

LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

TAHUN
2022



[banksyariahmhm](#)



[mhmsyariah](#)



[mhmsyariah](#)



www.bprsmh-malang.com



(0341) 474630

KATA PENGANTAR

Sesuai dengan dengan POJK NO 35/POJK.03/2019 tanggal 13 Desember 2019 tentang Transparansi Kondisi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, maka bersama ini kami menyampaikan Laporan Keuangan Tahunan Tahun 2022 yang telah di periksa oleh Auditor Independen Drs. Supriyadi & Rekan Kantor Akuntan Publik dan Konsultan Manajemen dengan No Management Letter : ML-00024/2.0014/AU.4/07/0860-3/1/III/2023 tanggal 7 Maret 2023

Pertumbuhan bank pada tahun 2022, menunjukkan hal yang positif khususnya penyaluran dana dan simpanan dalam bentuk deposito, namun kemampuan bank dalam menghimpun dana masyarakat berupa tabungan belum optimal, selanjutnya bank akan semaksimal mungkin menjalankan fungsi intermediasi, baik melalui inovasi produk, maupun kualitas pelayanan melalui optimalisasi sumber daya yang ada terutama optimalisasi dan produktifitas sumber daya insani. Program dan strategi ke depan yang akan dilaksanakan dengan meningkatkan volume usaha dalam penghimpunan dana dan penyaluran dana agar dapat memperoleh kemampulabaan bank yang efisien dan efektif menuju bank yang sehat dan produktif.

Demikian gambaran singkat Laporan Keuangan Tahunan PT. BPR Syariah Mitra Harmoni Kota Malang Tahun Buku 2022, ke depan bank akan berupaya secara optimal untuk menjadikan PT.BPR Syariah Mitra Harmoni Kota Malang sebagai bank yang berkualitas dan produktif.

Semoga Allah SWT, senantiasa memberikan Ridho-Nya kepada kita semua amin.....

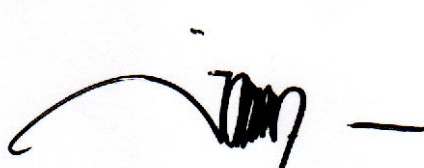
Malang, April 2022

PT. BPR SYARIAH

MITRA HARMONI KOTA MALANG.



MOHAMMAD MAKHMUD
Direktur Utama



IFANI YUDHANTO
Direktur

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

1. GAMBARAN UMUM BPRS MITRA HARMONI KOTA MALANG
2. KEPEMILIKAN
3. KEPENGURUSAN
4. PERKEMBANGAN USAHA TAHUN 2022
5. STRATEGI DAN KEBIJAKAN MENEJEMEN
6. LAPORAN MANAJEMEN
7. PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE
8. LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

HASIL LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

1. GAMBARAN UMUM BPRS MITRA HARMONI KOTA MALANG

A. Pendirian

PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Mitra Harmoni Kota Malang (Selanjutnya disebut "Bank") didirikan sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan No. 56 tahun 2009, yang dibuat oleh Aswendi Kamuli, SH Notaris di Jakarta dan telah mendapat persetujuan dari Kementrian Hukum dan HAM Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. AHU-45630.AH.01.01-TH.2009 tanggal 15 September 2009.

Anggaran Dasar mengalami beberapa perubahan, Perubahan Anggaran Dasar terakhir dengan Akta No. 12 tanggal 12 Nopember 2020 yang dibuat dihadapan Ny. Djumini Setyoadi, SH., Mkn. Notaris yang berkedudukan di Jakarta tentang Perubahan perubahan pengangkatan kembali komposisi pengurus, akta perubahan tersebut telah mendapatkan persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan surat no AHU-AH-01.03-0411915 tanggal 25 Nopember 2020.

B. Perijinan

Perijinan yang dimiliki Bank dan perubahan terakhir sampai saat ini adalah sebagai berikut:

1. Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) No. 21.129.929.2-651.000. yang dikeluarkan oleh Kantor Pelayanan Pajak Malang.
2. Surat Ijin Gangguan / HO No. 530.08/1238/35.73.313/2017, oleh Badan Pelayanan dan Perijinan Terpadu Kota Malang, tanggal 27 Juli 2017,
3. Nomor Induk Berusaha Dinas Perizinan Pemerintah Kota Malang nomor 9120301701372.
4. Ijin Usaha No. 12/66/KEP.GBI/DpG/2010 dikeluarkan oleh Gubernur Bank Indonesia tertanggal 06 Oktober 2010.

C. Maksud dan Tujuan

Maksud dan tujuan dari perseroan ialah menjalankan Usaha Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, dengan melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut :

1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan antara lain :
 - Tabungan berdasarkan prinsip wadi'ah dan Mudharabah
 - Deposito berjangka berdasarkan prinsip Mudharabah
 - Bentuk lain yang menggunakan prinsip Wadi'ah dan Mudharabah
2. Menyalurkan dana dalam bentuk diantaranya :
 - Melakukan transaksi jual beli berdasarkan prinsip murabahah, isthisna dan salam

- Transaksi sewa menyewa dengan prinsip ijarah.
 - Pembiayaan dengan pola bagi hasil berdasarkan prinsip mudharabah dan musyarakah
 - Pembiayaan lain berdasarkan prinsip al Qardh
3. Melakukan kegiatan lain yang tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

D. Lokasi Bank

Bank berkedudukan di Jl. Ahmad Yani No. 20 G Kecamatan Blimbing Kota Malang. Bank mulai beroperasi pada tanggal 1 November 2010, sampai dengan laporan ini dibuat belum memiliki jaringan kantor baik kantor cabang maupun kantor kas. Jumlah pengurus dan karyawan sampai dengan akhir tahun 2021 sebanyak 28 orang.

2. KEPEMILIKAN / PERMODALAN

Berdasarkan pernyataan keputusan rapat yang tercantum dalam akta No. 28 tanggal 16 Nopember 2017 dihadapan Notaris Ny. Djumini Setyoadi, SH, MKn, komposisi kepemilikan modal saham menjadi sebagai berikut :

Nama pemegang saham	Lembar saham	Nominal (Rp)	% Kepemilikan
PT. Sentra Modal Harmoni	7.645	7.645.000.000	99,93 %
Mohamad Indra Permana	5	5.000.000	0,07 %
Jumlah	7.650	7.650.000.000	100,00%

Perubahan komposisi kepemilikan saham diatas telah dicatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan No. S-352/KO.0401/2017 tanggal 13 Desember 2017

3. KEPENGURUSAN

Berdasarkan Akta Perubahan Anggaran Dasar Perseroan No. 49 tanggal 23 Juli 2010, yang dibuat di hadapan Aswendi Kamuli, SH, Notaris di Jakarta yang telah didaftarkan di Kementerian Hukum dan HAM RI dengan surat nomor AHU-AH-01.10-21731, tanggal 23 Agustus 2010.

Kemudian berdasarkan Akta No. 12 tanggal 12 Nopember 2020 oleh Notaris Ny. Djumini Setyoadi, SH, M.Kn mengenai perubahan komposisi pengurus dan telah dicatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan No. S-684/KO.0401/2020 tanggal 29 Desember 2020.

Sehingga susunan pengurus untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 adalah sebagai berikut :

Dewan Pengawas Syariah :

Ketua : H. A Zul Hilmi
Anggota : DR. H. Syuhadak, MA

Dewan Komisaris :

Komisaris Utama : J u a n d a, SE
Komisaris : Supriyanto, SE

Dewan Direksi :

Direktur Utama : Mohammad Makhmud, SE
Direktur : Ifani Yudhanto, SH

PROFILE PENGURUS DEWAN KOMISARIS

Komisaris Utama

Nama : J u a n d a
Tempat dan tanggal lahir : Indramayu, 24 Juli 1970.
Alamat KTP : Perum Bumi Mondoroko Raya Blok AE No.19 Rt 001 Rw 012
Kel. Watugede Kec. Singosari Kabupaten Malang Jawa Timur
Jabatan : Komisaris Utama

RIWAYAT PENDIDIKAN

Pendidikan Formal :

1983 : SDN Sumber Agung di Serang Banten
1986 : SMPN V di Serang Banten
1989 : SMAN I di Serang Banten
1993 : D.III Manajemen di STIE YPKP Bandung
2005 : S-1 di Universitas Tulungagung Jawa Timur.

Pendidikan In Formal :

1. Pelatihan Legal dan Solusi Pembiayaan Bermasalah di Bandung tahun 1997
2. ESQ Leadership Training Surabaya 2004.
3. Pendidikan Sertifikasi Direksi BPR KONvensional Tahun 2006.
4. Pelatihan Strategi Bisnis dan Manajemen Resiko BPR di Mojokerto oleh Micro Banking Business Group PT. Bank Mandiri Tahun 2007.
5. Pendidikan Perbankan Syariah di Batu Malang oleh LPKP Tursina Tahun 2007
6. Pelatihan Kepemimpinan Tingkat Lanjut oleh Nusamba Group, 2008
7. Sertifikasi Direksi BPR Syariah, LPPI Jakarta 2008
8. Sosialisasi UU No. 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan, Tahun 2012

9. Seminar Efisiensi dan Produktifitas dalam Financial Inclusion, Tahun 2013
10. Pendidikan dan Pelatihan Manajemen Resiko, Pusat Training Perbankan Yogyakarta, 2013.
11. Pelatihan Intern Upgrading Produk dan Operasional Bank Syariah, 2013
12. Surveilans dan Pelatihan Penyegaran Bagi Pemegang Sertifikat Kompetensi Bidang BPRS Angkatan I, 2013
13. Sosialisasi POJK No. 01/POJK.07/2013 Tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan dan SE OJK No. 02/SE.OJK.07/2014 Tentang Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan Konsumen pada PUJK, 2014
14. Workshop Pengembangan SDM, Sistem Penggajian dan Kesekretariatan, Tahun 2015
15. Sosialisasi POJK No.4 Tahun 2015 tentang GCG BPR dan POJK No. 5 Tahun 2015 Tentang KPMM dan Modal Inti BPR, Tahun 2015
16. Sosialisasi OJK Ketentuan PAPS BPRS, Tahun 2015
17. Sosialisasi POJK No 13 Tahun 2013 di Solo, Tahun 2016
18. Sosialisasi POJK dan SEOJK tentang KPMM BPRS oleh Otoritas Jasa Keuangan di The Santos Villas & Resort Lombok, Tahun 2016
19. Sosialisasi SOP dan Aplikasi Pelaporan GCG di Solo, Tahun 2016
20. Sosialisasi Ketentuan Perbankan Syariah, Tahun 2017
21. Fundamental Hypnotherapy, Tahun 2017
22. Sosialisasi Pengembangan TI, Tahun 2017
23. Sosialisasi Struktur Organisasi, SOP APU PPT Direksi, Tahun 2017
24. Penyusunan RBB, Tahun 2017
25. Sosialisasi APU PPT dan Motivasi Karyawan, Tahun 2017
26. Sosialisasi FGD Akad Murabahah, Tahun 2017
27. Pelatihan Penyegaran Sertifikasi Direksi BPR Syariah, Tahun 2018
28. Pelatihan Implementasi Gugatan Sederhana untuk BPR/S, Tahun 2018
29. RAKERNAS XXIX dan Seminar Outlook Perbankan Indonesia, Tahun 2018
30. Workshop Pengawasan Efektif Komisaris terhadap pelaksanaan kerja Direksi BPR dan pembuatan Laporan Kerja Dekom, Tahun 2018
31. Inhouse Training “Analisa Pembiayaan” oleh BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta, tahun 2019
32. Inhouse Training “Proses Pra Lelang Eksekusi HT” oleh BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta, tahun 2019
33. Motivation training dan Halal Bihalal oleh BPRS Mitra Harmoni Kota Malang, tahun 2019
34. Training Motivation Karyawan “Membangun Pribadi Sukses Di Jaman Now” oleh BPR Nusamba dan BPRS Mitra Harmoni wilayah Jawa Timur, tahun 2019
35. Pelatihan “Kolaborasi Lintas Generasi” oleh BPR Nusamba dan BPRS Mitra Harmoni Wilayah Jawa Tengah, tahun 2019
36. Sosialisasi POJK 33 tahun 2018 oleh PT. Sentra Modal Harmoni, tahun 2019

37. Sertifikasi konversi Komisaris Utama oleh Kompartemen BPRS ASBISINDO DPW JATIM, tahun 2019
38. Pelatihan Optimalisasi fungsi sekper oleh BPR Nusamba dan BPRS Mitra Harmoni wilayah Jawa Tengah, tahun 2019
39. Pelatihan dan diskusi “Milenialis Kill Everything” oleh BPR Nusamba dan Mitra Harmoni Wilayah Jawa Tengah, tahun 2019
40. Pelatihan Tax Planning oleh BPR Nusamba Wilayah Jateng DIY, tahun 2020
41. Peran Komisaris dan Direktur Kepatuhan Membangun BPR/BPRS yang Tangguh oleh PERBARINDO, tahun 2020
42. Sosialisasi RBB 2021 dan POJK 48 oleh PT. BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
43. Sosialisasi APU PPT oleh PT. BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
44. Sosialisasi Protokol Kesehatan Covid, Silaturahmi Virtual oleh PT. BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
45. Pelatihan Digital Marketing JKONEK MEDIA, tahun 2021
46. Pelatihan Akibat Hukum Fraud oleh BPR Nusamba Group Wil Jatim dan BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
47. Pelatihan Entry Data, Validitas Data, Pengkinian Data oleh BPR Nusamba Group Wil Jatim dan BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
48. Pelatihan Strategi Kepemimpinan yang Agile untuk BPR yang tumbuh berkelanjutan oleh BPR Nusamba Group Wil Jatim dan BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
49. Webinar Bincang hukum Dewan Komisaris BPR/BPRS oleh PERBARINDO, tahun 2021
50. Capacity Building Dekom, oleh Kompartemen Asbisindo DIY
51. Rakornas dan Seminar Nasional “ Sinergi Membangun Negri di Era Digitalisasi “, tahun 2022
52. Muskerwil dan Upgrading Pengurus oleh Kompartemen BPRS ASBISINDO, tahun 2022
53. Rakernas dan Seminar Nasional Outlook “ Mendorong pertumbuhan industri BPRS melalui Akselerasi Digitalisasi dan sinergi pasca Pandemi “oleh Kompartemen BPRS ASBISINDO, tahun 2022
54. Munas XI Perbarindo dan Sarasehan Nasional, oleh DPP Perbarindo tahun 2022

