



BPR SYARIAH

HIK FAJAR NITRO

GRUP HIK

# LAPORAN TAHUNAN 2022

Disampaikan pada:

**Rapat Umum  
Pemegang Saham**



**LAPORAN MANAJEMEN  
PT. BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO  
TAHUN 2022**

## LAPORAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH

---

---

*Bismillaahirrahmaanirrahiim.*

Dengan mengacu pada hasil kegiatan pengawasan yang dilakukan Dewan Pengawas Syariah BPRS HIK Fajar Nitro selama periode tahun 2022, yang secara efektif dimulai sejak tanggal 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2022, dengan ini kami memberikan opini, bahwa BPRS HIK Fajar Nitro telah berupaya penyempurnaan penerapan prinsip-syariah sebagaimana diatur dalam Fatwa DSN-MUI, peraturan BI dan OJK.

Sehubungan dengan hal ini, Kami menyampaikan apresiasi dan penghargaan yang tinggi atas kinerja dan komitmen Direksi dan seluruh staf dalam menerapkan prinsip syariah, meskipun menghadapi tantangan pemahaman masyarakat tentang perbankan syariah masih rendah, sehingga terus berjuang mengedukasi masyarakat tentang produk produk perbankan syariah.

Demikian opini DPS ini Kami sampaikan, semoga dalam upaya dan kerja keras pengurus senantiasa diberi kesehatan dan mendapat perlindungan serta petunjuk Allah SWT sehingga tetap optimis dalam mewujudkan Visi BPRS HIK Fajar Nitro menjadi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang Unggul dan Terpercaya. Aamiin Yaa Rabbal Aalamiin!

*Billahi taufik wal hidayah*

Makassar, 20 Maret 2023  
PT. BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO  
Dewan Pengawas Syariah,

**Dr. H. Muammar Bakry, Lc., M.Ag.**

## PENGAWASAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH PT. BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO TAHUN 2022

*Bismillaahirrahmaanirrahiim.*

*Assalamu'alaikum Warohmatullaahi Wabarokaatuhu*

Yang Kami Hormati  
Para Pemegang Saham, Dewan Komisaris & Direksi  
serta Para Undangan RUPS BPRS Harta Insan Karimah Fajar Nitro

### PENDAHULUAN

*Alhamdulillah Wassalatu Wassalamu Ala Rasulillah Muhammadin Waalaalihi Waashabihi Ajmain. Amma Ba'du.*

Yang saya hormati para pemegang saham, Dewan Komisaris dan Direksi, serta hadirin/hadirat yang hadir dalam Rapat Umum Pemegang Saham PT. BPRS HIK Fajar Nitro Periode Tahun 2022 yang dilaksanakan secara virtual-daring ini. Pertama-tama marilah kita bersyukur kehadirat Allah SWT, kita bisa bersilaturahmi dalam acara yang sangat penting untuk kemajuan dan perkembangan PT. BPRS HIK Fajar Nitro.

Sejalan dengan tugas, fungsi, wewenang dan kapasitas DPS dalam melakukan pengawasan terhadap bank syari'ah, baik yang berkenaan dengan funding melalui tabungan wadi'ah dan mudharabah serta deposito, maupun yang berkaitan dengan financing berupa penyaluran dana- pembiayaan, kegiatan sosial dan penyediaan jasa keuangan selama tahun 2022. Disamping melakukan pengawasan, kami pun telah memberikan opini kepada bank terkait dengan produk baru. Diharapkan BPRS HIK Fajar Nitro tetap konsisten dan berkontribusi dalam mengembangkan industri keuangan syari'ah di tanah air, dan berkomitmen untuk menaati dan mematuhi prinsip hukum Islam sebagaimana yang diatur dalam Fatwa DSN-MUI.

### LAPORAN KEGIATAN PENGAWASAN

1. Pengawasan Kegiatan Penghimpunan Dana yakni:
  - ❖ Memastikan akad-akad yang digunakan pada produk tabungan dan deposito dengan produk Tabungan-Ku, tabungan Qurban, Tabungan Amanah dan Deposito sesuai dengan Fatma DSN-MUI.
  - ❖ Melakukan pemeriksaan terhadap sampel pembukaan tabungan dan deposito selama Tahun 2022 dengan memeriksa dokumen akad Tabungan *Wadiah*, akad Tabungan *Mudharabah* dan akad Deposito *Mudharabah*.
2. Pengawasan Kegiatan Penyaluran Dana yakni Melakukan pemeriksaan terhadap sampel perjanjian/akad piutang *murabahah* selama Tahun 2022 berupa Akad *Murabahah*, Akad *Wakalah* dan Bukti pembelian barang.
3. Pengawasan perhitungan dan pencatatan transaksi keuangan BPRS yakni system pencatatan dan pendistribusian bagi hasil tabungan dan deposito serta pemberian bonus tabungan *wadiah*.

### OPINI TERHADAP PRODUK BARU

Pada Desember DPS telah memberikan Opini terhadap pembukaan produk baru yakni pembiayaan Perjalanan Ibadah Umrah, Pembiayaan Pendidikan, Pembiayaan Walimah (Pernikahan) dengan menggunakan Akad Ijarah sesuai Fatwa DSN-MUI No. 112/DSN-

MUI/IX/2017 tentang Akad Ijarah. Produk tersebut diharapkan meningkatkan volume penyaluran pembiayaan PT. BPRS HIK Fajar Nitro untuk tahun 2023 dan seterusnya.

#### KESIMPULAN

Secara keseluruhan kegiatan operasional PT.BPRS Harta Insan Karimah Makassar untuk penghimpunan dana telah berjalan sesuai dengan prinsip syariah dan fatwa DSN-MUI. Begitu pula dengan pelaksanaan penyaluran dana dalam bentuk piutang murabahah, secara umum telah memenuhi prinsip syariah dan fatwa DSN – MUI.

Perhitungan, pendistribusian dan pencatatan transaksi keuangan BPRS Harta Insan Karimah Fajar Nitro secara umum telah sesuai dengan prinsip syariah dan fatwa DSN – MUI serta berpedoman pada akuntansi Perbankan Syariah (PSAK dan PAPSII – BPRS).

DPS telah memberikan Opini terhadap pembukaan produk baru yakni pembiayaan Perjalanan Ibadah Umrah, Pembiayaan Pendidikan, Pembiayaan Walimah (Pernikahan) dengan menggunakan Akad Ijarah.

Demikian harapan kami, dengan iringan do'a semoga BPRS HIK Fajar Nitro pada tahun ini lebih baik dari tahun kemarin.

*Billahit Taufik Wal Hidayah*

*Wassalamu'alaikum Warohmatullaahi Wabarokaatuhu*

Makassar, 20 Maret 2023

PT. BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO

Dewan Pengawas Syariah,

**Dr. H. Muammar Bakry, Lc., M.Ag.**

## LAPORAN DEWAN KOMISARIS

---

---

### LAPORAN TUGAS PENGAWASAN DEWAN KOMISARIS ATAS KINERJA TAHUN 2022 PT. BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO

*Bismillaahirrahmaanirrahiim.*

*Assalamu'alaikum Warohmatullaahi Wabarokaatuhu*

Para Pemegang Saham dan pemangku kepentingan yang terhormat, ijinkanlah kami memanjatkan puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat, rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua. Atas seizin-Nya PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Fajar Nitro dapat melalui tahun 2022.

Secara umum pemeriksaan Dewan Komisaris untuk tahun 2022 telah melakukan fungsi-fungsi pengawasan sesuai yang diamanahkan anggaran dasar atau akta pendirian perseroan dan peraturan OJK terkait dengan transaksi keuangan, operasional, organisasi, laporan keuangan dan rencana bisnis BPRS.

#### **PENILAIAN ATAS KINERJA DIREKSI.**

#### **Hasil Analisis / Identifikasi serta Pendapat Dewan Komisaris Terhadap Pelaksanaan Rencana Bisnis Bank oleh Direksi**

##### **A. Analisis**

Dewan Komisaris menilai bahwa kinerja Direksi tahun 2022 dari sisi bisnis telah memperlihatkan kinerja yang terus meningkat meskipun belum semuanya mencapai target yang diharapkan. Indikator utama kinerja keuangan, dari sisi penyaluran dana dan laba/rugi, secara riil masih di bawah harapan sesuai target Rencana Bisnis Bank 2022.

Dari sisi asset, penghimpunan dana dan permodalan, salah satu yang menggembirakan diantaranya upaya Direksi untuk melengkapi dokumen terkait hibah saham, sehingga BPRS HIK Fajar Nitro (Bank) saat ini telah memiliki Pemegang Saham Pengendali (PSP).

Direksi baru telah memperlihatkan upaya yang maksimal untuk menyusun tata kelola Bank (good corporate governance) sebagai upaya menjaga Bank, bersama pemegang saham, komisaris, dan direksi dari benturan kepentingan, terjaganya transparansi, dan akuntabilitas.

Dekom melakukan identifikasi atas beberapa hal berikut ini yang mempengaruhi Bank dalam mencapai kinerja terbaiknya.

1. Penghimpunan dana masyarakat belum optimal karena selain faktor produk yang minim, fasilitas layanan nasabah, juga masih kurangnya tenaga penjualan untuk memasarkan produk-produk pendanaan.
2. Penyelesaian pembiayaan bermasalah (NPF).

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

Sesuai dengan hasil pengawasan Dewan Komisaris berpendapat bahwa sepanjang tahun 2022, Direksi telah mengelola kinerja Bank dengan baik.

### **PENGAWASAN TERHADAP IMPLEMENTASI STRATEGI DIREKSI**

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

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

### **PANDANGAN ATAS MANAJEMEN RISIKO DAN PENERAPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN**

BPRS HIKP memandang tata kelola perusahaan yang baik tak hanya sebatas kewajiban, namun sebagai suatu kebutuhan yang diyakini merupakan salah satu solusi yang tepat untuk menghadapi perkembangan dan persaingan di industri perbankan yang semakin ketat. Setiap kegiatan dipantau kesesuaiannya dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, etika bisnis dan praktik terbaik. Penyempurnaan organisasi perusahaan menjadi konsentrasi perusahaan. Pada tahun 2022 BPRS HIK Fajar Nitro telah mengangkat Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan, pemenuhan audit internal dan pemenuhan Pejabat Eksekutif membawahkan APU/PPT, Pejabat Eksekutif membawahkan Manajemen Risiko sebagai upaya BPRS HIK Fajar Nitro memenuhi ketentuan POJK nomor 24/POJK.03/2018 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

### **SARAN-SARAN**

Mengakhiri penyampaian informasi kegiatan pengawasan yang dilakukan DPS pada kesempatan Rapat Umum Pemegang Saham periode tahun 2022, menyampaikan saran dan harapan kepada seluruh pengurus dan karyawan BPRS HIK Fajar Nitro:

- a. Terus mendorong Direksi untuk membuat perencanaan investasi layanan customer berbasis teknologi informasi baik mengembangkan sendiri atau berkolaborasi dengan Lembaga keuangan lain.
- b. Memperhatikan kemampuan likuiditas dan meminimalisir penyerapan dana mahal pihak ketiga.
- c. Mematuhi kebijakan dan aturan perusahaan dalam menjalankan operasional BPRS.
- d. Memastikan bahwa penerapan manajemen risiko perusahaan telah dilakukan secara efektif menyeluruh.
- e. Mendorong Direksi untuk segera merealisasikan kebijakan tata kelola (*good corporate governance*) agar bank terhindar dari benturan kepentingan (*conflict of interest*), taat asas

dan taat struktur, dalam pengambilan keputusan dan meningkatkan fungsi control dalam relasi antara pemegang saham, komisaris, dan direksi.

Demikian Laporan Dewan Komisaris, tak lupa kami mengucapkan terima kasih kepada para Pemegang Saham dan pemangku kepentingan atas kepercayaan dan dukungan yang diberikan sehingga Dewan Komisaris dapat menjalankan tugas dan tanggung jawabnya dengan lebih baik.

Akhir kata, dengan mengucap syukur kepada Allah SWT, Dewan Komisaris mengajak seluruh jajaran di BPRS HIK Fajar Nitro untuk terus memberikan kemampuan terbaiknya di tahun 2022. Hanya dengan kerja tulus amanah dan fathonah kita dapat meraih ridho'Nya dan menghadirkan layanan perbankan syariah yang unggul kepada masyarakat.

*Billahi taufik wal hidayah  
Wssalamu'alaikum Warohmatullaahi Wabarokaatuhu*

PT. BPR SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO

Dewan Komisaris,

**H. Arifin Abdullah, SE**  
Komisaris

**Muhammad Nur Alfatah**  
Komisaris Utama

# **LAPORAN DIREKSI PT. BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO TAHUN 2022**

---

---

*Bismillaahirrahmaanirrahiim.  
Assalamu'alaikum Warohmatullaahi Wabarokaatuhu*

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat, rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua. Atas seizin-Nya PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Fajar Nitro (BPRS HIKFN) dapat melalui tahun 2022 dengan tetap tumbuh. Alhamdulillah, setelah melalui pandemi *covid 19* dan upaya BPRS HIKFN berupaya untuk bertahan dan mencari peluang-peluang baru agar tetap mengalami pertumbuhan *pasca* pandemi *covid 19* yang masih terasa hingga saat ini.

Di tengah perekonomian nasional yang diwarnai berbagai tantangan, HIK Fajar Nitro masih mampu menjaga stabilitas kinerja berkat kerja keras semua Sumber Daya Insani (SDI) dan dukungan seluruh pemangku kepentingan.

Salawat dan salam semoga tetap tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, keluarganya, sahabatnya, dan para pengikutnya sehingga kita semua akan mendapatkan syafaat beliau. Untuk itu, Direksi melaporkan atas kinerja tahun 2022 HIK Fajar Nitro.

## **1. INFORMASI UMUM**

### **A. KEPENGURUSAN**

Pada tahun 2022 Pengurus BPRS HIK Fajar Nitro mengalami perubahan kepengurusan yakni pergantian Direktur Utama dan pengangkatan Direktur yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan. Perubahan pengurus tersebut tidak merubah jumlah orang pengurus Pengurus oleh karena pengangkatan Direktur yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan dirangkap oleh Direktur Operasional yang telah ada sebelumnya. Pergantian dan pengangkatan Direksi tersebut diatas telah ditetapkan dalam keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) tanggal 01 September 2022 dan disahkan dengan Akta Notaris nomor 154 tanggal 27 September 2022, Surat Keputusan Kemenkumham nomor AHU-AH.01.09-0059518 tanggal 28 September 2022 dan telah ditata usahakan oleh OJK berdasarkan Surat OJK nomor S-388/KR.061/2022 tanggal 20 Oktober 2022.

## Susunan Pengurus tahun 2022:

Nama	Jabatan	Dasar Pengangkatan	Periode Jabatan
H. Muammar Bakry, Lc., M.Ag.	Ketua DPS	Akta RUPS No. 01 Tanggal 01 Maret 2018	2018 s.d. 2023
Muhammad Nur Alfatah, SH., MM.	Komisaris Utama	Akta RUPS No. 65 Tanggal 29 Nov. 2021	2021 s.d.2026
H. Arifin Abdullah, SE.	Komisaris	Akta RUPS No. 154 Tanggal 27 Sept. 2022	2021 s.d.2026
Dra. Gusmi Arni Saleh	Direktur Utama	Akta RUPS No 154 Tanggal 27 Sept. 2022	2022 s.d.2027
Amiruddin, S.Kom., MM.	Direktur	Akta RUPS No 154 Tanggal 27 Sept. 2022	2022 s.d.2027

## Profil Pengurus

### DEWAN PENGAWAS SYARIAH (DPS)

#### Dr. H. Muammar Bakry, Lc., M.Ag.



Lahir di Ujungpandang 22 November 1973. Menjabat sebagai Dewan Pengawas Syariah (DPS) PT BPRS HIK Fajar Nitro sejak berdiri tahun 2013.

