

LAPORAN TAHUNAN 2023 PT. BPRS HIKMAH WAKILAH



PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH HIKMAH WAKILAH

KANTOR PUSAT

JL. SRI RATU SAFIATUDDIN NO.11-13 PEUNAYONG

BANDA ACEH

Telp. 0651—31055

Fax. 0651—25509

WEB : WWW.BPRSHW.CO.ID

Email : bprs_hikmah@yahoo.com

	Halaman
DAFTAR ISI	1
KATA PENGANTAR	3
1. PENDAHULUAN	5
1.1 Gambaran Umum Bank	5
1.2 Tujuan dari Laporan Tahunan	6
1.3 Metodologi Bank Syariah	6
2. BENTUK PERUSAHAAN	7
2.1 Struktur Perusahaan dan Kerjasama	7
2.2 Kepengurusan	7
2.2.1 Profil Dewan Pengawas Syariah	9
2.2.2 Profil Dewan Komisaris	10
2.2.3 Profil Dewan Direksi	11
2.2.4 Profil Pejabat Eksekutif	12
2.2.5 Profil Kepala Cabang	13
2.2.5 Jaringan Kantor	14
2.2.6 Modal Bank	15
2.3 Produk dan Jasa	16
2.3.1 Pendanaan	16
2.3.2 Pembiayaan	18
2.3.3 PPOB dan Jasa Transfer	20
2.4 Trend Pasar dan Persaingan	20
2.5 Manajemen SDI	21
2.6 Teknologi Informasi	24
2.7 Kerjasama BPRS dengan Bank atau Lembaga lain	25
2.8 Sistem Pengawasan Internal	25
3. KINERJA KEUANGAN BANK TAHUN 2023	26
3.1 Perkembangan Portofolio	26
3.2 Kualitas Portofolio	26
3.3 Kinerja Keuangan	28
3.4 Rasio-rasio Keuangan	32
3.5 Analisa SWOT Keuangan	34
3.6 Perkembangan Operasional Bank	35
3.7 Independen Audit KAP	36
3.8 Penggunaan Dana Zakat	36
3.9 Penutup	37

KATA PENGANTAR

Kita patut bersyukur kepada Allah SWT bahwa kinerja tahun 2023 tumbuh dengan hasil yang baik sejalan dengan rencana kerja tahun 2023 serta pandangan dan saran dalam RUPS tahun buku 2022 yang dilaksanakan pada tanggal 26 Januari 2023, RUPS tahunan hari ini tetap menjadi acuan manajemen dalam menjalankan operasional bank pada tahun 2024.

Perkembangan usaha PT. BPR Syariah Hikmah Wakilah pada kurun waktu tahun 2023 menunjukkan hasil yang sangat baik, hal ini dapat dilihat dari sisi pertumbuhan beberapa faktor komponen keuangan, antara lain jumlah aset bank hingga akhir periode Desember 2023 mencapai Rp. 183.313.309.282,- atau meningkat sebesar 20,64% pada periode yang sama tahun 2022 Rp. 151.942.708.670,-. Laba bank sebelum pajak tahun 2023 sebesar Rp. 4.389.703.118,- atau meningkat sebesar 19,62% dibandingkan pada periode yang sama tahun 2022 sebesar Rp. 3.669.619.535,-.

Jumlah dana pihak ketiga dalam bentuk tabungan dan deposito Desember 2023 sebesar Rp. 136.617.325.472,- atau meningkat sebesar 7,33% pada periode yang sama tahun 2022 sebesar Rp. Rp. 127.279.858.667,-.

Penyaluran pembiayaan periode Desember 2023 sebesar Rp. 153.476.553.739,- atau meningkat sebesar 33,45% dari realisasi tahun 2022 sebesar Rp. 115.009.246.575,-.

Berdasarkan gambaran diatas, BPR Syariah Hikmah Wakilah dalam operasional tahun anggaran 2023 tetap menunjukkan produktivitas yang sangat baik dan mayoritas pos-pos keuangan meningkat dari tahun ke tahun walaupun persaingan selama ini cukup ketat terhadap sesama industri bank umum, BUS, UUS dan Lembaga Keuangan Syariah yang memiliki Kantor Cabang di Banda Aceh dan Aceh Besar dengan target nasabah yang sama, memberikan pembiayaan disektor usaha kecil dan mikro sehingga berpengaruh besar terhadap kondisi persaingan dilapangan.

Tentu kami menyadari bahwa selama periode kerja tahun 2023, secara umum masih ada perubahan-perubahan yang belum sepenuhnya terlaksana dengan baik, namun di tahun 2024 manajemen tetap berkomitmen akan melanjutkan perubahan-perubahan dan melakukan konsolidasi pelayanan kearah yang lebih baik lagi agar perkembangan PT. BPR Syariah Hikmah Wakilah akan semakin baik, meningkat dan mendapat kepercayaan dari pemegang saham dan masyarakat.

