 53,27% dengan pencapaian target RBB sebesar 107,52%, sedangkan cadangan umum mengalami kenaikan sebesar Rp.477 juta atau tumbuh sebesar 21,83% dibandingkan tahun sebelumnya.

LAPORAN LABA RUGI
PERIODE 1 JANUARI 31 DESEMBER 2024
(Dalam Jutaan Rupiah)

Pos Pos Laba / Rugi	Des 2024	Des 2023	Growth		RBB Des 2024	Achiev. (%)
			Jutaan (Rp)	%		
Pendapatan Operasional Utama	31.670	30.899	771	2,50	33.246	95,26
Hak Pihak Ketiga Atas Bagi Hasil	14.351	14.951	-600	-4,01	15.372	93,36
Pendapatan Operasional Lainnya	3.801	2.655	2.146	129,67	727	522,83
Beban Operasional	16.653	14.903	1.750	11,74	14.527	114,63
Laba Operasional	4.467	2.701	1.766	65,38	4.074	109,65
Pendapatan dan Beban Non Operasional						
Pendapatan Non Operasional	590	522	68	13,03	155	380,65
Beban Non Operasional	280	67	213	317,91	9	3111,53
LABA SEBELUM ZAKAT & PAJAK	4.777	3.156	1.621	51,36	4.220	113,20
Zakat						
LABA SEBELUM PAJAK	4.777	3.156	1.621	51,36	4.219	113,23
Pajak	1.021	707	314	44,41	727	140,44
LABA BERSIH	3.756	2.449	1.307	53,37	3.493	107,53

Pendapatan operasional utama perusahaan mengalami kenaikan sebesar Rp. 771 Juta atau tumbuh sebesar 2,50% dibandingkan tahun sebelumnya, hak pihak ketiga atas bagi hasil turun sebesar Rp. 600 juta atau tumbuh minus -4,01% dibandingkan tahun sebelumnya hal ini menunjukkan Upaya Perseroan dalam menurunkan biaya dana cukup berhasil,

pendapatan operasional lainnya naik sebesar Rp.2,14 miliar atau tumbuh 129 % dibandingkan tahun sebelumnya hal ini disebabkan pada tahun 2024 BPRS HIK MCI sudah cukup sering menjadi *leader* sindikasi sehingga adanya pendapatan *fee leader* serta adanya perbaikan PPAP yang cukup signifikan pada tahun 2024.

Beban operasional naik sebesar Rp.1,7 miliar atau tumbuh sebesar 11,74% hal ini disebabkan bertambahnya jumlah pegawai baru, adanya biaya sewa kantor, adanya kondisi pembiayaan pensiunan yang mengalami pemburukan kualitas, adanya pencadangan biaya PPAP atas nasabah pailit dan sudah macet akan lebih dari 2 tahun pada tahun 2025 namun pencadangan PPAP dilakukan di tahun 2024, adanya penambahan biaya DPLK atas adanya rencana pembayaran uang tali asih kepada pengurus yang berakhir masa jabatannya pertamanya.

Pendapatan non operasional lainnya naik sebesar Rp.68 juta atau tumbuh 13,03% dibandingkan tahun sebelumnya, Adapun biaya non operasional naik sebesar Rp.213 juta atau tumbuh sebesar 317% dibanding tahun sebelumnya. Dengan kondisi tersebut diatas menghasilkan laba sebelum pajak dan zakat naik sebesar Rp. 1.6 miliar atau tumbuh 51,36%, sedangkan laba bersih naik sebesar Rp.1,3 miliar atau tumbuh sebesar 53,37% dibanding tahun sebelumnya.

C. Rasio Keuangan

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

No	Indikator	2024	2023	Growth (%)	RBB 2024	Achiev
1	ROA	1,76	1,28	37,50	1,53	114,71
2	ROE	20,59	17,49	17,72	18,00	114,41
3	BOPO	87,41	91,76	4,74	89,93	102,89
4	FDR	127,17	122,97	3,42	128,56	98,92
5	KAP	95,62	93,02	2,80	92,58	103,28
6	CAR	23,87	23,72	0,63	26,37	90,51
7	Cash Ratio	14,51	17,19	-15,59	15,40	94,21
8	NPF Gross	6,21	6,67	6,90	7,00	112,72
9	NPF Ratio	4,49	5,29	15,12	5,93	132,00

**Dalam Bentuk Persen*

Rasio rentabilitas rasio ROA sebesar 1,76% atau tumbuh sebesar 37,5% dengan pencapaian target sebesar 114,71% dan ROE tumbuh sebesar 17,72 % tercapai 114,41% sedangkan rasio BOPO sebesar 87,41% tumbuh sebesar 4,47% tercapai 102,89% dari target RBB. Dari rasio FDR 127,17% tumbuh sebesar 3,42% dan tercapai sebesar 98,92%,

Dari segi rasio KAP tercapai sebesar 95,62% tumbuh sebesar 2,80% dengan pencapaian target sebesar 103,2% KAP membaik dibandingkan tahun sebelumnya dikarenakan adanya penurunan NPF, Adapun rasio NPF gross sebesar 6,21% membaik dibandingkan tahun sebelumnya yakni sebesar 6,67% dengan pencapaian target sebesar 112,82%. Rasio CAR sebesar 23,87% tumbuh sedikit dibandingkan tahun sebelumnya namun belum sesuai target RBB sehingga pencapaian hanya sebesar 90,51% sedangkan cash ratio hanya tercapai 94,21% hal ini disebabkan adanya perubahan formula (rumus) perhitungan *cash ratio* dari OJK.

Sedangkan tingkat Kesehatan BPRS HIK MCI secara umum setiap rasio-rasio sudah sesuai harapan, berikut ini tabel tingkat Kesehatan bank:

Komponen	Kinerja Rasio (realisasi)	Standar Peringkat	Peringkat TKS	Kinerja Rasio RBB	Achiev
Permodalan					
Rasio KPMM	23,87	12%	1	18,00%	132,64
Kualitas Aktiva					
Rasio KAP	95,62	93%	1	92,58	103,28
Rasio NPF Gross	6,21	7%	1	7,00	112,72
Rasio NPF Nett	4,49			5,93	132,00
Rentabilitas					
Rasio BOPO	87,41	89%	1	89,93	102,89
Rasio ROA	1,76	1,45%	2	1,53	114,71
Likuiditas					
Cash Ratio	14,51	4,80%	1	15,40	94,21

Rasio permodalan mendapatkan peringkat komposit 1, dari segi kualitas aktiva semua rasio mendapatkan peringkat komposit 1, sedangkan dari segi rentabilitas (*earning*) untuk rasio BOPO peringkat 1 dan ROA peringkat 2 hal ini lebih baik jika dibandingkan tahun sebelumnya dimana dua rasio tersebut mendapatkan peringkat komposit 3. Untuk cash ratio mendapatkan peringkat 1 hal ini menunjukkan likuiditas BPRS HIK MCI dalam kondisi baik.

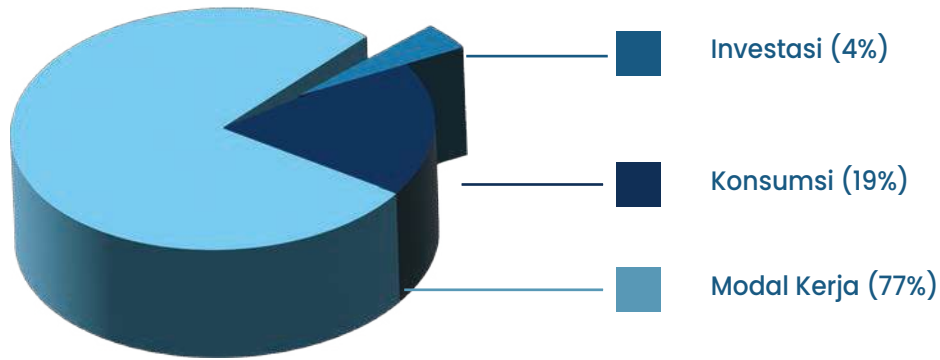
D. Penyaluran Dana (Pembiayaan)

Penyaluran pembiayaan yang diberikan kepada masyarakat sampai dengan 31 Desember 2024 sebesar Rp. 225,3 miliar tumbuh sebesar 12,7% atau naik sebesar Rp.33,9 miliar dibandingkan tahun sebelumnya, sedangkan dari jumlah rekening (NOA) mengalami penurunan dari tahun sebelumnya dikarenakan pada tahun 2023 sudah dihentikan pembiayaan pensiunan dan Sebagian sudah dilakukan phase out. Penyaluran pembiayaan perseroan dapat dikelompokkan sebagai berikut :

Berdasarkan jenis penggunaan/peruntukan :

Peruntukan	2024		2023	
	NOA	Outstanding (Jutaan)	NOA	Outstanding (Jutaan)
Modal Kerja	141	173.957	103	126.023
Investasi	12	9.346	13	13.146
Konsumsi	803	42.095	995	54.665
Jumlah	956	225.398	1111	193.834

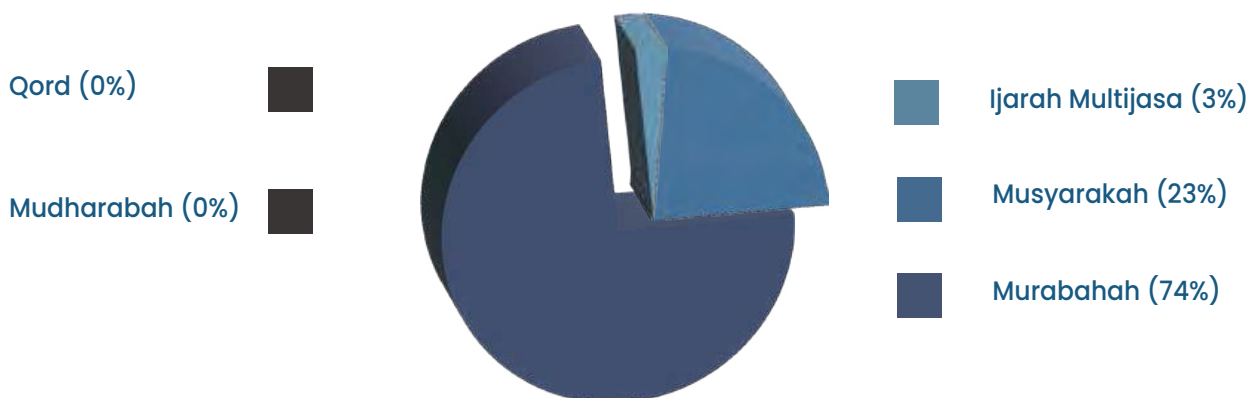
Peruntukan Pendanaan 2024



Komposisi pembiayaan jika dilihat dari jenis penggunaannya posisi Desember tahun 2024 komposisi modal kerja sebesar 77% dari total pembiayaan hal ini menunjukkan bahwa BPRS HIK MCI dalam menjalankan bisnisnya sesuai dengan misi perusahaan yakni berperan aktif dalam pengembangan dunia usaha dan peningkatan kesejahteraan masyarakat. Pembiayaan untuk keperluan konsumsi sebesar 19% dan untuk pembiayaan untuk investasi sebesar 4% .