Program S1 (Lc) di Universitas Al-Azhar Kairo-Mesir (Studi Islam dan Arab) 1997. Program S2 (Magister) di IAIN Alauddin (Syariah dan Hukum Islam) 1999. Program S3 (Doktor) di UIN Syarif Hidayatullah Jakarta (Syariah dan Hukum Islam) 2005.

Pengalaman kerja beliau adalah Wakil Rektor IV UIM (Universitas Islam Makassar), Dosen Fakultas Syariah UIN Alauddin Makassar, Dosen Pascasarjana UIN Alauddin Makassar, Dosen Pascasarjana UIM (Universitas Islam Makassar), Dosen Pascasarjana Notariat UNHAS Makassar, Dosen Ekonomi Syariah dan Manajemen Syariah Universitas Bosowa 45 (Th.2015), Ketua Bidang Akademik Pondok Pesantren Nahdlatul Ulum Maros, Pimpinan Pesantren Al-Fakhriyah Makassar, Direktur SDIT Ma'arif Makassar, Imam Besar Masjid Al-Markaz Al-Islami Jend. Yusuf Makassar, Ketua Dewan Pengawas Syariah BPRS HIK Fajar Nitro dan anggota Dewan Pengawas Syariah BPRS Dana Moneter.

## DEWAN KOMISARIS

- **Komisaris Utama**  
**Muhammad Nur Alfatah, SH., MM**



Lahir di Ternate, 17 Agustus 1965. Memiliki hobby mengembangkan orang melalui pelatihan pelatihan, berorganisasi, dan membaca. Menjabat sebagai Komisaris Utama PT BPRS Harta Insan Karimah Fajar Nitro sejak tanggal 16 Desember 2020 sesuai dengan Keputusan Dewan Komisioner OJK Nomor Kep-77/KR.06/2020.

Pengalaman Pendidikan, Sarjana S1, Fakultas Hukum, Jurusan Hukum Internasional, Universitas Hasanuddin, lulus tahun 1989. Pendidikan S2, Magister Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Hasanuddin Makassar tahun 2001.

Pengalaman bekerja dimulai dari PT. Bank Bukopin Tbk tahun 1990 sd 2012. Memulai karir sebagai staf, kemudian menjabat sebagai Manajer Operasi dan Pelayanan Cabang Parepare. Selanjutnya sebagai Pemimpin Cabang Parepare, Pemimpin Cabang Samarinda, dan Pemimpin Cabang Padang. Tahun 2012 sd 2015 pada PT. Bank Permata Tbk sebagai Senior Branch Manager Cabang Samarinda. Tahun 2015 sd 2018 pada Bank UOB Indonesia sebagai Area Business Banking Funding Manager Balikpapan untuk wilayah Kalimantan -Sulawesi. Pada tahun 2018 sd 2019 bekerja pada PT. Bank Syariah Bukopin sebagai Pemimpin Cabang Makassar. Tahun 2019 sebagai Wakil Direktur Business and Management Institute, Yayasan Pendidikan Fajar. Jabatan yang baru saja diterima di tahun 2021 adalah sebagai Komisaris Utama PT. BPRS HIK Fajar Nitro sampai dengan saat ini.

- **Komisaris**  
**H. Arifin Abdullah, SE**



Lahir di Soppeng, 02 Nopember 1960. Menjabat sebagai Komisaris PT BPRS Harta Insan Karimah Fajar Nitro sejak tanggal 16 Desember 2020 sesuai dengan Keputusan Dewan Komisioner OJK Nomor Kep-78/KR.06/2020.

Pendidikan terakhir Sarjana S1 dari Ekonomi/Studi Pembangunan Universitas Muslim Indonesia lulus tahun 1981. Pengalaman bekerja pada PT. Bank Bukopin Tbk tahun 1986 sd 2015 dengan jabatan terakhir Manajer Bisnis Retail. Pada tahun 2017 sd 2018 menjabat sebagai Direktur Utama pada BPRS Investama Mega Bhakti. Tahun 2017 sd 2020 bekerja pada KSP Multi Jasa Sejahtera sebagai Ketua.

## DIREKSI

- **Direktur Utama**  
**Gusmi Arni Saleh**



Lahir di Makassar, 16-03-1966. Menjabat sebagai **Direktur Utama** PT BPRS HIK Fajar Nitro sejak RUPSLB tanggal 22 September 2022 dan telah ditata usahakan oleh OJK berdasarkan surat OJK No. S-388/KR.061/2012. Pendidikan Sarjana S1 dari Universitas Hasanuddin Fakultas Sastra Inggris lulus 1989.

**Pengalaman Kerja:**

Bekerja pada Bank Bukopin dari tahun 1990 sampai dengan Januari 2020. Mengawali karir disektor perbankan yakni Bank Bukopin tahun 1990 sebagai Account Officer, Pemimpin Cabang Pembantu, Manager Bisnis Kredit, Manager Kartu Kredit dan Merchant Reg V, Manager Dana Relationship, Pimpinan Cabang

Bank Bukopin Syariah Makassar dari Februari 2020 sampai dengan Januari 2022. Dan Direktur Utama BPRS HIKFN dari September 2022 – Sekarang.

- **Direktur**  
**Amiruddin, S.Kom., MM.**



Lahir di Jeneponto 06 Mei 1975. Menjabat sebagai Direktur PT BPRS HIK Fajar Nitro sejak tanggal 27 Desember 2016 berdasarkan surat persetujuan OJK No. S-163/KR.061/2016.

Pendidikan Sarjana S1 Fakultas Teknik Informatika di Universitas Satria Makassar lulus di tahun 2009. dan menyelesaikan pendidikan Magister Management di Institut Bisnis dan Keuangan (IBK) Nitro Makassar pada tahun 2021.

Pengalaman bekerja dimulai dari PT BPRS Niaga Madani pada tahun 2007 sd 2013 dengan jabatan terakhir Kepala Bagian Operasional. Pada tahun 2013 sd 2016 sebagai Kepala Bagian Operasional pada PT BPRS HIK Fajar Nitro. Tahun 2016 sd sekarang menjabat sebagai Direktur pada PT. BPRS HIK Fajar Nitro.

## PEJABAT EKSEKUTIF

Nama	Jabatan
Suriyadi Nur, SE., M.Ak	Kabag. Operasional
Muhammad Abbas, SE., MM	Kabag. Pemasaran

### Kapala Bagian Operasional Suriyadi Nur



Lahir di Pangkajene 01 Maret 1983 Menjabat sebagai **Pejabat Eksekutif Kepala Bagian Operasional** PT BPRS HIK Fajar Nitro sejak tanggal 01 September 2017 sesuai dengan surat OJK Nomor S-128/KR.0612/2017.

Pendidikan Sarjana S1 Akuntansi di STIE Nobel Makassar lulus di tahun 2013 dan menyelesaikan pendidikan Magister Akuntansi di Universitas Muslim Indonesia (UMI) Makassar pada tahun 2016.

Pengalaman bekerja dimulai dari KSP Multi Niaga tahun 2006 sd 2008 sebagai Pemasaran. PT BPRS Niaga Madani pada tahun 2008 sd 2016 dengan jabatan

terakhir Kepala Kepala Bagian Operasional. Pada tahun 2016 sd sekarang sebagai sebagai Kepala Bagian Operasional pada PT BPRS HIK Fajar Nitro. Dosen Tetap pada UNIFA sejak 2018 – sekarang.

### Kepala Bagian Pemasaran Muhammad Abbas



Lahir di Watampone, 09 Agustus 1971. Menjabat sebagai **Pejabat Eksekutif Kepala Bagian Pemasaran** PT BPRS HIK Fajar Nitro sejak tanggal 10 Oktober 2018 berdasarkan Surat OJK S-338/KR.061/2018. Pendidikan Sarjana S1 Akuntansi di Universitas 45 Makassar lulus tahun 1996. dan menyelesaikan pendidikan Magister Management di STIE Nobel Makassar pada tahun 2016.

Pengalaman bekerja dimulai dari Universitas 45 Makassar sebagai Assistant Praktikum tahun 1995 - 1997. Supervisor Accounting & Human Resources Departemen pada PT. Hotel Pinang Mas Makassar

pada tahun 1997 – 2003. Supervisor Accounting & Administration Officer pada Badan Pengurus Pusat Yayasan Magma Indonesia Makassar tahun 2000 – 2004. Financial Advisor pada PT. Adi Sarana Wana Artha Life " Insurance Wana Arta Life " Makassar tahun 2003 – 2004. Accounting & Financial Advisor Administration pada CV Helai General Supplier, Kontraktor & Consultant Teknik Soroako tahun 2004 - 2005. Financial & Accounting Administration Officer Region Makassar pada PT. Multi Guna Gas, Makassar pada Maret 2005 - Juni 2005. PT. Koko Jaya Prima tahun 2005-2010 dengan posisi terakhir Devisi Sales & Marketing. Pembiayaan Niaga Muamalat Makassar tahun 2010 - 2017 sebagai Kredit Analisis Cabang Makassar. Kepala

Pemasaran pada PT. BPRS HIK Fajar Nitro sejak tahun 2017 – sekarang. Dosen Tetap pada UNIFA sejak 2018 – sekarang.

## B. KEPEMILIKAN

Modal Dasar perseroan berjumlah Rp12.000.000.000,- (dua belas miliar rupiah) dan Modal Disetor sebesar Rp7.310.000.000,- (tujuh miliar tujuh ratus sepuluh juta rupiah). Pada tahun 2022 komposisi saham mengalami perubahan dari 6.710.000.000,- (enam miliar tujuh ratus sepuluh juta rupiah) menjadi Rp. 7.310.000.000,- (tujuh miliar tujuh ratus sepuluh juta rupiah). Hal ini disebabkan tambahan modal atas nama HM.Alwi Hamu sebesar Rp400 juta dan Yayasan Pendidikan Fajar Ujung Pandang Rp. 200 juta yang telah memperoleh persetujuan OJK berdasarkan surat OJK nomor S-289/KR.061/2022 tanggal 27 Juli 2022, perihal Persetujuan Penambahan Modal Disetor dan telah diaktakan berdasarkan Akta Notaris Sahabuddin Nur, SH., MKn nomor 154 tanggal 27 September 2022, SK Kemenkumham nomor AHU-AH.01.09-0059518 tanggal 28 September 2022 sehingga komposisi saham akhir tahun 2022 sebagai berikut:

No	Nama Pemegang Saham	Komposisi Saham Akhir		
		Lembar	Nominal	%
1	M. Akmal Ibrahim, Msi	59	59.000.000	0,81%
2	PT. Induk Harta Insan Karimah	327	327.000.000	4,47%
3	Prof. DR. H. Anwar Arifin	356	356.000.000	4,87%
4	Saifuddien Hasan	133	133.000.000	1,82%
5	Muhammad Arsyad	596	596.000.000	8,15%
6	H. Andi Mattalatta, SH., MH	178	178.000.000	2,44%
7	Drs. Alimin Hamdy	119	119.000.000	1,63%
8	Hj. Syamsinar	101	101.000.000	1,38%
9	Drs. H. Ibnu Munzir	150	150.000.000	2,05%
10	Tamsil Linrung	450	450.000.000	6,16%
11	DR. Dr. Ulla Nuchrawaty,MM	59	59.000.000	0,81%
12	Muchlis Patahna, SH., Mkn	149	149.000.000	2,04%
13	Cipta Nugraha	95	95.000.000	1,30%
14	H. Ashar Arifin	200	200.000.000	2,74%
15	Syamsul Bachri	90	90.000.000	1,23%
16	Muhammad Ruslin	59	59.000.000	0,81%
17	HM.Alwi Hamu (Fajar Group)	2.989	2.989.000.000	40,89%

18	Yayasan Pendidikan Fajar UP	1.200	1.200.000.000	16,42%
	<b>TOTAL</b>	<b>7.310</b>	<b>7.310.000.000</b>	<b>100,00%</b>

## C. PERKEMBANGAN USAHA

### 1) Riwayat Singkat Pendirian

PT. BPRS Harta Insan Karimah Fajar Nitro didirikan berdasarkan akta Notaris Masnawati, SH, MKn. Nomor 04 Tanggal 27 Agustus 2012 dan Keputusan Menteri Hukum & HAM RI No. AHU-52503.AH.01.01 Tahun 2012 berkedudukan di Jl. Sunu No. 46 Makassar dan mendapatkan izin usaha dari Gubernur Bank Indonesia Nomor: 15/30/KEP.GBI/DpG/2013 tanggal 7 Maret 2013 yang mulai beroperasi pada tanggal 19 April 2013. Dan pada tanggal 23 April 2018 kantor pusat BPRS Harta Insan Karimah Fajar Nitro pindah alamat ke Jl. Urip Sumoharjo 20 (Ruko Mini Graha Pena) Makassar dengan persetujuan OJK Nomor surat S-96/KR.061/2018 tanggal 4 April 2018. Perubahan nama yang semula PT BPRS Harta Insan Karimah Makassar menjadi PT. BPRS Harta Insan Karimah Fajar Nitro pada tanggal 30 Maret 2020 berdasarkan surat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) S-112/KR.061/2020 tanggal 30 Maret 2020. Perubahan nama tersebut telah dinotariskan dengan Akta nomor 41 tanggal 24 Agustus 2019/Surat Keputusan Kemenkumham nomor; AHU-0069343 AH.01.02 TAHUN 2019 tanggal 13 September 2019 oleh Notaris Liong Rahman, SH., M.Kn. PT BPRS telah mengalami beberapa perubahan, baik perubahan kepengurusan, kepemilikan maupun perubahan nama perseroan. Dan akta perubahan terakhir perseroan nomor 154 tanggal 27 September 2022 oleh Sahabuddin Nur, SH., M.Kn yang telah disahkan oleh Kemenkumham nomor; AHU-AH.01.09-0059518 tanggal 28 September 2022.

### 2) Ikhtisar Data Keuangan

BPRS HIK Fajar Nitro tahun buku 2022 ditinjau dari pertumbuhan maupun pencapaian target RBB telah memberikan hasil yang cukup baik. Hal ini dapat dilihat dari indikator keuangan utama yakni aset 40,18% yoy dengan pencapaian RBB 116,41%, penghimpunan dana tumbuh 57,90% yoy dengan pencapaian RBB DPK 209%, penyaluran Dana (Pembiayaan) tumbuh 17,13% yoy dengan pencapaian RBB 81,60%, Laba perseroan tercatat Rp479 juta dengan pencapaian RBB 66%.

#### Aset

Aset BPRS HIK Fajar Nitro tahun 2022 menunjukkan pertumbuhan yang positif. Total aset tercatat Rp13,6 miliar atau tumbuh 40,18% yoy dari Rp9,7 miliar pada Desember 2021. Dari sisi Aktiva peningkatan terutama dipengaruhi oleh penyaluran dana dalam bentuk penempatan dana pada bank lain sebesar 80,27% yoy dari Rp3,9 miliar menjadi Rp7 miliar dan peningkatan pembiayaan sebesar

17,13% yoy dari Rp5,7 miliar menjadi 6,7 miliar. Peningkatan penyaluran dana tersebut ditopang oleh peningkatan Dana Pihak Ketiga (DPK). Pencapaian aset melampaui target RBB yakni 116,41% dari target Desember 2022 Rp11,7 miliar.

### **Penghimpunan Dana**

Kinerja penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) tahun 2022 juga tumbuh positif. Total DPK tercatat Rp9,1 miliar atau tumbuh 57,90% yoy dari Desember 2021 Rp5,8 miliar. Secara rinci DPK berasal dari tabungan wadiah Rp 80 juta, tabungan Mudharabah Rp1.342 juta, Deposito Mudharabah Rp 7.768 juta dengan pertumbuhan masing masing tabungan wadiah 4% yoy, tabungan Mudharabah 26,75% dan Deposito Mudharabah 64,91% yoy. Pencapaian RBB melampaui target secara signifikan yakni pencapaian 209% dari yang ditargetkan pada Desember 2022 sebesar 4,4 miliar.