Diharapkan pada tahun 2024 kinerja PT. BPR Syariah Hikmah Wakilah dapat terus meningkat baik dari sisi aset, jaringan, laba usaha maupun pelayanan terhadap nasabah-nasabah yang berada di Banda Aceh dan Aceh Besar.

Akhir kata, atas nama seluruh pengurus dan manajemen berharap mudah-mudahan laporan tahunan tahun buku 2023 ini menjadi bentuk pertanggung jawaban tugas Direksi dengan sebaik-baiknya. Laporan keuangan tahun buku 2023 ini telah dilakukan audit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Budiandru Dan Rekan dengan hasil penilaian laporan keuangan wajar dalam semua hal yang material.

Kepada semua pihak kami atas nama pengurus dan manajemen mengucapkan banyak terima kasih atas dukungannya selama ini.

Banda Aceh, 25 April 2024
D I R E K S I
PT. BPR Syariah Hikmah Wakilah

Sugito, SE, ME
Direktur Utama

Drs. Rusli
Direktur

1. PENDAHULUAN

1.1 Gambaran Umum Bank

PT. BPRS Hikmah Wakilah didirikan pada tanggal 14 September 1994 dan dijalankan dengan konsep dan tatacara Syariah. Bank mendapat izin operasional sebagai BPR Syariah dari Menteri Keuangan RI sesuai keputusannya dengan nomor KEP-199/KM.17/95 tanggal 18 Juli 1995.

Perubahan Anggaran Dasar :

AHU-AH.01.03.0140877 Tahun 2023 Tanggal 13 November 2023

Visi dan Misi BPR Syariah Hikmah Wakilah adalah sbb :

bpr syariah hikmah wakilah

Sejarah Pendirian PT. BPR Syariah Hikmah Wakilah

PT. BPR Syariah Hikmah Wakilah didirikan pada tanggal 14 September 1994. Tujuan semula didirikan Bank Syariah Hikmah Wakilah agar dapat berpartisipasi dalam upaya memberantas para pelepas uang (rentenir) serta mendorong terciptanya pertumbuhan modal usaha untuk usaha mikro, kecil dan menengah di Provinsi Aceh. Namun, Alhamdulillah dalam perjalanan dari tahun ke tahun, perkembangan dan pertumbuhan bank berjalan sangat baik.

Visi & Misi

Visi :

- Menjadikan BPR Syariah yang terbaik di Indonesia.
- Menjadikan BPR Syariah yang bisa melayani masyarakat, usaha mikro, kecil dan menengah di Provinsi Aceh.

Misi :

- Menjalankan prinsip syariah secara konsisten dan konsekuen
- Fokus terhadap usaha mikro, kecil dan Menengah.
- Menjadikan pasar-pasar tradisional merupakan captive market Bank Syariah Hikmah Wakilah.
- Membuka jaringan pemasaran/ Kantor Cabang dan Kas di seluruh Provinsi Aceh yang memiliki potensi ekonomi baik.

Sugito, SE, ME
Direktur Utama

Drs. Rusli
Direktur Operasional

Sejak pertama kali beroperasi thn 1995 PT. BPR Syariah Hikmah Wakilah berkantor pusat di Jl. Krueng Raya Desa Baet, Kec.Baitussalam Kabupaten Aceh Besar. Pada masa itu kondisi Aceh dilanda konflik yang berkepanjangan dan pada tahun 2001 lokasi kantor pusat pindah ke Jl.T. Nyak Arief No.159 E , Juellingke Banda Aceh.

Saat terjadinya gempa bumi dan tsunami Desember 2004 Kantor Pusat Hikmah Wakilah mengalami kerusakan, data dan arsip nasabah hilang dan sebahagian besar nasabahnya dan beberapa karyawan meninggal karena bencana tersebut, sehingga kantor pusat dipindahkan ke Jl. Sri Ratu Safiatuddin No.50 Peunayong, Banda Aceh dan bulan Februari 2015 direlokasi didepan kantor lama ke Jl. Sri Ratu Safiatuddin No.11-13 Peunayong, Banda Aceh.

1.2 Tujuan dari Laporan Tahunan

Sejalan dengan ketentuan pasal 15 Akte pendirian Bank No.127 tanggal 14 September 1994 dan No. 15 tanggal 02 Desember 1994 ditegaskan bahwa “Rapat Umum Pemegang Saham” (RUPS) Bank BPR Syariah Hikmah Wakilah setiap tahunnya dilaksanakan selambat-lambatnya pada bulan Juni tahun berikutnya.

