



bank syariah
mitra harmoni
bprs mitra harmoni kota malang



LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

PT BPRS MITRA HARMONI KOTA
MALANG

TAHUN 2023



[banksyariahmm](#)



[mhmsyariah](#)



[mhmsyariah](#)



www.bprsmh-malang.com



(0341) 474630

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. 03 tanggal 7 Nopember 2023 yang dibuat dihadapan Fitri Budiani, 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-01.09-0182885 tanggal 08 Nopember 2023.

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. Nomor Induk Berusaha Dinas Perizinan Pemerintah Kota Malang nomor 912030170137200010001
3. 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 karyawan sampai dengan akhir tahun 2023 sebanyak 33 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. 03 tanggal 7 Nopember 2023 oleh Notaris Fitri Budiani, SH, M.Kn komposisi pengurus dan telah dicatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan No. S-684/KO.0401/2020 tanggal 29 Desember 2020 dan No. S-257/KO.0401/2022 tanggal 29 Juli 2022.

Sehingga susunan pengurus 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
55. Sosialisasi Asuransi MHIB tahun 2023
56. Upgrading Pengurus Kombisjatimplus “ Meningkatkan Manrisk dan Kepatuhan di era UU P2SK “ tahun 2023

57. BPR Syariah Summit “ Optimisme Pengembangan Industri BPR Syariah di Era Digital, Pasca pengesahan UU P2SK “ tahun 2023
58. Refreshment Ketentuan BPRS oleh OJK tahun 2023

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 Ngunut 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
- 2023 : Sosialisasi Asuransi MHIB tahun 2023
- 2023 : Refreshment Ketentuan BPRS oleh OJK tahun 2023

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
2023 : Workshop Pra Ijtima Sanawai DPS 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 Indicator) 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
59. Sosialisasi Asuransi MHIB tahun 2023
60. Munas Perbarindo “Pengembangan Industri BPR Pasca pengesahan UU P2SK “ tahun 2023
61. Musda Perbarindo 2023
62. Refreshment Ketentuan BPRS oleh OJK tahun 2023
73. Sosialisasi Implementasi Mcoll Online Assist tahun 2023
74. Inspiring Talk Strategi Kepemimpinan tahun 2023
75. Teknis Chanelling Duha Syariah dan BPRS Mitra Harmoni Malang tahun 2023
76. Pelatihan SI RAKB Perbarindo tahun 2023

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 Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan (YMFK)

RIWAYAT PENDIDIKAN

Pendidikan Formal :

1999 : SDN Padokan 2
2002 : SMPN 3 Yogyakarta
2005 : SMU 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 FKIIJK 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 Indicator) 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. Musda Perbarindo
69. Sosialisasi Asuransi MHIB tahun 2023

- 70. Upgrading Pengurus Kombisjatimplus “ Meningkatkan Manrisk dan Kepatuhan di era UU P2SK “ tahun 2023
- 71. BPR Syariah Summit “ Optimisme Pengembangan Industri BPR Syariah di Era Digital, Pasca pengesahan UU P2SK “ tahun 2023
- 72. Refreshment Ketentuan BPRS oleh OJK tahun 2023
- 77. Sosialiasi Implementasi Mcoll Online Assist tahun 2023
- 78. Inspiring Talk Strategi Kepemimpinan tahun 2023
- 79. Teknis Chanelling Duha Syariah dan BPRS Mitra Harmoni Malang tahun 2023

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 2023

Pos Pos Utama	Posisi		Tumbuh		RBB	Pencapaian	
	Dec-22	Dec-23	Rp.	%	%	Rp.	%
Asset	36,365,073	38,028,359	1,633,289	4.57%	38,929,651	(901,292)	97.68%
Pembiayaan	25,120,771	29,500,788	4,380,017	17.45%	29,006,038	494,749	101.71%
Tabungan	7,246,116	7,773,736	527,620	7.28%	9,509,675	(1,735,939)	81.75%
Deposito	20,048,300	20,584,300	536,000	2.67%	19,622,300	962,000	104.90%
Antar Bank Passiva	7,900,000	9,150,000			7,350,000		
Pendapatan	5,733,105	7,145,932	1,412,827	24.64%	6,361,665	784,267	112.33%
Biaya	5,211,704	6,488,126	1,276,422	24.49%	5,558,284	929,841	116.73%
Laba Sebelum Pajak	521,401	657,806	136,405	26.16%	803,381	(145,574)	81.88%
Laba Setelah Pajak	445,897	550,706	104,809	23.51%	706,975	(156,268)	77.90%
NPF (Rp)	1,478,076	2,582,992	1,104,916	74.75%	1,186,781	1,396,210	217.65%
NPF (%)	5.88%	8.76%		2.87%	4.09%		214.00%
Modal	8,813,911	9,310,284	496,373	5.63%	9,459,863%	(149,580)	98.42%
CAR (%)	49.83%	52.62%		2.79 %	49.33%		106.73%
FDR	92.04%	153.59%		61.55%	99.57%		154.25%
ROA	1.43%	1.82%		0.39%	2.06%		88.28%
ROE	5.91%	8.60%		2.68%	8.49%		101.28%
Efisiensi	90.66%	90.87%		0.21%	87.37%		104.01%

A. A S S E T

Selama tahun 2023, Asset bank mengalami pertumbuhan dari tahun sebelumnya sebesar Rp. 1.633.289 ribu atau 4,57%.

Apabila dibandingkan dengan RBB Tahun 2023, tercapai 97,68% atau terdapat deviasi negatif sebesar Rp. 901,292 ribu.

Tidak tercapainya Asset, dipengaruhi oleh :

- Perolehan sumber dana pihak ketiga berupa tabungan hanya tercapai 81,75 %.
- Laba hanya tercapai 81.88%

B. PEMBIAYAAN YANG DIBERIKAN

Pembiayaan yang diberikan posisi Desember 2023 tercatat Rp. 29.500.788 ribu sebanyak 943 debitur, sedangkan posisi Desember 2022 tercatat Rp. 25.120.771 ribu sebanyak 920 debitur.

Selama Tahun 2023 atau jika dibandingkan dengan posisi pembiayaan tahun 2022, pembiayaan mengalami pertumbuhan sebesar Rp. 4.380.017 ribu atau 17,44%, sedangkan apabila kita bandingkan dengan RBB 2023 yang ditetapkan Rp. 29.006.039 ribu terdapat pertumbuhan positif sebesar Rp. 494,749 ribu dengan ratio tingkat pencapaian terhadap anggaran 101.71%.