Peruntukan	2024		2023	
	NOA	Outstanding (Jutaan)	NOA	Outstanding (Jutaan)
Qord	12	15	0	0
Murabahah	802	166.292	971	147.214
Mushyarakah	46	53.096	36	23.435
Mudharabah	1	167	1	168
Ijarah Multijasa	95	5.828	103	8.017
Jumlah	956	225.398	1.111	193.834

Peruntukan Pembiayaan 2024



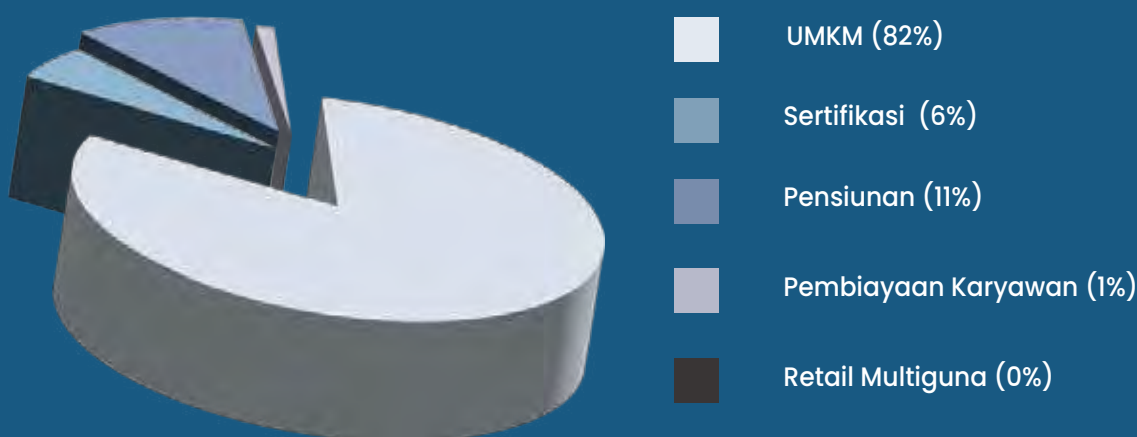
Berdasarkan jenis akad yang digunakan pada tahun 2024 komposisi pembiayaan dengan akad murabahah sebesar 74% hal ini sesuai dengan kebutuhan dan penggunaan pembiayaan yang disalurkan kepada nasabah, akad musyarakah sebesar 23% Adapun jenis akad musyarakah yang digunakan mayoritas adalah akad MMQ, sedangkan akad ijarah multijasa sebesar 3%, Adapun akad qord dan mudharabah hanya sedikit jumlahnya dibawah 0,5%.

Pembiayaan Berdasarkan segmen :

Komposisi portofolio pembiayaan jika dilihat dari segmen usaha yang dibiaya pada tahun 2024 dapat dikelompokkan kedalam lima segmen yakni segmen UMKM, kemudian segmen pensiunan, segmen sertifikasi guru, segmen pembiayaan kolektif karyawan, dan segmen multiguna, Adapun rinciannya sebagai berikut :

Segmen	2024		2023	
	NOA	Outstanding (Jutaan)	NOA	Outstanding (Jutaan)
UMKM	152	184.135	114	139.891
Pembiayaan Karyawan	154	2.591	257	4.004
Pensiunan	503	24.852	497	31.891
Retail Multiguna	4	248	2	331
Sertifikasi	143	13.571	241	17.717
Jumlah	956	225.398	1.111	193.834

Segmen Pembiayaan 2024



Dari data tabel tersebut diatas dapat dilihat bahwa pada tahun 2024 pembiayaan yang diberikan jika dilihat berdasarkan segmen didominasi oleh segmen UMKM dengan porsi 82% menjadi segmen mayoritas dalam penyaluran pembiayaan hal ini sesuai dengan visi misi perusahaan. Kemudian segmen pensiunan sebesar 11% menurun jika dibandingkan tahun sebelumnya hal ini karena segmen tsb ditutup mengingat risikonya yang tinggi, untuk segmen sertifikasi guru sebesar 6% turun dibandingkan tahun sebelumnya hal ini dikarenakan segmen tsb juga sudah tidak dipasarkan lagi mengingat potensinya semakin kecil sedangkan pesaingnya semakin banyak. Untuk segmen pembiayaan karyawan persentasenya sebesar 1% lebih rendah dari tahun sebelumnya.

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

Kualitas Pembiayaan

Tahun 2024 NPF perseroan sebesar 6,21% atau turun dibandingkan tahun sebelumnya. Penurunan NPF ini merupakan hasil dari berbagai Upaya yang dilakukan manajemen dan tim dalam menjaga performa/kualitas pembiayaan. Adapun data NPF selanjutnya adalah sebagai berikut :

Peruntukan	2024		2023	
	(Rp Juta)	%	(Rp Juta)	%
Lancar	162.845	72,2	158.451	81,7
Perhatian Khusus	49.154	21,8	22.465	11,6
Kurang Lancar	2.940	1,3	1.632	0,8
Diragukan	807	0,4	1.900	1,0
Macet	9.652	4,3	9.386	4,8
Jumlah	225.398		193.834	
NPF Gross	6,21%		6,67%	

Secara umum kondisi NPF tahun 2024 lebih kecil dibandingkan tahun sebelumnya namun jika dilihat secara rinci maka didapati kolektibilitas Lancar turun menjadi 72,2% dibandingkan tahun sebelumnya sebesar 81,7%, kolektibilitas Perhatian khusus mengalami kenaikan dari sebelumnya 11,6% menjadi 21,8% disebabkan ada beberapa nasabah pembiayaan UMKM *Property* yang terkena dampak habisnya kuota KPR subsidi dari bulan juli–desember 2024 sehingga tidak ada akad KPR dampaknya adanya penurunan *cashflow* nasabah. Adapun kolektibilitas kurang lancar naik menjadi 1,3% dibandingkan tahun sebelumnya sebesar 0,8%, terdapat perbaikan pada kolektibilitas Diragukan dan Macet jika dibandingkan tahun sebelumnya.

E. Penghimpun Dana

Posisi dana yang berhasil dihimpun BPRS HIK MCI sampai dengan Desember 2024 sebesar Rp. 267,8 miliar naik sebesar Rp. 31,8 miliar atau tumbuh sebesar 13,46% dibandingkan tahun sebelumnya. Dana yang dihimpun dapat dikelompokkan sebagai berikut :

Nasabah	Tabungan 2024		Tabungan 2023		Growth
	NOA	Nominal	NOA	Nominal	
Individu - DPK	7.221	8.974.176.766	5.540	8.081.261.687	11,05%
Institusi - DPK	188	24.471.208.826	104	15.659.855.568	56,27%
Bank - ABP	86	16.631.642.433	58	17.073.327.359	-2,59%
Jumlah	7.495	50.077.028.025	5.702	40.814.444.614	22,69%

Penghimpunan dana tabungan tahun 2024 mengalami peningkatan cukup tajam baik dari segi jumlah dana maupun jumlah rekeningnya hal ini dikarenakan strategi yang dilakukan manajemen dan tim untuk masuk ke instansi Lembaga Pendidikan dilingkungan Muhammadiyah dan meningkatnya kepercayaan publik, penghimpunan dana tabungan per desember 2024 tumbuh 22,7% jika dibandingkan tahun sebelumnya selain itu dilihat dari jumlah NOA mengalami peningkatan tajam dibandingkan tahun sebelumnya dimana NOA bertambah sebesar 1.793 atau tumbuh sebesar 31,4%, hal ini disebabkan struktur petugas funding sudah mulai lengkap dan sudah masuk ke segmen Tabungan siswa Kerjasama dengan sekolah-sekolah muhamadiyah dan diluar muhamadiyah, disamping itu adanya strategi atas nasabah pembiayaan pembukaan rekening setoran awal di perbesar serta adanya kewajiban blokir angsuran.

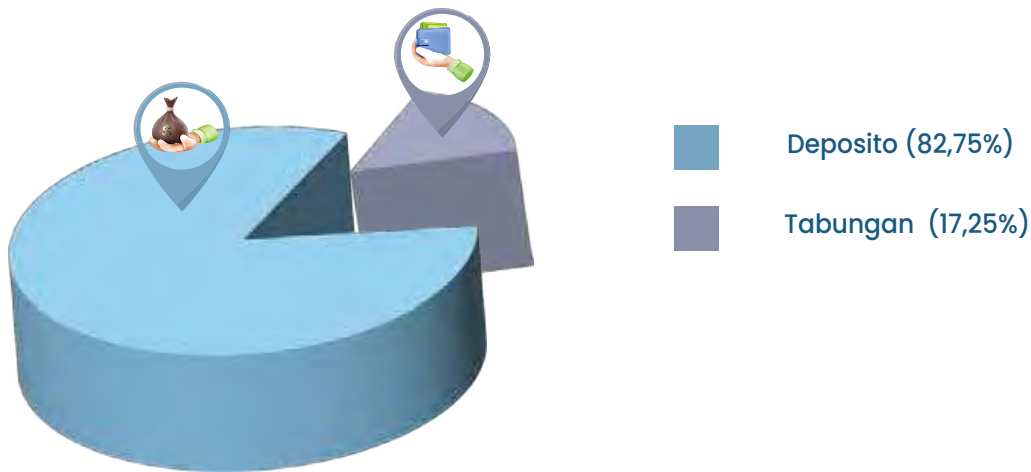
Meskipun demikian jika dilihat dari komposisi dana posisi Tabungan masih lebih rendah dibandingkan deposito sehingga harus tetap dilakukan terobosan atau inovasi-inovasi guna

meningkatkan jumlah dana murah diantaranya manajemen di tahun 2024 sudah membuat minimal tiga program yakni pertama penawaran *system* pembayaran siswa dikenal dengan SIPANDAI (sistem pembayaran anak didik) yang diberikan gratis ke sekolah, kedua BPRS HIK MCI Kerjasama dengan Bank Permata Syariah untuk penerbita kartu ATM nasabah pegawai Lembaga Pendidikan yang sudah menjadi nasabah HIK MCI hal ini diharapkan akan menambah tingkat kepercayaan instansi-instansi lainnya.