Penyampaian laporan tahunan merupakan bentuk laporan pertanggung jawaban Direksi tentang pencapaian hasil kerja operasional bank periode tahun buku 2023 dibandingkan dengan realisasi tahun buku 2022 serta memaparkan laporan rencana kerja tahun 2024 serta langkah-langkah dalam memajukan usaha bank.

Dari laporan tahunan 2023 tersebut seluruh stakeholder dapat mengetahui perkembangan usaha bank dan akan dapat menentukan kebijakan dalam menentukan arah pengembangan target kerja ditahun 2024, baik perkembangan perluasan jaringan kantor dan perkembangan kinerja keuangan.

1.3 Metodologi Bank Syariah

Metodologi Bank Syariah dijalankan berdasarkan prinsip bahwa laba yang diperoleh dari sebuah transaksi keuangan akan dibagi secara proporsional antara pemilik dana dan penerima dana.

Sehubungan dengan tidak dapat dipastikan berapa persen pembagian laba tiap bulannya, model syariah dalam proyeksi keuangan mendefinisikan pendapatan dari perkiraan-perkiraan transaksi actual. Bagaimanapun, hasil dari Bank dapat diestimasi dengan menggunakan perhitungan yang diusahakan mampu menunjukkan proses aktual sedekat mungkin. Pada metode proyeksi keuangan, fitur-fitur khusus dari perbankan syariah seperti dibawah ini, telah digunakan sebagai bahan pertimbangan:

- Bank menggunakan prinsip bagi hasil- model ini menggunakan istilah nisbah bagi hasil.
- Pendapatan atau penghasilan untuk Bank tidak dinyatakan sebagai persentase namun sebagai jumlah yang tetap. Dengan mengaplikasikan tingkat konversi “tetap”, model ini mampu menyediakan nilai ekuivalen yang baik untuk kepentingan proyeksi.
- Tidak ada denda dikenakan untuk pembayaran yang terlambat, namun biaya administrasi pembiayaan dapat dibebankan sesuai ketentuan intern bank mengacu pada standar akuntansi yang berlaku.
- Tidak ada pendapatan tambahan pada ‘nisbah’ yang tertunggak. Tingkat denda pada pendapatan yang tertunggak adalah nol, dan kalaupun dibebankan dananya dipergunakan untuk kepentingan sosial.
- Tidak ada penempatan dana ke bank konvensional.

2. BENTUK PERUSAHAAN

2.1 Struktur Perusahaan & Kerjasama

Bentuk badan hukum resmi bank adalah perseroan terbatas dengan izin resmi dari Menteri Keuangan Republik Indonesia. Menyesuaikan Undang-Undang No.4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan (P2SK) dan Berdasarkan Akta Notaris Nadia No. 09 tanggal 07 November 2023 serta keputusan menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia nomor AHU-AH.01.03.0140877 Tahun 2023 Tanggal 13 November 2023 tentang persetujuan Anggaran Dasar Perseroan Terbatas BPR Syariah Hikmah Wakilah, bahwasannya nama perseroan telah berganti dari **PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Hikmah Wakilah** menjadi **PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Hikmah Wakilah**.

Hikmah Wakilah mendapatkan kepercayaan dari masyarakat antara lain karena:

- Dukungan pemerintah Aceh dengan menerapkan syariah Islam di Aceh.
- Masyarakat sudah mulai paham akan fungsi dan operasional bank syariah.
- Bank berada di bawah pembinaan OJK /Otoritas Jasa Keuangan.
- Bank dapat menghimpun tabungan, deposito dan menyalurkan pembiayaan kepada masyarakat kecil.
- Bank merupakan anggota Lembaga Penjamin Simpanan / LPS.
- Bank adalah anggota PERBARINDO dan ASBISINDO Aceh, sebagai bagian dari asosiasi nasional BPR dan BPRS.

Saat ini bank memiliki beberapa hubungan kerjasama strategis dengan pemerintah provinsi dan kabupaten, BAZIS provinsi Aceh, kerjasama dengan Bank umum syariah dan lembaga lainnya. Manajemen mendapatkan kepercayaan dan menjalin kerjasama dengan Bank umum dan lembaga lainnya dengan diberikan pembiayaan linkage program, kerjasama payment point PLN, Telkom dan kiriman uang, bank-bank yang selama ini bermitra dengan Hikmah Wakilah antara lain :

- Bank Muamalat Indonesia
- Bank Syariah Indonesia
- Bank Aceh Syariah
- Bank Permata Syariah
- Bank Danamon Syariah
- Bank Mega Syariah
- PT. Sarana Multigriya Finansial (persero)