Perbaikan Komposisi Dana Pihak Ketiga tahun 2022 mengalami perbaikan dibanding tahun sebelumnya, tercermin dari rasio FDR BPRS HIK Fajar Nitro Desember 2022 tercatat 72,71%. Hal ini juga mencerminkan likuiditas bank tetap terjaga dengan baik.

### **Penyaluran Dana (Pembiayaan)**

Penyaluran Dana sampai akhir tahun 2022 juga tumbuh positif. Total pembiayaan yang disalurkan oleh BPRS HIK FN sampai Desember 2022 tercatat Rp6,7 miliar, tumbuh 17,13% yoy dari tahun sebelumnya Rp5,7 miliar. Namun jika dibandingkan dengan pencapaian RBB, realisasi hanya 81,60% dari target Rp.8,1 miliar. Belum tercapainya target pembiayaan terutama disebabkan terjadinya kekosongan Direksi kurang lebih 2 bulan yang menyebabkan penghentian sementara penyaluran tahun 2022.

Penyaluran dana tahun 2022 masih didominasi pembiayaan konsumtif sebesar 80,92% kepada karyawan tetap, dosen, guru PNS penerima dana sertifikasi, dan lain-lain.

### **Kinerja Keuangan**

Kinerja keuangan perseroan tahun buku 2022 ditinjau dari pertumbuhan maupun pencapaian target RBB dapat dilihat dari sebagai berikut:

#### **a. Pendapatan Operasional**

- Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana  
Pendapatan operasional dari penyaluran dana per 31 Desember 2022 yang terdiri dari pendapatan margin murabahah, bagi hasil dari penempatan tabungan dan deposito pada bank lain sebesar Rp2.260 juta, mengalami peningkatan dari periode yang sama di tahun 2021 yang sebesar Rp1.789 juta.
- Pendapatan Operasional Lainnya.  
Pendapatan operasional lainnya terdiri dari pendapatan administrasi, pemulihan PPAP, propisi dan komisi per 31 Desember 2022 sebesar Rp205 juta, mengalami penurunan dari tahun 2021 sebesar Rp378 juta.

- Pendapatan Non Operasional.

Pendapatan non operasional yang berasal dari pembayaran kembali yang telah dihapus bukukan sebesar Rp75 juta.

#### b. Beban

- Beban Bagi Hasil

Beban bagi hasil kepada pihak ketiga meliputi bagi hasil tabungan dan deposito per 31 Desember 2022 tercatat sebesar Rp711.143 ribu.

- Beban Operasional

Beban Operasional sebesar Rp1.319.577 ribu yang terdiri dari beban bonus wadiah, beban penyisihan aset produktif, beban pemasaran, beban administrasi dan umum kantor.

- Beban Non Operasional

Beban non operasional Rp30.165 ribu terdiri dari iuran Asbisindo, akta notaris, beban olahraga/rekreasi, beban RUPS dan lain lain.

#### c. Laba

Laba per 31 Desember 2022 tercatat Rp.479.264 ribu, mengalami penurunan disbanding tahun 2021 sebesar Rp635.564 ribu.

Tabel rincian kinerja keuangan tahun 2021 dan 2022

POS - POS	Periode :		INCREMENTAL
	31 Desember 2021	31 Desember 2022	
<b>PENDAPATAN OPERASI UTAMA</b>			
Pendapatan Penyaluran Dana			
- Pendapatan dari Marjin Murabahah	1,666,203	1,992,976	326,773
- Pendapatan Penempatan Pada Bank Lain	123,070	267,487	144,417
<b>Jumlah Pendapatan Operasi Utama</b>	<b>1,789,273</b>	<b>2,260,464</b>	<b>471,190</b>
<b>HAK PIHAK KETIGA ATAS BAGI HASIL</b>	<b>419,859</b>	<b>711,144</b>	<b>291,285</b>
<b>PENDAPATAN BERSIH OPERASI UTAMA</b>	<b>1,369,415</b>	<b>1,549,320</b>	<b>179,905</b>
<b>PENDAPATAN OPERASI LAINNYA</b>			
a. Pendapatan Administrasi	96,936	122,668	25,731
b. Pendapatan Lainnya	281,281	82,136	-199,145
<b>Jumlah Pendapatan Operasi Lainnya</b>	<b>378,218</b>	<b>204,804</b>	<b>-173,414</b>
<b>BEBAN OPERASI LAINNYA</b>			
a. Beban Administrasi dan Umum	120,915	155,450	34,535
b. Beban Penyusutan	10,100	11,942	1,842
c. Beban Personalia	778,116	901,286	123,170
d. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	228,937	195,136	-33,801
e. Beban Operasional Lainnya	44,760	49,409	4,649
<b>Jumlah Beban Operasi Lainnya</b>	<b>1,182,828</b>	<b>1,313,223</b>	<b>130,395</b>
Pendapatan Non Usaha	102,560	74,883	-27,677
Beban Non Usaha	31,800	36,519	4,719
<b>LABA SEBELUM ZAKAT &amp; PAJAK</b>	<b>635,564</b>	<b>479,264</b>	<b>-156,300</b>
Zakat			
<b>LABA TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>635,564</b>	<b>479,264</b>	<b>-156,300</b>
Pajak			
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>635,564</b>	<b>479,264</b>	<b>-156,300</b>

### 3). Rasio Keuangan

Perkembangan dan pertumbuhan sebuah perusahaan juga diukur melalui rasio-rasio keuangan yang menggambarkan kemampuan manajemen mengelola usaha secara ekonomis, efektif dan efisien. Adapun rasio-rasio keuangan PT BPR HIK Fajar Nitro per 31 Desember 2022 antara lain:

### **Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM).**

Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Ratio adalah merupakan permodalan yang menunjukkan kemampuan bank dalam menyediakan dana untuk keperluan pengembangan usaha dan menampung risiko kerugian dana yang diakibatkan oleh kegiatan operasi bank. Rasio Kecukupan Modal Minimum BPRS HIK Fajar Nitro Desember 2022 tercatat 50,89%, meningkat dibandingkan CAR pada tahun 2021 sebesar 46,07%.

### **Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP)**

Kualitas Aktiva Produktif BPRS HIK Fajar Nitro pada tahun 2022 tercatat 97,74%, mengalami penurunan dibandingkan KAP pada tahun 2021 sebesar 98,21%.

### **Non Performing Financing (NPF)**

- NPF Gross tahun 2022 tercatat 5,98%, meningkat dibandingkan NPF Gross tahun 2021 sebesar 4,58%.
- NPF Neto adalah piutang pembiayaan yang terdiri dari pembiayaan dengan kualitas kurang lancar, diragukan, dan macet, setelah dikurangi cadangan penyisihan penghapusan piutang pembiayaan untuk piutang pembiayaan yang terdiri dari piutang pembiayaan dengan kualitas kurang lancar, diragukan, dan macet. Rasio NPF Neto tahun 2022 tercatat 3,06%, meningkat dibandingkan NPF Neto tahun 2021 sebesar 2,92%. Peningkatan NPF tersebut terutama disebabkan beberapa nasabah masih mengalami kesulitan ekonomi *pasca* pandemic covid19 namun cadangan cadangan PPAP terhadap penyaluran pembiayaan pada BPRS HIK telah dibentuk sesuai peraturan OJK baik untuk pembiayaan kualitas lancar maupun kualitas non lancar sehingga pencadangan untuk pembiayaan bermasalah jika dilakukan hapus buku tidak lagi mempengaruhi laba perusahaan.

### **ROE dan ROA**

ROA pada Desember 2022 tercatat sebesar 4,13%, menurun terhadap ROA tahun 2021 sebesar 7,47%.

### **Beban Operasi Terhadap Pendapatan Operasi (BOPO)**

Rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) tahun 2022 tercatat 75,13%, mengalami peningkatan dibanding rasio BOPO tahun 2021 sebesar 67,98%.

### **Financing Deposit Ratio (FDR)**

FDR per 31 Desember 2022 dan 2021 masing-masing sebesar 72,71% dan 97,58%.

### **Cash ratio**

Cash ratio adalah rasio yang dipergunakan untuk mengukur kemampuan memenuhi kewajiban lancar perusahaan. Cash Rasio tahun 2022 tercatat Sebesar 94,19% mengalami penurunan dibanding tahun 2021 sebesar 139,41%.

Tabel rasio-rasio keuangan utama 2021 dan 2022

Deskripsi	Desember 2021	Desember 2022	Peringkat Des. 2022
KPMM	46,07%	50,89%	1
KAP	98,21%	97,74%	1
NPF Goss	4,58%	5,98%	1
NPF Netto	2,92%	3,06%	1
ROA	7,47%	4,13%	1
ROE	9,47%	7,04%	5
REO/BOPO	67,98	75,13	1
Cash Ratio	139,41%	94,19%	1
FDR	97,58%	72,71%	1

Pada rasio permodalan (KPMM) mengalami peningkatan dan berada pada posisi aman bila dilihat dari *threshold* OJK 12%. Namun jika ditinjau dari kecukupan modal minimum yang disyaratkan OJK berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) 66/POJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum BPRS sebesar 6 miliar sampai dengan tahun 2025 perlu dilakukan penambahan modal disamping upaya peningkatan laba perusahaan.

Posisi kualitas aktiva mengalami sedikit penurunan tercermin dari peningkatan NPF Gross dari 4,58% tahun 2021 menjadi 5,98% tahun 2022.

Pada rentabilitas, ROA dan ROE mengalami penurunan namun masi pada peringkat I. sedangkan rasio efisiensi operasional (REO) atau BOPO mengalami peningkatan.

Rasio FDR juga mengalami perbaikan dari sisi peringkat dibanding tahun sebelumnya dari peringkat 3 (tiga) ke peringkat 1 satu, dari rasio 97,58% menjadi 72,71% pada. hal ini mencerminkan penghimpunan dana lebih besar dibanding penyaluran dana.

#### **4). Faktor yang mempengaruhi perkembangan usaha secara signifikan terhadap BPRS HIK Fajar Nitro tahun 2022.**

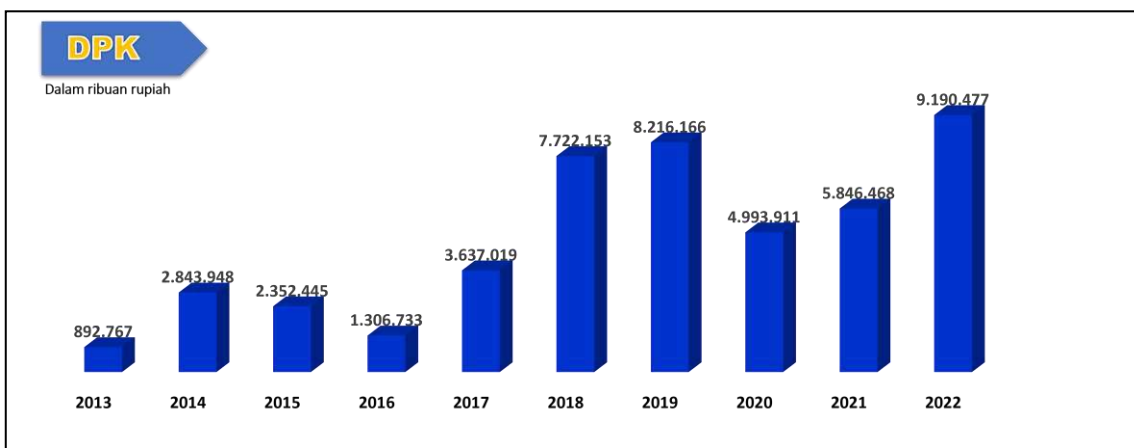
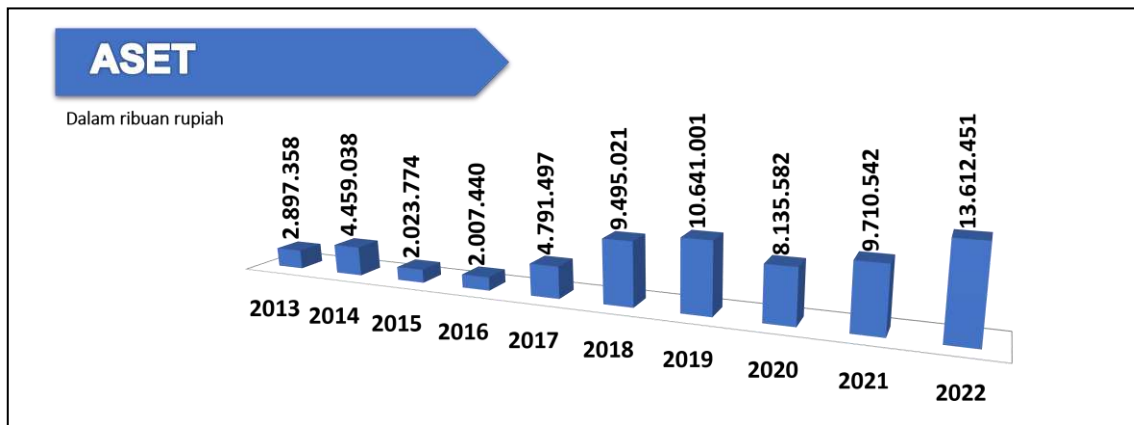
Faktor utama yang mempengaruhi perkembangan usaha secara signifikan terhadap BPRS HIK Fajar Nitro tahun 2022 adalah terjadinya lowong Direksi kurang lebih dua bulan akibat keterlambatan melakukan RUPS perpanjangan anggota Direksi dan terjadinya penggantian Direktur Utama. Hal ini berdampak pada pencapaian target rencana bisnis BPRS HIK tahun 2022.

