

Laporan Publikasi Triwulan IV 2023

PT BPRS HIK MCI



Laporan Posisi Keuangan Publikasi



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Harta Isan Karimah Mitra Cahaya Indonesia

Posisi Laporan : Desember 2023

(Dalam ribuan rupiah)		
ASET	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Kas dalam Rupiah	295.785	274.432
2. Kas dalam Valuta Asing	0	0
3. Penempatan pada Bank Indonesia	0	0
4. Penempatan pada Bank Lain	53.295.357	39.846.902
5. Piutang		
a. Piutang Murabahah	146.932.514	124.557.989
b. Piutang Istishna	0	0
c. Piutang Multijasa	8.017.939	6.205.889
d. Piutang Qardh	0	833
e. Piutang Sewa	0	0
6. Pembiayaan Bagi Hasil		
a. Mudharabah	168.500	238.523
b. Musyarakah	38.434.388	33.319.880
c. Lainnya	0	0
7. Pembiayaan Sewa	0	0
8. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
a. Umum	864.686	398.397
b. Khusus	2.662.950	2.300.248
9. Salam	0	0
10. Aset Istishna dalam Penyelesaian	0	0
Termin Istishna -/-	0	0
11. Persediaan	0	0
12. Agunan yang Diambil Alih	594.171	594.171
13. Aset Tetap dan Inventaris	2.528.730	2.030.030
Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	1.042.664	821.444
14. Aset Tidak Berwujud	64.000	64.000
Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	64.000	64.000
15. Aset Lainnya	21.534.434	21.870.003
Total Aset	267.231.517	225.418.561

(Dalam ribuan rupiah)		
LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Liabilitas Segera	285.279	379.249
2. Tabungan Wadiah	22.662.068	10.507.431
3. Dana Investasi Non Profit Sharing		
a. Tabungan	1.304.291	1.791.072
b. Deposito	133.665.654	116.515.792
4. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
5. Liabilitas kepada Bank Lain	71.548.086	69.145.606
6. Pembiayaan Diterima	6.856.030	4.469.697
7. Liabilitas Lainnya	819.019	1.822.410
8. Dana Investasi Profit Sharing	0	0
9. Modal Disetor	13.905.000	13.100.000
10. Tambahan Modal Disetor	11.551.250	3.925.000
11. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	0	0
12. Saldo Laba		
a. Cadangan Umum	2.185.019	1.802.944
b. Cadangan Tujuan	0	0
c. Belum ditentukan tujuannya	2.449.822	1.959.360
Total Liabilitas dan Ekuitas	267.231.517	225.418.561

Sleman, 31 Desember 2023


Kholid, S.Pd., M.M.



Laporan Laba Rugi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Harta Isan Karimah Mitra Cahaya Indonesia

Posisi Laporan : Desember 2023

(Dalam ribuan rupiah)		
POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	29.908.824	25.278.074
1. Dari Bank Indonesia	0	0
2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	1.245.325	1.275.762
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	24.388.838	20.844.040
ii. Piutang Istishna	0	0
iii. Piutang Multijasa	618.502	385.127
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudharabah	5.629	561.753
ii. Musyarakah	3.650.530	2.211.393
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 -/-	14.951.633	11.338.341
1. Non Profit Sharing	14.951.633	11.338.341
2. Profit Sharing	0	0
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II)	14.957.191	13.939.733
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	2.646.617	755.344
V. Beban Operasional	14.902.099	12.292.772
1. Beban Bonus Titipan Wadiah	79.392	55.935
2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	776.549	692.925
3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset	3.933.292	1.620.722
4. Beban Pemasaran	867.150	1.936.187
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
6. Beban Administrasi dan Umum	9.245.717	7.987.003
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	455.244	100.123
1. Pendapatan Nonoperasional	522.120	118.114
2. Beban Nonoperasional		
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	2.390
b. Lainnya	66.876	15.600
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	3.156.953	2.502.429
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	707.131	543.069
IX. Pajak Tangguhan	0	0
X. Zakat	0	0
XI. Laba Rugi Bersih	2.449.822	1.959.360

Sleman, 31 Desember 2023


Kholid, S.Pd., M.M.

Laporan Komitmen dan Kontinjensi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Harta Isan Karimah Mitra Cahaya Indonesia

Posisi Laporan : Desember 2023

(Dalam ribuan rupiah)			
POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya	
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik		0	0
2. Lainnya		0	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik	1.099.977	391.698	
2. Lainnya	0	0	
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	0	0	
2. Pendapatan dalam Penyelesaian	2.897.637	2.768.021	
3. Lainnya	1.651.201	353.633	
IV. LAINNYA			
1. Aset Produktif yang Dihapusbuku			
a. Aset Produktif	3.598.816	1.816.440	
b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	1.148.302	1.103.430	
2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	0	0	
3. Penerusan Dana (Channeling)	0	0	

Sleman, 31 Desember 2023


Kholid, S.Pd., M.M.