RIWAYAT PEKERJAAN

- | | |
|-------------|--|
| 1996 – 2000 | : Staff Pembiayaan dan Pemasaran PT BPR Nusamba Haurgeulis, Indramayu. |
| 2000 – 2001 | : Kepala Unit Kredit dan Pemasaran PT BPR Nusamba Haurgeulis, Indramayu. |
| 2001 – 2003 | : Satuan Pengawas Intern (SPI) di PT BPR Nusamba Wlingi Blitar. |
| 2003 - 2004 | : Direktur di PT BPR Nusamba Ngunt Tulungagung. |

2005 - 2010 : Direktur di PT BPR Nusamba Brondong Lamongan.
Nov 2010 – 2017 : Direktur Utama di PT BPR Syariah Mitra Harmoni Kota Malang
Nov 2017 – Sekarang : Komisaris Utama di PT BPR Syariah Mitra Harmoni Kota Malang
April 2019 – Sekarang : Komisaris di PT BPR Syariah Mitra Harmoni Yogyakarta

Komisaris

Nama : Supriyanto
Tempat dan tanggal lahir : Blitar 11 Maret 1964
Alamat KTP : Jl. Sudanco Parto Hardjono Gg III Rt.001.Rw.001
Kel. Bendogerit Kec. Sanan Wetan Kota Blitar
Jabatan : Komisaris

RIWAYAT PENDIDIKAN

Pendidikan Formal :

1976 : SDN Pojok II Garum Blitar
1980 : SMPN 6 Blitar
1983 : SMAN I Blitar
1988 : SGPLB Surabaya
1996 : STIKEN Kusuma Negara Blitar

Pendidikan In Formal :

1989 : Pelatihan Komputer oleh NCR Komputer Jakarta
1992 : Pendidikan Account Officer oleh Bank Exim dan Perbapera Jatim
1996 : Pendidikan Pimpinan / Pejabat BPR oleh Bank Indonesia Kediri
1998 : Exposore Training Progran PHBK – PKM oleh Bank Indonesia Kediri
2001 : Pelatihan Perpajakan oleh KPP Kediri
2002 : Manejemen Operasional untuk Komisaris dan Direksi BPR oleh GTZ ProFI
2005 : Workshop Manajemen “Manajer Positif dan Profesional” oleh Bank Indonesia Kediri
2007 : Pelatihan Perbankan Syariah oleh LKP Tursina
2009 : Pelatihan Kepemimpinan Tingkat Lanjut oleh Nusamba Group
2010 : Workshop Managerial skill For Manager oleh Kyros
2012 : Seminar Otoritas Jasa Keuangan
2013 : Inhouse Training Kupas Tuntas Tindak Pidana Bank oleh BPR Nusamba Group
2016 : Sertifikasi Komisaris oleh LSP LKM CERTIF di Surabaya
2019 : Motivation training dan Halal Bihalal oleh BPRS Mitra Harmoni Kota Malang
2019 : Training Motivation Karyawan “Membangun Pribadi Sukses Di Jaman Now” oleh BPR Nusamba dan BPRS Mitra Harmoni wilayah Jawa Timur

- 2021 : Sosialisasi RBB 2021 dan POJK 48 oleh PT. BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
- 2021 : Sosialisasi APU PPT oleh PT. BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
- 2021 : Sosialisasi Protokol Kesehatan Covid, Silaturahmi Virtual oleh PT. BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
- 2021 : Pelatihan Digital Marketing JKONEK MEDIA, tahun 2021
- 2021 : Pelatihan Akibat Hukum Fraud oleh BPR Nusamba Group Wil Jatim dan BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
- 2021 : Penyegaran dan Konversi Sertifikasi Komisaris oleh LSP LKM CERTIF
- 2021 : Pelatihan Entry Data, Validitas Data, Pengkinian Data oleh BPR Nusamba Group Wil Jatim dan BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
- 2021 : Pelatihan Strategi Kepemimpinan yang Agile untuk BPR yang tumbuh berkelanjutan oleh BPR Nusamba Group Wil Jatim dan BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021

RIWAYAT PEKERJAAN.

- Tahun 1990 - 1996 : Internal Audit PT BPR Nusamba Wlingi
- Tahun 1997 - 1998 : Kabid Operasional PT BPR Nusamba Wlingi
- Tahun 1998 - 1999 : Direktur di PT BPR Nusamba Wlingi.
- Tahun 2000 - 2004 : Direktur Utama di PT BPR Nusamba Wlingi
- Tahun 2005 s.d Sekarang : Komisaris Utama di PT BPR Nusamba Wlingi
- Tahun 2005 s.d Sekarang : Komisaris Utama di PT BPR Nusamba Ngunut
- Nov 2010 - 2017 : Komisaris Utama di PT BPR Syariah Mitra Harmoni Kota Malang
- Nov 2017 – Sekarang : Komisaris di PT BPR Syariah Mitra Harmoni Kota Malang

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

- Nama : H. A Zul Hilmi
- Tempat dan tanggal lahir : Pasuruan, 16 Desember 1956
- Alamat KTP : Jl Ampel Masjid 17 Rt. 001 Rw. 003 Kelurahan Ampel
Kec. Semampir Kota Surabaya
- Jabatan : Dewan Pengawas Syariah

RIWAYAT PENDIDIKAN

Pendidikan Formal :

- 1968 : SDN Genengsari Sukorejo, Pasuruan
- 1969 : Diniyah Ma'arif Sukorejo Pasuruan
- 1971 : MTs Al Ma'arif Singosari Malang
- 1976 : PGA AL Ma'arif Singosari Malang
- 1982 : PTIQ Jakarta

1986 : Pesantren Mekkah Saudi Arabia

Pendidikan In Formal :

2021 : Sertifikasi DPS oleh Certif DSN MUI
2022 : Sosialisasi Fatwa-Fatwa DSN-MUI Terbaru, oleh DSN- MUI

RIWAYAT PEKERJAAN

1999 - Sekarang : Anggota Majelis Ilmi, PP Jami'atul Qurra Wal Huffadh
2000 - Sekarang : Pengurus LPTQ Jawa Timur
2006 - 2016 : Anggota Komisi Fatwa, MUI Jawa Timur
2012 - 2014 : Rois Syuriah NU, Kota Surabaya
Nov 2010 - Sekarang : DPS di PT BPR Syariah Mitra Harmoni Kota Malang

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Nama : DR H. Syuhadak, MA
Tempat dan tanggal lahir : Pasuruan, 6 Januari 1972
Alamat : Rumah Dinas Universitas Islam Negeri Malang
Jabatan : Dewan Pengawas Syariah

RIWAYAT PENDIDIKAN

Pendidikan Formal :

1984 : MI Miftahul Huda, Purwosari, Pasuruan
1987 : MTs Ma'arif Sukorejo Pasuruan
1990 : MA Ma'arif Sukorejo, Pasuruan
1996 : IAIN Sunan Ampel Surabaya
2000 : Magister Khartoum International Institute for Arabic Language,
Sudan
2004 : Doktor Jami'ah Al Quran Al Karim Wa al Ulum al Islamiyah, Sudan

Pendidikan In Formal :

1994 : Kursus Bahasa Inggris oleh Maju Education Malang
1999 : Keorganisasian PPI, Sudan
2000 : Pelatihan Zakat PPI, Sudan
2005 : Pelatihan Standar Mutu Dosen oleh Universitas Islam Negeri Malang
2007 : Workshop Kemampuan Bahasa Arab Bagi Dosen PTAI se Indonesia, UIN
Malang
2010 : Pelatihan Perbankan Syariah, Yogyakarta
2018 : Pelatihan Workshop Sertifikasi dan Capacity Building Dewan Pengawas
Syariah serta Rapat Kerja Asosiasi Dewan Pengawas Syariah (ADPASI)
Regional 3 Jawa Timur, Bali, Nusa Tenggara
2019 : Workshop Pra Ijtima' Sanawi Oleh Dewan Syariah Nasional MUI

2021 : Webinar Pra Ijtima Sanawi oleh Dewan Syariah Nasional MUI
2022 : Sosialisasi Fatwa-Fatwa DSN-MUI Terbaru oleh DSN- MUI

RIWAYAT PEKERJAAN

2003 - Sekarang : Dosen di UIN Malang.
2005 - Sekarang : Dosen Pasca Sarjana, di UIN Malang
2009 - Sekarang : Ketua Prodi PBA PPs, UIN Malang
2009 - Sekarang : Sekretaris Ma'had UIN Malang
Nov 2010 – Sekarang : DPS di PT BPR Syariah Mitra Harmoni Kota Malang

DEWAN DIREKSI

Direktur Utama

Nama : Mohammad Makhmud
Tempat & tanggal lahir : Sleman, 23 Mei 1986
Alamat KTP : Condongsari Ngropoh RT 10 RW 62, Condongcatur, Depok,
Sleman, Yogyakarta
Jabatan : Direktur Utama

RIWAYAT PENDIDIKAN

Pendidikan Formal :

1992 : SDN Perumnas III Sleman Yogyakarta
1998 : SLTPN 2 Depok Sleman Yogyakarta
2001 : SMUN I Depok Sleman Yogyakarta
2004 : Akademi Akuntansi YKPN Yogyakarta
2014 : Universitas Mercu Buana Yogyakarta

Pendidikan In Formal :

1. Internal Audit Training oleh Solusi Mitra Consultant di Solo Tahun 2010
2. Pelatihan Identifikasi TKM dan Tata Cara Pelaporan LTKM dan LTKT oleh PPATK di Semarang Tahun 2011
3. Penyusunan RKA dan Career Path Motivation oleh PERBARINDO DIY di Solo Tahun 2011
4. Sosialisasi Ketentuan BPRS oleh Bank Indonesia di Semarang Tahun 2011
5. Pengawasan Operasional BPR oleh PERBARINDO DIY Tahun 2012
6. Pelatihan Pajak Aplikatif oleh MNC Tax House di Yogyakarta Tahun 2012
7. Upgrading Produk dan Operasional Bank Syariah oleh Dr. Muhammad, M. Ag. Di Yogyakarta Tahun 2013
8. Pelatihan Perpajakan Khusus BPR oleh MNC Tax House di Yogyakarta Tahun 2013
9. Internal Audit Training – Intermediate Level oleh Drs Lucas S Muliawan, MBA dan Dr Tatang S Herisman di Solo Tahun 2013

10. Workshop Penyusunan SOP oleh PERBARINDO DIY di Yogyakarta Tahun 2014
11. Pelatihan APU PPT oleh PERBARINDO DIY di Yogyakarta Tahun 2014
12. Workshop Tax Planing PPh Badan oleh PERBARINDO DIY di Yogyakarta Tahun 2014
13. Prinsip Dasar Ekonomi Islam & Transaksi Keuangan Syariah oleh Dr. Muhammad, M.Ag. di Yogyakarta Tahun 2015
14. Program Sertifikasi Direksi oleh Lembaga Sertif LPPI – ICDIF di Jakarta Tahun 2015
15. Seminar Fidusia “Prosedur Eksekusi Jaminan Fidusia” oleh Kemenhumham DIY Tahun 2015
16. Inhouse Training PAPSI 2015 dan implementasinya dalam Operasional BPR Syariah oleh Ahmad Mujahid, SE, MM Tahun 2015
17. Sosialisasi SOP dan Aplikasi Pelaporan GCG di Solo, Tahun 2016
18. Pelatihan Tata Cara Eksekusi dan Lelang SHM, Tahun 2017
19. Sosialisasi Standarisasi Akad Murabahah, Tahun 2017
20. Sosialisasi pengembangan TI, Tahun 2017
21. Sosialisasi Struktur Organisasi, SOP APU PPT Direksi, Tahun 2017
22. FGD Penyusunan Anggaran dan RBB, Tahun 2017
23. Sosialisasi Ketentuan Baru Wil KOJK Malang, Tahun 2017
24. FGD RBB BPRS, Tahun 2017
25. Seminar Outlook Politik bagi BPRS di 2018 dan Penandatanganan PKS Dukcapil, Tahun 2018
26. Focus Group Discussion (FGD) Pelaporan Realisasi RBB, Tahun 2018
27. Evaluasi Kinerja dan Sosialisasi kepada BPR/S, Tahun 2018
28. Pelatihan Implementasi Gugatan Sederhana untuk BPR/S, Tahun 2018
29. Seminar Nasional dan Infobank Sharia 7th Awards, Tahun 2018
30. FGD Produk Bersama BPR Nusamba dan BPRS Mitra Harmoni, Tahun 2018
31. MUNAS X Perbarindo dan Seminar Nasional, Tahun 2018
32. RAKERNAS XXIX dan Seminar Outlook Perbankan Indonesia, Tahun 2018
33. Seminar Perbarindo dan Juknis PKS Dukcapil, Tahun 2018
34. Motivation training dan Halal Bihalal oleh BPRS Mitra Harmoni Kota Malang, tahun 2019
35. Training Motivation Karyawan “Membangun Pribadi Sukses Di Jaman Now” oleh BPR Nusamba dan BPRS Mitra Harmoni wilayah Jawa Timur, tahun 2019
36. Upgrading produk, operasional & TKS BPRS oleh Muhamad Sholeh, tahun 2019
37. Seminar & Muswil ASBISINDO oleh ASBISINDO, tahun 2019
38. Prinsip dasar Bank Syariah oleh Prof Dr. Muhammad, M.Ag, tahun 2019
39. APU PPT & GCG MR oleh Dwi Yono, SE, MM, tahun 2019
40. Anlisa pembiayaan & jurnal transaksinya oleh Ahmad Mujahid, tahun 2019
41. Upgrading Direksi ke 6 oleh Kompartemen BPRS ASBISINDO DPW Jatim, tahun 2019
42. Sosialisasi POJK No. 33 th 2018 oleh PT. SENTRA MODAL HARMONI, tahun 2019