## Tabel Ikhtisar Keuangan

Indikator Keuangan Utama tahun 2013 s/d 2022

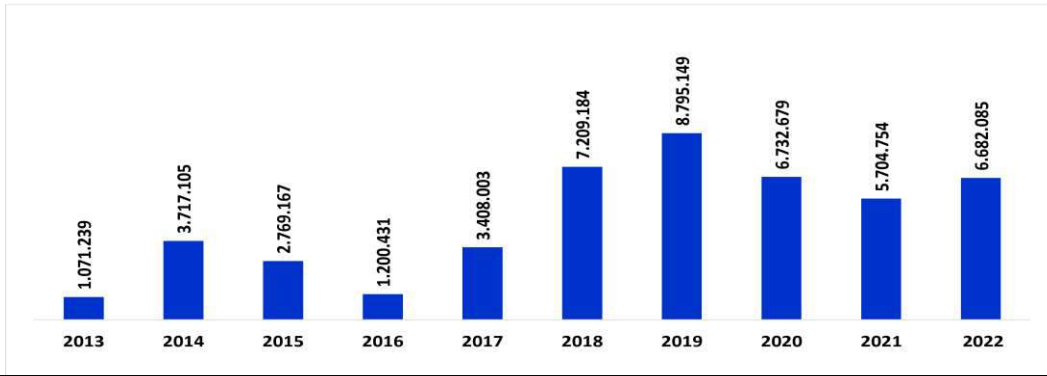
URAIAN	Laporan Posisi keuangan (Dalam Ribuan Rupiah)									
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1. ASSET	2,897,358	4,459,038	2,023,774	2,007,440	4,791,497	9,495,021	10,641,001	8,135,582	9,710,542	13,612,451
2. DPK	892,767	2,843,948	2,352,445	1,306,733	3,637,019	7,722,153	8,216,166	4,993,911	5,846,468	9,190,477
- Tabungan	765,267	1,285,948	1,084,945	558,233	967,019	1,406,153	1,186,366	914,111	1,135,668	1,422,027
- Deposito	127,500	1,558,000	1,267,500	748,500	2,670,000	6,316,000	7,029,800	4,079,800	4,710,800	7,768,450
3. PYD	1,071,239	3,717,105	2,769,167	1,200,431	3,408,003	7,209,184	8,795,149	6,732,679	5,704,754	6,682,085
4 NPF	0.00%	5.74%	81.70%	85.07%	1.48%	8.79%	28.57%	31.20%	4.58%	5.98%
5 LABA/RUGI (-) THN BERJALAN	-1,015,764	-460,034	-2,099,672	-1,506,161	-704,013	483,404	263,450	483,810	635,564	479,264
6 AKUMULASI LABA/RUGI (-)	-1,015,764	-1,475,797	-3,575,469	-5,081,630	-5,785,643	-5,302,239	-5,038,788	-4,554,978	-3,919,414	-3,440,150

## Grafik Ikhtisar Keuangan



## PYD

Dalam ribuan rupiah

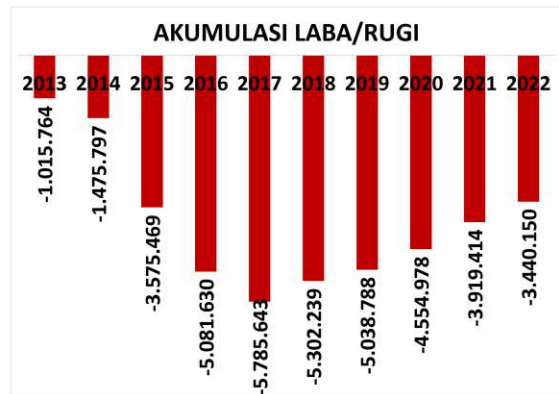


## NPF



## LABA/RUGI

Dalam ribuan rupiah



## **D. STRATEGI DAN KEBIJAKAN**

### **1. Kebijakan Pengembangan Perusahaan**

Dalam pengelolaan dan upaya pengembangan usaha serta meningkatkan dan menjaga stabilitas kinerja, HIK Fajar Nitro menjalankan beberapa strategi dan kebijakan yang telah dilakukan bank selama tahun 2022. Dalam pencapaian tujuan perusahaan tidak saja diukur oleh parameter-parameter yang bersifat kuantitatif, seperperki pertumbuhan kinerja keuangan, namun juga diukur oleh pencapaian kinerja yang bersifat kualitatif seperti kemampuan manajemen dalam menjaga dan meningkatkan citra dan *value* perusahaan bagi segenap *stakeholder* dan *shareholder*. BPRS HIK Fajar Nitro telah merealisasikan beberapa rencana kerja yang bersifat kualitatif dengan menjalankan aktivitas operasional antara lain:

#### **1. Peningkatan Aset**

Strategi BPRS HIK Fajar Nitro dalam peningkatan aset selama tahun 2022 yakni peningkatan kualitas layanan nasabah terutama asset penyaluran pembiayaan dengan proses cepat, persyaratan fleksibel dan tingkat margin yang kompetitif disamping itu penerapan tata kelola BPRS yang baik sehingga kepercayaan masyarakat terhadap BPRS HIK Fajar Nitro terus tumbuh selama tahun 2022. Hal ini tercermin peningkatan aset dari penyaluran dana yang ditopang dengan peningkatan penghimpunan Dana Pihak Ketiga(DPK). Pencapaian aset melampaui target RBB yakni pencapaian 116,41% dari target Desember 2022 Rp11,7 miliar.

#### **2. Peningkatan Aktiva Produktif**

Sumber utama pendapatan BPRS berasal dari Aktiva produktif penyaluran dana. Untuk itu BPRS HIK Fajar Nitro terus mengoptimalkan sumber daya yang ada untuk melakukan peningkatan penyaluran dana terutama penyaluran pembiayaan. Aset produktif bank pe 31 Desember 2022 tercatat Rp13,7 miliar, naik 42,68% dibanding tahun 2021 sebesar Rp9,58 miliar. Peningkatan aktiva produktif tersebut terdiri dari penempatan dana pada bank lain sebesar 80,27% *yoy* dari Rp3,9 miliar menjadi Rp7 miliar dan peningkatan pembiayaan sebesar 17,13% *yoy dari* Rp5,7 miliar menjadi 6,7 miliar.

#### **3. Penghimpunan Dana**

BPRS HIK Fajar Nitro terus mengoptimalkan pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK) pada tahun 2022. Kinerja penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) pada tahun 2022 tumbuh positif signifikan. Total DPK semester II tahun 2022 tercatat Rp.9,1 miliar atau tumbuh 57,90% *yoy*.

Komposisi Dana Pihak Ketiga tahun 2022 mengalami perbaikan dibanding tahun sebelumnya, tercermin dari rasio FDR BPRS HIK Fajar Nitro Desember 2022 tercatat 72,71%.

Adapun, upaya dan strategi HIK Fajar Nitro dalam pencapaian penghimpunan dana pada tahun 2022 adalah sebagai berikut :

1. Melakukan pendekatan personal kepada masyarakat, Pengurus Sekolah-sekolah, Pengurus kampus-kampus untuk menawarkan produk-produk penghimpunan dana.
2. Mendatangi perusahaan-perusahaan dalam Grup Fajar secara rutin untuk menawarkan produk-produk penghimpunan dana.
3. Melakukan pendekatan kerjasama antar lembaga keuangan terutama BPRS/BPR, baik BPRS dalam Grup HIK maupun BPR dan/atau BPRS lain.
4. Intens menjalin komunikasi dan silaturahmi dengan dengan nasabah agar tidak menarik atau mengalihkan dananya dan mengajak untuk meningkatkan simpanannya.
5. Memberikan pelayanan prima kepada nasabah, termasuk menjemput dana nasabah jika dibutuhkan.
6. Promosi/Sosialisasi tabungan Amanah kepada guru-guru Sekolah/Yayasan.
7. Melakukan promosi baik pembagian brosur maupun melalui media sosial.
8. Mengirimkan informasi bagi hasil yang diterima nasabah perorangan baik melalui komunikasi langsung maupun melalui whatsapp dengan deponan deponan besar terutama nasabah deposito.
9. Melakukan silaturahmi, memberikan bingkisan dan souvenir kepada nasabah untuk lebih mendekatkan hubungan baik dengan nasabah.
10. Mengirim penawaran-penawaran kepada perusahaan -perusahaan dan BPRS atau BPR lain di Indonesia.
11. Tidak membebankan biaya administrasi bulanan pada tabungan.
12. Mengoptimalkan pendapatan dari penyaluran dana agar bagi hasil kepada Pemilik DPK tinggi sehingga tertarik menambah simpanannya

#### **4. Penyaluran Dana/Pembiayaan**

Penyaluran pembiayaan tahun 2022 mengalami berbagai tantangan, yakni kondisi ekonomi belum stabil, persaingan disektor UMKM dengan bank penyalur dana KUR, begitu pula pembiayaan konsumtif sasaran PNS Sertifikasi oleh Bank Umum/BUS/UUS dapat mempersempit ruang gerak BPRS sehingga HIK Fajar Nitro mengambil berbagai langkah untuk meningkatkan penyaluran pembiayaan yakni disamping sertifikasi Guru dan UMKM juga meningkatkan penyaluran pembiayaan jangka waktu pendek (insidental) dengan sasaran talangan Dana BOS, pembiayaan usaha percetakan, kontraktor dan pembiayaan jangka pendek lainnya dengan margin lebih tinggi. Penyaluran pembiayaan tahun 2022 tumbuh 17,13% *yoy* dari Rp5,7 miliar tahun 2021 menjadi Rp6,7 miliar tahun 2022.

Dalam peningkatan pembiayaan BPRS HIK Fajar Nitro melakukan Langkah Langkah sebagai berikut:

1. Proses pembiayaan yang cepat dengan tetap berpegang teguh kepada prinsip prudential banking.
2. Meningkatkan kemampuan karyawan marketing dengan mengikutkan pelatihan sehingga dapat memasarkan produk dengan baik dan dapat menganalisa pembiayaan dengan cermat serta memiliki kemampuan mitigasi risiko.
3. Marketing intensif mempromosikan produk produk pembiayaan yang dikeluarkan BPRS baik melalui elektronik yakni media sosial maupun media cetak yakni pemb membagikan brosur brosur.

4. Sasaran pembiayaan antara lain:
  - Pedagang pasar untuk pembiayaan pengembangan usaha.
  - Guru PNS dan non PNS yang sudah dapat tunjangan sertifikasi dan imfassing untuk pembiayaan konsumtif yakni pembelian Furniture, elektronik, renovasi rumah dan lain-lain dengan sumber pembayaran dari tunjangan Sertifikasi.
  - Guru dan Dosen selain penerima sertifikasi, untuk kebutuhan konsumtif maupun investasi dengan sumber pembayaran dari gaji.
  - Karyawan yang mempunyai penghasilan tetap terutama karyawan karyawan dalam perusahaan perusahaan Grup Fajar
  - Talangan dana BOS bagi sekolah-sekolah yang telah memerlukan pembiayaan sebelum cair dana BOSnya.
  - Usaha Percetakan untuk pembiayaan jangka pendek (*insidental*)
  - Kontraktor pengadaan barang dengan jangka waktu pendek (*insidental*)
  - Dll.

## 5. Penerapan Manajemen Risiko

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

1. Bank telah mendokumentasikan seluruh informasi dan bukti-bukti material yang terkait dalam penghimpunan dana.
2. Dalam pengawasan atas manajemen dana, bank telah memisahkan bagian pendanaan (*funding*) dengan bagian pembiayaan (*financing*) yang masing-masing bekerja secara khusus sesuai dengan job description-nya.
3. Bank telah melakukan proses *Know Your Customer* (KYC) kepada nasabah sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan memastikan calon nasabah tidak masuk dalam Daftar Terduga Teroris dan Organisasi Teroris (DTTOT) yang di sampaikan oleh Kepolisian Negara Republik Indonesia melalui OJK.
4. Bank telah melakukan identifikasi, verifikasi dan pemantauan transaksi penerimaan dana dari nasabah dalam rangka pencegahan dini transaksi keuangan yang mencurigakan serta tindakan Aksi Pencucian Uang Pencegahan Pidana Teroris (APU PPT).
5. Bank melakukan pengkinian data nasabah dengan melakukan verifikasi kartu Identitas apabila telah habis masa berlakunya, khususnya terhadap KTP yang belum e-KTP.

Manajemen risiko terkait penyaluran dana atau penyaluran pembiayaan, bank telah melakukan kebijakan manajemen yang terkait dengan penyaluran dana, di antaranya sebagai berikut :

1. Telah dilakukan pemisahan fungsi dan tanggung jawab direksi sesuai amanah peraturan Tata Kelola dan Manajemen Risiko BPRS.
2. Penerapan prinsip kehati-hatian yakni 5C dalam analisa penyaluran pembiayaan.
3. Sudah terdapat direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan sebagai kontrol kepatuhan terhadap aturan aturan dalam penyaluran dana terutama aturan terkait Batas Maksimum Pemberian Dana (BMPD).

4. Adanya penetapan limit persetujuan pembiayaan dan semua Pejabat Eksekutif memberikan opini terkait pengajuan Pembiayaan.
5. Dalam hal upaya pengawasan atas upaya penyaluran dana, bank telah membentuk audit internal yang bertugas melakukan upaya pengawasan dalam penyaluran dana.
6. Dalam mendokumentasikan seluruh informasi dan bukti-bukti material yang terkait dengan penyaluran dana, bagian administrasi pembiayaan mendokumentasikan seluruh dokumen pembiayaan dengan baik.
7. Untuk sektor Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) telah dilakukan survei usaha dan penilaian agunan oleh bagian legal secara independen.
8. Pengikatan atas jaminan pembiayaan telah dilakukan sesuai ketentuan bank.
9. Dll.

## **6. Peningkatan kualitas kinerja perusahaan**

Beberapa kebijakan yang telah dilakukan untuk selalu menjaga dan meningkatkan kualitas kinerja perusahaan antara lain:

- ✓ Menindaklanjuti hasil pemeriksaan dan penilaian Otoritas Jasa Keuangan.
- ✓ Penggantian Direktur Utama yang diharapkan dapat meningkatkan kinerja perusahaan.
- ✓ Pengangkatan Direktur yang membawahkan fungsi kepatuhan agar operasional Perusahaan berjalan sesuai peraturan yang berlaku.
- ✓ Penyelesaian izin penambahan modal.
- ✓ Melakukan evaluasi dan penyesuaian SOP.
- ✓ Peningkatan pelayanan nasabah dengan pelayanan cepat dan tuntas.
- ✓ Melakukan penyempurnaan SOP khususnya yang berkaitan dengan penyaluran Pembiayaan dan *job description* organisasi serta ketentuan yang mengatur kegiatan operasional perusahaan.

## **7. Peningkatan Kualitas SDI Perusahaan.**

SDI merupakan salah satu bagian terpenting bagi sebuah perusahaan dan juga organisasi. Struktur Organisasi sebagai sistem manajemen yang bertujuan untuk mengatur dan juga menghubungkan setiap sumber daya insani yang ada di dalam sebuah perusahaan secara efektif dan efisien. Untuk peningkatan kualitas SDI BPRS HIK Fajar Nitro dalam pengembangan SDM di tahun 2022 secara terus menerus memberikan pembekalan-pembekalan teknis perbankan oleh pengurus secara berkala terutama *breafing* yang dilakukan setiap hari Senin Pagi. Manajemen melakukan pengembangan kompetensi karyawan yaitu dengan mengikutsertakan karyawan secara daring dan/atau luring bergiliran dalam pelatihan yang diselenggarakan OJK, BNSP, Asbisindo dan Lembaga keuangan lainnya. Dengan pembinaan dan pelatihan dapat memperoleh Sumber Daya Insani yang kompeten dan produktif sebagai modal dasar bagi Bank BPRS HIK Fajar Nitro untuk dapat bertransformasi menjadi Bank yang mampu memberikan layanan keuangan terbaik kepada nasabah seperti tertuang dalam visi dan misi Bank BPRS HIK Fajar Nitro. Melalui pengembangan program Sumber Daya Insani (SDI) yang berkelanjutan dan pembentukan budaya kerja diharapkan membawa dampak positif terhadap pengembangan

keseluruhan bisnis BPRS HIK Fajar Nitro. Melalui upaya ini, kami percaya bahwa Bank akan mampu mengembangkan talenta yang profesional, ulet dan berintegritas sehingga mampu mengatasi berbagai tantangan untuk mencapai visi dan misi BPRS HIK Fajar Nitro.