**PERBANDINGAN PERMOHONAN PEMBIAYAAN
DAN REALISASI TAHUN 2022 DAN TAHUN 2023**

TAHUN 2022

PERMOHONAN		REALISASI	
NSB	NOMINAL	NSB	NOMINAL
802	20,009,330	757	19,450,000

TAHUN 2023

PERMOHONAN		REALISASI	
NSB	NOMINAL	NSB	NOMINAL
827	35,558,652	783	27,918,161

Upaya-upaya yang telah dilakukan tahun 2023 :

- 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 dan margin spesial untuk warga sekitar kantor kas Karangploso
- d. Pengembangan jaringan existing (referensi nasabah, nasabah lunas & akan lunas)
- e. Penawaran melalui gimmick (souvenir Jam, Mug, sembako dll)
- f. Penawaran melalui customer get customer.
- g. Promosi melalui media sosial seperti instagram, facebook dan whatsapp
- h. Program promosi berupa :
 - Pemberian souvenir berupa gelas, payung dan kotak tisu bagi nasabah yang realisasi pembiayaan.
- i. Monitoring pelaksanaan rencana kerja bagian marketing
- j. 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 2024 :

- a. Mengoptimalkan jaringan Kantor Kas Karangploso dan menambah kantor Kas Pakis
- b. Kerjasama dengan Fintech Syariah
- c. Meningkatkan produktivitas AO dengan mengembangkan jaringan existing dan menggali potensi yg ada (database nsb lunas & nsb penabung)
- 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
- k. Pengembangan ke sektor usaha property (Sindikasi)

KUALITAS PEMBIAYAAN / NON PERFORMANCE FINANCE TAHUN 2023

Kualitas Aktiva Produktif dalam bentuk pembiayaan selama tahun 2023 mengalami kenaikan jumlah nominal dan kenaikan dari segi prosentase, dengan kenaikan nominal NPF sebesar Rp. 1,104,916 ribu dari Desember 2022 sebesar Rp 1.478.076 ribu atau rasio NPF 5,88% menjadi sebesar Rp 2.582.992 ribu atau rasio NPF 8,76% di Desember 2023.

Namun jika dibandingkan dengan target yang telah ditetapkan sebesar Rp 1.186.782 ribu masih melebihi target negatif sebesar Rp. 244.437 ribu Selain itu pada Tahun 2023, Bank melakukan write off sebesar Rp 94.091.744 ribu dan saldo WO tahun 2023 sebesar Rp. 476.676.382 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 meyebabkan 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 2023 :

- 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 berdasarkan mapping dan skala prioritas
- e. Penyelesaian melalui kekeluargaan dan jalur hukum

Upaya-upaya yang akan dilakukan pada tahun 2024 :

- 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. 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.
- d. Melibatkan secara optimal bagian administrasi pembiayaan perihal surat teguran, peringatan dan dokumen legalitas lainnya.
- e. Menyalurkan pembiayaan dengan tetap berpedoman pada prinsip prudential bank
- f. Bekerjasama dengan Lawyer untuk nasabah yang sudah tidak kooperatif dan tidak mempunyai itikad untuk menyelesaikan pembiayaan
- g. Terus berupaya melakukan penjajakan proses Gugatan Ekonomi Syariah dan Gugatan Sederhana melalui Pengadilan Agama Kota Malang sesuai dengan ketentuan terbaru.
- h. Tetap akan melakukan penyelesaian pembiayaan bermasalah melalui jalur lelang di KPKNL Malang
- i. 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. TABUNGAN

Posisi Desember 2023 Dana Pihak Ketiga dalam bentuk Tabungan tercatat Rp. 7.773.736 ribu sebanyak 4.699 rekening, sedangkan Desember 2022 Tabungan tercatat Rp. 7.246.116 ribu dengan jumlah rekening sebanyak 4.506 rekening.

Apabila dibandingkan dengan RBB Tahun 2023 yang sebesar Rp. 9.509.675 ribu terdapat deviasi negatif sebesar Rp. 1.735.939 ribu dengan tingkat pencapaian 81,75%.

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.
- Produktifitas FO masih belum optimal

Upaya-upaya yang telah dilakukan :

- a. Bank akan memaksimalkan promosi dan penawaran produk disekitar kantor kas Karangploso
- b. 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
- c. Menunjuk team khusus untuk penetrasi ke instansi, sekolah dan segmen-segmen menengah
- d. Promosi dan penawaran produk kepada lembaga pendidikan dan komunitas berbasis keagamaan.
- e. Promosi melalui media sosial serta ikut aktif hadir dalam even keramaian.
- f. Mengoptimalkan Pasar tradisional yang ada yakni pasar Blimbing, Pasar Dinoyo, Pasar Karangploso dan Pasar Sampoerna.
- g. Promosi bersama di area strategis dan melalui media sosial
- h. Menyediakan souvenir berupa kotak tisu, payung, gelas, mug, kaos dan kalender, serta sponsorship dan alat-alat olahraga ke lembaga pendidikan.
- i. 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 2024:

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

D. DEPOSITO BERJANGKA

Dana Pihak Ketiga dalam bentuk Deposito selama tahun 2023 mengalami pertumbuhan sebesar Rp. 536.000 ribu atau 7,28%, dari posisi Desember 2022 tercatat Rp. 20.048.300 ribu menjadi Rp. 20.584.300 ribu.

Apabila dibandingkan dengan RBB 2023 sebesar Rp. 19.622.300 ribu tingkat pencapaiannya 104,90%.

Upaya-upaya yang akan dilakukan Tahun 2024 :

- 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.
- g. Melakukan branding dengan sarana mobil kas keliling untuk promosi ke lembaga pendidikan dan nasabah potensial
- h. Mendayagunakan jaringan kantor kas karangploso dan optimalisasi produktifitas FO dan menambah jaringan kantor kas Pakis

E. PENDAPATAN

Pada Tahun 2023, Bank membukukan pendapatan sebesar Rp. 7.145.932 ribu, atau naik sebesar Rp. 1.412.827 ribu dari posisi tahun 2022, dimana bank membukukan pendapatan sebesar Rp. 7.145.932 ribu.

Apabila dibandingkan dengan RBB 2023, masih terdapat deviasi positif sebesar Rp.784.267 ribu, dengan tingkat pencapaiannya terhadap anggaran 112,33%.