43. FGD peningkatan Kuantitas dan Kualitas Pembiayaan oleh BPR Nusamba Wlingi, tahun 2019
44. Pelatihan analisa pembiayaan oleh BPRS Bumi Rinjani Kepanjen, tahun 2019
45. Pelatihan Akad Pembiayaan Bank Syariah BPRS Bumi Rinjani Kepanjen, tahun 2020
46. Workshop Online "Effective Communication In Digital Era BPR-BPRS" PERBARINDO, tahun 2020
47. Workshop Online "knowing Every Potential Opportunity" oleh PERBARINDO, tahun 2020
48. Sharing session "Hak Tanggungan Elektronik" dan FGD tema SiPanPan (Sistem Informasi Permohonan Perizinan) oleh OJK & PERBARINDO, tahun 2020
49. Sosialisasi Online "Peran LPS Menjaga Likuiditas BPR BPRS dalam masa Pandemi Covid 19" oleh PERBARINDO, tahun 2020
50. Sosialisasi Skema Subsidi Bunga Kredit UMKM Produktif oleh PERBARINDO, tahun 2020
51. Training of trainer dan Workshop Mitra Penyelenggaraan Pelatihan BPR oleh PERBARINDO, tahun 2020
52. Sosialisasi PLPS Nomor 7 Tahun 2019, PLPS Nomor 1 Tahun 2020 dan PLPS Nomor 2 Tahun 2020 oleh LPS, tahun 2020
53. Webinar "Adjust To Change" oleh PERBARINDO, tahun 2020
54. Pelatihan Step by Step Lelang oleh PERBARINDO, tahun 2020
55. Pelatihan Maximum Credit Recovery oleh PERBARINDO, tahun 2020
56. Webinar "Accelerate Your Business with GROW oleh PERBARINDO, tahun 2020
57. Peran Hukum dalam Kredit REM atau GAS oleh PERBARINDO, tahun 2020
58. Sosialisasi RBB 2021 dan POJK 48 oleh PT. BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
59. Sosialisasi APU PPT oleh PT. BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
60. Sosialisasi Protokol Kesehatan Covid, Silaturahmi Virtual oleh PT. BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
61. Pelatihan Digital Marketing JKONEK MEDIA, tahun 2021
62. Pelatihan Akibat Hukum Fraud oleh BPR Nusamba Group Wil Jatim dan BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
63. Pelatihan Entry Data, Validitas Data, Pengkinian Data oleh BPR Nusamba Group Wil Jatim dan BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
64. Pelatihan Strategi Kepemimpinan yang Agile untuk BPR yang tumbuh berkelanjutan oleh BPR Nusamba Group Wil Jatim dan BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
65. Sosialisasi Pedoman Subsidi Margin dan POJK Nomor 48/POJK.03/2020 oleh Tim POKJA Nusamba Group, tahun 2021
66. Studi Banding Mobil Kas Keliling oleh PT BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta, tahun 2021
67. Workshop KPI (Key Performance Indivator) oleh Kompartemen BPRS ASBISINDO, tahun 2021

- 68. Lanjutan Workshop Aplikasi KPI oleh Kompartemen BPRS ASBISINDO, tahun 2021
- 69. Sosialisasi Pencegahan Tindak Pidana Perbankan (Sesuai UU Perbankan Syariah) oleh OJK, tahun 2021
- 70. FGD Program Lembaga Keuangan Syariah Penerima Wakaf Uang (LKS PWU) serta Pengembangan Produk dan Tata Kelola BPR Syariah oleh OJK, tahun 2021
- 71. Studi Banding BPRS ke BPR Jombang Jawa Timur materi Fintech , tahun 2022
- 72. Munas XI Perbarindo dan Sarasehan Nasional, oleh DPP Perbarindo tahun 2022

RIWAYAT PEKERJAAN

- 2007 - 2009 : Staf Audit di Insight Audit & System Development Yogyakarta
- 2009 - 2016 : Kepala Bidang Internal Audit PT BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta
- Mei 2016 – Nov 2017 : Direktur di PT BPR Syariah Mitra Harmoni Kota Malang
- Nov 2017 – sekarang : Direktur Utama di PT. BPR Syariah Mitra Harmoni Kota Malang

Direktur

- Nama : Ifani Yudhanto, SH
- Tempat & tanggal lahir : Bantul, 13 Desember 1986
- Alamat KTP : Padokan Lor RT. 006/000, Tirtonirmolo, Kasihan, Bantul Yogyakarta
- Jabatan : Direktur YMFK

RIWAYAT PENDIDIKAN

Pendidikan Formal :

- 1999 : SDN Padokan 2
- 2002 : SMPN 3 Yogyakarta
- 2005 : SMUN Muhamadiyah 3 Yogyakarta
- 2010 : Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Pendidikan In Formal :

1. Legalitas Pengikatan Kredit oleh BPR Nusamba Group, Tahun 2011
2. Strategi Pemasaran oleh BPR Nusamba Group, Tahun 2011
3. Menjadi Account Officer BPRS Yang Efektif oleh Asbisindo DPW Barlingmascakeb, Tahun 2012
4. Sosialisasi Tools Analisis Kredit UMKM oleh BPR Nusamba Group, Tahun 2012
5. Pelatihan tentang aspek legal perikatan dan korelasinya terhadap kualitas pembiayaan oleh Asbisindo DPW DIY, Tahun 2012
6. Motivasi "Road To Success" oleh Little Bee, Tahun 2013
7. Upgrading Produk dan Operasional Bank Syariah oleh Dr. Muhammad, M.Ag, Tahun 2013

8. Pendidikan Analisa Kredit oleh Fasirun, S.TP, Tahun 2013
9. Hypnotic Collecting oleh GCG Excellency, Tahun 2014
10. Pelatihan Motivasi oleh Drs. Dwiyono Irianto, MM(HDI), Tahun 2015
11. Prinsip Dasar Ekonomi Islam dan Transaksi Keuangan Islam dalam Bank Syariah oleh Dr. Muhammad, M.Ag, Tahun 2015
12. Pelatihan Musyarakah Mutanaqisah oleh STEI Yogyakarta, Tahun 2015
13. Inhouse Training PAPSI 2015 & Implementasinya Dalam Operasional BPR Syariah oleh Ahmad Mujahid, SE, MM, Tahun 2015
14. Revitalisasi Strategi Bisnis oleh HD Iriyanto, Tahun 2016
15. Pelatihan MMQ dan Refinancing oleh Asbisindo DPW DIY, Tahun 2016
16. Penurunan NPF oleh Asbisindo DPW Jawa Tengah, Tahun 2016
17. Legalitas Data & Akad Pembiayaan oleh Dr. Muhammad Hafidh, SH, M.Kn , Tahun 2016
18. Strategi Penyelesaian Kredit Bermasalah Melalui Jalur Hukum oleh Nusamba Group Wil Jateng & DIY, Tahun 2016
19. Sertifikasi Direksi dan Komisaris oleh Asbisindo & Lembaga Certif, Tahun 2016
20. Workshop Penyelesaian Sengketa Ekonomi Syariah Melalui Pengadilan Agama oleh Asbisindo Barlingmascakeb, Tahun 2017
21. The Power Of Soul Anything Is Possible dan Pemahaman 'Excellent Management Collection" oleh FKIIK Institute, Tahun 2017
22. Aspek Legal Pembiayaan BPRS oleh Asbisindo, Tahun 2017
23. Logika Fiqih Bank Syariah oleh ASC-Ahmad Ifham Solikhin, Tahun 2018
24. Sosialisasi Peraturan Mahkamah Agung Republik Indonesia No. 2 Tahun 2015 tentang Tata Cara Penyelesaian Gugatan Sederhana oleh Pengadilan Negeri Kota Yogyakarta, Tahun 2018
25. Pelatihan Implementasi Gugatan Sederhana Untuk BPR & BPRS oleh Edi Wibowo, SH, Mhum, Tahun 2018
26. Upgrading Produk, Operasional & TKS BPRS oleh Muhamad Sholeh, Tahun 2019
27. Seminar & Muswil ASBISINDO oleh Asbisindo, Tahun 2019
28. Prinsip Dasar Bank Syariah oleh Prof. Dr. muhamad, M.Ag, Tahun 2019
29. APU PPT & GCG MR oleh Dwi Yono, SE, MM, Tahun 2019
30. Analisa Pembiayaan & Jurnal Transaksinya oleh Ahmad Mujahid, Tahun 2019
31. Motivation training dan halal bihalal oleh BPRS Mitra Harmoni Malang, Tahun 2019
32. Training Motivasi Karyawan “Membangun Pribadi Sukses di Jaman Now” oleh BPR Nusamba dan BPRS Mitra Harmoni wilayah Jawa Timur, Tahun 2019
33. Upgrading Direksi ke 6 oleh Kompartemen BPRS ASBISINDO DPW Jatim, tahun 2019
34. FGD peningkatan Kuantitas dan Kualitas Pembiayaan oleh BPR Nusamba Wlingi, tahun 2019
35. Pelatihan Analisa Pembiayaan oleh BPRS Bumi Rinjani Kepanjen, tahun 2019
36. Pelatihan Akad Pembiayaan Bank Syariah BPRS Bumi Rinjani Kepanjen, tahun 2020

37. Upgrading Direksi ke-1 Kompartemen BPRS ASBISINDO DPW Jatim, tahun 2020
38. Workshop Online "Effective Communication In Digital Era BPR-BPRS" PERBARINDO, tahun 2020
39. Workshop Online "knowing Every Potential Opportunity" oleh PERBARINDO, tahun 2020
40. Sharing session "Hak Tanggungan Elektronik" dan FGD tema SiPanPan (Sistem Informasi Permohonan Perizinan) oleh OJK & PERBARINDO, tahun 2020
41. Sosialisasi Online "Peran LPS Menjaga Likuiditas BPR BPRS dalam masa Pandemi Covid 19" oleh PERBARINDO, tahun 2020
42. Sosialisasi Skema Subsidi Bunga Kredit UMKM Produktif oleh PERBARINDO, tahun 2020
43. Training of trainer dan Workshop Mitra Penyelenggaraan Pelatihan BPR oleh PERBARINDO, tahun 2020
44. Sosialisasi PLPS Nomor 7 Tahun 2019, PLPS Nomor 1 Tahun 2020 dan PLPS Nomor 2 Tahun 2020 oleh LPS, tahun 2020
45. Webinar "Adjust To Change" oleh PERBARINDO, tahun 2020
46. Pelatihan Step by Step Lelang oleh PERBARINDO, tahun 2020
47. Pelatihan Maximum Credit Recovery oleh PERBARINDO, tahun 2020
48. Webinar "Accelerate Your Business with GROW oleh PERBARINDO, tahun 2020
49. Peran Hukum dalam Kredit REM atau GAS oleh PERBARINDO, tahun 2020
50. Sosialisasi RBB 2021 dan POJK 48 oleh PT. BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
51. Sosialisasi APU PPT oleh PT. BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
52. Sosialisasi Protokol Kesehatan Covid, Silaturahmi Virtual oleh PT. BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
53. Pelatihan Digital Marketing JKONEK MEDIA, tahun 2021
54. Pelatihan Akibat Hukum Fraud oleh BPR Nusamba Group Wil Jatim dan BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
55. Pelatihan Entry Data, Validitas Data, Pengkinian Data oleh BPR Nusamba Group Wil Jatim dan BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
56. Pelatihan Strategi Kepemimpinan yang Agile untuk BPR yang tumbuh berkelanjutan oleh BPR Nusamba Group Wil Jatim dan BPRS Mitra Harmoni Malang, tahun 2021
57. Sosialisasi Pedoman Subsidi Margin dan POJK Nomor 48/POJK.03/2020 oleh Tim POKJA Nusamba Group, tahun 2021
58. Studi Banding Mobil Kas Keliling oleh PT BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta, tahun 2021
59. Workshop KPI (Key Performance Indivator) oleh Kompartemen BPRS ASBISINDO, tahun 2021
60. Lanjutan Workshop Aplikasi KPI oleh Kompartemen BPRS ASBISINDO, tahun 2021
61. Sosialisasi Pencegahan Tindak Pidana Perbankan (Sesuai UU Perbankan Syariah) oleh OJK, tahun 2021

- 62. Penyegaran dan Konversi Sertifikasi Direktur oleh LSP LKM CERTIF, tahun 2021
- 63. Pelatihan Pelaporan Penerapan Tata Kelola BPRS oleh Kompartemen BPRS ASBISINDO, tahun 2021
- 64. Upgrading Direksi th 2021 tema "Optimalisasi & Mitigasi Resiko dlm meningkatkan Pengelolaan BPRS di era Pandemi" oleh Kompartemen BPRS ASBISINDO, tahun 2021
- 65. Rakornas dan Seminar Nasional “ Sinergi Membangun Negri di Era Digitalisasi “, tahun 2022
- 66. Muskerwil dan Upgrading Pengurus oleh Kompartemen BPRS ASBISINDO, tahun 2022
- 67. Rakernas dan Seminar Nasional Outlook “ Mendorong pertumbuhan industri BPRS melalui Akselerasi Digitalisasi dan sinergi pasca Pandemi “oleh Kompartemen BPRS ASBISINDO, tahun 2022
- 68. Workshop Manajemen Risiko BPRS, oleh OJK tahun 2022
- 69. Workshop Penilaian TKS, oleh OJK ,tahun 2022

RIWAYAT PEKERJAAN

- | | |
|----------------------|---|
| 2011 - 2016 | : Staff Pembiayaan PT. BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta |
| 2016 – 2019 | : Kabid Pembinaan dan Pengawasan Pembiayaan PT. BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta |
| 2019 – Juni 2019 | : Kabid Pembiayaan PT BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta |
| Juni 2019 – sekarang | : Direktur di PT BPR Syariah Mitra Harmoni Kota Malang |

4. PERKEMBANGAN USAHA TAHUN 2022

Pos Pos Utama	Posisi		Tumbuh		RBB %	Pencapaian	
	Dec-21	Dec-22	Rp.	%		Rp.	%
Asset	32,167,726	36,365,073	4,197,347	13.05%	34,713,336	1,651,737	104.76%
Pembiayaan	24,001,392	25,120,771	1,119,379	4.66%	27,519,372	(2,398,601)	91.28%
Tabungan	6,160,307	7,246,116	1,085,809	17.63%	7,851,128	(605,012)	92.29%
Deposito	10,392,300	12,148,300	1,756,000	16.90%	10,660,000	1,488,300	113.96%
Antar Bank Passiva	6,950,000	7,900,000	950,000	13.67%	7,150,000	750,000	110.49%
Pendapatan	5,273,612	5,733,105	459,493	8.71%	6,144,607	(411,502)	93.30%
Biaya	4,829,353	5,211,704	382,351	7.92%	5,440,970	(229,266)	95.79%
Laba Sebelum Pajak	444,259	521,401	77,142	17.36%	703,637	(182,236)	74.10%
Pajak PP 23	53,257	75,504	22,247	29.46%	119,619	(44,115)	63.12%
Laba Setelah Pajak	391,002	445,897	54,895	12.31%	584,018	(138,121)	76.35%
NPF (Rp)	1,615,424	1,478,076	(137,348)	-8.50%	1,233,639	244,437	119.81%
NPF (%)	6.73%	5.88%			4.48%		131.25%
Modal	8,397,632	8,813,911	416,279		8,599,720	214,191	102.49%
CAR (%)	52.19%	49.80%	-2.37%		47.62%		104.64%
FDR	102.12%	92.04%	-10.09%		107.24%		85.82%
ROA	1.38%	1.43%	0.05%		2.03%		70.73%
ROE	5.29%	5.92%	0.62%		8.18%		72.25%
Efisiensi	91.58%	90.66%	-0.92%		88.55%		102.38%

A. A S S E T

Selama tahun 2022, Asset bank mengalami pertumbuhan dari tahun sebelumnya sebesar Rp. 4,197.347 ribu atau 13,05%.