SDI yang ada Dalam peningkatan kapabilitas, kompetensi dan profesionalisme Sumber Daya Insani (SDI) BPRS HIK Fajar Nitro melakukan strategi antara lain:

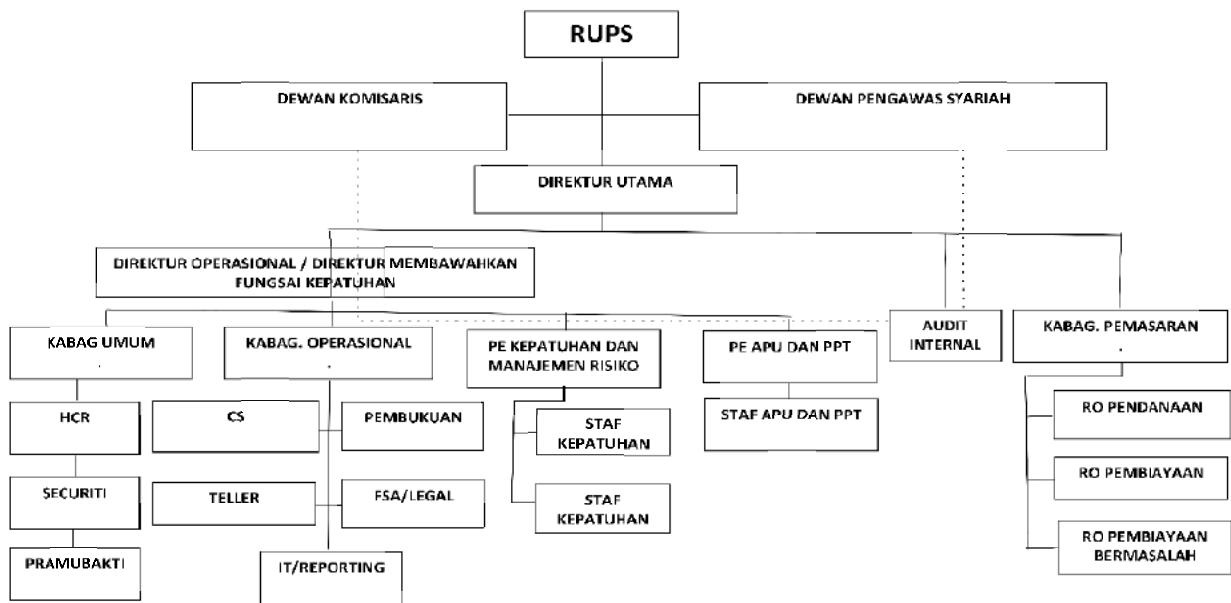
- Mengikutkan Dewan Komisaris dalam pelatihan Sertifikasi Kompetensi Komisaris.
- Mengikutkan perpanjangan Sertifikasi Kompetensi Direksi.
- Pembinaan internal oleh Komisaris dan Direksi kepada karyawan/karyawati.
- Mengikutkan pelatihan sesuai bidang masing-masing karyawan.
- Memberikan reward bagi karyawan yang kerjanya mencapai target untuk memotivasi karyawan untuk lebih produktif dan maju.
- Pemberian remunerasi karyawan yang layak, dengan minimal upah sesuai UMP.
- Memberikan jaminan perlindungan asuransi kesehatan, kecelakaan kerja dan jaminan hari tua melalui BPJS ketenagakerjaan untuk seluruh karyawan/karyawati BPRS HIK Fajar Nitro.

## **E. LAPORAN MANAJEMEN**

### **1. Struktur Organisasi**

HIK Fajar Nitro memiliki struktur organisasi yang merupakan pengelompokan fungsi untuk menunjang efektivitas dan kinerja perusahaan. Struktur organisasi ini untuk mencapai visi dan misi serta rencana strategis HIK Fajar Nitro. Selain itu struktur organisasi ini juga sesuai dengan kebijakan strategis di bidang Sumber Daya Insani (SDI) yang berbasis pada kompetensi yang dimiliki masing masing.

## STRUKTUR ORGANISASI PT BPRS HIK FAJAR NITRO 2022



### 2. Bidang Usaha dan Kegiatan Utama

Bidang usaha sesuai Anggaran Dasar Perseroan dan Aktivitas Utama BPRS HIK Fajar Nitro adalah:

- a. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk:
  - Simpanan berupa tabungan berdasarkan wadi'ah atau mudharabah.
  - Investasi berupa Deposito atau Tabungan berdasarkan akad Mudharabah.
- b. Menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk:
  - Pembiayaan berdasarkan akad Murabahah
  - Pembiayaan berdasarkan akad Qard

### 3. Teknologi Informasi.

BPRS HIK Fajar Nitro menggunakan Core Banking System bernama *Islamic Banking Application* (IBA) yang terus di Update seiring kebutuhan bank. Pengembangan teknologi informasi pada BPRS HIK Fajar Nitro selama 2022 tidak mengalami perubahan signifikan melainkan update system sebagai penyesuaian kebutuhan perusahaan.

Untuk data (*Data Center*) BPRS HIK Fajar Nitro tetap memperhatikan kemungkinan dampak dari bencana (*Disaster Recovery Plan*) jika terjadi, sesuai Amanat Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui POJK Nomor 75/POJK.03/2016.

Data center ataupun pusat data merupakan suatu sarana yang dibangun serta dikembangkan oleh suatu industri guna menanggulangi seluruh proses penyimpanan data dengan Kerjasama CV. Mitrarsof Global terkait sarana Data Center melalui cloud data center. Sarana ini melibatkan berbagai aspek, termasuk maintenance prasarana, serta ahli IT selaku pihak yang bertanggung jawab melaksanakannya. Cloud computing bisa diakses kapan saja dan oleh siapa saja

syaratnya harus terhubung dengan koneksi internet. Sementara penggunaan Data Center , pengambilan data ke server hanya bisa diakses secara internal.

#### 4. Jenis produk

##### a. Produk Penghimpunan Dana:

Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito *mudharabah* berdasarkan bagi hasil dan tabungan *wadiah* berdasarkan bonus. Produk-produk dan akad dalam penghimpunan dana PT. BPRS HIK Fajar Nitro:

Jenis Produk	Jenis Akad
TabunganKu	<i>Wadiah</i>
Tabungan Qurban	<i>Wadiah</i>
Tabungan Amanah	<i>Mudharabah</i>
Deposito	<i>Mudharabah</i>

##### b. Produk Penyaluran Dana (Pembiayaan).

Menyalurkan dana dalam bentuk pembiayaan berdasarkan prinsip jual beli (akad *murabahah*) dengan sasaran kepada nasabah yang memiliki *fixed income* untuk pembiayaan konsumtif. Pembiayaan konsumtif tersebut dilakukan dengan sistem kemitraan yakni melakukan Perjanjian Kerjasama dengan perusahaan tempat bekerja nasabah. Untuk pembiayaan produktif kepada Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) juga menggunakan akad *Murabahah* untuk pembelian/penambahan barang dagangannya.

Disamping dua aktifitas utama tersebut diatas BPRS HIK Fajar Nitro juga melakukan kegiatan sosial kepada masyarakat yakni melaksanakan kegiatan sosial dengan sumber dananya dari zakat, dan denda (*ta'widh*).

#### 5. Realisasi Bagi Hasil atau Imbalan

Realisasi bagi hasil BPRS HIK Fajar Nitro kepada pemilik Dana Pihak Ketiga (DPK) cukup tinggi terlihat pada realisasi bagi hasil pada bulan Desember sebagai berikut:

(Dalam ribuan rupiah)

Non Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Liabilitas Kepada Bank Lain	3.450.000	93.416	35,00	32.696	11,37
Tabungan Mudharabah	995.315	26.950	10,00	2.695	3,25
Deposito Mudharabah	4.318.450	116.931	0,00	39.990	35,74
a. 1 (satu) bulan	25.000	677	20,00	135	6,50
b. 3 (tiga) bulan	275.650	7.464	25,00	1.866	8,12
c. 6 (enam) bulan	65.000	1.760	30,00	528	9,75

d. 12 (dua belas) bulan	3.952.800	107.030	35,00	37.461	11,37
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
JUMLAH	8.763.765	237.298		75.381	

## 6. Perkembangan dan Target Pasar

Perkembangan dan Target pasar atau pembedikan pasar BPRS HIK Fajar Nitro adalah para pengusaha UMKM untuk sektor Produktif, pembiayaan konsumtif berpenghasilan tetap dengan sasaran PNS Penerima Sertifikasi Guru, PNS Non Sertifikasi, Karyawan-karyawan Swasta disekitar kantor terutama karyawan dalam Grup Fajar, Dosen dan Karyawan perguruan tinggi terutama UNIFA dan Nitro, pembiayaan Insidental dengan sasaran pembiayaan terhadap talangan kebutuhan sekolah dengan pembayaran kembali dari Dana BOS. Tahun 2023 direncanakan pengembangan produk pembiayaan KPR, Pembiayaan Pendidikan, pembiayaan Perjalanan Umrah dan Pembiayaan Perkawinan/Pernikahan dan lain-lain.

## 7. Jumlah, jenis, dan lokasi kantor

Kantor Pusat PT. BPRS HIK Fajar Nitro berlokasi di Jl. Urip Sumoharjo No. 20 Makassar (Gedung Graha Pena), dan sampai akhir Desember 2022 belum memiliki Kantor Cabang maupun Kantor Kas.

## 8. Kerjasama dengan BPRS dan Lembaga lain Dalam Rangka Pengembangan Usaha.

BPRS HIK Fajar Nitro telah melakukan kerjasama dengan beberapa BPRS dan Lembaga lainnya untuk mendukung perkembangan bisnis perusahaan baik dari sisi pendanaan, penyaluran pembiayaan, penjaminan maupun kerjasama pengikatan jaminan.

### Kerjasama Pendanaan

- BPRS HIK Parahyangan
- BPRS HIK Bekasi
- BPRS HIK Bahari
- BPRS Gowata
- BPRS Niaga Madani
- BPRS Dana Moneter

### Kerjasama Penyaluran Pembiayaan

- IBK Nitro
- Unifa
- Yayasan Pendidikan Fajar Ujung Pandang
- PT. Fajar Gara Pena
- Travel Fajar Sutras
- Sekolah Islam Al-Izhar Cendekia Makassar
- PT. Bank KB Bukopin Cabang Makassar
- Dinas Pendidikan Kota Makassar

### Penjaminan

- Asuransi Askrida
- Asuransi JMA

### **Pengikatan Notaris**

- Notaris Kamaria Karim, S.H., MKn.
- Notaris Masnawati, S.H., MKn.
- Notaris Dr. Liong Rahman, S.H., MKn.
- Notaris Sahabuddin, S.H., MKn.
- Notaris Elsa Purnita, S.H., M.Kn
- Notaris AndiSry Jumaini, SH

### **2. Kepemilikan oleh anggota Direksi dan Dewan Komisaris.**

Direksi senantiasa memperhatikan peraturan OJK terkait Kepemilikan Saham oleh anggota Direksi, Dewan komisaris dan Dewan Pengawas Syariah tidak boleh melebihi 25%. Pengurus BPRS HIK Fajar Nitro sampai dengan akhir tahun 2022 belum memiliki saham pada BPRS HIK Fajar Nitro.

### **3. Keterkaitan Pemegang Saham dan Pengurus.**

#### **a. Keterkaitan antar Pemegang Saham:**

BPRS HIK Fajar Nitro memiliki Pemegang Saham sebanyak 18 orang. Adapun keterkaitan antar pemegang saham antar lain

No	Nama	Hubungan kepemilikan	Hubungan kepengurusan	Hubungan keuangan	Hubungan keluarga	Keterangan
1	M. Akmal Ibrahim, Msi	-	-	-	-	
2	PT. Induk Harta Insan Karimah	-	-	-	-	
3	Prof. DR. H. Anwar Arifin	-	-	-	1. Hj. Syamsinar 2. Cipta Nugraha 3. H. Ashar Arifin	Istri Anak Saudara
4	Saifuddin Hasan	-	-	-	-	-
5	Muhammad Arsyad	-	-	-	-	
6	H. Andi Mattalatta, SH., MH	-	-	-	-	
7	Drs. Alimin Hamdy	-	-	-	-	
8	Drs. H. Ibnu Munzir	-	-	-	-	
9	Tamsil Linrung	-	-	-	-	
10	DR. Dr. Ulla Nuchrawaty,MM	-	-	-	-	
11	Muchlis Patahna, SH., Mkn	-	-	-	-	
12	Syamsul Bachri	-	-	-	-	
13	Muhammad Ruslin	-	-	-	-	
14	HM.Alwi Hamu (Fajar Group)	-	Yayasan Pendidikan Fajar UP	-	-	Ketua Pembina Yayasan Pendidikan Fajar UP.

b. Keterkaitan antar Anggota Dewan Komisaris

Tidak terdapat keterkaitan antar anggota Dewan Komisaris, baik keterkaitan berdasarkan hubungan kepemilikan, hubungan kepengurusan, hubungan keuangan maupun, hubungan keluarga.

c. Keterkaitan antar Anggota Direksi

Tidak terdapat keterkaitan antar anggota Direksi, baik keterkaitan berdasarkan hubungan kepemilikan, hubungan kepengurusan, hubungan keuangan maupun, hubungan keluarga.

d. Keterkaitan antar Anggota DPS

Anggota Dewan Pengawas Syariah (DPS) pada BPRS HIK Fajar Nitro tahun 2022 masih 1 orang.

e. Keterkaitan antara Pemegang Saham dengan anggota Dewan Komisaris.

Tidak terdapat keterkaitan antara Pemegang Saham dengan anggota Komisaris, baik keterkaitan berdasarkan hubungan kepemilikan, hubungan kepengurusan, hubungan keuangan maupun, hubungan keluarga.

f. Keterkaitan antara Pemegang Saham dengan anggota Direksi.

Tidak terdapat keterkaitan antara Pemegang Saham dengan anggota Direksi, baik keterkaitan berdasarkan hubungan kepemilikan, hubungan kepengurusan, hubungan keuangan maupun, hubungan keluarga.

g. Keterkaitan antara Pemegang Saham dengan anggota DPS.

Tidak terdapat keterkaitan antara Pemegang Saham dengan anggota DPS, baik keterkaitan berdasarkan hubungan kepemilikan, hubungan kepengurusan, hubungan keuangan maupun, hubungan keluarga.

h. Keterkaitan antara Pemegang Saham dengan Pengurus dan antar Pengurus

1. Tidak terdapat keterkaitan antara pemegang saham dengan anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, anggota DPS.
2. Tidak terdapat keterkaitan antara anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris dan anggota DPS.
3. Tidak terdapat keterkaitan antara anggota Dewan Komisaris dengan anggota DPS.

**4. Sumber Daya Insani (SDI)**

Sumber Daya Insani (SDI) BPRS HIK Fajar Nitro tahun 2022 berjumlah 17 orang, yang terdiri dari 1 orang anggota Dewan Pengawas Syariah, 2 orang Komisaris, 2 orang Direksi dan 12 orang karyawan dengan tingkat Pendidikan S3 sebanyak 1 orang, S2 sebanyak 5 orang, S1 sebanyak 9 orang, D1 sebanyak 1

orang dan SMA 1 orang. SDI merupakan salah satu bagian terpenting bagi sebuah perusahaan dan juga organisasi. Struktur Organisasi sebagai sistem manajemen yang bertujuan untuk mengatur dan juga menghubungkan setiap sumber daya insani yang ada di dalam sebuah perusahaan secara efektif dan efisien. Untuk peningkatan kualitas SDI BPRS HIK Fajar Nitro dalam pengembangan SDM di tahun 2022 secara terus menerus memberikan pembekalan-pembekalan teknis perbankan oleh pengurus secara berkala terutama *breafing* yang dilakukan setiap hari Senin Pagi. Manajemen melakukan pengembangan kompetensi karyawan yaitu dengan mengikutsertakan karyawan secara daring dan/atau luring bergiliran dalam pelatihan yang diselenggarakan OJK, BNSP, Asbisindo dan Lembaga keuangan lainnya.

**5. Kebijakan pemberian gaji, tunjangan, dan fasilitas bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris termasuk bonus, tantiem, dan fasilitas lainnya.**

Pemberian gaji dan tantiem bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris BPRS HIK Fajar Nitro berpedoman pada keputusan RUPSLB. Pengurus BPRS HIK Fajar Nitro belum memperoleh fasilitas kendaraan dan fasilitas lainnya melainkan kendaraan satu kendaraan operasional yang disewa pada pihak luar.

**B. Penerapan Tata Kelola dan Manajemen Risiko**

**Penerapan Tata Kelola**

Dengan mengacu pada POJK nomor 24 /POJK.03/2018 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, dan Surat Edaran nomor 13 /Seojk.03/2019 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, PT. BPRS HIK Fajar Nitro berupaya mengimplementasikan tata kelola tersebut dengan menerapkan prinsip-prinsip keterbukaan (*transparency*), akuntabilitas (*accountability*), pertanggungjawaban (*responsibility*), independensi (*independency*), dan kewajaran (*fairness*). BPRS HIK Fajar Nitro senantiasa menyediakan informasi laporan keuangan publikasi, laporan tahunan serta informasi lain yang relevan dengan akurat, jelas dan tepat waktu secara terbuka kepada pemegang saham dan juga pemangku kepentingan. Adapun penerapan tata kelola perusahaan antar lain:

- keterbukaan (*transparency*)  
PT. BPRS HIK Fajar Nitro senantiasa menyediakan informasi laporan keuangan untuk kebutuhan *stakeholders* dan *shareholders* melalui laporan publikasi, laporan tahunan serta laporan lainnya yang dibutuhkan, baik melalui media elektronik maupun media cetak yang relevan, akurat, dan tepat waktu.
- Akuntabilitas (*accountability*)  
Memastikan bahwa semua keputusan yang dituangkan dalam tindakan strategis yang dijalankan dan laporan keuangan dapat dipertanggung jawabkan. Pengurus perseroan senantiasa melaksanakan tanggungjawabnya dengan berpedoman pada asas kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku, memastikan terdapatnya *check and balance* dalam pengelolaan perusahaan dan memberikan perhatian lebih kepada *stakeholders* dan *shareholders*.