Selain itu juga terus dilakukan sosialisasi ke beberapa masjid guna mendapatkan dana kas masjid, sosialisasi ke berbagai majelis taklim, melakukan promosi dengan berbagai media termasuk melakukan talk show di radio-radio di Yogyakarta, mengaktifkan semua media sosial untuk promosi, melakukan pendekatan ke berbagai amal usaha muhamadiyah dan melakukan berbagai kegiatan lainnya guna mengenalkan dan meningkatkan kepercayaan masyarakat kepada BPRS HIK MCI, dan di tahun 2024 BPRS HIK MCI sudah menjadi LKSPWU sehingga diharapkan bisa mendapatkan dana murah dari wakaf uang

Nasabah	Deposito 2024		Deposito 2023		Growth
	NOA	Nominal	NOA	Nominal	
Individu - DPK	279	48.482.012.024	215	48.647.922.024	-0,34%
Institusi - DPK	90	92.647.500.000	91	85.179.732.000	8,77%
Bank - ABP	93	70.450.000.000	73	54.538.000.000	29,18%
Jumlah	462	211.579.512.024	379	188.365.654.024	12,32%

Adapun komposisi dana dalam bentuk deposito pada tahun 2024 BPRS HIK MCI masih mendapatkan tingkat kepercayaan yang cukup tinggi dari masyarakat hal ini dapat terlihat dari adanya peningkatan jumlah NOA deposito dan dana terkumpul naik sebesar Rp.23,2 miliar atau tumbuh sebesar 12,32% jika dibandingkan tahun sebelumnya. Komposisi dana deposito didominasi oleh deposito DPK sebesar Rp.92,6 miliar



Jika dilihat dari komposisi dana, Pada tahun 2023 komposisi dana terdiri terbesar masih didominasi deposito sebesar 82,75% sedangkan komposisi dana tabungan sebesar 17,25%, meskipun ini sudah lebih baik dari tahun sebelumnya namun masih harus perlu ditingkatkan porsi dana murah.

2. Pengelolaan Perusahaan

A. Strategi dan kebijakan manajemen

Menyikapi kondisi perekonomian yang mulai menunjukkan trend perbaikan pasca pandemi meskipun belum sepenuhnya pulih, BPRS HIK MCI mencoba untuk melakukan ekspansi bisnis baik dari segi pengumpulan dana maupun dari penyaluran dana. Untuk penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan BPRS HIK MCI menggunakan strategi sinergi dan kolaborasi dengan berbagai asosiasi usaha dan mencoba memperbesar segmen UMKM dengan cara melakukan Kerjasama dan membuat MOU dengan berbagai asosiasi usaha khususnya dibidang *property*, saat ini BPRS HIK MCI sudah menjalin Kerjasama dengan asosiasi REI DIY dan APERSI DIY-Jateng. Hal ini dilakukan karena bisnis *property* merupakan bisnis yang cukup bertahan dalam menghadapi pandemi covid 19 khususnya *property* dengan segmen konsumen menengah kebawah, selain itu *property* merupakan sektor usaha yang bisa memberikan multiplier effect ke sektor usaha lainya atau dapat dikatakan sektor *property* merupakan lokomotif perekonomian nasional.

Hasil kajian pemerintah didapatkan bahwa sektor usaha properti

memiliki *multiplier effect* terhadap 175 usaha turunan, mulai dari menciptakan kebutuhan bahan bangunan, pengadaan tenaga kerja, perdagangan/jasa skala UMKM sehingga dengan membesarkan sektor usaha properti maka sesungguhnya secara tidak langsung HIK MCI berkontribusi dalam membesarkan 175 sektor usaha UMKM dan membantu ketersediaan lapangan kerja bagi masyarakat. Selain itu sektor usaha *property* juga dalam perekonomian merupakan sektor usaha padat karya, mayoritas penggunaan produk lokal dan bisa menambah pendapatan negara dari perpajakan. Selain itu BPRS HIK MCI juga sedang menjajaki kerja sama dengan berbagai asosiasi usaha lainya diluar sektor *property* guna menjangkau UMKM lainnya seperti asosiasi PERSIKINDO, amal usaha muhamadiyah dan HPNU.

Untuk segmen usaha pensiunan pada tahun 2024 BPRS HIK MCI melakukan *review* dan evaluasi lanjutan atas kebijakan yang selama ini dilakukan, dimana hasil evaluasi ada beberapa catatan yang diharus dilakukan perbaikan mulai dari kerja sama dengan vendor pemasaran, kebijakan pengamanan pembiayaan, kebijakan harga jual pembiayaan, dan review terhadap kepatuhan prinsip syariah. Atas pertimbangan tersebut BPRS HIK MCI sempat mengambil kebijakan dilakukan *freeze* atas produk pembiayaan pensiunan bahkan dilakukan kebijakan *phase out* atas pembiayaan eksisting yang dianggap berisiko tinggi.

Phase out pembiayaan pensiunan dilakukan dengan pertimbangan bahwa dalam pelaksanaan pembiayaan pensiunan tersebut ditemukan beberapa kelemahan antara lain terkait *flagging*, proses mutasi kantor bayar pensiun, vendor pemasaran yang bermasalah dan kelemahan asuransi. Atas evaluasi yang telah dilaksanakan Perseroan mengambil kebijakan pembatasan pemasaran menjadi hanya 1 vendor bahkan hanya berjalan 2-3 bulan saja dan menyelesaikan permasalahan yang belum selesai antara lain *flagging* kantor bayar, perbaikan pada system penagihan angsuran dan *follow up* terkait pengajuan klaim asuransi.

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

Manajemen juga melakukan diversifikasi produk pembiayaan dengan menysasar target calon pekerja migran Indonesia, Dimana Perseroan menjalin MOU dengan LPK dan *Sending Organisation (SO)* untuk membiayai kebutuhan calon pekerja migran yang akan berangkat ke Jepang dan Korea yakni membiayai biaya Pendidikan, visa, dan keperluan lainnya yang dibutuhkan calon pekerja migran. Dalam hal ini Perseroan sudah secara tidak langsung berperan aktif dalam membantu ekonomi masyarakat kurang mampu yang anaknya mau bekerja di negara lain guna mengangkat perekonomian keluarga.

Selain itu dalam rangka *shifting* segmen pembiayaan manajemen membuat kebijakan pembagian AO khusus diluar *property* dan membuat beberapa kebijakan yang mendukung pertumbuhan pembiayaan segmen non *property*.

Dari sisi *funding*, perseroan berupaya melakukan optimalisasi *idle fund* untuk membiayai ekspansi pembiayaan dan menurunkan *cost of fund* secara bertahap untuk meningkatkan *spread margin* sekaligus menjaga agar *pricing* pembiayaan kompetitif di pasar. Akuisisi dana baru difokuskan kepada segmen institusi maupun *high network individual* yang *relative* tidak terdampak covid. Program pengembangan dana murah dilakukan dengan melalui sosialisasi ke sekolah sekolah, masjid, majelis ta'lim dan pasar, sekolah yang telah bekerja sama dengan Perseroan antara SD Karangjati Sleman, TK Al Islam Ngaglik, TK Senyum anak, TK Wijaya Kusuma, TK Mutiara Ibu dan TPA An Nur dll. Fasilitas yang Perseroan tawarkan ke sekolah sekolah tersebut antara lain fasilitas *pick up* setoran, pembukaan rekening di luar kantor dan edukasi literasi keuangan, sistem pembayaran SPP SIPANDAI (Sistem Pembayaran Anak Didik), Program pembukaan rekening tanpa setoran awal bahkan mendapatkan saldo awal bagi siswa yang membuka rekening Tabungan, program pembuatan kartu siswa gratis yang bisa digunakan untuk asuransi kesehatan bagi siswa.

Selain itu upaya yang dilakukan dibagian *funding* adalah dengan merekrut pegawai bagian *funding* guna menambah agresifitas dalam penjangkaran dana masyarakat khususnya dana murah, perseroan juga melakukan berbagai kegiatan promosi baik berupa kegiatan yang dilakukan dikantor BPRS Maupun kegiatan promosi yang dilakukan diluar kantor dengan kerjasama berbagai majelis ta'lim.

Guna memenuhi kebutuhan pencatatan akuntansi yang akurat dan *reliable* sesuai regulasi, rencana otomisasi transaksi operasional, dan rencana pengembangan bisnis yang mengarah ke arah digitalisasi, pergantian *core banking system* telah dilaksanakan dengan baik. Perseroan juga telah memiliki berbagai layanan berbasis digital yakni layanan mesin antrian setoran, pengisian formulir setoran dan penarikan *paperless*, pembukaan rekening tabungan berbasis *web form*, analisis SLIK secara digital, Analisa pembiayaan retail (*fix income*) berbasis web, sistem informasi sumber daya insani berbasis web dengan nama SIMPEG (sistem kepegawaian) dimana memuat informasi slip gaji, cuti, izin, peraturan perusahaan dan penilaian tahunan karyawan.

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

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

B. Implementasi manajemen resiko

BPRS HIK MCI terus berupaya memegang komitmen untuk menerapkan prinsip kehati-hatian dan mengedepankan penerapan manajemen risiko dalam semua kegiatan operasionalnya. Pada risiko pembiayaan, perseroan menerapkan proses persetujuan pembiayaan secara *four eyes principle*, dengan mekanisme pengambilan keputusan berjenjang sesuai kewenangan limit dan melalui komite meeting untuk pembiayaan di atas Rp. 300 juta. Perseroan juga sudah melengkapi struktur organisasi bagian manajemen risiko dengan merekrut PE Manajemen Risiko yang membantu Direksi dalam pemutusan pemberian pembiayaan.

Untuk risiko likuiditas, perseroan menetapkan kebijakan untuk menjaga *cash ratio* minimal 10% agar bisa memenuhi kebutuhan penarikan dana dari deposan maupun nasabah penabung. Risiko operasional dimitigasi dengan penerapan limit transaksi secara berjenjang, *dual control* transaksi, peningkatan kompetensi, dan pengawasan efektif. Risiko hukum diantisipasi dengan kontrol perikatan pembiayaan, evaluasi secara berkala terhadap akad-akad pembiayaan baik dari segi hukum positif maupun pemenuhan prinsip syariah, adanya *MOU/perjanjian* yang jelas hak dan kewajiban masing-masing pihak untuk setiap kerjasama dengan pihak ketiga.

Untuk risiko kepatuhan perseroan sudah melengkapi organ organisasi dengan menunjuk direktur yang membawahi fungsi kepatuhan dan PE kepatuhan dan melengkapi struktur organisasi dengan merekrut PE Kepatuhan dan APU PPT. Secara periodik perseroan juga melakukan *sharing session* mengenai ketentuan baru dan ketentuan lama yang penting dan juga melakukan sosialisasi secara rutin terkait pemahaman APU PPT. Temuan OJK juga menjadi prioritas untuk ditindaklanjuti dan menjadi pedoman kegiatan operasional.