Apabila dibandingkan dengan RBB Tahun 2022, tercapai 104,76% atau terdapat pelampauan positif dari target sebesar Rp. 1.651.737 ribu.

Tercapainya Asset, dipengaruhi oleh :

- Perolehan sumber dana pihak ketiga berupa deposito tercapai 113,96%.
- Laba setelah pajak hanya tercapai 76.35%

B. PEMBIAYAAN YANG DIBERIKAN

Pembiayaan yang diberikan posisi Desember 2021 tercatat Rp. 24.001.392 ribu sebanyak 906 debitur, sedangkan posisi Desember 2022 tercatat Rp. 25.120.771 ribu sebanyak 920 debitur.

Selama Tahun 2022 atau jika dibandingkan dengan posisi pembiayaan tahun 2021, pembiayaan mengalami pertumbuhan sebesar Rp. 1.119.379 ribu atau 4,66%, sedangkan apabila kita bandingkan dengan RBB 2022 yang ditetapkan Rp. 27.519.372 ribu terdapat deviasi negatif sebesar Rp. 2.398.601 ribu dengan ratio tingkat pencapaian terhadap anggaran 91.28%.

**PERBANDINGAN PERMOHONAN PEMBIAYAAN
DAN REALISASI TAHUN 2021 DAN TAHUN 2022**

Tahun 2021			
Permohonan		Realisasi	
Nsb	Nominal	Nsb	Nominal
830	18,394,334	771	16,738,534
Tahun 2022			
Permohonan		Realisasi	
Nsb	Nominal	Nsb	Nominal
802	20,009,330	757	19,450,000

Tidak tercapainya target Pembiayaan ini dikarenakan, beberapa rencana promosi dlm Rencana Bisnis Bank belum sesuai harapan karena recovery pasca pandemi covid 19, yaitu diantaranya :

- a. Ekspansi pengembangan pembiayaan kewilayah baru masih minim
- b. Promosi kepada komunitas-komunitas (UMKM, PKK, Kelompok Pengajian) belum sesuai harapan
- c. Jaringan Kantor kas Karangploso belum optimal
- d. Produktivitas Account Officer belum merata

Upaya-upaya yang telah dilakukan tahun 2022 :

- a. Mendayagunakan jaringan kantor kas Karangploso
- b. Melakukan motivasi pelatihan dan promosi kepada SDI khususnya Account Officer
- c. Mengoptimalkan dan mengevaluasi atas produk pembiayaan yang ada, dengan melakukan variasi produk dan pola-pola pemasaran seperti produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor
- d. Pengembangan wilayah ke Utara Malang
- e. Pengembangan jaringan existing (referensi nasabah, nasabah lunas & akan lunas)
- f. Penawaran melalui gimmick (masker, sembako dll)
- g. Fokus pengembangan pembiayaan dibawah 100 juta
- h. Penawaran melalui customer get customer.
- i. Promosi melalui media sosial seperti instagram, facebook dan whatsapp
- j. Program promosi berupa :
 - Pemberian souvenir berupa gelas, payung dan kotak tisu bagi nasabah yang realisasi pembiayaan.
- k. Monitoring pelaksanaan rencana kerja bagian marketing
- l. Upaya peningkatan kualitas SDI, diantaranya dengan pengajian mingguan, In house training, study banding, pendidikan dan pelatihan yang diselenggarakan pihak eksternal dan hubungan kerja yang kondusif.

Upaya-upaya yang akan dilakukan tahun 2023 :

- a. Mengoptimalkan jaringan Kantor Kas Karangploso .
- b. Meningkatkan produktivitas AO dengan mengembangkan jaringan existing dan menggali potensi yg ada (database nsb lunas & nsb penabung)
- c. Meningkatkan penyaluran pada segmen membaik dari covid 19
- d. Menambah staf AO
- e. Meningkatkan kualitas SDI melalui optimalisasi in house training, penguatan capacity building, pendidikan dan pelatihan serta studi banding ke BPR / BPRS Group.
- f. Mengembangkan Layanan Digital Banking berbasis aplikasi (E-Form Pengajuan Online)

- g. Promosi yang berkelanjutan baik program promosi yang telah dilakukan maupun yang akan dilakukan serta optimalisasi dan inovasi melalui media sosial dan souvenir
- h. Branding community kepada kelompok-kelompok PKK, kelompok pengajian, instansi dan sekolah
- i. Sponsorship dalam berbagai macam event yang diselenggarakan di tempat-tempat strategis.
- j. Kerjasama dengan Pondok Pesantren, Kelurahan, Yayasan dan takmir dalam rangka branding image perusahaan

KUALITAS PEMBIAYAAN / NON PERFORMANCE FINANCE TAHUN 2022

Kualitas Aktiva Produktif dalam bentuk pembiayaan selama tahun 2022 mengalami penurunan jumlah nominal dan turun dari segi prosentase, dengan penurunan nominal NPF sebesar Rp. 137.348 ribu dari Desember 2021 sebesar Rp 1.615.424 ribu atau rasio NPF 6,73% menjadi sebesar Rp 1.478.076 ribu atau rasio NPF 5,88% di Desember 2022.

Namun jika dibandingkan dengan target yang telah ditetapkan sebesar Rp 1.233.639 ribu masih melebihi target sebesar Rp. 244.437 ribu Selain itu pada Tahun 2022, Bank melakukan write off sebesar Rp 58.661 ribu dan saldo WO tahun 2022 sebesar Rp. 446.263 ribu.

Tidak tercapainya Non Performance Finance, hal ini dikarenakan :

1) Faktor Internal

- a. Masih lemahnya bagian staff Pembiayaan dalam menganalisa kemampuan, karakter, nilai jaminan, penggunaan dan kebutuhan atas pengajuan pembiayaan sehingga masih ditemukan pembiayaan yang tidak sesuai dengan penggunaan.
- b. Program kerja AO khususnya pembinaan nasabah yang tidak terdapat tunggakan dan nunggak 1, 2 dan 3 angsuran belum berjalan dengan baik.
- c. Target pertumbuhan pembiayaan tidak sesuai dengan apa yang telah ditargetkan dalam RBB
- d. Strategi penyelesaian bagian Pembinaan dan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah dalam mencari solusi atas permasalahan yang dihadapi masih menemui kendala.
- e. Upaya target penyelesaian belum sesuai dengan harapan
- f. Kurang cermatnya dalam analisa pembiayaan khususnya plafond diatas 100 juta

2) Faktor Eksternal :

- a. Terdapat beberapa debitur yang mengalami penurunan usaha yang menyebabkan kemampuan bayar debitur ikut menurun
- b. Moral Hazard dari debitur yang menyalahgunakan penggunaan pembiayaan dari bank.
- c. Terdapat beberapa debitur yang mempunyai iktikad tidak baik untuk menyelesaikan pembiayaan.

Upaya-upaya yang telah dilakukan pada tahun 2022 :

- a. Melakukan Gelar Pembiayaan Bermasalah pada minggu pertama dan ketiga setiap hari kamis untuk debitur yang mengalami tunggakan dan telah masuk ke non performance.
- b. Melakukan inhouse training dan mengikutsertakan staf pembiayaan dalam pendidikan pelatihan tentang analisa pembiayaan.
- c. Pembinaan nasabah melalui surat tagihan dan kunjungan langsung ke debitur untuk pendekatan secara persuasif serta pemasangan plakat pada jaminan debitur
- d. Melakukan penagihan bersama setelah jam kerja
- e. Melakukan SLIK ulang pembiayaan yang telah diberikan yang terdapat tunggakan belum masuk non performance yang memiliki baki debet masih besar agar dapat termonitor dengan baik.

Upaya-upaya yang akan dilakukan pada tahun 2023 :

- a. Mengikutsertakan pendidikan dan pelatihan staf pembiayaan dan bagian pembinaan yang diselenggarakan oleh intern maupun Asosiasi baik Asbisindo maupun Perbarindo Jawa Timur.
- b. Mengoptimalkan pencapaian pertumbuhan pembiayaan sesuai dengan apa yang telah ditargetkan dalam Rencana Bisnis Bank
- c. Mengoptimalkan pembinaan dan assessment ulang terhadap nasabah-nasabah restrukturisasi pembiayaan dampak covid 19
- d. Lebih fokus dengan mengoptimalkan Gelar Pembiayaan Lancar pada minggu pertama dan ketiga setiap hari kamis untuk debitur yang mengalami tunggakan dan telah masuk ke non performance.
- e. Melibatkan secara optimal bagian administrasi pembiayaan perihal surat teguran, peringatan dan dokumen legalitas lainnya.
- f. Menyalurkan pembiayaan dengan tetap berpedoman pada prinsip prudential bank

- g. Bekerjasama dengan Lawyer untuk nasabah yang sudah tidak kooperatif dan tidak mempunyai itikad untuk menyelesaikan pembiayaan
- h. Terus berupaya melakukan penjajakan proses Gugatan Ekonomi Syariah dan Gugatan Sederhana melalui Pengadilan Agama Kota Malang sesuai dengan ketentuan terbaru.
- i. Tetap akan melakukan penyelesaian pembiayaan bermasalah melalui jalur lelang di KPKNL Malang
- j. Melakukan langkah-langkah penanganan dan penyelesaian pembiayaan bermasalah sesuai dengan ketentuan Peraturan OJK No. 29/POJK.03/2019 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif BPRS.

C. PENERAPAN POJK atas Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019 (Covid-19)

- ✓ Berdasarkan Perubahan Kedua POJK Nomor 17/POJK.03/2021, tanggal 10 September 2021 tentang perubahan atas POJK Nomor 11/POJK.03/2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan *Countercyclical* Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019, Daftar nasabah yang dilakukan stimulus perekonomian nasional yang masih aktif ditahun 2021 sebanyak 69 nasabah dengan sisa pokok Rp. 7.087.577 ribu sedangkan ditahun 2022 daftar nasabah yang dilakukan stimulus nasional yang masih aktif di tahun 2022 sebanyak 33 nasabah dengan sisa pokok Rp 4.155.422 ribu sehingga ada penurunan nasabah 36 dan nominal sebesar 2.932.155 ribu

D. TABUNGAN

Posisi Desember 2022 Dana Pihak Ketiga dalam bentuk Tabungan tercatat Rp. 7.246.116 ribu sebanyak 4.505 rekening, sedangkan Desember 2021 Tabungan tercatat Rp. 6.160.307 ribu dengan jumlah rekening sebanyak 4.077 rekening.

Apabila dibandingkan dengan RBB Tahun 2022 yang sebesar Rp. 7.851.127 ribu terdapat deviasi negatif sebesar Rp. 605.011 ribu dengan tingkat pencapaian 92,29%.

Tidak tercapainya target Tabungan, hal ini dikarenakan :

- Belum berhasilnya penggalan dana segmen menengah keatas diluar pasar tradisional
- Bank belum optimal dalam memasarkan produk tabungan mudharabah yaitu Tabungan Haji dan Umroh, tabungan Qurban serta Tabungan Sahara.
- Produk tabungan harmoni wadiah belum menunjukkan hasil yang optimal

- Promosi dan penawaran produk terhadap lembaga pendidikan dan pasar baru belum berhasil sesuai dengan harapan.

Upaya-upaya yang telah dilakukan :

- a. Branding produk dengan sarana mobil kas keliling sebagai jaringan kantor dan layanan intermediasi pada komunitas sekolah, komunitas pasar, dan komunitas-komunitas keagamaan, PKK dan organisasi lainnya
- b. Menunjuk team khusus untuk penetrasi ke instansi, sekolah dan segmen-segmen menengah
- c. Promosi dan penawaran produk kepada lembaga pendidikan dan komunitas berbasis keagamaan.
- d. Promosi melalui media sosial serta ikut aktif hadir dalam even keramaian.
- e. Mengoptimalkan Pasar tradisional yang ada yakni pasar Blimbing, Pasar Dinoyo, Pasar Karangploso dan Pasar Sampoerna.
- f. Promosi bersama di area strategis dan melalui media sosial
- g. Menyediakan souvenir berupa kotak tisu, payung, gelas, mug, kaos dan kalender, serta sponsorship dan alat-alat olahraga ke lembaga pendidikan.
- h. Melakukan edukasi dan literasi kepada calon nasabah potensial mengenai perbankan syariah sekaligus sebagai media promosi produk perbankan syariah yang dimiliki bank.

Upaya yang akan dilakukan Tahun 2023:

- a. Bank dalam RBB tahun 2022 telah merealisasikan pembukaan kantor kas di daerah Karangploso.
- b. Mengoptimalkan jaringan kantor kas karangploso dan peran Kepala Kantor Kas .
- c. Mengoptimalkan peran Kepala Bidang Pemasaran
- d. Mengoptimalkan produktivitas layanan mobil kas keliling
- e. Mengembangkan produk tabungan berhadiah bersama “UKHUWAH”
- f. Mengembangkan produk tabungan mudharabah seperti tabungan qurban, tabungan haji dan umroh, serta tabungan sahara.
- g. Memasarkan produk tabungan simpel dengan harapan mampu mengembangkan tabungan dari lembaga pendidikan.
- h. Meningkatkan kualitas SDI marketing dana dengan melaksanakan pendidikan dan pelatihan dan studi banding.
- i. Pembinaan nasabah loyal dengan tetap menjalin hubungan baik

E. DEPOSITO BERJANGKA

Dana Pihak Ketiga dalam bentuk Deposito selama tahun 2022, mengalami pertumbuhan sebesar Rp. 2.706.000 ribu atau 15,60%, dari posisi Desember 2021 tercatat Rp. 17.342.300 ribu menjadi Rp. 20.048.300 ribu.