- **Pertanggungjawaban (*responsibility*)**  
 Dalam menjalankan operasional, BPRS HIK Fajar Nitro senantiasa mematuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan bank yang sehat. Sebagai wujud pertanggung jawaban Bank untuk menjaga kelangsungan usahanya, manajemen berpegang pada prinsip-prinsip kehati-hatian (*prudential banking practices*) dan mentaati peraturan perundang-undangan yang berlaku terutama peraturan terkait BMPD dan peduli terhadap lingkungan dan melaksanakan tanggung jawab sosial dengan memberikan bantuan sosial kepada masyarakat dan bantuan kepada yang kena dampak bencana.
- **Independensi (*independency*)**  
 Manajemen bertindak secara profesional dalam menjalankan operasional BPRS dengan berupaya tidak terpengaruh oleh pihak manapun dalam setiap pengambilan keputusan dan menghindari terjadinya dominasi yang tidak wajar oleh *shareholders* maupun *stakeholders*, serta bebas dari benturan kepentingan (*conflict of interest*).
- **Kewajaran (*fairness*)**  
 Manajemen memberikan porsi yang adil dan sama rata dalam hal memenuhi setiap hak para pemangku kepentingan. Keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak *stakeholders* yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Memperhatikan kepentingan seluruh *shareholders* maupun *stakeholders* berdasarkan azas kesetaraan dan kewajaran (*equal treatment*).

Manajemen yakin bahwa upaya pemenuhan prinsip-prinsip tersebut merupakan landasan yang kuat untuk menciptakan nilai jangka panjang bagi keberlanjutan Perseroan.

### **Implementasi Manajemen Risiko**

Implementasi penerapan manajemen risiko yakni penerapan prinsip kehati-hatian dalam pengelolaan BPRS untuk menghindari risiko yang dapat terjadi dan berakibat merugikan bank. Identifikasi dan pengendalian risiko tersebut BPRS HIK Fajar Nitro menerapkan beberapa risiko antara lain :

#### **a. Risiko Kredit (pembiayaan).**

Untuk mengurangi risiko terjadinya pembiayaan bermasalah telah ditempuh beberapa strategi dan kebijakan antara lain:

- ✓ Melakukan Analisa pengajuan pembiayaan dengan cermat dengan mengacu pada prinsip kehati-hatian (5C) dalam penyaluran pembiayaan dan mematuhi SOP Pembiayaan yang berlaku.
- ✓ Menjalin kerjasama dengan perusahaan asuransi untuk meng-*cover* asuransi jiwa bagi penerima penerima fasilitas pembiayaan.
- ✓ Mewajibkan pengecekan data calon nasabah melalui Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK) untuk mengetahui karakter, kemampuan dan riwayat calon nasabah.
- ✓ Melakukan pengikatan jaminan secara notarial, khususnya bagi pembiayaan dengan jaminan *fixed asset*.

- ✓ Melakukan monitoring kepada seluruh nasabah melalui masing-masing *Account Officer*.

#### **b. Risiko Likuiditas**

Untuk meminimalisir terjadinya risiko operasional, telah diterapkan beberapa kebijakan antara lain :

- ✓ Menerapkan pembatasan limit transaksi.
- ✓ Menerapkan pengendalian ganda pada setiap transaksi.
- ✓ Pengawasan intern yang lebih efektif.
- ✓ Mengadakan dan atau mengikutkan pelatihan untuk meningkatkan kompetensi pegawai.

#### **c. Risiko Operasional**

Untuk menghindari terjadinya Risiko Operasional yang berasal dari faktor internal perusahaan maupun yang disebabkan faktor eksternal, Direksi terus melakukan pemantauan/pengendalian terhadap operasional BPRS dengan melakukan:

4. Pemantauan proses internal yakni rutin melakukan pengecekan transaksi untuk menghindari kesalahan transaksi dan/atau terjadinya fraud, mengecek kelengkapan dokumentasi, memantau kelancaran system (*core banking system*). Disamping itu Direksi senantiasa memberikan pemahaman/pengetahuan terhadap tugas dan tanggungjawab masing-masing bagian untuk menghindari terjadinya *human error*, dll.
5. Untuk pencegahan risiko faktor eksternal antara lain bencana alam, perampokan serta tindakan kriminal lainnya, pemadaman listrik PLN, Fraud eksternal. Direksi melakukan backup data center dengan dengan lokasi tempat penyimpanan *data center* tersebut pada lokasi yang berbeda dengan kantor Pusat untuk keamanan data jika terjadinya bencana alam, melakukan Asuransi Penyimpanan Uang Kas dengan PT. Sinar Mas untuk Asuransi Kas guna menghindari terjadinya perampokan dan melakukan penjagaan pada malam hari oleh Satpam pada kantor pusat, Memastikan ketersediaan Genset untuk menghindari listrik PLN Padam, pengenalan nasabah dan pengawasan dilapangan oleh kepala bagian pemasaran oleh pihak luar yang berhubungan BPRS untuk memitigasi fraud eksternal, dll.

#### **d. Risiko Hukum**

Untuk menghindari risiko hukum, beberapa kebijakan yang diterapkan antara lain:

- ✓ Melakukan pengikatan jaminan sesuai aturan yang berlaku.
- ✓ Melakukan pengikatan dalam bentuk Nota Kesepakatan/MoU/ Perjanjian Kerja pada setiap kerjasama dengan pihak ketiga.
- ✓ Memperhatikan Akad (perjanjian) dengan nasabah.
- ✓ Memperhatikan aspek legal semua transaksi.
- ✓ Dll.

#### **e. Risiko Kepatuhan**

Penerapan kepatuhan terhadap regulasi yang berlaku dan menindak lanjuti hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan, mengupayakan Pemenuhan kebutuhan modal yang disyaratkan OJK, dll.

Tantangan yang dihadapi BPRS HIK Fajar Nitro di tahun 2022 yakni persaingan penyaluran pembiayaan di sektor UMKM oleh bank penyalur KUR dengan tingkat margin/bunga lebih rendah, disamping itu perekonomian yang belum stabil akibat dampak pandemic *covid19*.

Kinerja keuangan BPRS HIK Fajar Nitro tahun buku 2022 ditinjau dari pencapaian target RBB belum memberikan hasil sesuai yang diharapkan dari sisi laba dan penyaluran dana, namun pencapaian aset, penghimpunan dana melampaui dari target. Dan jika dibanding dengan kinerja tahun sebelumnya pada umumnya mengalami peningkatan, tercermin dari peningkatan DPK dan aset.

### **C. PERKEMBANGAN USAHA**

BPRS HIK Fajar Nitro tahun 2022 melakukan langkah-langkah strategi diantaranya restrukturisasi pengurus yakni penggantian direktur utama, persetujuan tambahan modal disetor, pemenuhan direksi yang membawahkan kepatuhan. Hal ini dilakukan sebagai upaya untuk mendorong perkembangan usaha. BPRS HIK Fajar Nitro telah menyiapkan beberapa rencana dalam rangka perkembangan usaha yakni pengembangan produk dengan bauran risiko untuk menghindari risiko terkonsentrasi yakni pembiayaan perjalanan Umroh, pembiayaan pendidikan, pembiayaan KPR, dan lain-lain.

#### **Penanganan pembiayaan bermasalah / *Non Performing Finance (NPF)* .**

Belajar dari pengalaman sebelumnya terkait peningkatan pembiayaan bermasalah, manajemen melakukan beberapa upaya perbaikan yakni pemenuhan SDI menangani fungsi kepatuhan dan manajemen risiko sesuai Amanah POJK tentang tata Kelola BPRS. Untuk mitigasi risiko pembiayaan, manajemen melakukan upaya-upaya yang bersifat preventif (pencegahan) sejak permohonan pembiayaan diajukan nasabah, pelaksanaan analisa yang akurat terhadap data pembiayaan, pembuatan perjanjian pembiayaan yang benar, pengikatan agunan yang menjamin kepentingan bank, sampai dengan pemantauan atau pengawasan terhadap pembiayaan yang diberikan.

Penanganan nasabah bermasalah maupun yang masih teridentifikasi memiliki potensi bermasalah dilakukan peningkatan control management seperti dengan memonitor perkembangan usaha nasabah ( first way out ) dan konsisten melaksanakan early warning signal secara ketat terhadap nasabah yang diidentifikasi memiliki potensi bermasalah. Sedangkan untuk penanganan nasabah yang telah bermasalah dilakukan represif / kuratif yang bersifat penyelamatan atau penyelesaian dengan melakukan strukturisasi sesuai kebijakan relaksasi penanganan kredit bermasalah, POJK Nomor 17 dan POJK Nomor 18 yang diperpanjang sampai dengan tahun 2023 menandakan terdapat ada indikasi dapat dilakukan terhadap pembiayaan bermasalah atau mengalami kesulitan untuk memenuhi kewajibannya dengan mengikuti ketentuan yang berlaku. Disamping itu dilakukan penagihan secara intensif baik melalui media komunikasi maupun mengunjungi secara langsung kepada nasabah sehingga NPF tahun 2022 dapat terjaga pada peringkat I Tingkat Kesehatan Bank (TKS).

#### **D. PENUTUP**

Akhir kata, atas nama seluruh jajaran Direksi, kami mengucapkan terima kasih kepada seluruh *stakeholder, shareholder*, nasabah beserta mitra kerja atas dukungan dan kerja sama yang telah terjalin dengan sangat baik hingga saat ini. Kami juga menyampaikan ucapan terima kasih yang setinggi-tingginya kepada Dewan Komisaris yang dengan penuh dedikasi telah menjalankan tugas dan tanggung jawabnya dalam melakukan pengawasan dan memberikan saran dan masukan kepada Direksi dalam menjalankan tugas kepengurusan Bank. Ucapan yang sama serta apresiasi tertinggi saya tujukan kepada manajemen dan semua karyawan Bank BPRS HIK Fajar Nitro yang telah menunjukkan dedikasi, kerja keras dan memberikan kontribusi dalam pencapaian pertumbuhan selama tahun 2022. Menyongsong tahun 2023 kami berharap dapat terus bekerja sama *stakeholder dan shareholder* menjalin sinergi dalam rangka mendukung pertumbuhan bisnis, kelancaran operasional dan Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik agar Bank BPRS HIK Fajar Nitro bisa terus tumbuh dan bersaing dalam memberdayakan ekonomi masyarakat.

Demikian Laporan Tahunan PT. BPRS Harta Insan Karimah Fajar Nitro tahun buku 2021.

Makassar, 5 April 2023

**PT. BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO**

**Gusmi Arni Saleh**  
Direktur Utama

**Amiruddin**  
Direktur

LAMPIRAN



**LAPORAN PUBLIKASI  
PT. BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO  
PERIODE DESEMBER 2022**

# Laporan Posisi Keuangan Publikasi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO

Posisi Laporan : Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

ASET	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Kas dalam Rupiah	138.178	217.678
2. Kas dalam Valuta Asing	0	0
3. Penempatan pada Bank Indonesia	0	0
4. Penempatan pada Bank Lain	6.989.037	3.876.991
5. Piutang		
a. Piutang Murabahah	6.658.368	5.667.005
b. Piutang Istishna	0	0
c. Piutang Multijasa	0	0
d. Piutang Qardh	23.717	37.749
e. Piutang Sewa	0	0
6. Pembiayaan Bagi Hasil		
a. Mudharabah	0	0
b. Musyarakah	0	0
c. Lainnya	0	0
7. Pembiayaan Sewa	0	0
8. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
a. Umum	41.358	28.928
b. Khusus	195.147	94.577
9. Salam	0	0
10. Aset Istishna dalam Penyelesaian	0	0
Termin Istishna -/-	0	0
11. Persediaan	0	0
12. Agunan yang Diambil Alih	0	0
13. Aset Tetap dan Inventaris	213.534	196.709
Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	188.913	176.971
14. Aset Tidak Berwujud	120.000	120.000
Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	120.000	120.000
15. Aset Lainnya	15.035	14.886
Total Aset	13.612.451	9.710.542

(Dalam ribuan rupiah)

LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Liabilitas Segera	127.006	78.577

# Laporan Posisi Keuangan Publikasi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO

Posisi Laporan : Desember 2022

LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
2. Tabungan Wadiah	79.598	76.538
3. Dana Investasi Non Profit Sharing		
a. Tabungan	1.342.429	1.059.129
b. Deposito	4.318.450	2.060.800
4. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
5. Liabilitas kepada Bank Lain	3.450.000	2.650.000
6. Pembiayaan Diterima	0	0
7. Liabilitas Lainnya	425.119	994.912
8. Dana Investasi Profit Sharing	0	0
9. Modal Disetor	7.310.000	6.710.000
10. Tambahan Modal Disetor	0	0
11. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	0	0
12. Saldo Laba		
a. Cadangan Umum	0	0
b. Cadangan Tujuan	0	0
c. Belum ditentukan tujuannya	(3.440.150)	(3.919.415)
Total Liabilitas dan Ekuitas	13.612.451	9.710.542

# Laporan Laba Rugi Publikasi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO

Posisi Laporan : Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	2.260.464	1.789.273
1. Dari Bank Indonesia	0	0
2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	267.487	123.070
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	1.992.976	1.666.203
ii. Piutang Istishna	0	0
iii. Piutang Multijasa	0	0
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudharabah	0	0
ii. Musyarakah	0	0
c. Pendapatan Sewa	0	0
d. Pendapatan Lainnya	0	0
4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	0	0
II. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi -/-	711.144	419.859
1. Non Profit Sharing	711.144	419.859
2. Profit Sharing	0	0
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II)	1.549.320	1.369.415
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	204.804	378.218
V. Beban Operasional	1.319.577	1.193.777
1. Beban Bonus Titipan Wadiah	140	158
2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	13.687	9.035
3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset	195.136	228.937
4. Beban Pemasaran	4.576	5.138
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
6. Beban Administrasi dan Umum	1.106.038	950.510
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	44.718	81.709
1. Pendapatan Nonoperasional	74.883	102.560
2. Beban Nonoperasional		
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
b. Lainnya	30.165	20.851
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	479.264	635.564
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	0	0

# Laporan Laba Rugi Publikasi

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO

Posisi Laporan : Desember 2022

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
IX. Pajak Tangguhan	0	0
X. Zakat	0	0
XI. Laba Rugi Bersih	479.264	635.564

## Rasio Keuangan

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO

Posisi Laporan : Desember 2022

Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	50,89
2. Kualitas Aset Produktif (KAP)	97,74
3. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100,00
4. Non Performing Financing (NPF) Neto	5,98
5. Return on Asset (ROA)	4,13
6. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	75,13
7. Financing to Deposit Ratio (FDR)	116,40
8. Cash Ratio	94,19

# Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Wakaf

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO

Posisi Laporan : Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

URAIAN	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
I. Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
1. Penerimaan Dana Zakat yang Berasal dari:		
a. Intern BPRS	8.166	4.505
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	8.166	4.505
2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat		
a. Lembaga Amil Zakat	0	0
b. Badan Amil Zakat	0	0
Total Penyaluran	0	0
II. Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
1. Penerimaan Dana Wakaf yang Berasal dari:		
a. Intern BPRS	0	0
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	0	0
2. Penyaluran Dana Wakaf kepada Entitas Pengelola Wakaf		
a. Badan Wakaf Indonesia	0	0
b. Nadzir Lain*	0	0
Total Penyaluran	0	0

# Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO

Posisi Laporan : Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

URAIAN	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
1. Saldo Awal Dana Kebajikan	2.170	3.253
2. Penerimaan Dana Kebajikan		
a. Infak dan Sedekah	0	0
b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	0	0
c. Denda	0	0
d. Penerimaan Nonhalal	0	0
e. Lainnya	0	0
Total Penerimaan	0	0
3. Penggunaan Dana Kebajikan		
a. Dana Kebajikan Produktif	0	0
b. Sumbangan	300	0
c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	0	0
Total Penggunaan	300	0
4. Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	(300)	0
5. Saldo Akhir Dana Kebajikan	1.870	3.253

# Laporan Distribusi Bagi Hasil

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO

Posisi Laporan : Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

Non Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Liabilitas Kepada Bank Lain	3.450.000	93.416	35,00	32.696	11,37
Tabungan Mudharabah	995.315	26.950	10,00	2.695	3,25
Deposito Mudharabah	4.318.450	116.931	0,00	39.990	35,74
a. 1 (satu) bulan	25.000	677	20,00	135	6,50
b. 3 (tiga) bulan	275.650	7.464	25,00	1.866	8,12
c. 6 (enam) bulan	65.000	1.760	30,00	528	9,75
d. 12 (dua belas) bulan	3.952.800	107.030	35,00	37.461	11,37
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
<b>JUMLAH</b>	<b>8.763.765</b>	<b>237.298</b>		<b>75.381</b>	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
Penempatan pada Bank Lain	0	30.033
Piutang Murabahah	6.664.528	207.264
Piutang Istishna	0	0
Piutang Multijasa	0	0
Pembiayaan Gadai	0	0
Pembiayaan Mudharabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	0	0
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	0	0
<b>JUMLAH</b>	<b>6.664.528</b>	<b>237.298</b>

Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Liabilitas Kepada Bank Lain	0	0	0,00	0	0,00
Tabungan Mudharabah	0	0	0,00	0	0,00
Deposito Mudharabah	0	0	0,00	0	0,00

## Laporan Distribusi Bagi Hasil

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO

Posisi Laporan : Desember 2022

Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasikan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
a. 1 (satu) bulan	0	0	0,00	0	0,00
b. 3 (tiga) bulan	0	0	0,00	0	0,00
c. 6 (enam) bulan	0	0	0,00	0	0,00
d. 12 (dua belas) bulan	0	0	0,00	0	0,00
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
JUMLAH	0	0		0	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Diterima
Penempatan pada Bank Lain	0	0
Piutang Murabahah	0	0
Piutang Istishna	0	0
Piutang Multijasa	0	0
Pembiayaan Gadai	0	0
Pembiayaan Mudharabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	0	0
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	0	0
JUMLAH	0	0

# Laporan Kualitas Aset Produktif

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO

Posisi Laporan : Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

ASET	Posisi Tanggal Laporan					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1. Penempatan pada Bank Syariah Lain	6.989.037		0		0	6.989.037
2. Piutang	5.884.430	397.848	170.542	23.573	205.692	6.682.085
a. Piutang Murabahah	5.860.714	397.848	170.542	23.573	205.692	6.658.369
b. Piutang Istishna	0	0	0	0	0	0
c. Piutang Multijasa	0	0	0	0	0	0
d. Piutang Qardh	23.717	0	0	0	0	23.717
e. Piutang Sewa	0	0	0	0	0	0
3. Pembiayaan Bagi Hasil	0	0	0	0	0	0
a. Mudharabah	0	0	0	0	0	0
b. Musyarakah	0	0	0	0	0	0
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
4. Pembiayaan Sewa	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	12.873.467	397.848	170.542	23.573	205.692	13.671.122
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	380.831	24.707	0	0	0	405.538

## Laporan Informasi Lainnya

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO

Posisi Laporan : Desember 2022

Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS BPRS	Pemegang Saham	Status Pemegang Saham	Ultimate Shareholders
DIREKSI	1. HM. Alwi Hamu (40.89%)	PSP	1. Muhammad Arsyad
1. Gusmi Arni Saleh, Dra	2. Yayasan Pendidikan Fajar Ujung Pandang (16.42%)	Non PSP	2. HM. Alwi Hamu
2. Amiruddin	3. Muhammad Arsyad (8.15%)	Non PSP	3. Yayasan Pendidikan Fajar Ujung Pandang
DEWAN KOMISARIS	4. H.Tamsil Linrung (6.16%)	Non PSP	4. Prof.Dr.H.Anwar Arifin
1. Muhammad Nur Alfatah	5. Prof.Dr.H.Anwar Arifin (4.87%)	Non PSP	5. PT.Induk Harta Insan Karimah
2. H.Arifin Abdullah, SE	6. PT.Induk Harta Insan Karimah (4.47%)	Non PSP	6. H.Tamsil Linrung
DPS	7. H. Ashar Arifin (2.74%)	Non PSP	7. H.Andi Mattalatta,SH.,MH
1. Dr. Muammar Bakry, LC	8. H.Andi Mattalatta,SH.,MH (2.44%)	Non PSP	8. Muchlis Patahna,SH.M.KN
	9. Drs. H. Ibnu Munzir (2.05%)	Non PSP	9. H. Saifuddien Hasan
	10. Lainnya (11.81%)	Non PSP	10. Muhammad Ruslin

Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan:

Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan:

1. Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset paling sedikit Rp 10M telah diaudit oleh Akuntan Publik
2. Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset kurang dari Rp 10M telah dipertanggungjawabkan kepada RUPS
3. Informasi keuangan di atas telah disusun untuk memenuhi Peraturan OJK No.35/POJK.03/2019 tanggal 18 Desember 2019 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPRS dan Surat Edaran OJK No.30 /SEOJK.03/2019 tanggal 26 Desember 2019 tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi BPRS
4. Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS

# Laporan Komitmen dan Kontinjensi Publikasi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO

Posisi Laporan : Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	0	0
2. Lainnya	0	0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik	0	0
2. Lainnya	0	0
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	0	0
2. Pendapatan dalam Penyelesaian	69.014	28.039
3. Lainnya	0	0
<b>IV. LAINNYA</b>		
1. Aset Produktif yang Dihapusbuku		
a. Aset Produktif	2.962.567	3.029.648
b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	8.961	1.800
2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	0	0
3. Penerusan Dana (Channeling)	0	0



**LAPORAN UDITOR INDEVENDEN  
PT. BPRS HARTA INSAN KARIMAH FAJAR NITRO  
TAHUN BUKU 2022**

**PT. BPRS HIK FAJAR NITRO****NERACA****31 Desember 2024 dan 2023**

(Disajikan dalam Rupiah)

	<b>31 Desember 2024</b>	<b>31 Desember 2023</b>
<b>ASET</b>		
Kas	105.318.900	228.075.100
Penempatan Pada Bank Lain	8.452.558.281	11.002.852.241
Pembiayaan Yang Diberikan	9.398.097.609	8.083.464.162
Piutang Murabahah	10.375.033.848	10.594.076.980
Pendapatan Margin Murabahah yg Ditangguhkan	(3.069.936.403)	(3.052.377.042)
Pinjaman Al Qardh	4.850.019	15.000.030
Ijarah Multi Jasa	4.290.545.973	1.261.594.679
Pendapatan Ijarah Multi Jasa Ditangguhkan	(1.704.392.558)	(454.008.330)
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	(498.003.270)	(280.822.155)
Persediaan	11.799.950	12.466.650
Beban Dibayar di Muka		-
Aset Tetap	381.971.750	377.466.750
Penyusutan	(346.749.206)	(327.953.520)
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>18.002.997.284</b>	<b>19.376.371.383</b>
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		
<b>KEWAJIBAN</b>		
Kewajiban Segera	213.536.649	155.594.705
Dana Investasi Tidak Terikat	12.746.934.623	14.303.694.400
Tabungan iB Wadi'ah	83.617.301	79.368.417
Deposito Antar Bank Passiva	2.000.000.000	4.400.000.000
Tabungan dan Deposito iB Mudharabah	10.663.317.322	9.824.325.983
Utang Pajak	-	12.193.220
Rupa Rupa Passiva	346.975.538	388.467.762
<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>	<b>13.307.446.810</b>	<b>14.859.950.087</b>
<b>EKUITAS</b>		
Modal Dasar	7.310.000.000	7.310.000.000
Tambahan Setoran Modal	52.016.985	52.016.985
Saldo Laba :	(2.614.449.526)	(2.793.578.704)
Laba (Rugi) Ditahan	-	-
Laba (Rugi) Tahun Lalu	(2.793.578.704)	(3.440.150.415)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	179.129.178	646.571.710
<b>JUMLAH EKUITAS</b>	<b>4.695.550.474</b>	<b>4.516.421.296</b>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>	<b>18.002.997.284</b>	<b>19.376.371.383</b>

Makassar, 21 April 2025

**PT BPRS HIK Fajar Nitro****Gusmi Arni Saleh**

Direktur Utama

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.*

**PT. BPRS HIK FAJAR NITRO**  
**LAPORAN LABA RUGI**  
**Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023**  
(Disajikan dalam Rupiah)

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>PENDAPATAN</b>		
<b>Pendapatan Operasional</b>		
<b>Pendapatan Operasi Utama</b>		
Pendapatan Margin Ijarah	384.355.139	2.474.629.688
Pendapatan Margin Ib Murabahah	1.711.581.231	134.031.562
<b>Pendapatan Operasi Utama Lainnya</b>		
Bagi Hasil Rekening Tab Bank Lain	45.154.478	39.118.541
Bagi Hasil Deposito Pada Bank Lain	606.779.895	392.854.238
Hak Pihak Ketiga atas Bagi Hasil	-	999.026.178
Pendapatan Operasional Lainnya	116.562.677	207.848.564
<b>Jumlah Pendapatan Operasional</b>	<b>2.864.433.420</b>	<b>2.249.456.415</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL</b>		
Bonus Tabungan	199.209	200.091
Beban Penyisihan Aset Produktif	206.597.535	77.148.405
Beban Pemasaran	9.581.000	11.998.200
Beban Administrasi dan Umum Kantor	1.449.169.981	1.516.210.965
<b>Jumlah Beban Operasional</b>	<b>2.673.073.996</b>	<b>1.605.557.661</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>191.359.424</b>	<b>643.898.754</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
Pendapatan non Operasional	67.163.697	72.569.441
Beban non Operasional	74.800.887	53.318.169
<b>Jumlah Pendapatan dan Beban Non Operasional</b>	<b>141.964.584</b>	<b>125.887.610</b>
Zakat	4.593.056	16.578.316
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(7.637.190)</b>	<b>19.251.272</b>
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>179.129.178</b>	<b>646.571.710</b>
Pajak Kini	-	-
Tangguhan	-	-
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>179.129.178</b>	<b>646.571.710</b>

Makassar, 21 April 2025  
**PT BPRS HIK Fajar Nitro**

**Gusmi Arni Saleh**  
Direktur Utama

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.*

**PT. BPRS HIK FAJAR NITRO****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

(Disajikan dalam Rupiah)

**3 INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN**

	<b>31 Desember 2024</b>	<b>31 Desember 2023</b>
<b>3.1. Kas</b>		
Merupakan saldo kas utama pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:		
Kas Khasanah	105.318.900,00	228.075.100,00
<b>Jumlah</b>	<b>105.318.900,00</b>	<b>228.075.100,00</b>
<b>3.2. Penempatan Pada Bank Lain</b>		
Merupakan saldo Penempatan pada Bank Lain pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:		
<b>a. Tabungan :</b>		
<b>Bank Umum</b>		
Tabungan BNI Syariah	396.322.594,24	117.464.517,06
Tabungan Bank Muamalat Indonesia	-	12.612.722,35
Tabungan Bank Permata Syariah	50.445.979,13	4.116.715.886,13
Tabungan BPRS Dana Moneter	79.982.914,00	35.835.898,00
Tabungan Bank Panin Dubai Syariah	-	5.000.003,95
<b>Jumlah</b>	<b>526.751.487,37</b>	<b>4.287.629.027,49</b>
<b>b. Deposito Berjangka :</b>		
Deposito :		
Deposito Bank BNI Syariah	275.806.794,00	275.806.794,00
Deposito BPRS Mustindo	500.000.000,00	500.000.000,00
Deposito BPRS Dana Moneter	2.000.000.000,00	1.000.000.000,00
Deposito BPRS Niaga Madani	1.950.000.000,00	1.950.000.000,00
Deposito BPRS HIK Bekasi	2.000.000.000,00	2.000.000.000,00
Deposito BPRS Gowata	1.200.000.000,00	1.000.000.000,00
<b>Jumlah</b>	<b>7.925.806.794,00</b>	<b>6.725.806.794,00</b>
	<b>8.452.558.281,37</b>	<b>11.013.435.821,49</b>
PPAP Giro dan Penempatan Bank Lain	-	(10.583.580,00)
<b>Jumlah Penempatan Pada Bank Lain</b>	<b>8.452.558.281,37</b>	<b>11.002.852.241,49</b>
<b>3.3. Pembiayaan Yang Diberikan</b>		
Merupakan saldo Pembiayaan yang Diberikan pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:		
Piutang Murabahah	10.375.033.847,58	10.594.076.980,00
Pendapatan Margin Murabahah yg Ditangguhkan	(3.069.936.402,58)	(3.052.377.042,00)
Pinjaman Al Qardh	4.850.019,00	15.000.030,00
Ijarah Multi Jasa	4.290.545.973,00	1.261.594.679,00
Pendapatan Ijarah Multi Jasa Ditangguhkan	(1.704.392.558,00)	(454.008.330,00)
<b>Jumlah</b>	<b>9.896.100.879,00</b>	<b>8.364.286.317,00</b>
<b>Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif</b>	<b>(498.003.270,00)</b>	<b>(280.822.155,00)</b>
<b>Jumlah Pembiayaan Bersih</b>	<b>9.398.097.609,00</b>	<b>8.083.464.162,00</b>
<b>3.4. Persediaan</b>		
Merupakan saldo Persediaan pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:		
Persediaan ATK dan Barang Cetak	10.069.950,00	11.676.650,00
Persediaan Materai	600.000,00	300.000,00
Persediaan Barang Promosi	1.130.000,00	490.000,00
<b>Jumlah Persediaan</b>	<b>11.799.950,00</b>	<b>12.466.650,00</b>
<b>3.5. BEBAN DIBAYAR DIMUKA</b>		
Uang Muka Biaya	-	-
<b>Jumlah</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3.6. ASET TETAP</b>		
Merupakan saldo Aset Tetap pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:		
<b>Harga Perolehan</b>		
Inventaris Kantor	381.971.750,00	377.466.750,00
<b>Akumulasi Penyusutan</b>		
Inventaris Kantor	(346.749.206,31)	(327.953.520,31)
<b>Nilai Buku 31 Desember 2024</b>	<b>35.222.543,69</b>	<b>49.513.229,69</b>