Dalam upaya untuk memitigasi risiko, perseroan juga melengkapi dan melakukan penyempurnaan terhadap ketentuan yang sudah ada. Selama tahun 2024, ketentuan yang diterbitkan perseroan adalah sebagai berikut :

- Unit Kerja Pembiayaan

Perihal	Nomor Ketentuan	Tanggal Berlaku
SK SOP Pembiayaan Pekerja Migran Indonesia PT BPRS HIK MCI	003/SK-DIR/I/2024	30 Januari 2024
SK Ketentuan Pembiayaan Pengurus dan Karyawan PT BPRS HIK MCI	018/SK-DIR/V/2024	30 Mei 2024
SK SOP Pembiayaan Sindikasi	028/SK-DIR/VIII/2024	26 Agustus 2024
SK SOP iB Pembiayaan Showroom Mobil PT BPRS HIK MCI	032/SK-DIR/IX/2024	20 September 2024
SK Titipan Kartu ATM dan Buku Tabungan Nasabah Produk iB Pembiayaan Sertifikasi Pendidik	040/SK-DIR/XI/2024	19 November 2024
SE SOP Pembiayaan Pekerja Migran Indonesia PT BPRS HIK MCI	003/SE-DIR/I/2024	30 Januari 2024
SE SOP Pembiayaan Sindikasi	012/SE-DIR/VIII/2024	26 Agustus 2024
SE SOP iB Pembiayaan Showroom Mobil PT BPRS HIK MCI	015/SE-DIR/IX/2024	20 September 2024
SE SOP Pemasaran Deposito Melalui PT Komunal Sejahtera Indonesia	018/SE-DIR/X/2024	25 Oktober 2024
SOP Pembiayaan Pekerja Migran Indonesia PT BPRS HIK MCI	002/SOP-HIKMCI/I/2024	30 Januari 2024
SOP Pembiayaan Sindikasi	010/SOP-HIKMCI/VIII/2024	26 Agustus 2024
SOP iB Pembiayaan Showroom Mobil PT BPRS HIK MCI	013/SOP-HIKMCI/IX/2024	20 September 2024

- Unit Kerja Pendanaan

Perihal	Nomor Ketentuan	Tanggal Berlaku
SK Program Promo Produk iB Tabungan Cerdas	001/SK-DIR/I/2024	2 Januari 2024
SK Addendum Ketentuan dan SOP No. 03/SOP-HIKMCI/VI/2022 tentang Produk iB Tabungan Ukuwah PT. BPRS HIK MCI	002/SK-DIR/I/2024	30 Januari 2024
SK Program Promo Ramadhan	009/SK-DIR/III/2024	08 Maret 2024
SK Program Promo Referral Gebyar Ramadhan	010/SK-DIR/III/2024	08 Maret 2024
SK Ketentuan Blokir Rekening Nasabah PT BPRS HIK MCI	024/SK-DIR/VIII/2024	26 Agustus 2024
SK Pengelolaan Wakaf Uang	031/SK-DIR/VIII/2024	27 Agustus 2024
SK Addendum Tabungan Cerdas	035/SK-DIR/VIII/2024	24 Oktober 2024
SK Aktivitas Kegiatan Harian Petugas Marketing	038/SK-DIR/VIII/2024	24 Oktober 2024
SOP iB Tabungan Karimah	041/SK-DIR/X/2024	30 Desember 2024
SE Program Promo Kemerdekaan PT BPRS HIK MCI	020/SE-DIR/VIII/2024	18 Juli 2024
SE Pengelolaan Wakaf Uang	014/SE-DIR/VIII/2024	27 Agustus 2024
SOP iB Tabungan Karimah	20/SE-DIR/XII/2024	30 Desember 2024
SOP Produk iB Tabungan Cerdas PT BPRS HIK Mitra Cahaya Indonesia	002/SOP-HIKMCI/I/2024	30 Januari 2024
SOP Pengelolaan Wakaf Uang	011/SOP-HIKMCI/VIII/2024	27 Agustus 2024
SOP iB Tabungan Karimah	017/SOP-HIKMCI/XII/2024	30 Desember 2024

- Unit Kerja Sumber Daya Insani

Perihal	Nomor Ketentuan	Tanggal Berlaku
SK SOP Rotasi, Mutasi, Promosi, dan Demosi Karyawan	005/SK-DIR/II/2024	29 Februari 2024
SK Penetapan Biaya Perjalanan Dinas Karyawan PT BPRS HIK MCI	007/SK-DIR/III/2024	18 Maret 2024
SK Pelaksanaan kenaikan, penyesuaian dan Rapel Gaji Pegawai Serta Bonus Pegawai	008/SK-DIR/III/2024	20 Maret 2024
SK Penetapan Penghargaan/Reward Karyawan Terbaik Tahun 2023 PT BPRS HIK MCI	011/SK-DIR/III/2024	27 Maret 2024
SK Struktur Grade, Kepangkatan, Skala Gaji serta Tunjangan Pegawai PT BPRS HIK MCI	012/SK-DIR/III/2024	27 Maret 2024
SK Komponen Tunjangan Pegawai	013/SK-DIR/III/2024	27 Maret 2024
SK Penetapan Mekanisme Perhitungan dan Remunerasi Pengurus PT BPRS HIK MCI	014/SK-DIR/III/2024	27 Maret 2024
SK Pembayaran THR	014/SK-DIR/III/2024	28 Maret 2024
SK Pengembangan Kapasitas Sumber Daya Manusia	021/SK-DIR/VII/2024	23 Juli 2024
SK HIK MCI Club	022/SK-DIR/VIII/2024	26 Agustus 2024
SK Addendum SOP No. 010/SOP HIK MCI/XII/2022 tentang Kebijakan dan SOP Kepatuhan	023/SK-DIR/VIII/2024	26 Agustus 2024
SK Addendum SK Direksi tentang Penetapan Biaya Perjalanan Dinas Karyawan PT BPRS HIK MCI	034/SK-DIR/X/2024	14 Oktober 2024
SE Kegiatan Kick Off 2024	011/SE-DIR/I/2024	19 Januari 2024
SE Tunjangan Fasilitas Cuti Tahunan Karyawan PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia	004/SE-DIR/II/2024	23 Februari 2024
SE Pelaksanaan Penilaian Pegawai Tahun 2023 PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia	005/SE-DIR/II/2024	27 Februari 2024
SE Addendum Rekrutmen dan Seleksi Karyawan PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia	006/SE-DIR/II/2024	29 Februari 2024
SE Ketentuan Jam dan Layanan Operasional Kantor Selama Bulan Ramadhan 1445 H	007/SE-DIR/II/2024	6 Maret 2024
SE Pelaksanaan Kegiatan Syawalan Karyawan dan Pengurus PT BPRS HIK MCI	008/SE-DIR/IV/2024	18 April 2024
SE Pelaksanaan Gathering dan Training Internal Karyawan dan Pengurus Tahun 2024	009/SE-DIR/II/2024	31 Mei 2024
SE Pelaksanaan E-learning APU PPT PT BPRS HIK MCI	010/SE-DIR/II/2024	17 Juli 2024
SE Addendum Kedua Rekrutmen dan Seleksi Calon Karyawan	019/SE-DIR/XI/2024	26 November 2024
SOP Pengembangan Kualitas Sumber Daya Manusia	008/SOP-HIKMCI/IV/2024	23 Juli 2024

- Unit Kerja Operasional

Perihal	Nomor Ketentuan	Tanggal Berlaku
SK Penyelenggaraan Teknologi Informasi BPRS HIK MCI	019/SK-DIR/V/2024	20 Mei 2024
SK Ketentuan Pengelolaan Dana Kebajikan PT BPRS HIK MCI	025/SK-DIR/VIII/2024	26 Agustus 2024
SK Pembayaran Royalti	026/SK-DIR/VIII/2024	26 Agustus 2024
SK Pengelolaan Zakat/Infaq/Sedekah PT BPRS HIK MCI	027/SK-DIR/VIII/2024	26 Agustus 2024
SK Pelaksanaan CSR PT BPRS HIK MCI	029/SK-DIR/VIII/2024	26 Agustus 2024
SK SOP Transaksi Akuntansi PT BPRS HIK MCI	030/SK-DIR/VIII/2024	27 Agustus 2024
SK SOP Pengadaan Barang, Jasa dan Sewa	033/SK-DIR/IX/2024	23 September 2024
SE SOP Pengelolaan Zakat/Infaq/Sedekah PT BPRS HIK MCI	011/SE-DIR/VIII/2024	26 Agustus 2024
SE SOP Transaksi Akuntansi PT BPRS HIK MCI	012/SE-DIR/VIII/2024	27 Agustus 2024
SE SOP Pengadaan Barang, Jasa dan Sewa	016/SE-DIR/IX/2024	23 September 2024
SOP Unit Kerja Legal	004/SOP-HIKMCI/III/2024	28 Maret 2024
SOP Pelindungan Konsumen	005/SOP-HIKMCI/III/2024	28 Maret 2024
SOP Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan	006/SOP-HIKMCI/III/2024	28 Maret 2024
SOP Penyelenggaraan Teknologi Informasi BPRS HIK MCI	007/SOP-HIKMCI/III/2024	30 Mei 2024
SOP Pengelolaan Zakat/Infaq/Sedekah PT BPRS HIK MCI	009/SOP-HIKMCI/III/2024	26 Agustus 2024
SOP Transaksi Akuntansi PT BPRS HIK MCI	012/SOP-HIKMCI/VIII/2024	27 Agustus 2024
SOP Pengadaan Barang, Jasa dan Sewa	014/SOP-HIKMCI/IX/2024	23 September 2024
SOP Pemasaran Deposito Melalui PT Komunal Sejahtera Indonesia	016/SOP-HIKMCI/X/2024	25 Oktober 2024

- Unit Kerja SKAI

Perihal	Nomor Ketentuan	Tanggal Berlaku
Ketentuan dan SOP Fungsi SKAI	004/SK-DIR/II/2024	20 Februari 2024
Kebijakan dan SOP Pelindungan Konsumen	016/SK-DIR/III/2024	28 Maret 2024
Kebijakan dan SOP RAKB	017/SK-DIR/III/2024	28 Maret 2024
SOP SKAI	003/SOP-HIKMCI/II/2024	20 Februari 2024