Apabila dibandingkan dengan RBB 2022 sebesar Rp. 17.810.000 ribu tingkat pencapaiannya 112,57%.

Upaya-upaya yang akan dilakukan Tahun 2023 :

- a. Mengintensifkan pendekatan ke beberapa tokoh masyarakat pengelola lembaga pendidikan yang kelebihan dana serta pendekatan ke organisasi berbasis keagamaan.
- b. Memperluas jaringan dari nasabah yang sudah menjadi deposan dan penabung.
- c. Menerapkan nisbah / bagi hasil deposito yang lebih kompetitif.
- d. Mengemas produk Deposito agar terlihat lebih menarik.
- e. Pembinaan nasabah loyal dengan tetap menjalin hubungan baik
- f. Fokus penawaran produk ke masyarakat umum yang potensial melalui promosi yang berkelanjutan.

F. PENDAPATAN

Pada Tahun 2022, Bank membukukan pendapatan sebesar Rp. 5.733.105 ribu, atau naik sebesar Rp. 459.493 ribu dari posisi tahun 2021, dimana bank membukukan pendapatan sebesar Rp. 5.273.612 ribu.

Apabila dibandingkan dengan RBB 2022, masih terdapat deviasi negatif sebesar Rp.411.502 ribu, dengan tingkat pencapaiannya terhadap anggaran 93,30%.

G. B I A Y A

Bank mengeluarkan biaya sehubungan dengan operasional selama Tahun 2022 sebesar Rp. 5.211.704 ribu sedangkan tahun 2021 tercatat Rp. 4.829.353 ribu atau mengalami peningkatan biaya sebesar Rp. 459.493 ribu atau 8,71%

Apabila dibandingkan dengan anggaran biaya yang direncanakan sebesar Rp. 6.144.607 ribu, tingkat pencapaiannya 93,30%.

H. LABA / RUGI

Bank membukukan Laba sebelum pajak Desember 2022 sebesar Rp. 521.401 ribu, sedangkan tahun 2021 tercatat Rp. 444.259 ribu atau naik sebesar Rp. 77.142 ribu atau 17,36%.

Apabila dibandingkan dengan RBB 2022, Laba sebelum pajak masih terdapat deviasi negatif sebesar Rp. 182.236 ribu, dengan tingkat pencapaian 74,10%.

Tidak tercapainya target laba rugi dikarenakan :

- a. Volume pembiayaan hanya tercapai 91,28% sehingga berdampak terhadap perolehan margin.
- b. Tidak tercapainya target penurunan npf sesuai dengan RBB 2022
- c. Adanya program restrukturisasi pembiayaan dampak pandemi covid yang mempengaruhi efektif margin dan pendapatan yang akan diterima
- d. Tingginya tunggakan restrukturisasi POJK 11/ POJK 48 / POJK 17 diatas 3 bulan sehingga berpengaruh terhadap pendapatan yang akan diterima oleh Bank.

Upaya- Upaya yang akan dilakukan Tahun 2023 :

- a. Fokus meningkatkan volume pembiayaan dengan plafon pembiayaan dibawah Rp. 100 juta dan menjaga kualitas pembiayaan.
- b. Menjaga harga jual / margin yang kompetitif dan pemberlakuan mukhasah / potongan pembiayaan.
- c. Melakukan assessment restruk dampak pandemic covid 19.
- d. Penerapan Flat to Anuitas
- e. Fokus menurunkan NPF dan meminimalisir tunggakan.
- f. Mengoptimalkan penagihan hapus buku
- g. Mengoptimalkan fee based income.
- h. Melakukan efisiensi biaya khususnya pengeluaran biaya operasional dengan berpegang pada cost and benefit.
- i. Memonitoring biaya promosi agar tepat sasaran.
- j. Fokus menggali dana murah masyarakat dalam bentuk tabungan.

I. MODAL / EQUITY

Total Modal PT. BPR Syariah Mitra Harmoni Kota Malang sampai akhir Desember 2022 tercatat sebesar :

Modal di setor	:Rp. 3.400.000.000
Rugi Tahun 2010	:Rp. (301.121.946)
Rugi Tahun 2011	:Rp. (712.596.367)
Rugi Tahun 2012	: Rp. (436.383.189)
Rugi Tahun 2013	: Rp. (212.355.040)
Rugi Tahun 2014	: Rp. (15.424.196)
Laba Tahun 2015	: Rp. 30.696.515
Laba Tahun 2016	: Rp. 51.547.018
Setoran Tambahan Modal	: Rp. 4.250.000.000
Laba Tahun 2017	: Rp. 424.808.084
Laba Tahun 2018	: Rp. 628.202.359
Laba Tahun 2019	: Rp. 650.778.310
Laba Tahun 2020	: Rp. 327.793.349
Laba Tahun 2021	: Rp. 383.382.870
Laba Tahun 2022	<u>: Rp. 458.793.649 +</u>
Jumlah Modal	: Rp. 8.928.121.416,-

J. RATIO KEUANGAN

Indikator Ratio Keuangan posisi Desember 2022 adalah sebagai berikut :

- Ratio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum atau (KPM) tercatat 52,19%
- Ratio Kualitas Aktiva Produktif tercatat sebesar 95,76%
- Ratio Financing to Deposit sebesar 92,04%
- Ratio Return on Asset sebesar 1,43 %
- Ratio Return on Equity 5,92%
- Ratio Non Performance Finance 5,88%
- Ratio Efisiensi 90,66%

5. STRATEGI KEBIJAKAN DAN MANAJEMEN

Dalam melaksanakan langkah – langkah strategi dan kebijakan manajemen guna mengelola dan mengembangkan usaha BPRS akan selalu berpedoman pada

Rencana Kerja Tahunan yang telah dibuat. Termasuk didalam pelaksanaannya, Manajemen Resiko selalu dicermati serta dipantau. Adapun sebagian langkah manajemen resiko adalah sebagai berikut :

a. Identifikasi Resiko

Sesuai dengan tujuan bank agar senantiasa semua kegiatan berjalan sesuai dengan tata kelola perbankan yang sehat, bank telah mempunyai satuan kerja Internal Audit yang bertugas utama melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan kerja bank.

Bank juga telah mempunyai Dewan Komisaris yang mempunyai tugas pengawasan terhadap pelaksanaan kerja, sehingga dengan demikian diharapkan identifikasi resiko dapat efektif berjalan.

Sistem dan Prosedur yang diterapkan antara lain berdasarkan :

- POJK No.11/POJK.03/2020 tanggal 16 Maret 2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019
- POJK No.48/POJK.03/2020 tanggal 02 Juni 2020 tentang Kebijakan Bagi Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sebagai Dampak Penyebaran Coronavirus Disease
- POJK No 17/POJK.03/2021 Perubahan Kedua atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019
- PBI No. 07/47/PBI/2005 tanggal 14 November 2005 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPRS
- POJK No.29/POJK.03/2019 tanggal 27 November 2019 tentang Penilaian Kualitas Aktiva Produktif Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
- PBI No.13/5/PBI/2011 tanggal 24 Januari 2011 tentang Batas Maksimum Penyaluran Dana Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
- POJK 1/POJK.07/2013 tanggal 26 Juli 2013 tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan
- POJK 3/POJK.03/2016 tanggal 21 Januari 2016 Tentang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
- POJK 66/POJK.03/2016 tanggal 23 Desember 2016 Tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Dan Pemenuhan Modal Inti Minimum BPRS

- POJK 23/POJK.01/2019 tanggal 30 September 2019 Tentang Perubahan atas POJK Nomor 12/POJK.01/2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU dan PPT)

1. Resiko Pembiayaan

Penyaluran pembiayaan merupakan sumber utama usaha Bank dalam memperoleh pendapatan untuk menjamin kelangsungan usaha. Untuk itu Bank berusaha melakukan langkah-langkah untuk memastikan bahwa pembiayaan yang disalurkan dapat berjalan dengan baik seperti diantaranya :

- Melakukan evaluasi dan penyempurnaan terhadap kebijakan dan prosedur pembiayaan.
- Berusaha melakukan evaluasi terhadap portofolio pembiayaan agar tidak terkonsentrasi pada satu sektor ekonomi atau wilayah geografis tertentu.
- Bank berupaya melakukan pengembangan produk-produk. Saat ini penyaluran pembiayaan memang masih didominasi oleh produk murabahah, namun demikian produk lain tetap berupaya dikembangkan seperti *Ijarah Multijasa* walaupun besarnya belum sesuai dengan yang diharapkan. Sampai dengan akhir tahun 2022 ini, bank selama tahun 2022 tidak menyalurkan pembiayaan dengan produk bagi hasil yaitu pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah*.

2. Resiko Likuiditas

Bank melakukan pengendalian resiko likuiditas yang mungkin timbul dengan melakukan pemeliharaan dana / likuiditas dalam jumlah yang memadai. Mempelajari karakter transaksi setoran dan penarikan dana pihak ketiga yang berjalan selama ini, maka Bank menjaga likuiditas rata-rata 31,96% untuk mengakomodasi perubahan-perubahan permintaan dana yang muncul sewaktu-waktu.

3. Resiko Operasional

Resiko operasional adalah resiko terpenting dalam menghadapi nasabah sehari-hari sehingga bank berusaha fokus pada proses, prosedur dan pengendalian usaha bank. Resiko operasional yang terus selalu diminimalkan adalah dari masalah-masalah kecil seperti meminimalkan terjadinya kesalahan pencatatan transaksi, menyempurnakan system otomatisasi transaksi dan meningkatkan kualitas sumber daya insani agar lebih mampu meningkatkan kualitas pelayanannya kepada nasabah.

4. Resiko Hukum

Manajemen senantiasa menekan timbulnya resiko-resiko hukum yang dimungkinkan timbul, yaitu dengan meninjau ulang terkait legalitas perusahaan, pengurus maupun ketentuan-ketentuan legal lainnya termasuk menyangkut perjanjian-perjanjian dengan pihak lain / nasabah. Ketentuan-ketentuan dan tatacara perikatan dengan nasabah juga telah diatur mekanismenya termasuk kerjasama dengan para Notaris.

5. Resiko Reputasi

Upaya-upaya bank dalam rangka menghindari terjadinya potensi kerugian bagi perusahaan yang diakibatkan oleh opini publik yang negatif yaitu dengan melakukan langkah-langkah pendekatan dan pengenalan atau *branding* perusahaan kepada masyarakat sebaik-baiknya. Transparansi informasi kepada masyarakat menyangkut produk, kondisi bank serta hak dan kewajiban bank dan nasabah diharapkan akan menjadi kunci utama dalam memupuk tingkat kepercayaan masyarakat.

6. Resiko Kepatuhan

Manajemen dalam menjalankan usaha bank diatur oleh aturan dan ketentuan intern maupun ekstern termasuk regulasi-regulasi dari instansi terkait yaitu Bank Indonesia maupun lembaga-lembaga lain.

b. Pengendalian Resiko

Memenuhi ketentuan Peraturan Bank Indonesia, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah senantiasa melaporkan hasil pengawasannya dalam masing-masing semester. Sedangkan bagian Internal Auditor juga selalu berkoordinasi dengan Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah di dalam melaksanakan hasil-hasil pengawasan dengan selalu membuat laporan bulanan sehingga pengendalian resiko dapat efektif berjalan.

6. LAPORAN MANAJEMEN

Dengan senantiasa melaksanakan segala pekerjaan sesuai dengan system dan prosedur operasional bank sehari-hari, penataan organisasi serta seluruh SDI (sumber daya insani) akan mampu mewujudkan kondisi *good corporate governance* dan terpenuhinya perlindungan hak-hak konsumen bagi nasabah dalam memanfaatkan produk PT BPR Syariah Mitra Harmoni Malang.

a. Aktivitas utama

Sesuai dengan ketentuan perundang-undangan aktivitas utama PT BPR Syariah Mitra Harmoni Malang adalah sebagai BPRS yang menghimpun dana masyarakat dalam bentuk Tabungan dan Deposito, dan menyalurkan kembali ke masyarakat dalam bentuk Pembiayaan dengan prinsip syariah.

b. Teknologi Informasi

Perkembangan dunia usaha perbankan akan selalu beriringan dengan teknologi informasi yang sangat dibutuhkan.

Dalam meng-update informasi khususnya bagi konsumen pengguna produk PT BPRS Mitra Harmoni Malang, saat ini informasi dapat diberikan secara langsung oleh petugas bank baik di kantor atau menggunakan teknologi jaringan telepon dan koneksi internet.

Sedangkan untuk teknologi jaringan PT. BPRS Mitra Harmoni Malang menyediakan sarana email dengan alamat mhm.syariah@gmail.com. Selain itu juga telah disediakan website perusahaan dengan alamat www.bprsmh-malang.co.id yang di dalamnya memuat tentang informasi Bank menyangkut produk-produk dan kegiatan kegiatan lain yang dapat diakses langsung oleh umum.

Seiring dengan perkembangan teknologi yang semakin pesat, khususnya keberadaan sosial media yang semakin familiar dan mudah diakses, maka PT. BPRS Mitra Harmoni Kota Malang menyikapi hal tersebut dengan membuat akun-akun sosial media baik di facebook, twitter dan instagram. Melalui akun-akun tersebut, bank aktif memasarkan dan mengedukasi produk-produk perbankan syariah yang ditawarkan kepada masyarakat dalam rangka *corporate branding*.

Diharapkan dengan sarana teknologi ini dapat membangun dan meningkatkan kepercayaan masyarakat.

c. Perkembangan Pasar dan Target Pasar

Membandingkan dengan rencana bisnis bank 2022 terlihat bahwa semua pos-pos inti neraca telah berkembang dengan baik, walaupun tingkat pencapaiannya belum maksimal. Dengan berpedoman pada Rencana Bisnis Bank (RBB) target pasar telah dilakukan upaya-upaya sebagai berikut :

- Meningkatkan kepercayaan masyarakat serta image baik perusahaan melalui sosialisasi dan promosi secara intensif.