2.2 Kepengurusan PT. BPRS Hikmah Wakilah

Struktur organisasi bank ini mengikuti konsep umum dari Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Pemegang Saham menjadi tonggak utama organisasi yang

kemudian diikuti oleh Dewan Komisaris, Dewan Direksi dan Dewan Pengawas Syariah. Tugas dari Dewan Pengawas Syariah adalah untuk memastikan kepatuhan dalam melaksanakan prinsip-prinsip syariah dalam operasional bank dan juga untuk memberikan saran dan persetujuan bagi Dewan Direksi dalam hal prinsipil untuk membuat dan pengimplementasian produk-produk dan pelayanan jasa bank. Sedangkan Dewan Komisaris melakukan pengawasan terhadap jalannya operasional bank yang dijalankan oleh Direksi. Direksi menjalankan tugas sehari-hari agar bank berjalan sesuai ketentuan dan target yang diharapkan, Direksi bertanggung jawab terhadap semua operasional bank baik divisi/departemen Operasional dan Departemen Marketing di Kantor Pusat, Kantor Cabang dan Kantor Kas.

No.	Pengurus Bank	Jabatan	Pendidikan	Persetujuan OJK
DPS				
1	Prof. Alyasa' Abubakar, MA	Ketua	S3	OJK No. S-212/KO.0501/2020
2	Prof. Nazaruddin A. Wahid, MA	Anggota	S3	OJK No. S-465/KO.0501/2020
Dewan Komisaris				
3	Irfan Sofni, SE, MM	Komisaris Utama	S2	OJK No. S-30/KO.0502/2024
Direksi				
4	Sugito, SE, MM	Direktur Utama	S2	OJK No. S-235/KO.0501/2019
5	Drs. Rusli	Direktur Operasional	S1	OJK No. S-235/KO.0501/2019

Secara khusus pembagian tugas dan wewenang Direktur Utama dan Direktur Operasional sebagaimana pada bagan struktur organisasi terlampir.

Sekali dalam setahun, bank mengadakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan untuk mendiskusikan dan menerima agenda strategis untuk mendengarkan pemaparan dan penjelasan laporan kinerja Direksi pada tahun yang lalu. Pemegang saham mendelegasikan kepada Dewan Komisaris dan Direksi untuk mengawasi dan menjalankan operasional bank secara baik dan sehat sesuai dengan ketentuan Undang-Undang yang berlaku.

Dewan Komisaris melakukan pengawasan terhadap Direksi untuk menjalankan operasional Bank sehari-hari. Dewan Komisaris mengunjungi Bank sedikitnya sekali dalam seminggu untuk mendiskusikan dan membicarakan perihal operasional Bank, baik perkembangan kinerja dan hambatan/kendala untuk mencari solusi yang terbaik.

PROFIL DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Lahir :
Takengon, 12 Januari 1953

Pendidikan :
Lulusan Doktor IAIN Sunan Kalijaga, Jogjakarta

Domisili :
Banda Aceh

Karir :
Pernah menjabat Kepala Dinas Syariat Islam Aceh tahun 2003-2007, Beliau juga sebagai Guru Besar Ilmu Syariah Pada Universitas Islam Negeri Ar Raniry Banda Aceh , Kemudian bergabung dengan BPRS Hikmah Wakilah sejak tahun 2004 sebagai Ketua Dewan Pengawas Syariah hingga sekarang.



Prof. Dr. Alyasa' A. Bakar, MA
Ketua Dewan Pengawas Syariah

Lahir :
Jeunieb, 9 Oktober 1956

Pendidikan :
Lulusan Doktor Pilsafat (Ph.D) Ekonomi Islam
Fakultas Pengajian Islam UKM Malaysia

Domisili :
Banda Aceh

Karir :
Guru Besar UIN AR Raniry Banda Aceh ini pernah menjabat Sebagai Dekan Syariah UIN Ar Raniry, pernah menjadi Anggota DPS Bank Syariah Mandiri pada 1999-2006, MUI Provinsi Aceh sebagai Komisi Ekonomi Ummat. Saat ini menjabat Wakil Ketua Masyarakat Ekonomi Syariah (MES) Wilayah Aceh. Bergabung dengan BPRS Hikmah Wakilah sejak tahun 2009 sebagai Anggota Dewan Pengawas Syariah (DPS) hingga sekarang.



Prof. Dr. Nazaruddin A. Wahid, MA
Anggota Dewan Pengawas Syariah

PROFIL DEWAN KOMISARIS

Lahir :
Aceh Besar, 14 September 1966

Pendidikan :
Magister Manajemen IPWI Jakarta

Domisili :
Banda Aceh

Karir :
Pernah berkarir di Bank Jakarta menjabat Kepala Divisi SKAI, Bank Kredit Asia sebagai Kabag. SKAI, Bank Bira sebagai Kepala Divisi Pengawasan, Bank Indonesia sebagai Auditor Bank, BRR NAD-NIAS menjabat Kep.Layanan SDM, PD. BPR Mustaqim Sukamakmur menjabat Komisaris tahun 2008-2011, PT. Bank Aceh menjabat Direktur Umum & SDM tahun 2010-2012. Bergabung dengan BPRS Hikmah Wakilah sebagai Komisaris Utama.