C. Sumber Daya Insani

Untuk meningkatkan daya dukung sumber daya insani, sepanjang tahun 2024 perseroan telah melakukan rekrutmen karyawan baru sebanyak 8 orang, baik untuk replacement maupun untuk penambahan personil. Selain rekrutmen dan kegiatan kerohanian, perseroan juga melaksanakan pengembangan karyawan melalui berbagai training baik inhouse training maupun mengirimkan pegawai untuk mengikuti training diluar baik dalam bentuk training *hard skill*, *soft skill*, prinsip syariah dan motivasi baik *online* maupun *offline*. Perseroan selama tahun 2024 telah mengadakan pelatihan/Pendidikan sebanyak 57 kali dengan total biaya yang dikeluarkan sebesar 3,55% dari total biaya tenaga kerja melebihi ketentuan regulator, hal ini menunjukkan manajemen sangat serius dalam peningkatan kompetensi dan motivasi pegawai. Adapun Program Pendidikan/pelatihan yang dilaksanakan selama tahun 2024 adalah sebagai berikut :

Nama Pelatihan	Tanggal	Peserta	Penyelenggara
Pelatihan Aplikasi Digital SIPro dan SIPTKS BPR & BPRS	22 Januari 2024	2	PERBARINDO
Sosialisasi Produk Tabungan Ukhawah dan Pelatihan Smart Selling	22 Januari 2024	2	ASBISINDO
Pelatihan Perhitungan CKPN	1 Februari 2024	2	PERBARINDO
Assessment Karyawan untuk Leader (Team Leader, Manajer, PE, & Kepala Satuan Kerja)	5 Februari 2024	16	BPRS HIK MCI
Studi Banding ke BPRS HIK Parahyangan, BPRS Baiturridha Pusaka, BPRS Hijra Alami, Mitrasoft Global Perdana (CBS IBA)	12 Februari 2024	10	BPRS HIK MCI
Pelatihan Effective Leadership Skill	21 Februari 2024	2	HIK INDUK
Capacity Building Outbond Tahun 2024	27 Februari 2024	53	BPRS HIK MCI
Pembekalan & Sertifikasi Manajemen Risiko Lv 2	3 Maret 2024	2	HIK INDUK
Sertifikasi Dewan Pengawas Syariah	8 Maret 2024	1	DSN MUI
Pelatihan ESQ dengan tema Character Building	23 Maret 2024	58	BPRS HIK MCI
Webinar Kupas Tuntas Teori & Praktik Pembiayaan Take Over Syariah	23 Maret 2024	2	BPRS HIK MCI
Assessment Karyawan untuk Jabatan Staff	19 April 2024	26	BPRS HIK MCI
Teknik & Strategi Media Sosial dan SEO	6 Mei 2024	2	HIK INDUK
Biaya Pelatihan Manajemen Oprasional Bank	7 Mei 2024	2	LPK Pusat Training Perbankan Yk
Refreshment Akad Murabahah oleh DPS	17 Mei 2024	10	BPRS HIK MCI
Pelatihan Aplikasi Digital Sistem Informasi Pengembangan Sumber Daya Manusia	20 Mei 2024	2	DPD Perbarindo DIY
In House Training Digital Marketing	22 Mei 2024	14	Lauba Tech
Sharing Session Individual Risk Assessment	27 Mei 2024	4	BPRS HIK MCI-ASBISINDO
Pelatihan Satuan Kerja Audit Internal	28 Mei 2024	2	Perbarindo
Strategi Pemasaran Digital di Era Digital : Taktik dan Langkah Mencetak Profit Optimal	5 Juni 2024	2	OJK Institute
Sharing Session Digital Marketing	6 Juni 2024	2	BPRS HIK MCI
In House Microsoft Excel Basic	13 Juni 2024	32	BPRS HIK MCI
In House Training Kepemimpinan, Motivasi, & Peningkatan Kerja BPRS HIK MCI	20 Juni 2024	39	BPRS HIK MCI
Refreshment Sertifikasi Kualifikasi Direktur Tk 1 & Komisaris	4 Juli 2024	2	ASBISINDO DIY
Effective Communication Skill	9 Juli 2024	2	HIK INDUK
Peran Teknologi Digital dalam Meningkatkan Praktik Akuntansi	20 Juli 2024	1	OJK
Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat	20 Juli 2024	1	OJK
Driving Corporate Performance Through AI	25 Juli 2024	1	OJK
Seminar Nasional & Silaturahmi Nasional Pemegang Saham Pengendali BPRS Tahun 2024	8 Agustus 2024	1	ASBISINDO KOMPARTEMEN BPRS

Inhouse Training Pelatihan Agunan	8 Agustus 2024	14	BPRS HIK MCI
Mengendalikan Risiko Bisnis	13 Agustus 2024	2	PERBARINDO
Audit Syariah	20 Agustus 2024	2	Iqtishad Consultan
Bimtek Perpajakan	23 Agustus 2024	2	Lembaga Kajian Managemen
How to Prevent Money Laundering & Terrorism Financing	5 September 2024	1	OJK Institue
Pelatihan Intermediate PDPS	6 September 2024	2	HIK INDUK
Workshop Pra - Ijtima' Sanawi (Annual Meeting) DPS IX Tahun 2024 Bidang Bank Perekonomian Rakyat Syariah	12 September 2024	2	DSN MUI
Refreshment Funding Produk Penghimpunan Dana Bank Syariah Sesuai Fatwa DSN MUI	17 September 2024	5	BPRS HIK MCI
Pelatihan Aplikasi Digital SIPPENA	18 September 2024	1	DPD Perbarindo DIY
Pelatihan Marketing Skill & Analisa Pembiayaan	20 September 2024	4	ASBISINDO DIY
Webinar Dua Sisi Mata Uang: Forensic Accounting vs Investigate Auditing dalam Pencegahan & Pengungkapan Fraud	21 September 2024	2	UNLOCK INDONESIA
Forensic Accounting Strategi Mendeteksi Fraud Use Case Indonesia vs Australia	21 September 2024	2	UNLOCK INDONESIA
Refreshment Produk Pembiayaan	2 Oktober 2024	7	BPRS HIK MCI
Rakerda & Workshop Penerapan SAK EP BPR-BPRS	4 Oktober 2024	2	PERBARINDO
Refreshment Rutin Security	5 Oktober 2024	5	Batalyon 403
Refreshment Security & OB	12 Oktober 2024	9	PKSS
Webinar Strategi Perbankan dalam Penerapan APU PPT dan PPPSPM serta Identifikasi TKM di Era Digital	16 Oktober 2024	9	ASBISINDO
Refreshment Rutin Security	5 Oktober 2024	5	Batalyon 403
Silent Guard : Fraud Control and Effective Whistleblower System	19 Oktober 2024	9	UNLOCK INDONESIA
Audit Internal BPR Berbasis Risiko	7 November 2024	2	Microfinance Learning Center
Basic Sharia Banking	7 November 2024	6	ASBISINDO JABAR
Workshop Penyusunan Kebijakan Pendukung dalam Penyusunan & Penyajian Laporan Keuangan berbasis SAK EP	15 November 2024	3	YAYASAN BPRS INDONESIA
Pelatihan Sertifikasi & Uji Kompetensi Skema Instruktur KKN I Lv IV	15 November 2024	1	ASBISINDO KOMPARTEMEN BPRS
Acara Lokakarya Muhammadiyah dengan tema "membangun ekosistem gerakan ekonomi berkemajuan"	20 November 2024	2	PP Muhammadiyah
Penerapan Strategi Anti Fraud & Proses Eskalasi BPR - BPRS	21 November 2024	2	PERBARINDO DIY
Konfrensi Nasional Profesional Manajemen Risiko X 2024	12 Desember 2024	2	LSP Manajemen Risiko
Training Online Tata Kelola & Audit Penyelenggaraan Teknologi Informasi di BPR	18 Desember 2024	2	Microfinance Learning Center
Mahir Menghitung PPh 21	19 Desember 2024	2	MNCo

Jumlah 396

Dalam melakukan penilaian kinerja pegawai dan penentuan promosi, rotasi, demosi perusahaan menggunakan pendekatan berbasis kinerja, dalam penentuan grade perusahaan sudah memiliki ketentuan dalam bentuk SK DIR No.044/SK-DIR/XII/2022 Tentang Struktur *Grade*, Pangkat dan Skala Gaji PT. BPRS HIK MCI. Perseroan juga telah melaksanakan Program Pensiun untuk karyawan melalui program manfaat pasti yang dikelola oleh DPLK Muamalat.

Kebijakan pemberian gaji BPRS tahun 2024 sudah mengikuti ketentuan rentang rasio gaji yang berlaku yaitu sbb :

Keterangan	2023	2024
Rasio Gaji Karyawan yang Tertinggi dan Terendah	4,39 x	3,9 x
Rasio Gaji Direksi yang Tertinggi dan Terendah	1,11 x	1,11 x
Rasio Gaji Komisaris yang Tertinggi dan Terendah	1,11 x	1,11 x
Rasio Gaji DPS yang Tertinggi dan Terendah	1,11 x	1,11 x
Rasio Gaji Direksi yang Tertinggi dan Karyawan Tertinggi	4,48 x	5,04 x

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

D. Teknologi Informasi

Perseroan telah mengimplementasikan berbagai inovasi teknologi informasi guna mendukung pertumbuhan bisnis berupa otomasi dan digitalisasi baik untuk proses operasional, pelaporan maupun akuisisi bisnis. Beberapa program yang sudah berhasil diimplementasikan pada tahun 2024 diantaranya otomasi transaksi *front line* (CS & Teller), otomasi pelaporan RKAB, APU & PPT, AP & KAP, digitalisasi pembayaran SPP, serta *mobile collection* untuk *pick up* setoran dana dan program *approval* dan otorisasi melalui *handphone* atau tablet yang bisa dilakukan Dimana saja.

Perseroan juga terus memperkuat tim IT dengan cara menambah jumlah personal staf IT dan memberikan *support* penuh terhadap pengembangan proses digitalisasi di setiap unit kerja guna meningkatkan kinerja Perusahaan.

E. Jejaring Sosial

Sampai dengan akhir tahun 2024, perseroan hanya memiliki satu kantor pusat sekaligus kantor operasional yang berlokasi di Jl. Kaliurang Km 9, Ngaglik, Sleman. Rencana pengembangan jaringan yang tertuang dalam rencana bisnis bank tahun 2024 sementara

ditunda implementasinya karena adanya kebijakan OJK yang mewajibkan BPRS untuk melakukan penggabungan, peleburan, dan pengambil alihan jika berada dalam satu kepemilikan.

Atas pertimbangan tersebut diatas dimana adanya kewajiban proses penggabungan dengan BPRS lain dibawah pemegang saham pengendali yang sama yakni Dapen Syariah Muhammadiyah, maka rencana penambahan kantor layanan ditunda guna mengurangi kerepotan dalam proses penggabungan, serta mempertimbangkan efektifitas dan efisiensi pasca penggabungan.