F. B I A Y A

Bank mengeluarkan biaya sehubungan dengan operasional selama Tahun 2023 sebesar Rp. 6.488.126 ribu sedangkan tahun 2022 tercatat Rp. 5.211.704 ribu atau mengalami peningkatan biaya sebesar Rp. 1.276.422 ribu atau 24,49%

Apabila dibandingkan dengan anggaran biaya yang direncanakan sebesar Rp. 6.361.665 ribu, tingkat pencapaiannya 116,73%.

G. LABA / RUGI

Bank membukukan Laba sebelum pajak Desember 2023 sebesar Rp. 657.806 ribu, sedangkan tahun 2022 tercatat Rp. 521.401 ribu atau naik sebesar Rp. 136.405 ribu atau 26,16%.

Apabila dibandingkan dengan RBB 2023, Laba sebelum pajak masih terdapat deviasi negatif sebesar Rp. 145.574 ribu, dengan tingkat pencapaian 81,88%.

Strategi perolehan Laba :

- Memaksimalkan pertumbuhan pembiayaan sesuai dengan target.
- Margin/bagi hasil yang kompetitif 18% sd 24%
- Mengoptimalkan pembinaan pembiayaan nasabah guna menekan NPF dan memaksimalkan penagihan WO
- Meningkatkan fee base income
- Efisiensi biaya berdasar skala prioritas

Upaya- Upaya yang akan dilakukan Tahun 2024 :

- Fokus meningkatkan volume pembiayaan dengan plafon pembiayaan dan tetap menjaga kualitas pembiayaan.
- Menjaga harga jual / margin yang kompetitif dan pemberlakuan mukhasah / potongan pembiayaan.
- Penerapan Flat to Anuitas
- Fokus menurunkan NPF dan meminimalisir tunggakan.
- Mengoptimalkan penagihan hapus buku
- Mengoptimalkan fee based income.
- Melakukan efisiensi biaya khususnya pengeluaran biaya operasional dengan berpegang pada cost and benefit.
- Memonitoring biaya promosi agar tepat sasaran.
- Fokus menggali dana murah masyarakat dalam bentuk tabungan.

H. MODAL / EQUITY

Total Modal PT. BPR Syariah Mitra Harmoni Kota Malang sampai akhir Desember 2023 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	: Rp. 455.897.039
Laba Tahun 2023	: <u>Rp. 550.705.710</u>
Jumlah Modal	: Rp. 9.465.930.515,-

I. RATIO KEUANGAN

Indikator Ratio Keuangan posisi Desember 2023 adalah sebagai berikut :

Aset Produktif	%
1. Rasio KAP	93,38
2. NPF Bruto (%)	8,76
3. NPF Netto (%)	7,04
Permodalan	
4. Rasio KPMM (%) CAR	52,62
Rentabilitas	
5. Return on Asset/ ROA (%)	1,82
6. Return on Equity / ROE (%)	8,60
7. Rasio Efisiensi (%) BOPO	90,87
Likuiditas	
8. Financing to Deposit Ratio / FDR (%)	153,59
9. Cash Ratio / CR	42,11

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 :

Tahun 2014

1. POJK Nomor 1/POJK.07/2014 POJK Tentang Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa
2. POJK Nomor 3/POJK.02/2014 POJK Tentang Tata Cara Pelaksanaan Pungutan oleh OJK
3. POJK Nomor 4/POJK.04/2014 POJK Tentang Tata Cara Penagihan Sanksi Administratif Berupa Denda di Sektor Jasa Keuangan
4. POJK Nomor 17/POJK.03/2014 POJK Tentang Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan
5. POJK Nomor 18/POJK.03/2014 POJK Tentang Penerapan Tata Kelola Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan
6. POJK Nomor 19/POJK.03/2014 POJK Tentang Layanan Keuangan Tanpa Kantor Dalam Rangka Keuangan Inklusif

Tahun 2015

1. POJK Nomor 44/POJK.03/2015 POJK Tentang Sertifikasi Kompetensi Direksi dan Dewan Komisaris BPR dan BPRS
2. POJK Nomor 22/POJK.01/2015 POJK Tentang Penyidikan Tindak Pidana di Sektor Jasa Keuangan (Ditetapkan 16 Maret 2015, diberlakukan 28 Maret 2015)
3. POJK Nomor 26/POJK.03/2015 POJK Tentang KPPM Teritergrasi bagi Konglomerasi Keuangan

4. POJK Nomor 7/POJK.04/2015 POJK Perubahan POJK Nomor 4/POJK.04/2014 Tentang Tata Cara Penagihan Sanksi Administratif berupa Denda di Sektor Jasa Keuangan

Tahun 2016

1. POJK Nomor 75/POJK.03/2016 POJK Tentang Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi
2. POJK Nomor 76/POJK.07/2016 POJK Tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan bagi Konsumen dan / atau Masyarakat
3. POJK Nomor 27/POJK.03/2016 POJK Tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan
4. POJK Nomor 37/POJK.03/2016 POJK Tentang Rencana Bisnis Bank
5. POJK Nomor 62/POJK.03/2016 POJK Tentang Transformasi Lembaga Keuangan Mikro Konvensional menjadi BPR dan Lembaga Keuangan Mikro Syariah menjadi BPRS
6. POJK Nomor 66/POJK.03/2016 POJK Tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan pemenuhan Modal Inti Minimum

Tahun 2017

Pada bulan Maret 2017 Otoritas mengeluarkan peraturan terbaru bagi BPR antara lain :

1. POJK Nomor 47/POJK.03/2017 POJK tentang Kewajiban Penyediaan Dana Pendidikan dan Pelatihan untuk Pengembangan Sumber Daya Manusia Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
2. POJK Nomor 43/POJK.03/2017 POJK tentang Tindak Lanjut Pelaksanaan Pengawasan Bank
3. POJK Nomor 41/POJK.03/2017 POJK tentang Persyaratan dan Tata Cara Pemeriksaan Bank
4. POJK Nomor 19/POJK.03/2017 POJK tentang Penetapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
5. POJK Nomor 18/POJK.03/2017 POJK tentang Pelaporan dan Permintaan Informasi Debitur melalui Sistem Layanan Informasi Keuangan
6. POJK Nomor 13/POJK.03/2017 POJK tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan
7. POJK Nomor 12/POJK.01/2017 POJK tentang Penerapan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan
8. POJK Nomor 51/POJK.03/2017 POJK tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan

Tahun 2018

Di tahun 2018 yaitu sampai bulan Maret OJK menerbitkan POJK baru di bulan Maret,

1. POJK Nomor 18/POJK.07/2018 POJK tentang Layanan Pengaduan Konsumen disektor Jasa ***Pemberlakuan POJK ini berlaku 6 (enam) bulan setelah tanggal diundangkan***
2. POJK Nomor 34/POJK.03/2018 POJK tentang Penilaian Kembali Bagi Pihak Utama disektor Jasa Keuangan ***Pemberlakuan POJK ini berlaku 1 (satu) bulan setelah tanggal diundangkan***
3. POJK Nomor 33/POJK.03/2018 POJK tentang Kualitas Asset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif
4. POJK Nomor 13/POJK.02/2018 POJK tentang Inovasi Keuangan Digital di Sektor Jasa Keuangan
5. POJK Nomor 22/POJK.02/2018 POJK tentang Perubahan POJK Nomor 03/POJK.02/2014 Tentang Tata Cara Pungutan oleh OJK
6. POJK Nomor 23/POJK.03/2018 POJK Tentang Penerapan Manajemen Resiko bagi BPRS
7. POJK Nomor 24/POJK.03/2018 POJK Tentang Tata Kelola bagi BPRS

Tahun 2019

1. POJK Nomor 13/POJK.03/2019 POJK tentang Pelaporan Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Melalui Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan
2. POJK Nomor 20/POJK.03/2019 tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan BPRS
3. POJK Nomor 21/POJK.03/2019 POJK tentang Penggabungan, Peleburan, dan Pengambilalihan Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
4. POJK Nomor 23/POJK.01/2019 tentang Perubahan Atas POJK Nomor 12/POJK.01/2017 tentang Penerapan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme di Sektor Jasa Keuangan
5. POJK Nomor 29/POJK.03/2019 POJK tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset
6. POJK Nomor 32/POJK.03/2019 POJK tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 19/POJK.03/2017 tentang Penetapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

7. POJK Nomor 35/POJK.03/2019 POJK tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Tahun 2020

1. POJK Nomor 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan *Countercyclical* dampak Penyebarab *CoronaVirus Disease 2019*
2. POJK Nomor 34/POJK.03/2020 Tentang Kebijakan bagi BPR dan BPRS sebagai Dampak penyebaran *Coronaviruse Disease 2019*
3. POJK Nomor 48 /POJK.03/2020 tentang perubahan atas POJK No 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan *Countercyclical* dampak Penyebarab *CoronaVirus Disease 2019*

Tahun 2021

1. POJK Nomor 2/POJK.03/2021 tahun 2021 tentang perubahan atas POJK no_: 34/POJK.03/2020 Tentang Kebijakan bagi BPR dan BPRS sebagai Dampak penyebaran *Coronaviruse Disease 2019*
2. POJK Nomor 17/POJK.03/2021 tahun 2021 tentang perubahan atas POJK No 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan *Countercyclical* dampak Penyebarab *CoronaVirus Disease 2019*
3. POJK Nomor 15 /POJK.03/2021 POJK tentang Rencana Bisnis Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
4. POJK Nomor 18/POJK.03/2021 POJK Tentang Perubahan Kedua Atas POJK Tentang Kebijakan Bagi Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sebagai Dampak Penyebaran *Coronavirus Disease 2019*.
5. POJK Nomor 25/POJK.03/2021 tentang Penyelenggaraan Produk Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
6. POJK Nomor 17/POJK.03/2021 tentang Perubahan Kedua atas Pertauran Otoritas Jasa Keuangan Nomor : 11/POJK.03/2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan *Countercyclical* Dampak penyebaran *Corona Virus Disease 2019*

Tahun 2022

1. POJK Nomor 3/POJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.
2. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 2022 Tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat dan Batas Maksimum Penyaluran Dana Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Tahun 2023

1. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme, dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal di Sektor Jasa Keuangan
2. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 19 Tahun 2023 Tentang Pengembangan Kualitas Sumber Daya Manusia Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah.
3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 28 Tahun 2023 Tentang Penetapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Tahun 2024

1. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1 Tahun 2024 Tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat.

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.

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 Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Bank Indonesia maupun lembaga-lembaga lain.

b. Pengendalian Resiko

Memenuhi ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), 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 2023 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.