Irfan Sofni, SE, MM
Komisaris Utama

PROFIL DEWAN DIREKSI

Lahir :
Medan, 4 Mei 1966

Pendidikan :
Lulusan Magister Ekonomi Syariah UIN Ar Raniry

Domisili :
Banda Aceh

Karir :
Memulai karir Perbankannya di Bank Dagang Nasional Indonesia (BDNI), pernah bekerja di Mercy Corp (NGO), kemudian bergabung dengan PT. BPRS Hikmah Wakilah dan dipercayakan sebagai Direktur Utama. Berkat kinerjanya PT. BPRS Hikmah Wakilah memperoleh Penghargaan dari Infobank sebagai Bank yang berkinerja Sangat Bagus 8 tahun berturut-turut.



Sugito, SE, ME
Direktur Utama

Lahir :
Tebing Tinggi, 7 Agustus 1965

Pendidikan
Sarjana Pendidikan

Domisili :
Banda Aceh

Karir :
Bergabung dengan BPRS Hikmah Wakilah sebagai Kepala Bagian, kemudian dipercayakan menduduki Jabatan sebagai Direktur Operasional hingga sekarang. Berkat kinerjanya PT. BPRS Hikmah Wakilah memperoleh Penghargaan dari Infobank sebagai Bank yang berkinerja Sangat Bagus 8 tahun berturut-turut.



Drs. Rusli
Direktur Operasional

PROFIL PEJABAT EKSEKUTIF



Muhammad Rizal
Kepala Divisi Marketing

Lahir di Labuhan Haji pada tgl 17 Desember 1974, memperoleh gelar Sarjana Sains. Bergabung dengan BPRS Hikmah Wakilah Sejak bulan Februari 2010.

Sebelumnya sebagai Remedial PT. BPRS Hikmah Wakilah

Persetujuan OJK No.
S-444/KO.0501/2023



Siti Zahara
Kepala Bagian Operasional

Lahir di Banda Aceh pada tanggal 02 April 1980, memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Dan Bergabung dengan PT. BPRS Hikmah Wakilah Sejak tahun 2005.

Sebelumnya sebagai Teller PT.BPRS Hikmah Wakilah.

Persetujuan OJK No.
S-8/KO.0501/2020



Firmansyah
Pejabat Eksekutif Internal Audit

Lahir di Banda Aceh pada tanggal 02 Maret 1981, memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Dan Bergabung dengan PT. BPRS Hikmah Wakilah Sejak tahun 2017.

Sebelumnya pernah bekerja sebagai Internal Audit di BPR Artha, Loan Analyst di PT. PNM.

Persetujuan OJK No.
S-444/KO.0501/2023



T. Fachrul Fiki
Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko dan Kepatuhan

Lahir di Lhokseumawe pada tgl 07 Agustus 1985, memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Dan Bergabung dengan PT.BPRS Hikmah Wakilah Sejak tahun 2017.

Sebelumnya pernah bekerja di BRI Syariah, MNC Vision, PT. Pegadaian, PT. Arina Multi Karya.

Persetujuan OJK No.
S-444/KO.0501/2023

PROFIL KEPALA CABANG



Yusri

Kepala Cabang Ulee Kareng

Lahir di Lhoksukon pada tanggal 12 November 1974, memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Dan Bergabung dengan PT. BPRS Hikmah Wakilah Sejak tahun 2012.

Sebelumnya sebagai Account Officer dan Remedial di PT. BPRS Hikmah Wakilah.

Persetujuan OJK No.
S-444/KO.0501/2023



Deni Rahmady

Kepala Cabang Lambaro

Lahir di Banda Aceh Pada tanggal 01 Mei 1986, memperoleh gelar Sarjana Hukum Islam. Bergabung dengan BPRS Hikmah Wakilah Sejak tahun 2010.

Sebelumnya sebagai Account Officer di PT. BPRS Hikmah Wakilah.

Persetujuan OJK No.
S-49/KO.0501/2023



Mukhlis Yusuf

Kepala Cabang
Beureunuen

Lahir di Sigli Pada tgl 10 April 1983, memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Dan Bergabung dengan BPRS Hikmah Wakilah Sejak Agustus Tahun 2019.