F. Kerjasama dengan Lembaga lain

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

No	Nama Mitra	Jenis Kerjasama
1	Apersi DIY - Jateng	Pembiayaan Developer
2	REI DIY	Pembiayaan Developer
3	LPK Serbarindo	Pembiayaan PMI
4	LPK Mayabi	Pembiayaan PMI
5	LPK PSA	Pembiayaan PMI
6	LPK MESS	Pembiayaan PMI
7	LPK Busan	Pembiayaan PMI
8	POSTRA	Pembiayaan Dana Pensiun
9	Danamu	Pembiayaan Dana Pensiun
10	Bina Global Perdana	Pembiayaan Dana Pensiun

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

No	Nama Mitra	Jenis Kerjasama
1	PT Asuransi Bhakti Bhayangkara	Pembiayaan Pensiun
2	PT Jamkrida Jatim	Pembiayaan Pensiun & Sergur
3	CV Bina Global Sejahtera	Broker (Takaful, Jamkrida)
4	PT Jasa Advisindo Sejahtera	Broker (Intra Asia, Reindo Syariah)
5	PT JMA	Pembiayaan Sergur & Karyawan
6	PT Askrindo Syariah	Pembiayaan Sergur
7	PT Jamkrindo	Pembiayaan Sergur

Dalam rangka peningkatan dan memudahkan layanan transaksi perseroan juga bekerjasama dengan bank umum syariah untuk pembiayaan modal kerja maupun untuk kemudahan transaksi keuangan. Tahun 2024 BPRS HIK MCI telah menjalin kerjasama dengan Bank Muamalat, Bank Syariah Indonesia, Bank Danamon Syariah, dan Bank Permata Syariah dan BPD Jateng Syariah.

G. Realisasi Bagi Hasil atau Imbalan

Pembayaran bagi hasil yang telah diberikan kepada nasabah depositan dan tabungan sudah mengalami perbaikan dan sudah sesuai dengan prinsip syariah dimana bagi hasil diterima oleh pemilik dana tidak *fix* (tetap) setiap bulannya namun bersifat fluktuatif sesuai dengan pendapatan bank dan dalam rangka menjaga tingkat kompetisi atas bagi hasil Perseroan menerapkan kebijakan *income smoothing*. Perseroan juga berhasil melakukan renegotiasi ekspektasi *Rate* pemilik dana sehingga menurunkan biaya dana, perseroan juga sudah melakukan perubahan nisbah bagi hasil yang disesuaikan dengan ekspektasi *rate* pemilik dana.

H. Permasalahan strategis

Tahun 2024 setidaknya ada beberapa permasalahan strategis yakni Pertama permasalahan penyelesaian atau penjualan aset *ex-alazhar* yang sampai sekarang belum bisa terjual, kedua persoalan nasabah-nasabah terdampak covid 19 yang cukup besar sehingga produktifitas perseroan belum bisa maksimal meskipun sudah mengalami peningkatan. ketiga komposisi jumlah sumber daya tim bisnis yang masih terbatas dan lebih sedikit dibandingkan dengan jumlah pegawai non bisnis sehingga sedikit banyak menghambat proses ekspansi bisnis. Keempat kondisi pembiayaan pensiunan eksisting dimana kondisinya terus bertambahnya nasabah dengan kualitas memburuk dimana hal ini membuat meningkatnya NPF dan biaya PPAP. Kelima adanya kewajiban penggabungan dengan BPRS lain dibawah PSP yang sama yakni Dapen Syariah Muhammadiyah sehingga sedikit banyaknya mempengaruhi konsentrasi kerja dan stabilitas semangat pegawai

Untuk penyelesaian aset Al Azhar, sampai dengan Desember 2024, dari sisi administrasi 2 sertifikat Al Azhar telah balik nama ke BPRS HIK MCI. Terkait penjualan aset Al Azhar, perseroan telah melakukan upaya penjualan secara langsung maupun melalui pihak ketiga. Penjualan langsung dilakukan dengan memasang iklan di media *on line* seperti Instagram, OLX, dan IDRumah.com dan *direct selling* menasar target pasar potensial seperti rumah sakit, supermarket, pergudangan retail, dan developer. Beberapa potensial *buyer* yang sudah kita jajaki diantaranya RS Bethesda, RS Pantinugroho, RS UII, RS PKU Muhammadiyah, Pamela supermarket, Progo, Yayasan Sahabatqu, Yayasan Guna Bangsa, Yayasan A Irsyad, Yayasan Kesatuan Bangsa, Yayasan Al Azhar, dan PT. Damai land.

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

Atas kondisi pembiayaan pensiunan perseroan Sudah berupaya untuk melakukan phase out atas sisa pembiayaan dan hal ini sudah berjalan namun belum bisa dilakukan secara masal, perseroan terus mencoba meminta pertanggungjawaban vendor pemasaran yang nasabahnya banyak mengalami penurunan kualitas, Perseroan juga terus melakukan Upaya untuk mendapatkan pembayaran klaim asuransi atas nasabah meninggal dunia meskipun hasilnya belum maksimal.

Atas adanya kewajiban penggabungan, Perseroan sudah mendapatkan persetujuan prinsip dari seluruh pemegang saham dalam RUPSLB tahun 2024 dan sudah mengirimkan rencana tindak (*action plan*) kepada OJK sesuai jadwal yang ditentukan otoritas, manajemen juga sudah melakukan sosialisasi kepada seluruh pegawai dengan harapan meredam adanya suasana kerja tidak kondusif serta menjaga semangat pegawai.



3. Penutup

Alhamdulillah dan puji syukur tiada hentinya selalu terpanjatkan kepada Allah SWT, atas karunia-Nya, BPRS HIK MCI dapat melewati tahun kerja yang penuh dengan tantangan di tahun 2024. Pada kesempatan ini kami menyampaikan terima kasih kepada Pemegang Saham atas segala dukungan dan kepercayaannya, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah yang senantiasa memberikan masukan-masukan positif kepada Direksi, dan seluruh karyawan atas loyalitas, dedikasi dan kerjasamanya selama tahun 2024.

Bi Idznillah, dengan kerja keras, kerja cerdas, dan kerja ikhlas insya Allah BPRS HIK MCI akan terus maju, tumbuh dan berkembang meraih kinerja lebih baik di tahun depan serta memberikan manfaat bagi umat. *Amiin yaa rabb al-aalamiin.*

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Yogyakarta, 20 Februari 2025

PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia
Dewan Direksi



Kholid, S.Pd, M.M
Direktur Utama



Mushoniful Agustian, S.E
Direktur Operasional dan DYMFK

PENGHARGAAN



Predikat Sangat Bagus
in Financial Performance Throughout
2016



Predikat Sangat Bagus
in Financial Performance Throughout
2017



The Most Profitable Sharia Rural Banks
2015 – 2017, (2018)



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



as Sharia Institution with Predicate "Excellent"
for Financial Performance in 2019



The Most Profitable
Sharia Rural Banks 2019



Peringkat 2
Kategori Pertumbuhan Kredit Tertinggi
pada Evaluasi kinerja BPR dan BPRS
di Jawa Tengah dan D.I. Yogyakarta
Tahun 2020



The Best
Bank Perekonomian Rakyat Syariah
2024



PROFIL BPRS HIK MCI



1. INFORMASI UMUM PERUSAHAAN

BPRS HIK MCI ber Kantor Pusat di Jalan Kaliurang KM 9, Ngaglik, Sleman, D.I. Yogyakarta, mengawali perjalanannya pada 11 Januari 2008, di hadapan Notaris Wahyu Wiryono, SH Notaris di Yogyakarta dan telah mendapat persetujuan Kementerian Hukum dan HAM Republik Indonesia nomor AHU-AH-13544.AH.01.01. Tahun 2008. Selanjutnya diadakan perubahan terakhir Akta No 4 Tanggal 5 November 2024, Notaris Muhammad Haryanto, SH, tentang Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia pada tanggal 30 Oktober 2024, dengan pengesahan Kemenkumham nomor AHU-0240358.AH.01.11 Tahun 2024 tanggal 7 November 2024

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

BPRS HIK MCI didukung permodalan, kekuatan jaringan, dan management expertise dari Dana Pensiun Syariah Muhammadiyah dengan mayoritas permodalan sebesar 53,73 % serta PT Induk Harta Insan Karimah (HIK) Grup, yang merupakan "Holding Company" dari 9t BPRS jaringan Harta Insan Karimah Selindo dengan total asset konsolidasi per Desember 2024 sebesar Rp. 4,1 trilyun, dan menguasai pangsa pasar 25% dalam industri BPRS Nasional.

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

Penghargaan Infobank award kembali diraih BPRS HIK MCI dengan predikat Bagus untuk kinerja tahun pada 2023.

2. MAKSUD DAN TUJUAN PERUSAHAAN

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

1. Maksud dan tujuan Perseroan ialah menjalankan usaha sebagai Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Bank Pembiayaan rakyat Syariah dengan Kode KBLI (64132), Kelompok ini mencakup kegiatan usaha bank berdasarkan prinsip syariah, meliputi penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan/atau investasi serta menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan dan/atau bentuk lainnya berdasarkan prinsip syariah, yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Dalam melaksanakan kegiatan usaha Perseroan wajib menerapkan prinsip syariah dan prinsip kehati-hatian.
2. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut diatas Perseroan dapat melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut:
 - a. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan antara lain:
 - I. Tabungan berdasarkan prinsip wadhi'ah atau mudharabah.
 - II. Deposito berjangka berdasarkan prinsip mudharabah dan atau
 - III. Bentuk lain yang menggunakan prinsip wadhi'ah atau mudharabah.
 - b. Melakukan penyaluran dana dalam bentuk antara lain:
 - I. Transaksi jual beli berdasarkan prinsip:
 - Murabahah
 - Istishna dan atau
 - Salam
 - II. Transaksi sewa - menyewa dengan prinsip Ijarah.
 - III. Pembiayaan bagi hasil berdasarkan prinsip:
 - Mudharabah dan atau;
 - Musyarakah
 - Pembiayaan lainnya berdasarkan prinsip Qardh.
 - c. Melakukan kegiatan lain yang tidak bertentangan dengan Undang-undang perbankan dan prinsip Syariah.