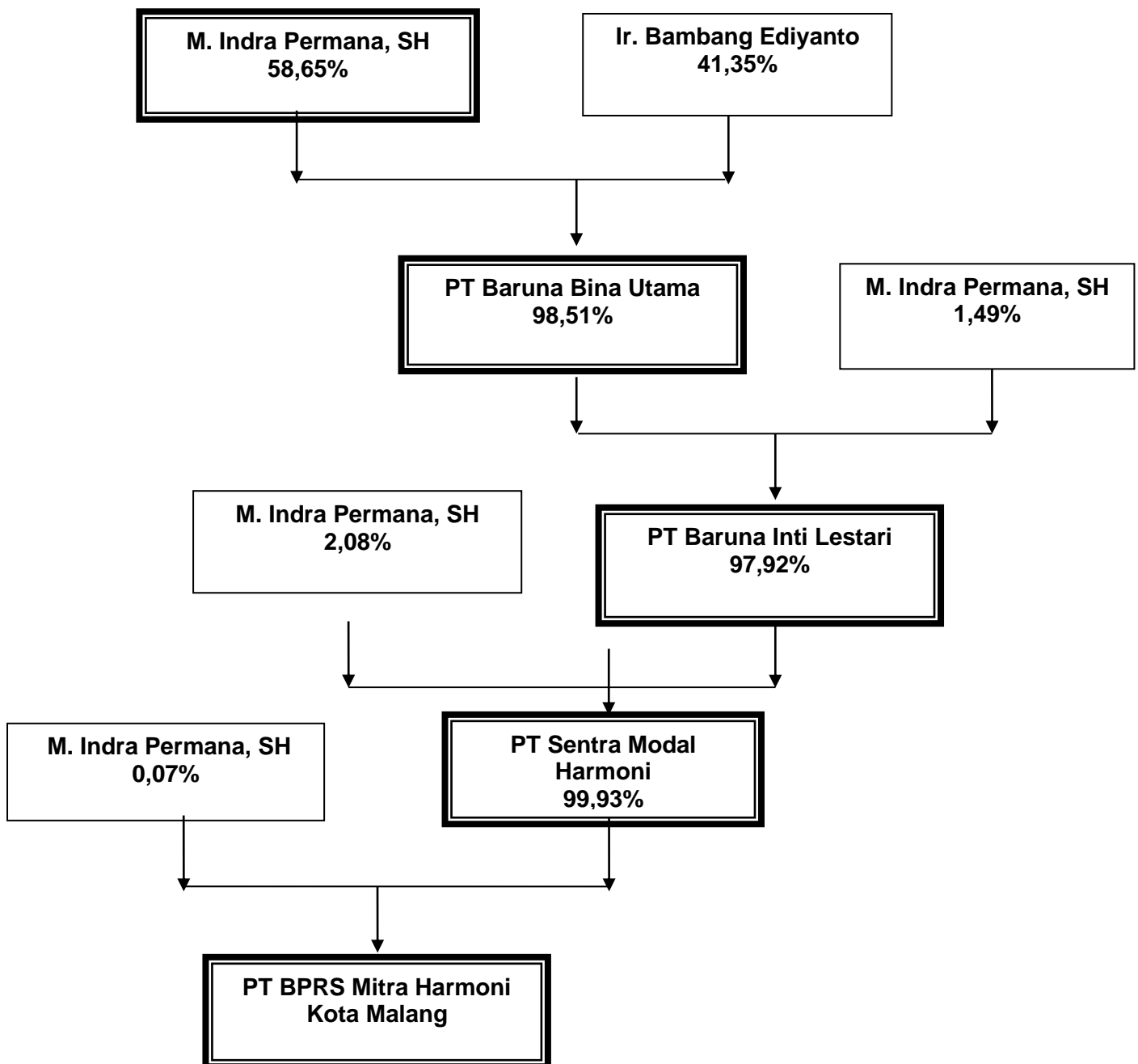
e. Jumlah, Jenis dan Lokasi Kantor

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 (satu) Kantor Kas Karangploso yang beralamat di Jl.Karangan Donowarih Karangploso (0341) 5060050

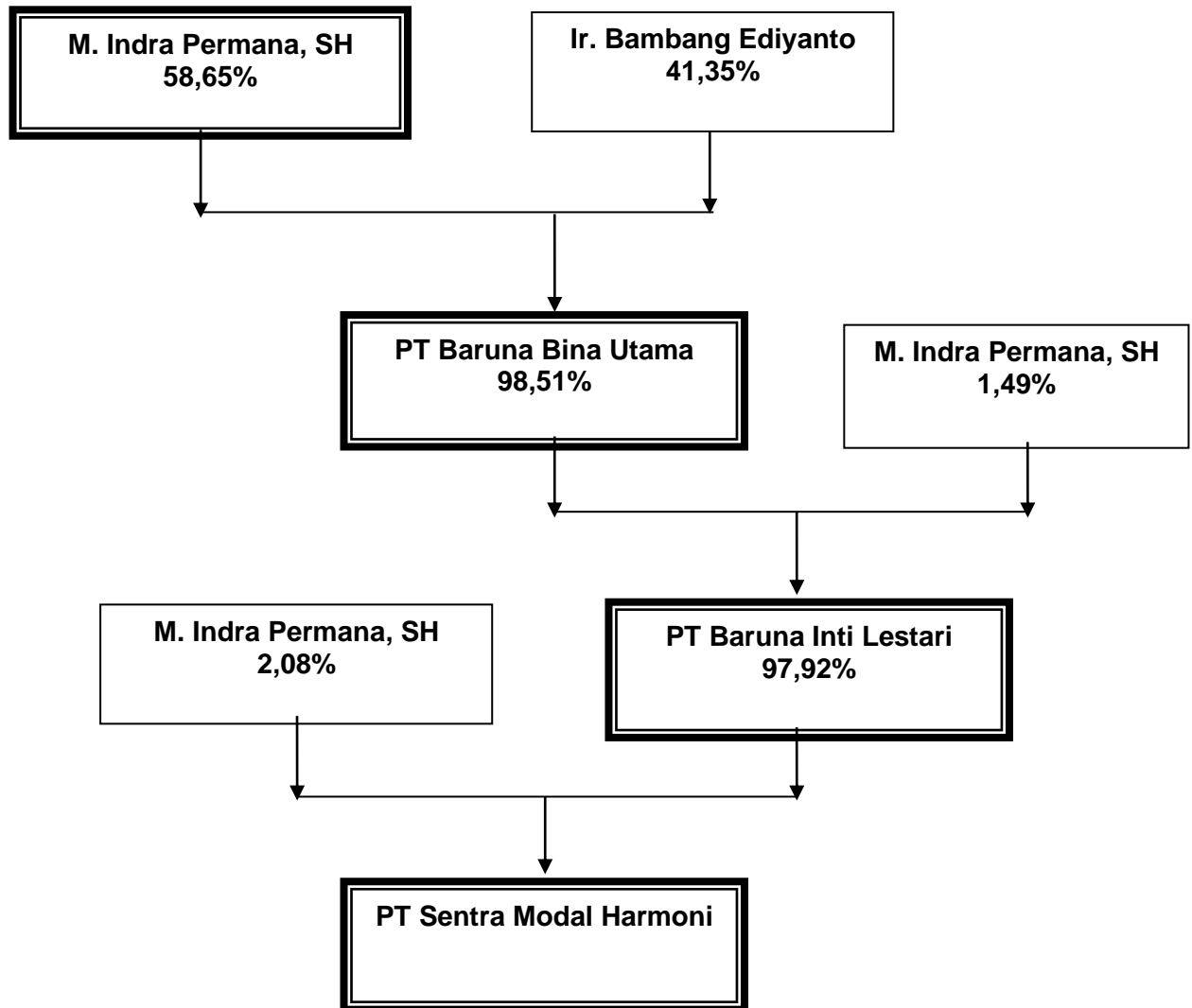
f. Kepemilikan oleh anggota Direksi, Dewan Komisaris dan pemegang saham dalam kelompok usaha BPRS.