Sebelumnya pernah Bekerja di Bank BPD Banten sebagai Audit & Risk Management, Kepala Mikro BSM, AO BTPN, GTZ, Swisscontact (NGO)

Persetujuan OJK No.
S-610/KO.0501/2023

JARINGAN KANTOR

PT. BPRS Hikmah Wakilah mempunyai 1 Kantor Pusat, 3 Kantor Cabang, dan 2 Kantor Kas. Berikut Jaringan Kantor PT. BPRS Hikmah wakilah terdiri atas :

1. Kantor Pusat : Jl. Sri Ratu Safiatuddin No. 11-13 Peunayong- Banda Aceh
2. Kantor Cabang Ulee Kareng
3. Kantor Cabang Lambaro
4. Kantor Cabang Beureunuen
5. Kantor Kas Keutapang
6. Kantor Kas Darussalam



PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH HIKMAH WAKILAH

Kantor Pusat :

Jl. Sri Ratu Safiatuddin No. 11-13, Peunayong
Banda Aceh Telp. (0651) 31055

Kantor Cabang Lambaro :

Jl. Soekarno - Hatta Kel. Lambaro,
Kec. Ingin Jaya Aceh Besar Telp. (0651) 8070498

Kantor Cabang Ulee Kareng :

Jl. T. Iskandar No.19 Komplek Kampus Abulyatama
Lamglumpang, Simpang Tujuh Ulee Kareng,
Banda Aceh Telp. (0651) 28211

Kantor Cabang Beureunuen :

Jl. Banda Aceh - Medan, Baroh Barat Yaman
Beureunuen, Pidie Telp. (0653) 3482367

Kantor Kas Keutapang :

Jl. Mata le No. 55 Keutapang Dua,
Aceh Besar Telp. (0651) 45881

Kantor Kas Darussalam :

Jl. T. Nyak Arief No. 10 Dusun Rukoh,
Darussalam Banda Aceh Telp. (0651) 6303094

2.2.6 MODAL BANK

Sesuai hasil RUPS Luar Biasa tanggal 20 Desember 2018 dengan akte Notaris No.22 modal dasar bank telah ditingkatkan menjadi Rp.25.000.000.000,- (dua puluh lima milyar rupiah) dan telah mendapat persetujuan Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan SK No.AHU-0001227.AH.01.02 Tahun 2019, tanggal 10 Januari 2019.

Jumlah modal disetor sampai dengan Desember 2023 sebesar 13,36 milyar rupiah. Disamping modal disetor, bank mendapat modal sumbangan/hibah tanpa syarat dari beberapa NGO Internasional dengan jumlah modal sumbangan sebesar Rp.814,4 juta.

Adapun komposisi jumlah modal disetor dan modal sumbangan/hibah PT. BPRS Hikmah Wakilah sd Des 2023 adalah sbb :

Modal disetor bank :

No.	Nama Pemegang Saham	Jumlah Kepemilikan	
		Nominal	%
1	Armen	4.035.500.000	30,21%
2	Jafaruddin Husin	3.000.000.000	22,46%
3	Muslihah IT	2.000.000.000	14,97%
4	Yayasan Wakaf Haroen Aly	831.000.000	6,22%
5	Irfan Sofni	810.500.000	6,07%
6	Tabrani Hilmi Ibrahim	600.000.000	4,49%
7	Mariati	500.000.000	3,74%
8	Nazaruddin A. Wahid	300.000.000	2,25%
9	Salmiah Jamil	300.000.000	2,25%
10	Muthmainnah	220.000.000	1,65%
11	Alamsyah Umar	220.000.000	1,65%
12	Mustabsyirah M Husein	200.000.000	1,50%
13	Herawati	115.500.000	0,86%
14	M. Yusril Lubis	50.000.000	0,37%
15	Aminullah Usman	50.000.000	0,37%
16	Darwis A. Sulaiman	47.000.000	0,35%
17	Sugito	25.500.000	0,19%
18	Al Yasa Abubakar	20.000.000	0,15%
19	Mariana Syamsuddin Mahmud	17.500.000	0,13%
20	Cut Cayarani Bitai	10.000.000	0,07%
21	Mirza Irwansyah	5.000.000	0,04%
	Total	13.357.500.000	100,00%

Modal sumbangan dan Cadangan umum :

No.	Modal Sumbangan	Jumlah Nominal
1	Modal sumbangan NGO GTZ	Rp 243.432.747
2	Modal sumbangan NGO Mercy Corps	Rp 200.000.000
3	Modal sumbangan NGO Care International Indonesia	Rp 371.000.000
4	Cadangan umum	Rp 3.278.801.085
5	Laba tahun berjalan	Rp 1.752.393.962
	Jumlah modal B	Rp 5.845.627.794

Sehingga jumlah **Modal Inti Bank** yang terdiri dari modal disetor, sumbangan/hibah dan cadangan periode Des 2023 sebesar **Rp. 19.203.127.794,-** (Sembilanbelas milyar dua ratus tiga juta seratus dua puluh tujuh ribu tujuh ratus sembilan puluh empat rupiah).