3. PERMODALAN DAN KEPEMILIKAN SAHAM

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

Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor sejumlah 194.050 (seratus sembilan puluh empat ribu lima puluh) lembar saham dengan nilai nominal seluruhnya sebesar Rp. 19.405.000.000,- (Sembilan belas milyar empat ratus lima juta rupiah) tercantum dalam akta notariil nomor 2 tanggal 13 Maret tahun 2024 dihadapan notaris Muhammad Hariyanto, SH yang telah dikeluarkan perseroan dengan mengambil bagian saham dan rincian serta nilai nominal saham sebagai berikut :

No	Pos Pos Neraca	Komposisi Kepemilikan BPRS		
		Lembar	Nominal	%
1	Dana Pensiun Syariah Muhammadiyah	104.263	10.426.300	53,73%
2	Rini Sujiyanti	21.701	2.170.100	11,18%
3	Edy Suandi Hamid	15.822	1.582.200	8,15%
4	Prabowo Soenirman	12.285	1.228.500	6,33%
5	Arief Nur Wibawanto	9.391	939.100	4,84%
6	PT Induk Harta Insan Karimah	7.825	782.500	4,03%
7	Fuad Bawazier	3.750	375.000	1,93%
8	Noraini Bawazier	3.750	375.000	1,93%
9	Mohammad Yamin	3.750	375.000	1,93%
10	Hj. Samiasih	3.500	350.000	1,80%
11	Fuad Hardani	3.000	300.000	1,55%
12	Toto Suparwoto	1.000	100.000	0,52%
13	Titiek Nurfajaryati	562	56.200	0,29%
14	Saifudien Hasan	535	53.500	0,28%
15	Roesmilarsih	449	44.900	0,23%
16	Digna Futika	449	44.900	0,23%
17	Diajeng Fudiyana	449	44.900	0,23%
18	Fuddy Heruzady	449	44.900	0,23%
19	Zahrul Hadiprabowo	375	37.500	0,19%
20	Endang Wardiyati	375	37.500	0,19%
21	Ulya Khalid	370	37.000	0,19%
		194.050	19.405.000	100,00%

4. SUSUNAN PENGURUS PERUSAHAAN

Berdasarkan Perubahan Akta Nomor Akta No 4 Tanggal 5 November 2024, Notaris Muhammad Haryanto, SH, tentang Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT BPRS Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia pada tanggal 30 Oktober 2024, dengan pengesahan Kemenkumham nomor AHU-0240358.AH.01.11 Tahun 2024 tanggal 7 November 2024 adalah sebagai berikut disajikan pada tabel sebagai berikut :

KOMISARIS

Komisaris Utama	Dede Haris Sumarno, S.E., M.M
Komisaris	Prof. Dr. Edy Suandi Hamid, M.Ec

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Ketua DPS	Dr. Ahim Abdurahim, S.E., M.Si.Ak., SAS., CA
Anggota DPS	Toto Suparwoto, S.Pd

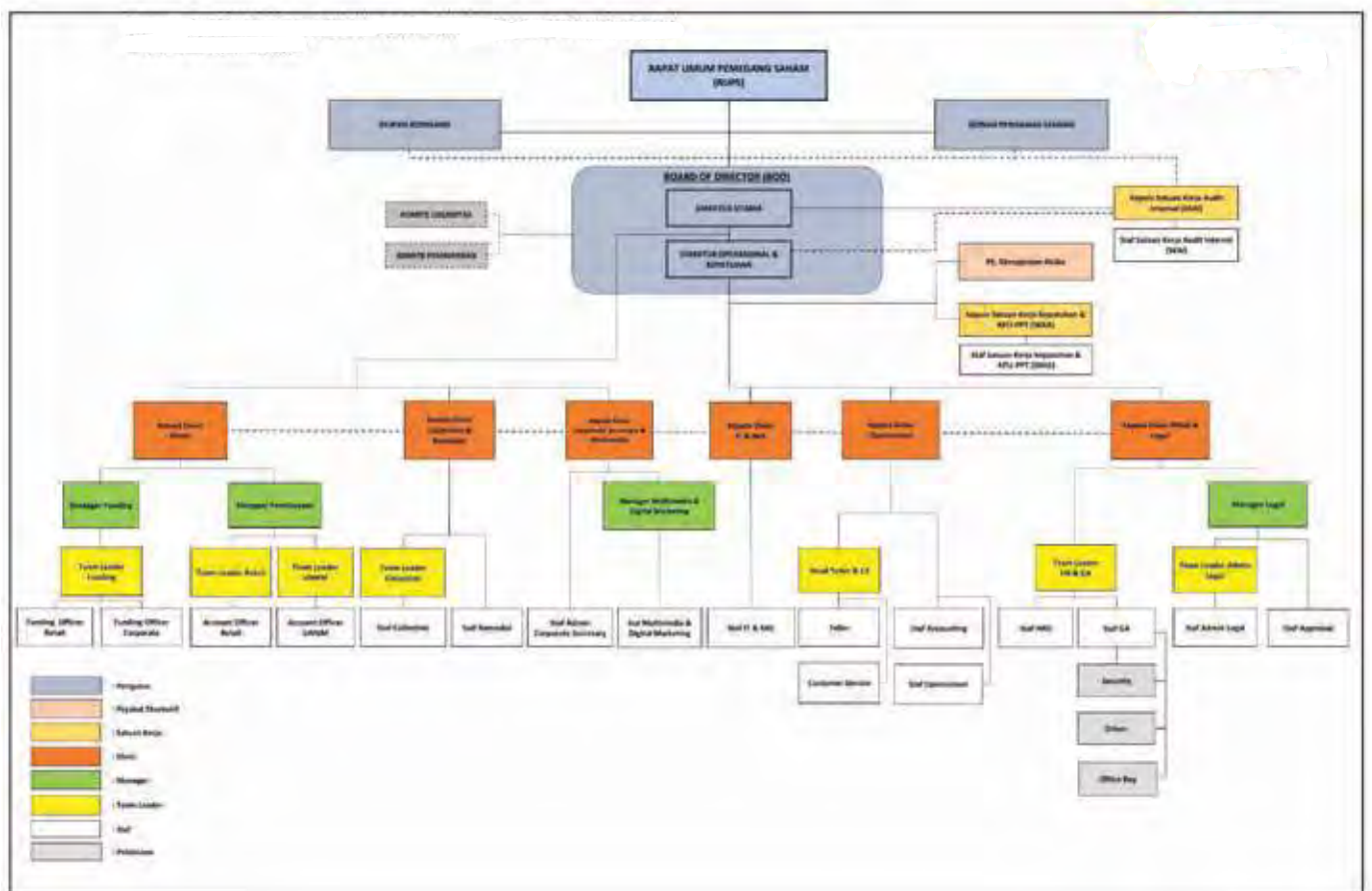
DIREKSI

Direktur Utama	Kholid, S.Pd., M.M
Direktur Operasional & Kepatuhan	Mushoniful Agustian, S.E

Susunan Pengurus PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia, per 31 Desember 2024 Tidak terdapat keterkaitan antar Pemegang Saham, antar Anggota Direksi, atau Anggota Dewan Komisaris, Anggota DPS, antara anggota Direksi dengan Dewan komisaris, dan/atau antara Pemegang Saham dengan anggota Direksi, dan/atau dengan Anggota Dewan Komisaris

5. STRUKTUR ORGANISASI

Struktur Organisasi BPRS HIK MCI per 31 Desember 2024 disajikan pada lampiran laporan ini.



6. MILESTONE PERUSAHAAN



7. TEMPAT DAN KEPENDUDUKAN PERUSAHAAN

BPRS HIK MCI menjalankan seluruh aktivitas kegiatan operasional usahanya di Kantor Pusat



Jalan Kaliurang KM 9, Ngaglik, Sleman, Yogyakarta

8. PERSONALIA PERUSAHAAN

Jumlah SDI termasuk Pengurus Perusahaan per 31 Desember 2024 adalah sebanyak 53 Karyawan. Berikut distribusi personalia perusahaan berdasarkan tingkat pendidikannya. Daftar pelatihan karyawan disajikan dalam lampiran.



NO	PENDIDIKAN	JUMLAH
1	SMA	11
2	DIPLOMA	3
3	S1	33
4	S2	6
	TOTAL	53

PRODUK & LAYANAN PT HIK MCI



Produk & Layanan BPRS HIK MCI

No	Nama Produk	Keterangan Produk
	 <p data-bbox="284 555 475 622">Deposito Karimah</p>	<p data-bbox="592 398 1485 510">Investasi dana nasabah pada BPRS yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu yang disepakati berdasarkan akad antara nasabah penyimpan dan BPRS.</p>
	 <p data-bbox="284 801 475 869">Tabungan Cerdas</p>	<p data-bbox="592 741 1442 779">Produk tabungan / simpanan yang diperuntukan bagi pelajar.</p>
	 <p data-bbox="284 1077 475 1144">Tabungan Karimah</p>	<p data-bbox="592 958 1485 1137">Tabungan dalam mata uang Rupiah yang ditunjukan untuk kebutuhan transaksional nasabah dan dapat diambil sewaktu-waktu, sebagai rekening penampungan gaji (payroll), penampungan bagi hasil deposito, autodebet atau setoran angsuran pembiayaan, autodebet tabungan rencana.</p>
	 <p data-bbox="284 1361 475 1429">Tabungan Rencana</p>	<p data-bbox="592 1249 1485 1323">Produk tabungan yang disediakan oleh Bank guna memenuhi kebutuhan nasabah untuk merencanakan keuangan sejak awal.</p>
	 <p data-bbox="284 1615 475 1682">Tabungan Ukhuwah</p>	<p data-bbox="592 1541 1485 1682">Tabungan bersama BPR Syariah Indonesia dengan akad murabahah mutlaqah dengan tambahan aksesoris produk yaitu berkesempatan mendapatkan hadiah-hadiah yang telah ditentukan mekanisme dan tata caranya.</p>
	 <p data-bbox="284 1883 475 1951">Cash Waqf Linked Deposit</p>	<p data-bbox="592 1765 1485 1951">Produk keuangan syariah yang menggabungkan wakaf uang dengan deposito syariah. Melalui CWLD, dana deposito yang ditempatkan oleh nasabah akan diwakafkan secara sementara, sedangkan keuntungan atau bagi hasilnya digunakan untuk program sosial dan kemaslahatan.</p>

Produk & Layanan BPRS HIK MCI

No	Nama Produk	Keterangan Produk
	 <p>Pembiayaan Kepemilikan Konstruksi dan Renovasi</p>	<p>Pembiayaan Pemilikan Lahan & Kontruksi, Renovasi hadir untuk memberikan solusi pembiayaan modal kerja dan investasi untuk meningkatkan kemampuan usaha</p>
	 <p>Pembiayaan Calon Tenaga Migran</p>	<p>Produk pembiayaan Bank yang diperuntukan bagi Nasabah untuk memenuhi kebutuhan paket pemberangkatan pekerja imigran ke negara tujuan.</p>
	 <p>Pembiayaan Sertifikasi Tenaga Pendidik</p>	<p>Produk pembiayaan Bank yang diperuntukan bagi tenaga pendidik seperti Guru dan Dosen, baik berstatus sebagai Pegawai Negeri Sipil (PNS) atau berstatus Non-PNS (inpassing).</p>
	 <p>Pembiayaan Kolektif Karyawan</p>	<p>Produk pembiayaan Bank yang diperuntukan bagi pegawai dengan sistem potong gaji untuk memenuhi kebutuhan modal kerja, investasi maupun kebutuhan konsumsi Nasabah.</p>
	 <p>Pembiayaan Umroh</p>	<p>Produk pembiayaan Bank yang diperuntukan bagi Nasabah untuk memenuhi kebutuhan perjalanan umrah nasabah.</p>
	 <p>Pembiayaan Modal Usaha</p>	<p>Produk pembiayaan Bank yang diperuntukan bagi Nasabah untuk memenuhi kebutuhan modal kerja Nasabah dan kebutuhan investasi Nasabah.</p>