Dalam hal kepemilikan dalam kelompok usaha BPRS Mitra Harmoni Malang untuk tahun pelaporan sampai dengan posisi akhir tahun 2023 adalah sebagai berikut :

**STRUKTUR KEPEMILIKAN
PT BPRS MITRA HARMONI KOTA MALANG
PER DESEMBER 2023**



**STRUKTUR KELOMPOK USAHA PT SENTRA MODAL HARMONI
PER DESEMBER 2023**



**PENJELASAN ATAS SKEMA STRUKTUR KELOMPOK USAHA
PT BPRS MITRA HARMONI MALANG
PER DESEMBER 2023**

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. INFOR 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	07/11/2026
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	07/11/2026
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

- Unit Kerja Audit Internal

No	Nama	Jabatan	Pendidikan Terakhir	Tanggal Mulai Kerja
1	Catur Nugroho Ardhi, SE	PE Audit Internal	S1, Manajemen Pemasaran	29-10-2012
2	Ahmad Fahimud Daros, SE	Staf Audit Internal	S1, Ekonomi Syariah	20-07-2022

- 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	Bayu Eka Prasetyawan, A.Md	IT	D3, Komputer	03-03-2014
3	Yana Hedy Fitriani, A.Md.Ak	Adm Pembiayaan	D3, Akuntansi	05-10-2020
4	Nimas Swara Maharisna, S.Tr.Ak	Customer service	D4, Akuntansi Manajemen	09-02-2022
5	Rini Puji Lestari, S.AP	Teller	S1, Adm. Publik	26-07-2023
6	Silvia Rega Elfitriana, S.Akun	Adm Pembiayaan	S1, Akuntansi	26-07-2023
7	Anggun Ciptasari, SE	Akunting	S1, Akuntansi	26-07-2023

- 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, SE	Kabid Pembiayaan	S1, Jurusan Manajemen	05-10-2015
2	Widayat Hari Santoso, SE	Kabid Pemasaran	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

No	Nama	Jabatan	Pendidikan Terakhir	Tanggal Mulai Kerja
6	Evin Herarindy, S.E	AO Pembiayaan	S1, Jurusan Akuntansi	25-09-2017
7	Muhammad Muiz, SE	AO Pembiayaan	S1, Jurusan Akuntansi	18-07-2022
8	Nur Kholiq, S.Pd	AO Pembiayaan	S1, Pendidikan Teknik Otomotif	20-02-2023
9	Muhammad Amin Alhadad	AO Pembiayaan	SMK	11-07-2023
10	Rifky Candra Lasksono, SM	AO Pembiayaan	S1, Jurusan Manajemen	11-07-2023
11	Richmatun Nisa, S. AB	Funding Officer	S1, Adm. Bisnis	25-01-2018
12	Liyan Febriani, S. Pd.	Funding Officer	S1, Pendidikan Bahasa Indonesia	18-02-2021
13	Dewi Puji Lestari	Funding Officer	SMA	20-06-2021
14	Raihan Amil, SM	Funding Officer	S1, Jurusan Manajemen	30-01-2023
15	Mochamad Heri, SE	Staf P3	S1, Jurusan Sospol	23-08-2013
16	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
5	Yosi Indra Putra	Security	SMA	30-01-2023

Rekapitulasi Sumber Daya Manusia per 31 Desember 2023 :

1) Status Karyawan

- a. Karyawan tetap : 21 orang
- b. Karyawan kontrak : 12 orang

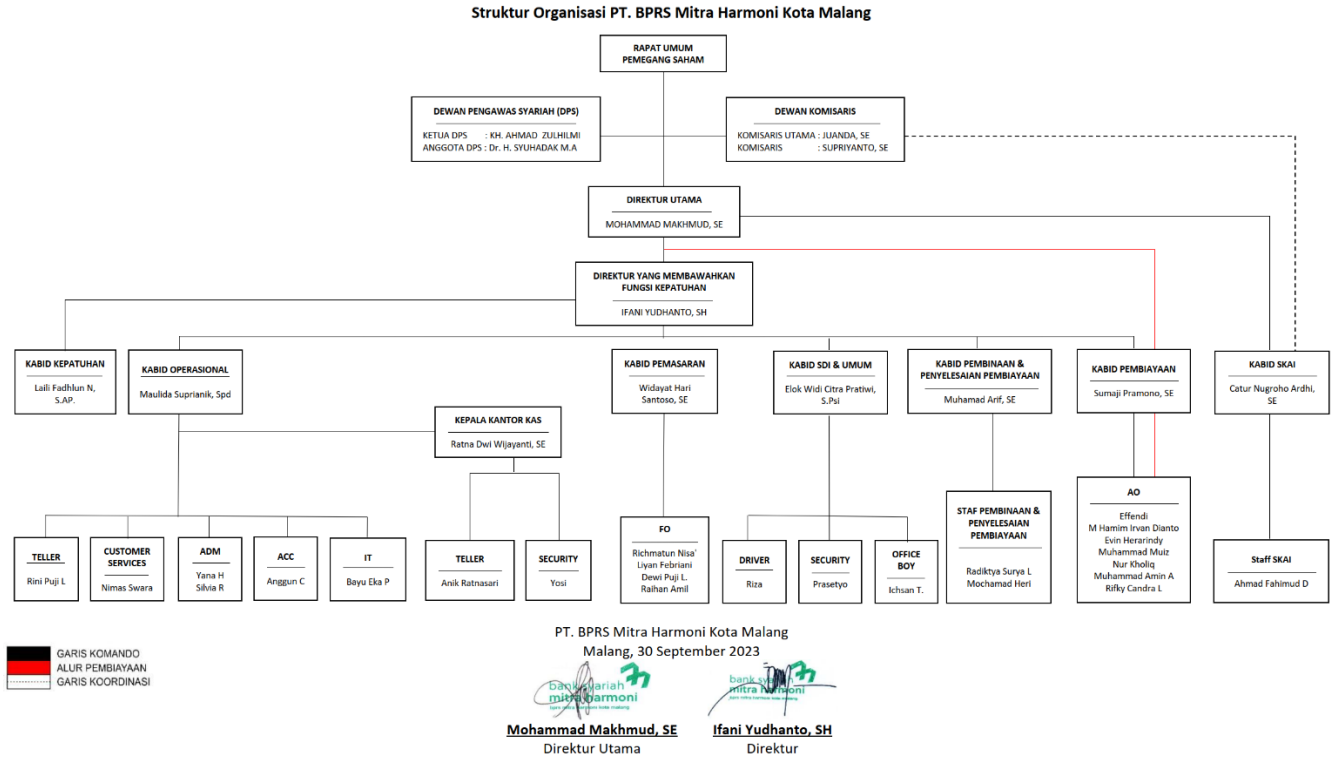
2) Pendidikan terakhir karyawan

- a. SD : 0 orang
- b. SMP/SLTP : 0 orang
- c. SMA/SLTA /SMK/SMEA : 7 orang
- d. Diploma 3 /4 : 3 orang
- e. Strata 1 : 23 orang
- f. Strata 2 : 0 orang