**PT. BPRS HIK FAJAR NITRO**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Disajikan dalam Rupiah)*

**3 INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN**

	<b>31 Desember 2024</b>	<b>31 Desember 2023</b>
<b>3.7. Kewajiban Segera</b>		
Merupakan saldo Kewajiban Segera pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:		
Titipan notaris	60.350.000,00	47.350.000,00
Titipan Asuransi Nasabah	102.747.367,20	71.309.682,20
Titipan ADM	-	-
Titipan Setoran Nasabah	-	6.218.000,00
Titipan Bagi Hasil Deposito	15.375.247,00	3.980.894,00
Cadangan Baghas Deposito	-	7.004.966,00
Titipan BPJS	3.385.327,76	2.934.422,56
Titipan Dana ZIS	14.172.996,70	16.796.740,70
PPH pasal 21	615.725,00	
PPH pasal 23	253.305,00	
PPH pasal 4 ayat 2	16.636.680,56	
Lain-Lain	-	-
<b>Jumlah</b>	<b>213.536.649,22</b>	<b>155.594.705,46</b>
<b>3.8. Dana Investasi Tidak Terikat</b>		
Merupakan saldo Dana Investasi Tidak Terikat pada tanggal neracungan iB Wadiah erudengan rincian sebagai berikut:		
<b>3.8. Tabungan iB Wadiah</b>		
Tabunganku	67.711.209,98	15.819.355,00
Tabungan Qurban	15.906.091,00	63.549.061,98
<b>Jumlah</b>	<b>83.617.300,98</b>	<b>79.368.416,98</b>
<b>3.9. Deposito antar Bank Passiva</b>		
Merupakan saldo Dana Investasi Tidak Terikat pada tanggal neraca berupa Deposito Antar Bank Pasiva dengan rincian sebagai berikut:		
Deposito 3 Bulan	-	-
Deposito 12 Bulan	2.000.000.000,00	4.400.000.000,00
<b>Jumlah</b>	<b>2.000.000.000,00</b>	<b>4.400.000.000,00</b>
<b>3.10 Tabungan dan Deposito iB Mudharabah</b>		
Merupakan saldo Dana Investasi Tidak Terikat pada tanggal neraca berupa Tabungan dan Deposito iB Mudharabah dengan rincian sebagai berikut:		
Tabungan Umrah	210.847,00	202.508,00
Tabungan Amanah	871.806.474,57	931.123.475,23
Deposito MDH 1 Bulan	5.000.000,00	25.000.000,00
Deposito MDH 3 Bulan	210.000.000,00	110.000.000,00
Deposito MDH 6 Bulan	165.500.000,00	71.500.000,00
Deposito MDH 12 Bulan	9.410.800.000,00	8.686.500.000,00
<b>Jumlah</b>	<b>10.663.317.321,57</b>	<b>9.824.325.983,23</b>
<b>Jumlah Dana Investasi Tidak Terikat</b>	<b>12.746.934.622,55</b>	<b>14.303.694.400,21</b>
<b>3.11. UTANG PAJAK</b>		
Merupakan saldo Utang Pajak pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:		
PPH pasal 21		428.300,00
PPH pasal 23		90.000,00
PPH pasal 4 ayat 2		11.674.919,56
<b>Jumlah</b>	<b>-</b>	<b>12.193.219,56</b>
<b>3.12. Rupa Rupa Pasiva</b>		
Merupakan saldo Rupa Rupa Pasiva pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:		
Tambahan Modal	52.016.985,00	52.016.985,00
Titipan Adm	28.910.711,00	56.935.957,00
Titipan Dana Sosial	-	710.400,00
Cadangan Biaya Pendidikan dan Pelatihan	22.839.897,00	-
Cadangan Imbal Kerja	19.224.285,00	
Cadangan THR dan Bonus	0	25.014.611,00
Tambahan Modal Disetor		
Lainnya	223.983.660,00	30.000.000,00
<b>Jumlah</b>	<b>346.975.538,00</b>	<b>388.467.762,00</b>

**PT. BPRS HIK FAJAR NITRO**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Disajikan dalam Rupiah)*

<b>3 INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN</b>		
<b>3.13. Modal Dasar/ Modal Disetor</b>	<b>31 Desember 2024</b>	<b>31 Desember 2023</b>
Merupakan saldo Modal Disetor pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:		
Modal Dasar	7.310.000.000,00	7.310.000.000,00
Modal yang belum disetor	-	-
Tambahan Modal Disetor	-	-
<b>jumlah modal disetor</b>	<b>7.310.000.000,00</b>	<b>7.310.000.000,00</b>
<b>3.14. Dana Cadangan</b>	<b>31 Desember 2024</b>	<b>31 Desember 2023</b>
Merupakan saldo Dana Cadangan pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:		
Cadangan Umum	-	4.597.164.667,00
Cadangan Tujuan	-	-
<b>jumlah Dana Cadangan</b>	<b>-</b>	<b>4.597.164.667,00</b>
<b>3.15. Saldo Laba / Rugi</b>		
Merupakan saldo Laba / Rugi pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:		
Laba (Rugi) Ditahan	-	3.185.638.203,00
Laba (Rugi) Tahun Lalu	(2.793.578.704,05)	(3.440.150.414,52)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	179.129.178,40	646.571.710,47
<b>jumlah Laba / Rugi</b>	<b>(2.614.449.525,65)</b>	<b>392.059.498,95</b>
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>3.16. Pendapatan Operasi Utama</b>		
Merupakan saldo Pendapatan Jual Beli yang berupa Pendapatan Operasi Utama pada periode berjalan dengan rincian sebagai berikut:		
Pendapatan Margin Ijarah	384.355.139,00	2.474.629.688,00
Pendapatan Margin Ib Murabahah	1.711.581.231,42	134.031.562,00
<b>Jumlah</b>	<b>2.095.936.370,42</b>	<b>2.608.661.250,00</b>
<b>3.17. Pendapatan Operasi Utama Lainnya</b>		
Merupakan saldo Pendapatan Jual Beli yang berupa Pendapatan Operasi Utama Lainnya pada periode berjalan dengan rincian sebagai berikut:		
Bagi Hasil Rekening Tab Bank Lain	45.154.477,90	39.118.541,26
Bagi Hasil Deposito Pada Bank Lain	606.779.894,82	392.854.237,66
<b>Jumlah</b>	<b>651.934.372,72</b>	<b>431.972.778,92</b>
<b>3.18. Hak Pihak Ketiga atas Bagi Hasil</b>		
Merupakan saldo Pendapatan Jual Beli yang berupa Hak Pihak Ketiga atas Bagi Hasil pada periode berjalan dengan rincian sebagai berikut:		
Tabungan iB Mudharabah	-	27.877.864,00
Deposito iB Mudharabah	-	525.861.328,00
Deposito Mudharabah antar Bank	-	445.286.986,00
<b>Jumlah Hak Pihak Ketiga atas Bagi Hasil</b>	<b>-</b>	<b>999.026.178,00</b>
<b>3.19. Pendapatan Operasional Lainnya</b>		
Merupakan saldo Pendapatan Operasional Lainnya pada periode berjalan dengan rincian sebagai berikut:		
Pemulihan PPAP	-	22.247.246,00
Pendapatan Adm. Mrabahah	28.025.246,00	113.877.827,00
Pendapatan Ujroh Notaris	3.800.000,00	3.420.000,00
Pendapatan Ujroh asuransi	8.068.431,00	6.433.991,00
Pendapatan Jasa Survey	25.123.250,00	18.579.000,00
Pendapatan Jasa Pelayanan	51.545.750,00	43.290.500,00
<b>Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya</b>	<b>116.562.677,00</b>	<b>207.848.564,00</b>
<b>3.20. Bagi Hasil</b>		
Merupakan saldo Bagi Hasil pada periode berjalan dengan rincian sebagai berikut:		
<b>Bagi Hasil</b>		
Bagi Hasil Deposito Mudharabah Bank	185.247.178,00	-
Bagi Hasil Deposito Mudharabah	31.895.558,00	-
Bagi Hasil Tabungan Mudharabah	790.383.535,00	-
<b>Jumlah Bagi Hasil</b>	<b>1.007.526.271,00</b>	<b>-</b>
<b>3.21. Bonus Tabungan</b>		
Merupakan saldo Bonus Tabungan pada periode berjalan dengan rincian sebagai berikut:		
Bonus Tabungan Wadiah	199.209,00	200.091,00
<b>Jumlah Bonus Tabungan</b>	<b>199.209,00</b>	<b>200.091,00</b>

**PT. BPRS HIK FAJAR NITRO****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

(Disajikan dalam Rupiah)

**3 INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>3.22. Beban Penyisihan Aset Produktif</b>		
Merupakan saldo Beban Penyisihan Aset Produktif pada periode berjalan dengan rincian sebagai berikut:		
Penempatan pada Bank Lain	206.597.535,00	10.583.580,00
Pembiayaan yang diberikan	-	66.564.825,00
<b>Jumlah Beban penyisihan aset produktif</b>	<b>206.597.535,00</b>	<b>77.148.405,00</b>
<b>3.23. Beban Pemasaran</b>		
Merupakan saldo Beban Pemasaran pada periode berjalan dengan rincian sebagai berikut:		
Beban Pemasaran	6.341.000,00	-
Iklan dan Publikasi	250.000,00	7.348.200,00
Kegiatan Promosi	2.990.000,00	4.650.000,00
<b>Jumlah beban pemasaran</b>	<b>9.581.000,00</b>	<b>11.998.200,00</b>
<b>3.24. Beban Tenaga Kerja</b>		
Merupakan saldo Beban Tenaga Kerja pada periode berjalan dengan rincian sebagai berikut:		
Gaji Pegawai dan Pengurus	628.549.804,00	547.006.250,00
Iuran BPJS	58.878.580,86	51.125.472,98
THR dan Tunjangan Cuti	32.654.290,00	59.311.750,00
Tunjangan Jabatan	8.000.000,00	6.000.000,00
Tunjangan Komunikasi	6.650.000,00	6.600.000,00
Tunjangan Transport	53.302.000,00	51.362.000,00
Tunjangan Makan	67.732.000,00	65.281.000,00
PPH Pasal 21	7.056.058,00	8.279.640,00
Honorarium Komisaris/DPS	139.920.000,00	127.200.000,00
Lembur Karyawan	290.250,00	326.038,00
Pendidikan dan Pelatihan	50.413.348,00	47.009.576,91
Biaya Perjalanan Dinas	4.450.000,00	22.611.800,00
Cadangan Pasangan	2.000.000,00	7.900.000,00
Bonus Karyawan dan Pengurus	25.836.667,00	55.263.000,00
<b>Jumlah Beban Tenaga Kerja</b>	<b>1.085.732.997,86</b>	<b>1.055.276.527,89</b>
<b>3.25. Beban Umum Kantor</b>		
Merupakan saldo Beban Umum Kantor pada periode berjalan dengan rincian sebagai berikut:		
Pemeliharaan Perbaikan Kendaraan	69.000,00	-
Pemeliharaan sepeda motor	-	-
Pemeliharaan Perbaikan Inventaris	39.319.500,00	35.664.750,00
Pemeliharaan dan perbaikan gedung	-	-
Penyusutan Inventaris	18.795.686,00	19.040.130,00
Amortisasi Renovasi Gedung	-	-
Fotocopy dan cetak	1.081.500,00	385.000,00
Air	796.213,00	914.292,00
Listrik	20.563.931,00	20.472.062,00
Telepon	16.988.550,00	17.083.000,00
Korespondensi dan Ekspedisi	880.000,00	1.200.000,00
Alat Tulis Kantor	6.819.600,00	6.301.014,00
Barang Cetak	3.071.000,00	6.395.000,00
Makan Minum Kantor	10.916.900,00	16.823.253,00
Parkir dan Tol	7.642.000,00	6.772.000,00
Transportasi & BBM	13.500.000,00	9.911.500,00
Kebutuhan RT kantor	6.014.480,00	3.968.700,00
Koran majalah	1.440.000,00	1.440.000,00
Barang dan Jasa	1.557.000,00	3.369.627,00
Jasa Pihak Luar	-	-
Materai dan pos	580.000,00	690.000,00
Iuran OJK	10.000.000,00	10.000.000,00
Adm Pada Bank Lain dan Adm Non Bank	1.481.319,79	879.162,13
Penjaminan LPS	28.065.703,00	19.651.971,00
PPH Pasal 4 Ayat 2	17.460.100,00	121.766.350,00
Pajak Lainnya	-	941.732,00
Pakaian Seragam Karyawan	3.214.500,00	-
Sewa Gedung	93.240.000,00	92.580.000,00
Sewa Kendaraan	59.940.000,00	53.685.000,00
Operasional Lainnya	-	10.999.894,00
<b>Jumlah Beban Umum Kantor</b>	<b>363.436.982,79</b>	<b>460.934.437,13</b>

**PT. BPRS HIK FAJAR NITRO**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023**  
*(Disajikan dalam Rupiah)*

**3 INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>3.26. Pendapatan non Operasional</b>		
Merupakan saldo Pendapatan Non Operasional pada periode berjalan dengan rincian sebagai berikut:		
Pendapatan hapus buku pembiayaan	60.345.696,00	72.569.441,00
Pendapatan non operasional lainnya	6.818.001,00	-
<b>Jumlah Pendapatan Non Operasional</b>	<b>67.163.697,00</b>	<b>72.569.441,00</b>
<b>3.27. Beban non Operasional</b>		
Merupakan saldo Beban Non Operasional pada periode berjalan dengan rincian sebagai berikut:		
Denda dan sanksi	7.510.000,00	830.799,00
RUPS	894.000,00	-
Iuran asbisindo/Forkom IJK	7.100.000,00	5.900.000,00
Akta Notaris	7.000.000,00	5.000.000,00
Beban Akuntan Publik	25.000.000,00	17.850.000,00
Literasi dan Inklusi	2.714.600,00	1.455.500,00
Rekreasi	5.010.000,00	4.013.180,00
Lainnya	<b>19.572.287,10</b>	<b>18.268.689,73</b>
<b>Jumlah Beban Non Operasional</b>	<b>74.800.887,10</b>	<b>53.318.168,73</b>
<b>3.28. Zakat</b>		
Merupakan saldo Zakat pada periode berjalan dengan rincian sebagai berikut:		
<b>Zakat</b>	<b>4.593.056,00</b>	<b>16.578.315,70</b>
<b>3.29. Pajak Penghasilan</b>		
Merupakan perhitungan pajak penghasilan pada periode berjalan dengan rincian sebagai berikut:		
<b>Perhitungan Pajak Penghasilan Tahun 2024</b>		
<b>Total Pendapatan</b>		
a. Jumlah PKP dari peredaran bruto yang memperoleh fasilitas (4.800.000.000 / 8.633.448.886) x 1.571.647.392 x 22% x 50%	4.800.000.000	-
	X	- X 22% X 50%
	179.129.178	
b. Tidak memperoleh fasilitas ((8.643.448.886 - 4.800.000.000) / 8.643.448.886) x 1.571.647.392 x 22%	179.129.178,39	-
	-	- x 1.527.204.514 X 22%
		179.129.178,39
c. PPh Terutang		-
d. PPh ps 25 setor bulan Jan-Des PPh pasal 29 (kurang bayar)		-
<b>Pendapatan Bruto :</b>		
Pendapatan Operasi Utama	2.095.936.370	
Pendapatan Operasi Utama lainnya	651.934.373	
Pendapatn Provisi dan Administrasi	-	
Pendapatan Hak Pihak Ketiga atas Bagi Hasil	116.562.677	
Pendapatan Non Operasional	67.163.697	
<b>Jumlah</b>	<b>2.931.597.117</b>	
<b>Laba Sebelum Pajak</b>	<b>179.129.178,39</b>	
<b>Koreksi Fiskal Positif dan Negatif :</b>		
Biaya Promosi	-	
Biaya Sumbangan	-	
Biaya Pendidikan	-	
Koreksi Pajak Tahun 2019	-	
Denda Pajak	-	
Pend. Jasa Giro	-	
Pend. Bunga Tabungan Pada Bank Lain	-	
Pend. Bunga Deposito Pada Bank Lain	-	
<b>Jumlah</b>	<b>-</b>	
<b>Laba Setelah Koreksi Fiskal</b>	<b>179.129.178,39</b>	
	4.800.000.000	

**PT. BPRS HIK FAJAR NITRO**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

*(Disajikan dalam Rupiah)*

---

**3 INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN**

**Angsuran Pajak (PPH Pasal 25) :**

Januari	1.989.700
Februari	10.414.800
Maret	-
April	-
Mei	-
Juni	-
Juli	-
Agustus	-
September	5.055.600
Oktober	-
November	-
Desember	-
<b>PPH Pasal 25</b>	<b>17.460.100</b>