SUMBER DAYA INSANI PT HIK MCI



Kepala Divisi & Satuan Kerja BPRS HIK MCI



**Kepala Satuan Kerja
Kepatuhan dan APU/PPT**
Winasista Salarina



**Kepala Satuan Kerja
Manajemen Resiko**
Chandra Widya Mahardika



**Kepala Satuan Kerja
Audit Internal (SKAI)**
Sesilia Lilies Andriani



**Kepala Divisi
HR, GA, & Legal**
Tedi Sutrisna



**Kepala Divisi
Operasional**
Nurten Novita Sari



**Kepala Divisi
IT & MIS**
Prabawa Rahmat Ismail



**Kepala Divisi
Remidial & Collection**
Dodi Herdiatmo



**Kepala Divisi
Corporate Secretary & Multimedia**
Fitri Rini Farida



**Kepala Divisi
Bisnis**
Faradays Muhammad

Sumber Daya Insani

BPRS HIK MCI



Unit Kerja Pembiayaan



Unit Kerja Pendanaan



Divisi Operasional



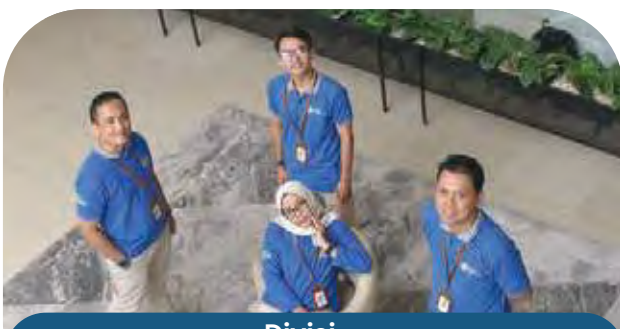
Divisi HR, GA, & Legal



Satuan Kerja Audit Internal



Divisi Remedial & Collection



Divisi
Corporate Secretary & Multimedia



Divisi IT & MIS

Kegiatan Perusahaan



13 Januari 2024

Rangkaian acara perayaan Milad BPRS HIK MCI ke 16, dimeriahkan dengan acara Pengajian Tasyakuran, Santunan anak yatim dan funwalk, diikuti oleh lebih dari 100 peserta.



27 Januari 2024

Kegiatan Kick OFF RBB 2024 di Muntilan, Jawa Tengah diikuti oleh Direksi dan karyawan BPRS HIK MCI



12 Februari 2024

Studi tiru BPRS HIK MCI ke BPRS HIK Parahyangan



15 Februari 2024

Kunjungan BPRS HIK MCI ke PT. Mitrasoft Global Perdana guna persiapan Migrasi CBS



15 Februari 2024

Kunjungan oleh BPRS Madina Sejahtera Mandiri dan BPRS Dana Amanah dalam rangka Sharing Konsolidasi BPRS



20 Februari 2024

Kunjungan Kementerian Agama RI dalam rangka Due Diligent kesiapan BPRS HIK MCI sebagai LKS PWU



2 Maret 2024

Rapat Umum Pemegang Saham BPRS HIK MCI Tahun Buku 2023



23 Maret 2024

Pelatihan ESQ dari Tim Ary Ginanjar diikuti oleh segenap Pengurus dan karyawan BPRS HIK MCI



21 April 2024

Syawalan 1445 Hijriyah yang diikuti oleh pengurus dan karyawan BPRS HIK MCI



23 Mei 2024

Kegiatan Manasik Haji yang diikuti oleh TK di Wilayah Kabupaten Sleman yang dilakukan di halaman kantor BPRS HIK MCI



23 -24 Mei 2024

Pelatihan Digital Marketing oleh Lauba Tech diikuti oleh segenap karyawan marketing BPRS HIK MCI



27 Mei 2024

Sharing Kepatuhan oleh Asbisindo dengan nara sumber PE Kepatuhan BPRS HIK MCI



19 - 21 Juni 2024

Kegiatan Gathering ke Malaysia oleh segenap Pengurus dan Karyawan BPRS HIK MCI



12 Juli 2024

Rapat koordinasi MES DIY dilakukan di Ruang Meeting KH. Ahmad Dahlan dengan dihadiri oleh Dewan Pakar, Pengurus Harian MES DIY



7 Agustus 2024

Reward umroh yang diberikan kepada Kepala Divisi IT sebagai Best Of The Best Employee 2023



11 Agustus 2024

Keterangan Kunjungan dari BPRS Ampe Angke nanti disini



17 Agustus 2024

Menyemarakkan Perayaan Kemerdekaan RI, 17 Agustus oleh segenap karyawan BPRS HIK MCI



4 September 2024

Pelatihan Bisnis Retail kerjasama antara Lazismu, LPUMKM PWM DIY dan BPRS HIK MCI di BMT BDI Wonosari



06 - 07 September 2024

BPRS HIK MCI sebagai tuan rumah Forum DPS di Hotel Harper Malioboro yang dihadiri oleh Ketua DPS dan anggota DPS di lingkungan HIK Group



4 Oktober 2024

BPRS HIK MCI meraih penghargaan sebagai BPRS dengan Kinerja Bagus dalam penghargaan Infobank Award 2024



11 Oktober 2024

Sosialisasi Konsolidasi BPRS dibawah Pengendali yang sama (Dapen Syariah Muhammadiyah) oleh Direksi diikuti oleh segenap karyawan BPRS HIK MCI



21 Oktober 2024

Launching BPRS HIK MCI sebagai LKSPWU, dihadiri oleh Pengurus dan Mitra



24 Desember 2024

Sharing Session dari Kepatuhan dan APU-PPT terkait implementasi POJK No.51 /POJK No. 03/2017



29 Desember 2024

Kajian Rutin yang pada kesempatan ini diberikan oleh Prof. Dr. Ir. Sukamta, S.T., M.T. IPU, ASEAN Eng di Mushola Al - Hikmah BPRS HIK MCI

Kegiatan Literasi Inklusi



18 Januari 2024

Kegiatan Literasi inklusi BPRS melalui Radio Smart FM dengan pelaku UMKM, pengelolaan keuangan usaha



22 Juli 2024

Kegiatan Literasi Inklusi yang dilakukan oleh petugas BPRS HIK MCI di SMP Muhammadiyah 1 Kalasan Sleman



27 Juli 2024

Kegiatan Literasi Inklusi yang dilakukan oleh petugas BPRS HIK MCI LIK TK Wijaya Kusuma



11 Agustus 2024

Kegiatan Literasi Inklusi yang dilakukan oleh petugas BPRS HIK MCI SMPM 1 Prambanan



12 Agustus 2024

Kegiatan Literasi Inklusi yang dilakukan oleh petugas BPRS HIK MCI SD Dayuharjo



14 Agustus 2024

Kegiatan Literasi Inklusi yang dilakukan oleh petugas BPRS HIK MCI di TK Tunas Bangsa nanti disini



14 Agustus 2024

Kegiatan Literasi Inklusi yang dilakukan oleh petugas BPRS HIK MCI SMPM 1 Kalasan



14 Agustus 2024

Kegiatan Literasi Inklusi yang dilakukan oleh petugas BPRS HIK MCI TK Taman Bahagia



15 Agustus 2024

Kegiatan Literasi Inklusi yang dilakukan oleh petugas BPRS HIK MCI SD IT Salsabila



26 September 2024

Kegiatan Literasi Inklusi yang dilakukan oleh petugas BPRS HIK MCI TK Wijaya Kusuma



24 Oktober 2024

Kegiatan Literasi inklusi dalam acara Financetopia Sibakul di Hotel Royal Ambarukmo mengenalkan produk Perbankan Syariah kepada pelaku UMKM



2 November 2024

Komunitas Gowes Sabtu Pagi (GSP) yang dihadiri oleh Ketua OJK, Kepala BI, mitra BPRS dan sejumlah tokoh di Jogja berkenan hadir dan mengenal BPRS HIK MCI

Kegiatan Sosial



15 Maret 2024

Rangkaian kegiatan sosial Ramadhan dengan berbagi Sembako kepada Panti Asuhan di wilayah Sleman



22 Maret 2024

Rangkaian kegiatan Ramadhan dengan berbagi takjil dengan para warga sekitar dan pengguna jalan di depan Kantor BPRS HIK MCI



23 Maret 2024

Kegiatan rutin BPRS HIK MCI dalam bulan suci Ramadhan dengan berbagi santunan anak yatim dari Yayasan Rumah Yatim dengan dihadiri oleh Pengurus dan segenap karyawan



27 Maret 2024

Rangkaian kegiatan sosial Ramadhan dengan berbagi Sembako kepada Panti Asuhan di wilayah Sleman



27 Maret 2024

Rangkaian kegiatan sosial Ramadhan dengan berbagi Sembako kepada Panti Asuhan di wilayah Sleman



27 Maret 2024

Rangkaian kegiatan sosial Ramadhan dengan berbagi Sembako kepada Panti Asuhan di wilayah Sleman



27 Maret 2024

Rangkaian kegiatan Perayaan 17 Agustus, BPRS HIK MCI memberikan bantuan Sembako kepada Yayasan Rumah Yatim



27 Maret 2024

Rangkaian kegiatan sosial Ramadhan dengan berbagi Sembako kepada Panti Asuhan di wilayah Sleman



18 Juni 2024

Pentasyarufan Beasiswa Mentari kerjasama BPRS HIK MCI dengan Lazismu dalam rangka pentasyarufan dana ZIS BPRS HIK MCI yang dihadiri oleh Pengurus dan Majelis Dikdasmen PNF PDM Sleman beserta dengan BKS Sekolah SD dan SMP wilayah Sleman



24 Juni 2024

Pembagian daging Qurban pada peringatan Hari Idhul Adha 1445 Hijriyah



16 Juli 2024

Kegiatan rutin BPRS HIK MCI berbagi dengan santunan anak yatim dari Yayasan Rumah Yatim



17 Agustus 2024

Selain melakukan perayaan 17 Agustus, BPRS HIK MCI juga tidak lupa membagi kebahagiaan kepada Yayasan Rumah Yatim Jogja