- g. Penggunaan biaya pendidikan pada RBB tahun 2023 akan dioptimalkan sesuai target dalam meningkatkan kompetensi serta integritas SDI.

h. Struktur Organisasi

STRUKTUR ORGANISASI PT. BPRS MITRA HARMONI KOTA MALANG Desember 2023



Adapun program peningkatan kualitas sumber daya manusia yang dilakukan oleh BPRS Mitra Harmoni Kota Malang pada tahun 2023 adalah sebagai berikut :

1. Pelaksanaan Sosialisasi

No	Tema Sosialisasi	Waktu Pelaksanaan	Lembaga Pelaksana	Pejabat/Pegawai yang Hadir
1	Sosialisasi RBB 2024	20-22 Januari 2023	PT. BPRS Mitra Harmoni Malang	Seluruh Karyawan
2	Sosialisasi Rencana Implementasi APOLO MR	03 Januari 2023	OJK	Direktur YMFK, PE Kepatuhan
3	Sosialisasi Asuransi PT. MHIB	16 Februari 2023	PT. MHIB	Direksi, Pejabat, Admin Pembiayaan
4	Sosialisasi Laporan Bulanan APOLO OJK	14 Februari 2023	OJK	Akunting dan Kaops
5	Sosialisasi Sipendar	23 Februari 2023	PPATK	PE Kepatuhan
6	Sosialisasi Pembiayaan Umroh dan Haji	15 Maret 2023	Asbisindo	Kabid Pembiayaan dan Kabid Pemasaran
7	Webinar Sosialisasi BPR dan BPRS	20 Maret 2023	LPS	Kabid Operasional
8	Sosialisasi SOP Antar Jemput Transaksi dan SOP Restrukturisasi Dampak Covid Edisi 2023	17 April 2023	PT. BPRS Mitra Harmoni Malang	Seluruh Karyawan
9	Anti-Money Laundering in The Digital Era	06 April 2023	The LBF	PE Kepatuhan
10	Pengenalan SCV Kepada BPR / BPRS	17 Mei 2023	OJK	Kabid Operasional dan Kepatuhan
11	Sosialisasi BPR E-Cash	30 Juni 2023	PT. BPRS Mitra Harmoni Malang	Seluruh Karyawan
12	Sosialisasi Penggunaan Aplikasi Sharing Bandwith Perbarindo	07 Juni 2023	Perbarindo	IT
13	Sosialisasi Implementasi M Coll Online Assist	16 Juni 2023	PT. Assist Software Indonesia Pratama	Direksi, Pejabat, IT
14	Sosialisasi APU PPT dan PPPSPM	06 Juli 2023	OJK	PE Kepatuhan
15	Sosialisasi SEOJK mengenai Penyelenggaraan Produk BPRS	21 Juli 2023	OJK	Kabid Operasional dan Kabid Pemasaran
16	Sosialisasi Teknis Rencana Implementasi SCV BPRS	24 Agustus 2023	OJK	Kabid Operasional dan Customer Srvce
17	Sosialisasi APU PPT dan PPPSPM	Agustus 2023	OJK	PE Kepatuhan
18	Sosialisasi APU PPT dan PPPSPM	16 September 2023	PT. BPRS Mitra Harmoni Malang	Seluruh Karyawan

19	Sosialisasi Kominfo mengenai Perlindungan Data Pribadi	30 September 2023	Kominfo	Kepatuhan dan KSU
20	Sosialisai ISO DPD PELINDO	02 Oktober 2023	Perbarindo	IT dan Kabid Operasional
	Sosialisasi Sistem Terdampak Kebijakan NIK sebagai NPWP	18 Oktober 2023	Asbisindo	Kabid Operasional, Kabid Pemasaran, PE Kepatuhan
21	Sosialisai POJK SDM dan POJK BMK BMPD	06 November 2023	OJK	SKAI
22	Sosialisai Tabungan Ukhuwah	15 November 2023	Asbisindo	Direksi, Kabid Operasional, Kabid Pemasaran
23	Refreshment Ketentuan BPRS	24 November 2023	OJK	Direksi, Dekom, Kabid Pemasaran, PE Kepatuhan
24	FGD SAK EP dan Kesiapan CBS	09 November 2023	OJK	Kabid Operasional dan PE SKAI
25	Workshop Penerapan Program APU, PPT, dan PPPSPM, serta Sak EP bagi BPR dan BPRS	06 Desember 2023	OJK	Komut, Direktur YMFK, PE Kepatuhan
26	Sosialisasi SEOJK No 18/SEOJK.03/2023 tentang Tata Cara Penggunaan Jasa Akuntan Punlik	07 Desember 2023	OJK	SKAI
27	Rencana Implementasi Enhancement SIPINA	13 Desember 2023	OJK	Direktur YMFK, PE Kepatuhan
28	Sosialisasi Laporan Semester II Dukcapil	28 Desember 2023	Perbarindo	IT
29	Sosialisasi POJK Nomor 20 Tahun 2023 tentang Produk Asuransi	28 Desember 2023	Perbarindo	Dirut, Kabid Pemasaran

2. Pelaksanaan Pelatihan

No	Pelatihan	Waktu Pelaksanaan	Unit Kerja	Lembaga Training
1	Pelatihan Aplikasi GCG SAT	06 Januari 2023	PE Kepatuhan	Perbarindo
2	Pelatihan Aplikasi MR dan SIPTKS	27 Januari 2023	PE Kepatuhan	Perbarindo
3	In House Training Product Knowledge Karyawan Baru	9, 16, 23 Februari 2023	Karyawan Baru	PT. BPRS Mitra Harmoni Malang
4	Teknis Tata Cara Pelaporan APU PPT via Go AML	23 Februari 2023	PE Kepatuhan	PPATK
5	Pelatihan Agunan Mortgage Basic Appraisal	17-18 Maret 2023	Kabid Pembiayaan, Kabid P3	PT. BPR Nusamba Wilayah Jawa Tengah