- Menggali potensi penghimpunan dana berupa tabungan dan deposito melalui pendekatan kepada tokoh masyarakat perkumpulan/organisasi masa maupun lembaga/instansi yang ada di wilayah Malang.
- Melakukan upaya efisiensi di segala bidang untuk memaksimalkan pendapatan dan penghematan biaya yang dikelola menurut skala prioritas.

d. Jaringan Kerja dan Mitra Usaha

Untuk mendukung pemasaran produk, BPRS Mitra Harmoni Malang telah membentuk jaringan kerja serta mitra usaha yang terdiri dari :

- Sektor Pendidikan untuk kegiatan pendanaan
- Sektor Lembaga/Instansi keagamaan dan lembaga sosial untuk kegiatan pendanaan
- Sektor Perdagangan untuk kegiatan pendanaan dan pembiayaan
- Sektor Pertanian dan Peternakan dalam kegiatan pembiayaan
- Sektor Industri Rumah Tangga / Industri Kecil untuk kegiatan pembiayaan.

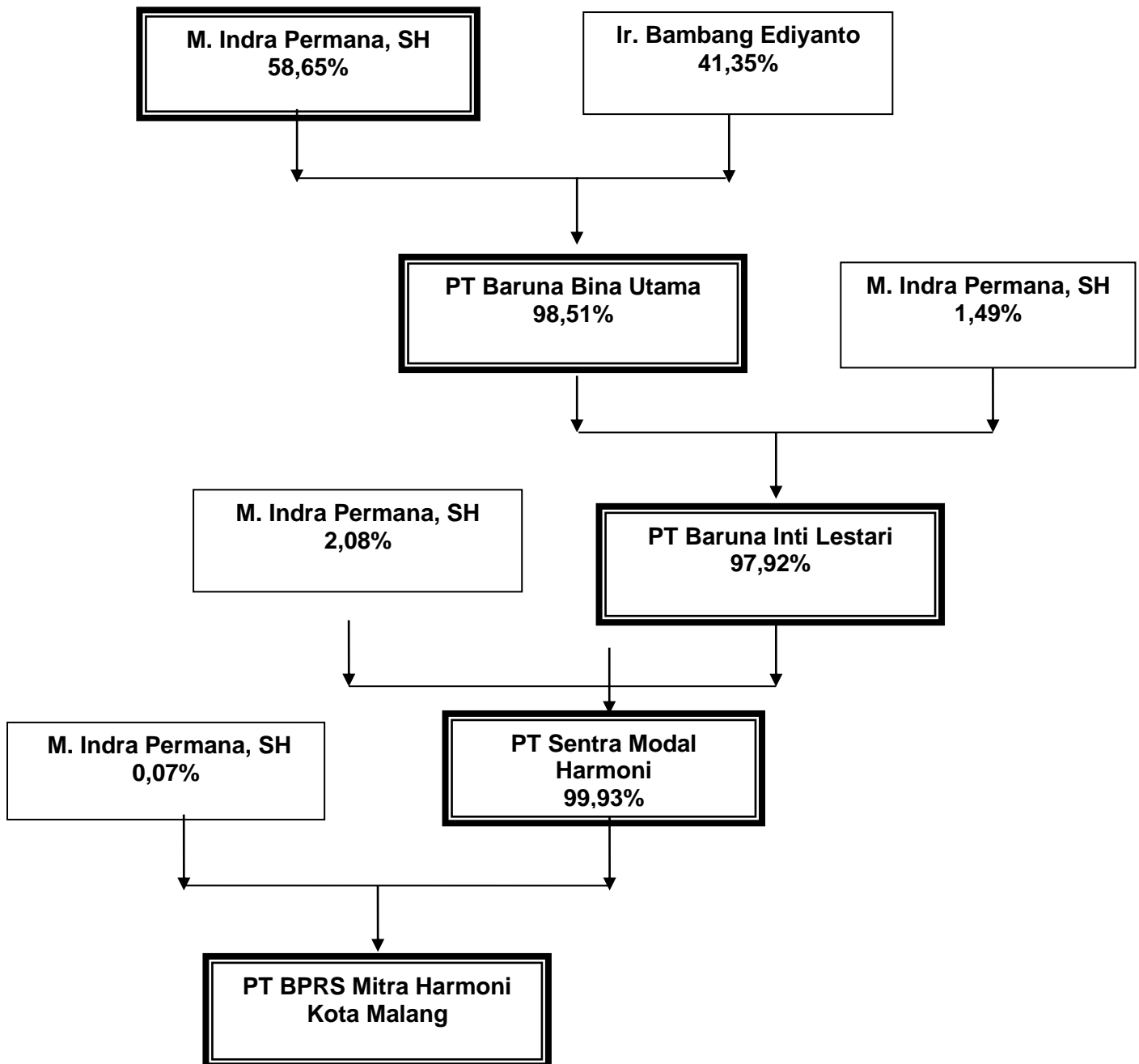
e. Jumlah, Jenis dan Lokasi Kantor

Untuk posisi tahun pelaporan saat ini jumlah kantor yang ada adalah 1 Kantor Pusat yang beralamat di Jl. Ahmad Yani No. 20 G Kecamatan Blimbing Kota Malang Tlp (0341) 474630 dan Fax. (0341) 411747 dan 1 Kantor Kas Karangploso yang beralamat di Jl.Karangan Donowarih Karangploso (0341) 5060050

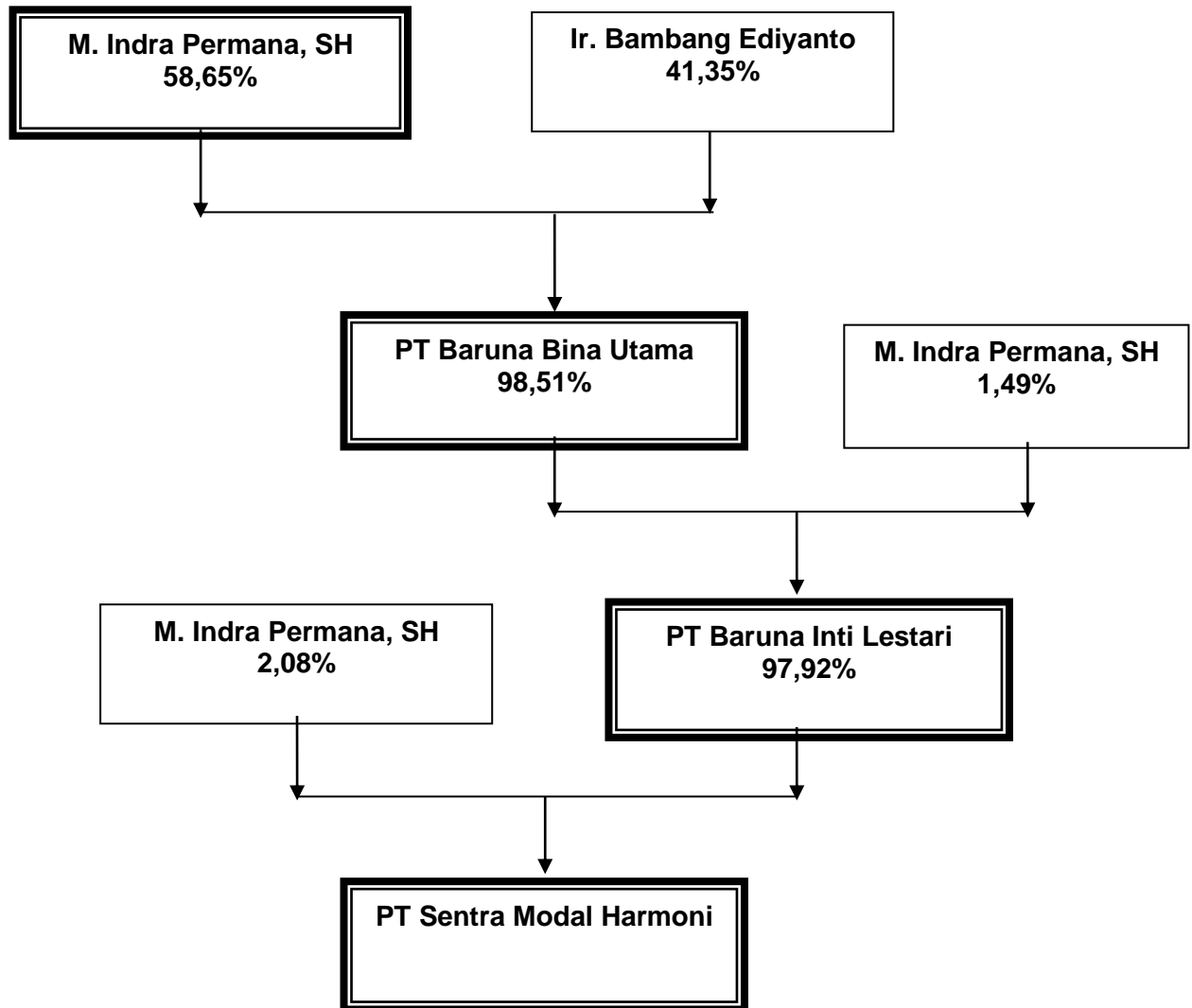
f. Kepemilikan oleh anggota Direksi, Dewan Komisaris dan pemegang saham dalam kelompok usaha BPRS.

Dalam hal kepemilikan dalam kelompok usaha BPRS Mitra Harmoni Malang untuk tahun pelaporan sampai dengan posisi akhir tahun 2021 adalah sebagai berikut :

STRUKTUR KEPEMILIKAN PT BPRS MITRA HARMONI KOTA MALANG PER DESEMBER 2022



STRUKTUR KELOMPOK USAHA PT SENTRA MODAL HARMONI PER DESEMBER 2022



**PENJELASAN ATAS SKEMA STRUKTUR KELOMPOK USAHA
PT BPR MITRA HARMONI & BPR NUSAMBA
PER DESEMBER 2022**

Susunan Kepemilikan PT BPRS Mitra Harmoni Kota Malang		
PT Sentra Modal Harmoni	:	7.645 lbr shm = 99,93%
M. Indra Permana, SH	:	5 lbr shm = 0,07%
Ultimate Shareholders		
PT Sentra Modal Harmoni	:	Melalui PT Baruna Inti Lestari
M. Indra Permana, SH	:	Pribadi
PT Sentra Modal Harmoni		
Susunan Pemegang Saham - Akta No. 5 Tgl 7 Oktober 2021		
PT Baruna Inti Lestari	:	255.652.911 lbr shm = 97,92%
M. Indra Permana, SH	:	5.421.933 lbr shm = 2,08%
Susunan Pengurus - Akta No. 1 Tgl 4 Juni 2021		
Komisaris Utama	:	Louis Hariman
Komisaris	:	M. Indra Permana, SH
Direktur Utama	:	Joko Suyanto, SE.MM
Direktur	:	Sukhidin Aji, SE.MM
PT Baruna Inti Lestari		
Susunan Pemegang Saham - Akta No. 23 Tgl 30 Desember 2021		
PT Baruna Bina Utama	:	73.374.950 lbr shm = 98,51%
M. Indra Permana, SH	:	1.110.000 lbr shm = 1,49%
Susunan Pengurus - Akta No. 9 Tgl 29 Maret 2019		
Komisaris	:	M. Indra Permana, SH
Direktur	:	Louis Hariman
PT Baruna Bina Utama		
Susunan Pemegang Saham - Akta No. 10 Tgl 16 Juli 2020		
M. Indra Permana, SH	:	10.205 lbr shm = 58,65%
Ir. Bambang Ediyanto	:	7.195 lbr shm = 41,35%
Susunan Pengurus - Akta No. 17 Tgl 30 Nopember 2020		
Komisaris	:	Ir. Bambang Ediyanto
Direktur Utama	:	M. Indra Permana, SH
Direktur	:	Ignatius Edy Suhardaya, SE. Ak

A. INFORMASI SDI

Formasi sumber daya manusia PT. BPRS Mitra Harmoni Malang sebagai berikut:

- **Pengurus**

No	Nama	Jabatan	Pendidikan Terakhir	Tanggal Berakhir Jabatan
1	Juanda, SE	Komisaris Utama	S1, Jurusan Manajemen	09/11/2023
2	Supriyanto, SE	Komisaris	S1, Jurusan Manajemen	19/07/2025

- **Direksi**

No	Nama	Jabatan	Pendidikan Terakhir	Tanggal Berakhir Jabatan
1	Mohammad Makhmud, SE	Direktur Utama	S1, Jurusan Akuntansi	09/11/2023
2	Ifani Yudahnto, SH	Direktur YMFK	S1, Jurusan Hukum	20/06/2025

- **Dewan Pengawas Syariah**

No	Nama	Jabatan	Pendidikan Terakhir	Tanggal Berakhir Jabatan
1	H. A. Zul Hilmi	Ketua DPS	S1 PTIQ Jakarta	19/07/2025
2	Syuhadak	Anggota DPS	S3, Bahasa Arab	19-07/2025

- **Pejabat Eksekutif**

No	Nama	Jabatan	Pendidikan Terakhir	Tanggal Mulai Kerja
1	Laili Fadhlun Nisak, S.AP	PE Kepatuhan	S1, Adm. Publik	15-01-2019
2	Catur Nugroho Ardhi, SE	PE SKAI	S1, Manajemen Pemasaran	29-10-2012

- Unit Kerja Operasional

- a. Kantor Pusat

No	Nama	Jabatan	Pendidikan Terakhir	Tanggal Mulai Kerja
1	Maulida Suprianik, S. Pd	Kabid Operasional	S1, Pendidikan Akuntansi	10-01-2011
2	Radella Vianda Saskia, AMD. T	Akunting	D3, Teknik Kimia	20-01-2020
3	Yana Hedy Fitriani, AMD.Ak	Adim Pembiayaan	D3, Akuntansi	05-10-2020
4	Rury Elva Rosita, S. Pd	Customer service	S1, Keguruan dan Ilmu Pendidikan	11-02-2022
5	Nimas Swara Maharisna	Teller	D4, Akuntansi Manajemen	09-02-2022
6	Bayu Eka Prasetyawan, A.Md	IT	D3, Komputer	03-03-2014

- b. Kantor Kas

No	Nama	Jabatan	Pendidikan Terakhir	Tanggal Mulai Kerja
1	Ratna Dwi Wijayanti, SE	Kepala Kas	S1, Jurusan Manajemen	09-04-2012
2	Anik Ratnasari, S. Kep	Teller Kantor Kas	S1, Keperawatan	23-03-2018