2.3 Jenis Produk dan Jasa**2.3.1 Pendanaan**

Untuk menghimpun dana dari masyarakat bank memiliki berbagai jenis produk tabungan dan deposito adalah sbb :

Tabel : Produk Pendanaan

Nama Produk	Keterangan
<i>Tabungan Hikmah Wakilah</i>	Tabungan yang bersifat umum dan dapat digunakan oleh pihak mana saja. Produk tabungan ini terbagi atas dua kategori, untuk jenis mudharabah dan wadiah
<i>Tabungan Ukhuwah</i>	Produk pendanaan dengan akad mudharabah dengan tambahan assesoris produk yaitu berkesempatan mendapatkan hadiah-hadiah yang telah ditentukan mekanisme dan tata caranya.
<i>Tabungan Qurban</i>	Produk pendanaan yang diperuntukkan untuk hari raya Idul Qurban.
<i>Tabungan Haji/Umrah</i>	Produk pendanaan yang diperuntukkan untuk haji, dan umrah dalam prakteknya bank melakukan kerjasama dengan BUS dan UUS.
<i>Tabungan Pendidikan</i>	Produk pendanaan yang diperuntukkan untuk para pelajar.
<i>Tabungan PHBK</i>	Produk pendanaan yang diperuntukkan untuk suatu kelompok penabung.
<i>Tabunganku</i>	Produk pendanaan dengan tujuan khusus yang dapat disetor pada waktu apapun namun dalam penarikannya hanya pada waktu yang telah disepakati dan dengan tingkat bagi hasil yang lebih baik dari jenis tabungan yang lain
<i>Deposito Mudharabah</i>	Produk pendanaan untuk umum yang penarikannya hanya dapat dilakukan untuk jangka waktu tertentu : 1, 3, 6 dan 12 bulan. Tingkat bagi hasil lebih baik dari tingkat bagi hasil produk tabungan

Bank menggunakan sistem “**jemput bola**” baik untuk setoran maupun penarikan dan setiap hari hampir 70% nasabah penabung dijemput secara harian oleh petugas Account Officer. Nasabah bisa memiliki tabungan di bank karena adanya layanan “**jemput bola**”. Hal ini sangat efisien bagi nasabah yang menghargai waktu dan tenaga karena tidak ada ongkos tambahan untuk pelayanan ini.

Atas kinerja dan pelayanan yang baik, Hikmah Wakilah mendapatkan kepercayaan dari pengusaha Tionghoa di wilayah Peunayong dan sekitarnya, mereka rata-rata menempatkan dana deposito.

Untuk loby dan negosiasi penempatan deposito dalam jumlah tertentu dan kerjasama dengan lembaga lain untuk mendapatkan hasil yang optimal dilakukan oleh Direksi. Setiap petugas account officer dibekali tanggung jawab untuk membina nasabah setiap hari dengan memberikan pelayanan yang lebih dengan system jemput bola secara harian, baik nasabah tabungan, deposito ataupun untuk fasilitas pembiayaan. Pemilik dana simpanan diatas 100 juta diberikan souvenir payung, kalender, dll, metode ini terbukti sangat efektif untuk lembaga keuangan mikro seperti BPRS karena dapat menjaga stabilitas tingkat kesehatan pembiayaan dan perputaran likuiditas bank secara berkesinambungan.

Dalam rangka meningkatkan dana pihak ketiga, bank menetapkan target penghimpunan dana kepada Kantor Cabang, Kantor Kas, Kepala Bagian Marketing Kantor Pusat, Account Officer serta jajaran Direksi untuk terus menjalin hubungan kemitraan dengan lembaga keuangan bank, non bank serta lembaga informal lainnya antara lain :

- Pejabat, masyarakat umum dan pedagang dipusat-pusat pasar.
- PT. Bank Aceh Syariah.
- UIN Ar-Raniry Darussalam Banda Aceh.
- Universitas Syiah Kuala (USK) Banda Aceh & Universitas Swasta lainnya.
- Baitul Qirad (BQ) yang ada di Banda Aceh dan Aceh Besar.
- BPRS yang ada di Aceh yang tergabung dalam anggota Perbarindo Aceh.
- Sekolah-Sekolah yang berbasis sekolah Islam Terpadu khususnya SD dan SMP yang ada di Banda Aceh dan Aceh Besar.
- Pemda Aceh, Baitul Mal, Meunasah, mesjid & organisasi sosial lainnya.
- LPDB (Lembaga penyalur dana bergulir) dari Kementerian Koperasi dan UKM.
- PT. Sarana Multigriya Finansial (persero)
- Mengoptimalkan pemasaran produk jasa bank seperti transfer, pembayaran online PLN, telpon, air dan pembayaran pulsa kepada nasabah dan masyarakat.
- Manajemen memperkuat posisi tenaga marketing dengan merekrut tambahan petugas (account officer) sesuai kebutuhan, memberikan training khusus AO di LPPI, serta menetapkan segmen pemasaran produk berdasarkan domisili dan tempat usaha masyarakat.