6	Upgrading Pengurus DPW Jatim Plus	19-20 Mei 2023	Dekom dan Direksi	Asbisindo
7	Pelatihan Basic Principle of Selling	22 Juni 2023	AO dan FO	Perbarindo
8	Sertifikasi Direksi	03 – 09 Juni 2023	Kabid P3	LKM Certif
9	Pelatihan Capacity Building	26 Juli 2023	Kabid Operasional dan Kepatuhan	OJK
10	Workshop Analisa Pembiayaan Large Exposure / Sindikasi	21-22 Juli 2023	AO	Asbisindo
11	Penyegaran Sertifikasi Direksi	01-03 Agustus 2023	Kabid SKAI	LKM Certif
12	Pelatihan ISO 27001 Perbarindo	10 Agustus 2023	IT, Kabid Operasional, Kepatuhan	Perbarindo
13	BPR Syariah Summit	04 Agustus 2023	Direksi	Asbisindo
14	Pelatihan Akuntansi dan Perpajakan	19 – 20 September 2023	Akunting	Asbisindo
15	Inspiring Talk Strategi kepemimpinan	06 September 2023	Pengurus dan Pejabat	Nusamba Mitra Harmoni Grup
16	Musda Perbarindo	30 Agustus s/d 01 September 2023	IT dan Dirut	Perbarindo
17	FGD APU PPT dan PPPSPM	11 September 2023	Direktur YMFK, PE Kepatuhan	OJK dan PPATK
18	Teknis Chanelling Duha Syariah X BPRS Mitra Harmoni	05 Oktober 2023	Direksi dan Pejabat	Duha Syariah
19	Pelatihan SI RAKB	09 November 2023	Dirut dan PE Kepatuhan	Perbarindo
20	Pelatihan Pelaporan ISO 27001 Perbarindo	11 Desember 2023	IT, SKAI, PE Kepatuhan	Perbarindo

- 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 2023 adalah sebagai berikut :

NO	SASARAN	PROGRAM LITERASI KEUANGAN	TUJUAN	AKTIVITAS	FREKUENSI	KOTA	DOKUMENTASI
1	Masyarakat Umum	edukasi tentang fungsi Bank	Memahami tentang fungsi Bank	Sebar brosur	08/05/2023	kelompok ibu -ibu pengajian di desa Donowarih Kec. Karangploso Kab. Malang (peserta ± 20 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	Lembaga Pendidikan	Pengenalan produk Tabungan Simpel	mengajak untuk mulai menabung sejak usia dini	Sebar brosur	11/05/2023	Sekolah TK Muslimat 8 di Desa Lang-Lang Kec. Singosari Kab. Malang (Wali Murid yang dihadiri ± 15 orang)	
		dan memperkenalkan letak kantor	Mengetahui keberadaan kantor BPRS MHM	Presentasi			
3	Lembaga Pendidikan	Pengenalan produk Tabungan Simpel	mengajak untuk mulai menabung sejak usia dini	Sebar brosur	07/06/2023	TK Tunas Bangsa di Desa genengan Kec. Pakisaji Kab. Malang (Peserta ± 20 orang)	
		memperkenalkan letak kantor	Mengetahui keberadaan kantor BPRS MHM	Presentasi			
4	Lembaga Pendidikan	Pengenalan produk Tabungan Simpel	mengajak untuk mulai menabung sejak usia dini	Sebar brosur	20/06/2023	TK Bunga Pelangi Di Kelurahan Polehan Kota Malang (Peserta ± 20 orang)	
		memperkenalkan letak kantor	Mengetahui keberadaan kantor BPRS MHM	Presentasi			
5	Masyarakat Umum	Pengenalan produk - produk Bank	Memahami tentang produk Bank antara lain : pembiayaan, ta	Presentasi	15/09/2023	Kumpulan Pengajian di Dusun karanguwet Desa donowarih Kec. Karangploso Kab. Malang (Peserta ± 25 orang)	
		Pengenalan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)	Memahami tentang fungsi Bank	Sebar brosur			
		penjelasan tentang Bank Syariah diawasi oleh OJK dan dijamin Lembaga Penjamin simpanan	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	18/09/2023	Kumpulan Pengajian Di dusun Karangaran Desa Donowarih Kec. Karangploso Kab. Malang (peserta ± 45 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, ta	Presentasi	22/09/2023	Wali murid TK Miftahul Huda Kec. Giripurno Batu (peserta ± 45 orang)	
		Pengenalan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)	Memahami tentang fungsi Bank	Sebar brosur			
		Mengenalkan tentang tabungan simple	Mengetahui keberadaan kantor BPRS MHM	Presentasi			
8	Masyarakat Umum	Pengenalan produk - produk Bank	Memahami tentang produk Bank antara lain : pembiayaan, ta	Presentasi	29/09/2023	kumpulan pengajian Dusun Borogondang Desa Donowarih Kec. Karangploso (Peserta ± 25 orang)	
		Pengenalan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)	Memahami tentang fungsi Bank	Sebar brosur			
		Mengenalkan tentang tabungan simple	Mengetahui keberadaan kantor BPRS MHM	Presentasi			
9	Masyarakat Umum	Pengenalan produk - produk Bank	Memahami tentang produk Bank antara lain : pembiayaan, ta	Presentasi	19/10/2023	kelompok ibu -ibu pengajian di Desa Bocek Kec. Karangploso Kab. Malang (peserta ± 20 orang)	
		Pengenalan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)	Memahami tentang fungsi Bank	Sebar brosur			
		Mengenalkan tentang tabungan simple	Mengetahui keberadaan kantor BPRS MHM	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 margin 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 ditandatangani oleh DPS, diterbitkan secara tahunan serta dipublikasikan menurut ketentuan.

8. LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

Laporan Keuangan Tahunan Tahun 2023 telah diperiksa oleh akuntan publik Drs. Henry Susanto & Rekan PT BPRS Mitra Harmoni Kota Malang dengan nomor opini : 00155/2.0791/AU.2/07/0067-1/1/IV/2024 dan Nomor ML : ML07/2024/IV/22/PST Tgl 22 April 2024 dengan pendapat “ **Wajar dalam semua hal yang material** ”, di 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 2023. Semoga laporan ini dapat menggambarkan kondisi dan perkembangan perusahaan pada tahun 2023. 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, 26 April 2024

PT. BPRS MITRA HARMONI MALANG


Mohammad Makhmud
Direktur Utama


Ifani Yudhaning
Direktur YMFK