- Unit Kerja Pembiayaan dan Dana

No	Nama	Jabatan	Pendidikan Terakhir	Tanggal Mulai Kerja
1	Sumaji Pramono	Kabid Pembiayaan	S1, Jurusan Manajemen	05-10-2015
2	Widayat Hari Santoso	Kabid Pemasarn	S1, Jurusan Manajemen	05-10-2015
3	Muhamad Arif, SE	Kabid P3	S1, Jurusan Manajemen Keuangan	26-12-2012
4	Efendi	AO Pembiayaan	SMU	28-12-2015
5	M. Hamim Irvan Dianto, S. AP	AO Pembiayaan	S1, Adm. Publik	18-04-2017
6	Evin Herarindy, SE	AO Pembiayaan	S1, Jurusan Akuntansi	25-09-2017

No	Nama	Jabatan	Pendidikan Terakhir	Tanggal Mulai Kerja
7	Ahmad Fahimud Daros	AO Pembiayaan	S1, Ekonomi Syariah	20-07-2022
8	Muhammad Muiz	AO Pembiayaan	S1, Jurusan Akuntansi	18-07-2022
9	Irvan Fitra Dianto	AO Pembiayaan	S1, Jurusan Manajemen	18-07-2022
10	Richmatun Nisa, S. AB	Funding Officer	S1, Adm. Bisnis	25-01-2018
11	Liyan Febriani, S. Pd.	Funding Officer	S1, Pendidikan Bahasa Indonesia	18-02-2021
12	Dewi Puji Lestari.	Funding Officer	SMA	20-06-2021
13	Mochamad Heri, SE	Staf P3	S1, Jurusan Sospol	23-08-2013
14	Radiktya Surya Laksana, S.Pd	Staf P3	S1, Ilmu Keolahragaan	06-06-2019

- Unit Kerja Non Operasional

No	Nama	Jabatan	Pendidikan Terakhir	Tanggal Mulai Kerja
1	Elok Widi Citra Pertiwi, S. Psi	KSU	S1, Psikologi	01-11-2010
2	Ichsan Taufiqi Khabibulloh	OB	SMA	09-09-2019
3	Khoirul Riza Sugiarto	Driver	SMA	15-06-2022
4	Prasetyo Dwi Effendy	Security	SMA	11-08-2022

Rekapitulasi Sumber Daya Manusia per 31 Desember 2022 :

1) Status Karyawan

- a. Karyawan tetap : 21 orang
- b. Karyawan kontrak : 7 orang

2) Pendidikan terakhir karyawan

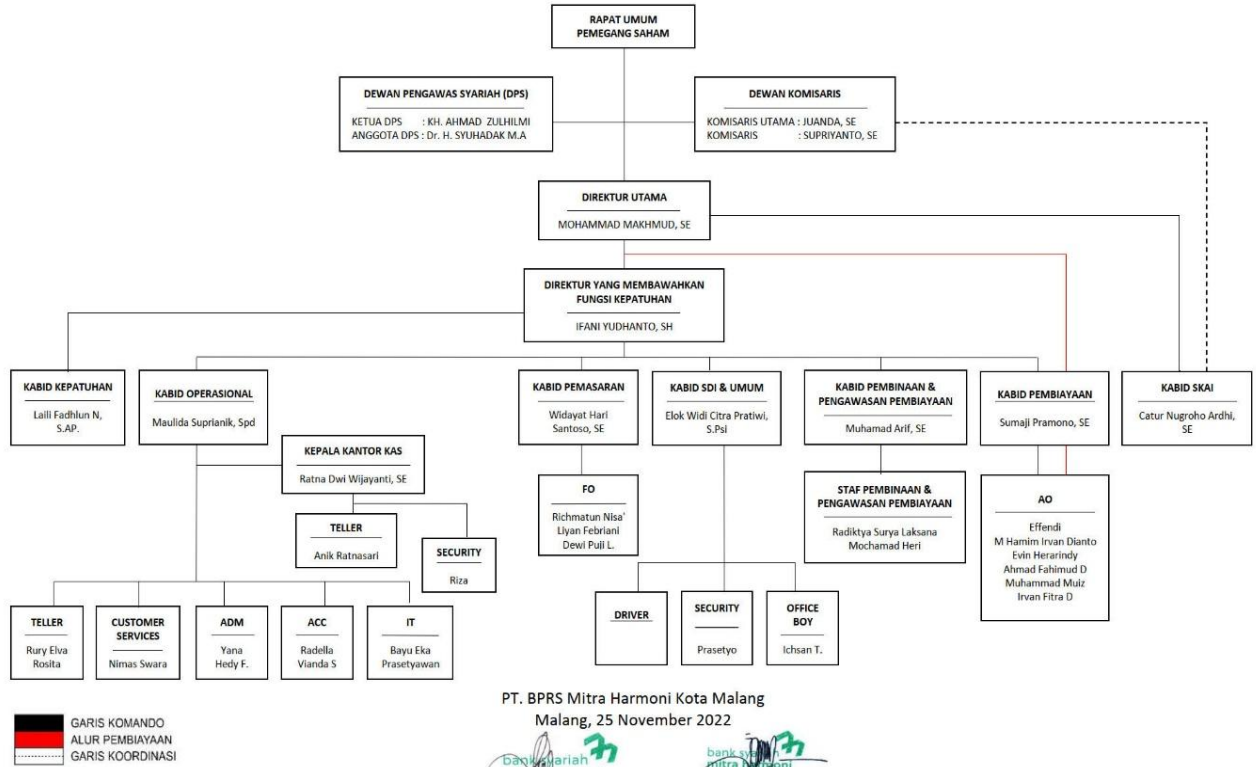
- a. SD : 0 orang
- b. SMP/SLTP : 0 orang
- c. SMA/SLTA /SMK/SMEA : 5 orang
- d. Diploma 3 /4 : 4 orang
- e. Strata 1 : 19 orang
- f. Strata 2 : 0 orang

- g. Penggunaan biaya pendidikan pada RBB tahun 2022, akan dioptimalkan sesuai target dalam meningkatkan kompetensi serta integritas SDI.

h. Struktur Organisasi

STRUKTUR ORGANISASI PT. BPRS MITRA HARMONI KOTA MALANG Desember 2022

Struktur Organisasi PT. BPRS Mitra Harmoni Kota Malang



PT. BPRS Mitra Harmoni Kota Malang
Malang, 25 November 2022

Mohammad Makhmud, SE
Direktur Utama

Ifani Yudhanto, SH
Direktur

Adapun program peningkatan kualitas sumber daya manusia yang dilakukan oleh BPRS Mitra Harmoni Kota Malang pada tahun 2022 adalah sebagai berikut :

1. Pelaksanaan Sosialisasi

No	Tema Sosialisasi	Tanggal Pelaksanaan	Lembaga Pelaksana	Pejabat/Pegawai yang Hadir
1	Sosialisasi RBB 2022	8-9 Januari 2022	PT BPRS Mitra Harmoni Malang	Seluruh Karyawan
2	Sosialisasi SOP SAF 2022 dan Komitmen Anti Fraud	26 Maret 2022	PT BPRS Mitra Harmoni Malang	Seluruh Karyawan
3	Workshop Manajemen Risiko BPRS	20 Juni 2022	OJK	Direktur YMFK dan PE Kepatuhan
4	Seminar LPPI ke 79 kerjasama dengan Asbisindo	30 Juni 2022	Asbisindo	Direksi
5	Sosialisasi Tabungan Ukhuwah	5 Juli 2022	Asbisindo	Kabid Pemasaran dan Direksi
6	Sosialisasi APPK	7 Juli 2022	OJK	Kabid Operasional dan PE Kepatuhan
7	Sosialisasi APU PPT	25 Juli 2022	PT BPRS Mitra Harmoni Malang	Seluruh Karyawan Baru
8	Sosialisasi RPOJK dan Refreshment POJK TKS	25 Juli 2022	OJK	PE Kepatuhan
9	Sosialisasi Penilaian Pelaksanaan Sendiri Tahun 2022 oleh PUJK	6-7 September 2022	OJK	Kabid Operasional
10	Sosialisai APU-PPT, Perlindungan Konsumen, dan Outbound	16-17 September 2022	PT BPRS Mitra Harmoni Malang	Seluruh Karyawan
11	Workshop Penilaian TKS	11 Oktober 2022	OJK	Direktur YMFK dan PE Kepatuhan
12	Sosialisasi Fatwa-Fatwa DSN-MUI Terbaru	27 Oktober 2022	DSN--MUI	DPS
13	FGD Tabungan Ukhuwah Asbisindo	14-15 November 2022	Asbisindo	Kabid Pemasaran
14	Sosialisasi Ketentuan BPR dan BPRS dan Sosialisasi PMK No 112/PMK.03/2022	15 Desember 2022	OJK	Kabid Operasional
15	Sosialisasi Ketentuan BPR dan BPRS	19 Desember 2022	OJK	Kabid Operasional
16	Sosialisasi POJK BPRS	20 Desember 2022	OJK	Kabid Operasional

2. Pelaksanaan Pelatihan

No	Pelatihan	Tanggal Pelaksanaan	Unit Kerja	Lembaga Training
1	Pelatihan MR SIPRO	14 Januari 2022	PE Kepatuhan	CREVA
2	Dasar-Dasar Perbankan Syariah	18 Februari 2022	Seluruh Staf Bidang Operasional	PT BPRS Mitra Harmoni Malang
3	Pelatihan Penerapan Tata Kelola BPRS	08 Maret 2022	PE Kepatuhan	Asbisindo
4	Perpanjangan Sertifikasi	17 Maret 2023	Kabid Operasional (Maulida Suprianik)	LKM Certif
5	Pelatihan Inspiring Talk	10 Mei 2023	PE Kepatuhan, SKAI, KSU, Kabid Operasional, Kabid Pembiayaan	PT. BPR Nusamba Wlingi
6	Studi Banding BPRS ke BPR Jombang	08 Juli 2023	Direksi	Perbarindo
7	Rakornas dan Seminar Nasional “Sinergi Membangun Negri di Era Digitalisasi”	13-15 Juli 2023	Direksi	Asbisindo
8	In house Training Produk Perbankan	21 Juli 2022	Seluruh Karyawan Baru	PT BPRS Mitra Harmoni Malang
9	In house Training Pembiayaan	21 Juli 2022	Seluruh Karyawan Baru	PT BPRS Mitra Harmoni Malang
10	Sertifikasi Profesi	11 Agustus 2022	Kabid Pemasaran (Widayat Hari S)	LKM Certif
11	Pelatihan PPH 21	15-16 Agustus 2022	SKAI dan KSU	PT SMH
12	Capacity Building Dekom	16 Agustus 2022	Dewan komisaris	Asbisindo DIY
13	Workshop Hukum Series Metode 8 Pintu	27 September 2022	Kabid P3	Perbarindo
14	Capacity Building Dekom	29 September 2022	Dewan Komisaris	-
15	Muskerwil dan Upgrading Pengurus	1-3 September 2022	Dewan Komisaris dan Direksi	Asbisindo Jatim Plus
16	Pelatihan Selling Skill	17-18 Oktober 2022	Staf Pembiayaan	Nusamba Grup Jatim
17	Munas XI Perbarindo dan Sarasehan Nasional	31 Oktober 2022	Dewan Komisaris dan Direksi	Perbarindo
18	Pelatihan Operasional Kantor Kas	21-Nov-22	Kabid Operasional, PE Kepatuhan, SKAI	PT Assistindo Indonesia Pratama
19	Rakernas dan Seminar Nasional Outlook “Mendorong pertumbuhan industri BPRS melalui Akselerasi Digitalisasi dan sinergi pasca Pandemi”	09 Desember 2022	Direksi	Asbisindo Jatim Plus

- i. Kebijakan pemberian gaji dan fasilitas bagi anggota Dewan Direksi, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah dilakukan berdasarkan Akta Anggaran Dasar, dimana gaji pengurus ditentukan lewat RUPS.

j. Edukasi dan Literasi

Mengacu Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) Nomor 1/SEOJK.07/2014 tentang Pelaksanaan edukasi dalam rangka meningkatkan literasi keuangan kepada konsumen dan/atau masyarakat, maka beberapa program literasi dan edukasi keuangan kepada konsumen dan/atau masyarakat yang telah dilakukan selama tahun 2020 dengan berbagai macam kegiatan mulai kepada masyarakat umum, lembaga pendidikan (wali murid siswa ataupun tenaga pendidik).

Adapun program peningkatan literasi keuangan kepada konsumen dan/atau masyarakat yang dilakukan oleh BPRS Mitra Harmoni Kota Malang pada tahun 2022 adalah sebagai berikut :