Rasio Keuangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Harta Isan Karimah Mitra Cahaya Indonesia

Posisi Laporan : Desember 2023

Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	23,72
2. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100,00
3. Non Performing Financing (NPF) Neto	5,29
4. Non Performing Financing (NPF) Gross	6,67
5. Return on Asset (ROA)	1,29
6. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	91,70
7. Net Imbalan (NI)	6,06
8. Financing to Deposit Ratio (FDR)	73,25
9. Cash Ratio	17,21

Sleman, 31 Desember 2023


Kholid, S.Pd., M.M.



Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Wakaf

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Harta Isan Karimah Mitra Cahaya Indonesia

Posisi Laporan : Desember 2023

(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	48.985	24.455
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	48.985	24.455
2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat		
a. Lembaga Amil Zakat	0	0
b. Badan Amil Zakat	156.829	58.455
Total Penyaluran	156.829	58.455
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

Sleman, 31 Desember 2023


Kholid, S.Pd., M.M.

Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Harta Isan Karimah Mitra Cahaya Indonesia

Posisi Laporan : Desember 2023

(Dalam ribuan rupiah)		
URAIAN	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
1. Saldo Awal Dana Kebajikan	17.477	15.553
2. Penerimaan Dana Kebajikan		
a. Infak dan Sedekah	66.566	0
b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	0	0
c. Denda	0	0
d. Penerimaan Nonhalal	6.383	4.924
e. Lainnya	0	0
Total Penerimaan	72.951	4.924
3. Penggunaan Dana Kebajikan		
a. Dana Kebajikan Produktif	0	0
b. Sumbangan	20.726	3.000
c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	152	0
Total Penggunaan	20.881	3.000
4. Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	52.070	1.924
5. Saldo Akhir Dana Kebajikan	69.547	17.477

Sleman, 31 Desember 2023


Kholid, S.Pd., M.M.

Laporan Distribusi Bagi Hasil

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Harta Isan Karimah Mitra Cahaya Indonesia

Posisi Laporan : Desember 2023

(Dalam ribuan rupiah)						
Non Profit Sharing						
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagikan	Porsi Pemilik Dana			
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return	
Liabilitas Kepada Bank Lain	0	0	0,00	0	0,00	
Tabungan Mudharabah	8.459.491	98.502	26,00	11.890	5,03	
Deposito Mudharabah	195.790.654	2.279.779	0,00	1.187.610	0,00	
a. 1 (satu) bulan	80.000	932	35,00	326	4,89	
b. 3 (tiga) bulan	13.549.000	157.764	43,00	35.593	16,00	
c. 6 (enam) bulan	49.699.000	578.693	46,00	293.773	16,63	
d. 12 (dua belas) bulan	132.462.654	1.542.390	50,00	857.918	17,19	
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00	
JUMLAH	204.250.145	2.378.281		1.199.501		

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
Penempatan pada Bank Lain	53.135.707	100.279
Piutang Murabahah	209.186.285	2.414.011
Piutang Istishna	0	0
Piutang Multijasa	11.118.374	63.342
Pembiayaan Gadai	0	0
Pembiayaan Mudharabah	168.500	1.029
Pembiayaan Musyarakah	38.434.804	226.233
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	0	0
JUMLAH	312.043.671	2.804.894

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
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

Sleman, 31 Desember 2023


Kholid, S.Pd., M.M.



Laporan Kualitas Aset Produktif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Harta Isan Karimah Mitra Cahaya Indonesia

Posisi Laporan : Desember 2023

(Dalam ribuan rupiah)						
ASET	Posisi Tanggal Laporan					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1. Penempatan pada Bank Syariah Lain	52.892.718	0	0	0	0	52.892.718
2. Piutang	129.517.849	14.584.031	1.547.160	930.475	8.370.935	154.950.454
a. Piutang Murabahah	127.295.722	14.494.536	1.547.160	896.714	2.698.380	146.932.514
b. Piutang Istishna	0	0	0	0	0	0
c. Piutang Multijasa	2.222.127	89.492	0	33.761	5.672.559	8.017.940
d. Piutang Qardh	0	0	0	0	0	0
e. Piutang Sewa	0	0	0	0	0	0
3. Pembiayaan Bagi Hasil	28.692.280	7.839.640	85.000	970.375	1.015.589	38.602.884
a. Mudharabah	168.500	0	0	0	0	168.500
b. Musyarakah	28.523.780	7.839.640	85.000	970.375	1.015.589	38.434.388
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
4. Pembiayaan Sewa	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	211.02.847	22.423.671	1.632.160	1.900.853	9.386.527	246.446.051
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	75.073	0	0	0	0	75.073