NO	SASARAN	PROGRAM LITERASI KEUANGAN	TUJUAN	AKTIVITAS	FREKUENSI	KOTA
1	Masyarakat Umum	edukasi tentang fungsi Bank	memahami tentang fungsi Bank	Sebar brosur	11-Jan-22	ibu -ibu PKK di Kelurahan Jatimulyo Kota Malang (peserta ± 35 orang)
		mengenalkan BPRS MHM	Mengetahui keberadaan kantor BPRS MHM	Presentasi		
		mengenalkan Produk Bank Syariah MHM	Memahami tentang produk Bank antara lain : pembiayaan, tabungan dan deposito	Presentasi		
		penjelasan tentang Bank Syariah diawasi oleh OJK dan Dijamin Lembaga Penjamin simpanan	Memahami jika Bank sudah diawasi oleh OJK dan Dijamin Lembaga Penjamin Simpanan tentang keamanan Bank	Presentasi		
2	Paguyuban Pasar Lawang	pengenalan produk - produk Bank	memahami tentang fungsi Bank	Sebar brosur	19-Feb-22	Dikantor Dinas Pasar Lawang (peserta ± 40 orang)
		pengenalan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)	Mengetahui keberadaan kantor BPRS MHM	Presentasi		
		mengenalkan tentang tabungan harmoni, sahara, qurban	Memahami tentang produk Bank antara lain : pembiayaan, tabungan dan deposito	Presentasi		
3	Lembaga Pendidikan	Pengenalan produk - produk Bank	Memahami tentang fungsi Bank	Sebar brosur	24-Feb-22	RA Muslimat 02 kegiatan parenting (wali murid) dengan peserta sebanyak ± 150 orang)
		Pengenalan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)	Mengetahui keberadaan kantor BPRS MHM	Presentasi		
		Mengenalkan tentang tabungan simple	Memahami tentang produk Bank antara lain : pembiayaan, tabungan dan deposito	Presentasi		
4	Masyarakat Umum	pengenalan produk secara umum	Memahami tentang produk Bank antara lain : pembiayaan, tabungan dan deposito	Sebar brosur	01-april-22	Kantor Kelurahan Tanjungrejo (ibu - ibu PKK dengan peserta ± 20 orang)
		pengenalan tentang manfaat dan resiko produk dan jasa keuangan	mengetahui manfaat jasa keuangan khususnya perbankan Syariah	Presentasi		
		penjelasan tentang Bank Syariah diawasi oleh OJK dan Dijamin Lembaga Penjamin simpanan	Memahami jika Bank sudah diawasi oleh OJK dan Dijamin Lembaga Penjamin Simpanan tentang keamanan Bank	Presentasi		
5	Lembaga pendidikan	Pengenalan produk - produk Bank	Memahami tentang produk Bank antara lain : pembiayaan, tabungan dan deposito	Presentasi	7/16/2022	Ra Al Ihsan Sumberporong (wali murid dengan peserta ± 55 orang)
		Pengenalan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)	Memahami tentang fungsi Bank	Sebar brosur		
		Mengenalkan tentang tabungan simple	Mengetahui keberadaan kantor BPRS MHM	Presentasi		
6	Masyarakat Umum	pengenalan produk secara umum	Memahami tentang produk Bank antara lain : pembiayaan, tabungan dan deposito	Sebar brosur	8/2/2022	Warga RW. 01 Blimbing, (ibu - ibu PKK) dengan peserta diikuti oleh 40 orang
		pengenalan tentang manfaat dan resiko produk dan jasa keuangan	mengetahui manfaat jasa keuangan khususnya perbankan Syariah	Presentasi		
		penjelasan tentang Bank Syariah diawasi oleh OJK dan Dijamin Lembaga Penjamin simpanan	Memahami jika Bank sudah diawasi oleh OJK dan Dijamin Lembaga Penjamin Simpanan tentang keamanan Bank	Presentasi		
7	Lembaga pendidikan	Pengenalan produk - produk Bank	Memahami tentang produk Bank antara lain : pembiayaan, tabungan dan deposito	Presentasi	8/4/2022	Pondok Pesantren Bungur Malang, dengan peserta kurang lebih sebanyak 35 orang (guru dan wali murid)
		Pengenalan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)	Memahami tentang fungsi Bank	Sebar brosur		
		Mengenalkan tentang tabungan simple	Mengetahui keberadaan kantor BPRS MHM	Presentasi		
8	Lembaga pendidikan	Pengenalan produk - produk Bank	Memahami tentang produk Bank antara lain : pembiayaan, tabungan dan deposito	Presentasi	8/28/2022	RA. Al Ma'arif 02 Sumberawan (Guru dan Walimurid), jumlah peserta sebanyak 30 orang
		Pengenalan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)	Memahami tentang fungsi Bank	Sebar brosur		
		Mengenalkan tentang tabungan simple	Mengetahui keberadaan kantor BPRS MHM	Presentasi		
9	Lembaga pendidikan	Pengenalan produk - produk Bank	Memahami tentang produk Bank antara lain : pembiayaan, tabungan dan deposito	Presentasi	8/28/2022	di SMPN Muhammadiyah 01 Malang (Guru dan Walimurid), jumlah peserta sebanyak 30 orang
		Pengenalan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)	Memahami tentang fungsi Bank	Sebar brosur		
		Mengenalkan tentang tabungan simple	Mengetahui keberadaan kantor BPRS MHM	Presentasi		
10	Masyarakat Umum	pengenalan produk secara umum	Memahami tentang produk Bank antara lain : pembiayaan, tabungan dan deposito	Sebar brosur	12/14/2022	Pengajian ibu - ibu di dusun karangan desa donowarih, jumlah peserta sebanyak 30 orang
		pengenalan tentang manfaat dan resiko produk dan jasa keuangan	mengetahui manfaat jasa keuangan khususnya perbankan Syariah	Presentasi		
		penjelasan tentang Bank Syariah diawasi oleh OJK dan Dijamin Lembaga Penjamin simpanan	Memahami jika Bank sudah diawasi oleh OJK dan Dijamin Lembaga Penjamin Simpanan tentang keamanan Bank	Presentasi		

7. PELAKSANAAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE

Corporate Governance adalah suatu proses atau tata cara pengaturan yang digunakan / diterapkan oleh manajemen perusahaan dalam memimpin atau mengatur bisnis perusahaan dengan maksud untuk mencapai tujuan perusahaan, menyelaraskan perilaku perusahaan dengan harapan masyarakat, termasuk tanggung jawab manajemen kepada pemegang saham baik mayoritas maupun minoritas. BPRS Mitra Harmoni Malang sebagai bank yang mengemban misi turut serta sebagai penggerak dan pendorong pertumbuhan perekonomian daerah, sangat menjunjung tinggi prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik (*Good Corporate Governance*) dan menyadari pentingnya penerapan prinsip-prinsip tersebut dalam setiap langkah usaha bank demi kepentingan *stakeholder* seperti para nasabah, *investor*, para pemegang saham serta masyarakat umum, termasuk pegawai serta pihak lainnya.

a. Prinsip-prinsip Utama

Pelaksanaan GCG pada industri perbankan harus senantiasa berlandaskan pada 5 (lima) prinsip dasar sebagai berikut :

1. Transparansi (*transparency*) yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam melaksanakan proses pengambilan keputusan;
2. Akuntabilitas (*accountability*) yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban organ Bank sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif;
3. Pertanggungjawaban (*responsibility*) yaitu kesesuaian pengelolaan Bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip pengelolaan Bank yang sehat;
4. Independensi (*independency*) yaitu pengelolaan Bank secara profesional tanpa pengaruh/tekanan dari pihak manapun; dan
5. Kewajaran (*fairness*) yaitu keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak *stakeholders* yang timbul berdasarkan perjanjian dan aturan perundang-undangan yang berlaku.

b. Struktur Good Corporate Governance

Pelaksanaan *Good Corporate Governance* (GCG) di bank BPRS Mitra Harmoni Malang berlandaskan pada komitmen bersama dari seluruh jajaran manajemen dan karyawan untuk tunduk dan patuh pada seluruh peraturan dan perundangan yang berlaku. Kegiatan perbankan dilakukan oleh Direksi dan Dewan Komisaris. Direksi memimpin pelaksanaan kebijakan dan pengelolaan sehari-hari, sedangkan Dewan

Komisaris mengkaji kebijakan-kebijakan dan melaksanakan pengawasan serta memberikan saran terhadap pengelolaan bank

c. Direksi

Tugas :

1. Menyusun rencana kerja dan anggaran tahunan
2. Mengkoordinasikan aktivitas penghimpunan dan penyaluran dana dengan baik, aman, lancar, dan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.
3. Menjaga likuiditas secara optimal.
4. Memastikan laporan keuangan tepat waktu dan benar.
5. Memastikan sistem/prosedur operasional dan pembiayaan dilaksanakan sesuai ketentuan.
6. Meningkatkan, memelihara, dan mengamankan asset perusahaan.
7. Menindaklanjuti hasil evaluasi / pemeriksaan BI/OJK, Dewan Komisaris, Internal Audit dan Dewan Pengawas Syariah.
8. Melakukan penilaian menyeluruh untuk mengetahui kelayakan usaha nasabah
9. Menyelesaikan pembiayaan bermasalah melalui jalur hukum dengan tetap berpedoman pada prinsip cost of benefit.
10. Meningkatkan ketrampilan dan profesionalisme sumber daya insani.
11. Mengoptimalkan SDI yang dimiliki perusahaan agar efisien dan produktif.
12. Direksi bertanggung jawab terhadap pelaksanaan prinsip mengenal nasabah dan APU PPT sesuai dengan ketentuan.

Wewenang :

1. Membuat kebijakan dan ketentuan lainnya, serta surat keputusan yang tidak bertentangan dengan semua peraturan perundang – undangan yang ada, yang sejalan dengan kepentingan BPRS.
2. Menyetujui semua laporan yang disampaikan kepada BI/OJK, Komisaris dan pihak berwenang lainnya.
3. Meminta saran kepada Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah dalam upaya meningkatkan kinerja BPRS.
4. Meminta saran kepada Audit untuk menindaklanjuti temuannya.
5. Membuat kesepakatan – kesepakatan dengan pihak ketiga yang sesuai / berkaitan dengan tugas dan tanggung jawabnya.
6. Menyetujui pengeluaran rutin sesuai dengan wewenang.
7. Menentukan suku nisbah maupun marjin pembiayaan/piutang, Tabungan, Deposito, serta Dokumen jasa lainnya.

8. Memberi persetujuan dan merekomendasikan aplikasi pembiayaan.
9. Menyetujui mutasi, promosi, mengangkat dan memberhentikan pekerja.
10. Menilai prestasi kerja para Kepala Bidang

d. Dewan Komisaris

Tugas :

1. Mengawasi kebijakan Direksi.
2. Memberikan nasehat/saran kepada Direksi.
3. Mengadakan rapat bulanan dan triwulanan.
4. Mengevaluasi pelaksanaan Rencana Kerja dan Anggaran Tahunan.
5. Menyampaikan laporan hasil pengawasan kepada pemegang saham.
6. Menyampaikan laporan hasil pengawasan kepada Bank Indonesia/ OJK setiap semester.
7. Mengawasi terhadap pelaksanaan prinsip mengenal nasabah dan APU PPT sesuai ketentuan.

Wewenang :

1. Setiap waktu berhak memasuki bangunan-bangunan, halaman-halaman dan tempat-tempat lain yang digunakan dan/atau dikuasai oleh BPRS dan berhak memeriksa buku-buku, bukti-bukti, surat-surat, memeriksa dan mencocokkan keadaan uang kas dan lain sebagainya serta mengetahui segala tindakan yang telah dijalankan.
2. Meminta bantuan ahli-ahli untuk melakukan pemeriksaan terhadap BPRS, apabila diperlukan.
3. Dewan Komisaris dengan suara yang terbanyak setiap waktu berhak membebaskan untuk sementara dari tugasnya seorang atau para anggota Direksi, jikalau ia/mereka ini bertindak bertentangan dengan anggaran dasar dan atau perundang-undangan yang berlaku atau melalaikan kewajibannya.
4. Menyelenggarakan rapat umum pemegang saham.
5. Mengetahui atas pengajuan pembiayaan di atas kewenangan Direksi.
6. Mengetahui atas pengeluaran biaya dan pembelian asset di atas kewenangan Direksi.
7. Mengetahui atas penjualan atau penghapusan asset perusahaan, penghapusbukuan dan hapus tagih piutang/pembiayaan.

e. Hubungan Dewan Komisaris dengan Direksi

Sesuai dengan ketentuan Undang-Undang Perbankan Syariah dan Peraturan Bank Indonesia, bahwa BPRS Mitra Harmoni Kota Malang telah lama menerapkan pemisahan tugas, fungsi dan tanggung jawab Direksi dan Dewan Komisaris. Selain itu, tidak terdapat hubungan keluarga baik horizontal maupun vertikal, termasuk hubungan karena pernikahan, sampai derajat ketiga, antara sesama anggota Direksi, atau antar anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris, atau sesama anggota Dewan Komisaris dan bahkan dengan pemegang saham juga tidak terdapat hubungan keluarga.

f. Audit Internal

Fungsi Audit internal yang ditetapkan berdasarkan job description. Satuan kerja Audit Internal dalam tugasnya, wajib menjaga perkembangan Bank kearah yang dapat menunjang program dari *Stakeholders* (Manajemen, Pemerintahan, Pemegang Saham dan Masyarakat). Dalam rangka menjaga independensi fungsi audit internal, Direksi BPRS Mitra Harmoni Malang menempatkan Audit Internal berada langsung dibawah supervisi Direksi dan garis koordinasi dengan Dewan Komisaris dalam rangka membantu tugas-tugas Dewan Komisaris.

g. Transparansi Laporan Keuangan dan Kegiatan DPS

Penyajian laporan keuangan sangat transparan, dimana telah dilaksanakannya RUPS, Pemegang Saham menerima dan menyetujui serta mensahkan laporan keuangan tahunan yang diaudit oleh auditor independen. Pengawasan kegiatan usaha bank oleh DPS mencakup transaksi-transaksi utama bank, alokasi bagi hasil antara bank dengan nasabah pemilik dana, sumber-sumber pendapatan bank yang sesuai dengan prinsip syariah serta sumber dan penggunaan dana qardh. Manajemen memberikan kesempatan kepada DPS untuk mengakses seluruh dokumen, data, dan informasi kegiatan usaha bank termasuk informasi pegawai bank. Laporan DPS berisikan pendapat kepatuhan kegiatan usaha bank dalam pelaksanaan akad, transaksi, alokasi bagi hasil, sumber pendapatan atau sumber dan penggunaan dana qardh terhadap prinsip syariah. Laporan publikasi ditandangani oleh DPS, diterbitkan secara tahunan serta dipublikasikan menurut ketentuan.

8. LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

Laporan Keuangan Tahunan Tahun 2022 telah diperiksa oleh akuntan publik Drs. Supriyadi & Rekan dengan pendapat **“Wajar dalam semua hal yang material”**, Malang Jawa Timur yang terdiri dari :

1. Neraca (terlampir)
2. Laporan Laba rugi (terlampir)
3. Laporan Arus Kas (terlampir)
4. Laporan Perubahan Ekuitas (terlampir)
5. Catatan Atas Laporan Keuangan dan Informasi mengenai komitmen dan kontijensi (terlampir)
6. Laporan Perubahan Dana Investasi Terikat (terlampir)
7. Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Zakat, Infak dan Shodaqoh (ZIS) terlampir
8. Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Qardh (terlampir)

Laporan keuangan tahunan ini dibuat oleh Direksi dengan mengacu pada kondisi-kondisi perusahaan yang sebenarnya selama tahun 2022. Semoga laporan ini dapat menggambarkan kondisi dan perkembangan perusahaan pada tahun 2022. Secara umum kondisi perusahaan kami telah mengalami perkembangan dari tahun ke tahun, walaupun perkembangan tersebut belum sesuai yang diharapkan, tetapi dengan kemampuan dan segala kekuatan serta memohon ridho Allah SWT, kedepan kami optimis akan dapat mengembangkan perusahaan ini lebih baik lagi. Kekurangan serta kelemahan tentunya masih menjadi hambatan kami, maka saran dan masukan dari berbagai pihak termasuk bimbingan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) senantiasa kami harapkan untuk meningkatkan perbaikan-perbaikan di tahun yang akan datang.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Malang, April 2022

PT. BPRS MITRA HARMONI MALANG



Mohammad Makhmud
Direktur Utama



Ifani Yudhanto
Direktur