Berikut ini tabel kinerja penghimpunan dana pihak ketiga tabungan dan deposito serta dana pihak kedua dari bank lain selama 3 tahun terakhir sbb :

(dalam ribuan)

No	Keterangan	Tahun 2019	Tahun 2022	Tahun 2023
1.	Tabungan	Rp 23.867.087	Rp 22.597.865	Rp 28.198.713
2.	Deposito	Rp 89.291.712	Rp 104.681.993	Rp 108.418.612
	Total Dana Pihak Ketiga	Rp113.158.799	Rp 127.279.858	Rp 136.617.325

2.3.2 Pembiayaan

Produk pembiayaan yang di miliki untuk dipasarkan adalah :

Tabel : Produk Pembiayaan

Mudharabah	Penyediaan dana untuk kerja sama usaha antara dua pihak dimana pemilik dana menyediakan seluruh dana, sedangkan pengelola dana bertindak selaku pengelola, dan keuntungan dibagi diantara mereka sesuai dengan nisbah yang disepakati.
Musyarakah	Penyediaan dana untuk kerjasama usaha tertentu yang masing-masing pihak memberikan porsi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan akan dibagi sesuai dengan nisbah yang disepakati, sedangkan kerugian ditanggung sesuai dengan porsi dana masing-masing
Qard	Pembiayaan yang diperuntukkan bagi kepentingan sosial dimana nasabah tidak dikenakan margin atau bagi hasil. Bank hanya mengenakan biaya administrasi. Ada dua jenis pinjaman ini yang dikenal, berdasarkan sumber dananya; <ul style="list-style-type: none"> o Quardhul Hasan: Dana dari pihak ketiga .misalnya: dari BAZIS o Al Qard: Dana dari bank, misalnya dana yg berasal dari bunga yg didapatkan dari bank konvensional,atau zakat karyawan & denda-denda.
Murabahah	Penyediaan dana atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu untuk transaksi jual beli barang sebesar harga pokok ditambah margin berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dan nasabah.
Istishna'	Penyediaan dana atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu untuk transaksi jual beli barang dalam bentuk pemesanan pembuatan barang tertentu dengan kriteria dan persyaratan tertentu yang disepakati antara pemesan atau pembeli dan penjual atau pembuat.
Salam	Penyediaan dana atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu untuk jual beli barang pesanan dengan pengiriman barang dikemudian hari oleh penjual dan pelunasannya dilakukan oleh pembeli pada saat akad disepakati sesuai dengan syarat-syarat tertentu.
Ijarah	Penyediaan dana dalam rangka pemindahan hak guna/manfaat atas suatu aset dalam waktu tertentu dengan pembayaran sewa/ujrah tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan aset itu sendiri.
IjarahMuntahiyah Bittamlik	Perjanjian sewa beli. Penyediaan dana dalam rangka memindahkan hak guna atau manfaat dari suatu barang atau jasa berdasarkan transaksi sewa dengan opsi pemindahan kepemilikan barang.
Piutang Multi Jasa	Pembiayaan atau penyediaan dana dalam rangka pemindahan manfaat atas jasa, yang diperuntukan untuk kebutuhan biaya pendidikan, pernikahan dan jasa lainnya.

Jumlah Penyaluran pembiayaan sd Desember 2023 sebesar Rp. 153.476.553.739,- atau meningkat sebesar 33,45% dari realisasi tahun 2022 sebesar Rp. 115.009.246.575,-.

Di tahun 2023 penyaluran pembiayaan ditargetkan pada sektor-sektor usaha yang produktif seperti usaha Perdagangan, Jasa, Industri Rumah Tangga, Kontraktor, Leveransier, Pengembang Perumahan/Developer, Pertanian, Perikanan dengan jangka waktu 1 sd 5 tahun sehingga akumulasi pengembalian dalam tahun berjalan dapat disesuaikan dengan rencana kerja.

Sebagai penunjang target penyaluran pembiayaan yang sehat dan mematuhi prinsip kehati-hatian dan untuk penyebaran resiko pembiayaan, bank telah memberikan pembiayaan jual beli/murabahah khusus untuk pegawai PNS, BUMN, BUMD dan swasta nasional dengan jangka waktu sd 10 tahun, sedangkan pembiayaan untuk kepemilikan rumah dengan jangka waktu sd 15 tahun.

Berikut ini tabel kinerja pembiayaan selama 3 tahun terakhir berdasarkan jenis pembiayaan sbb :

(dalam ribuan)

No	Keterangan	Tahun 2021	Tahun 2022	Tahun 2023
1	Murabahah	Rp 58.428.855	Rp 66.086.975	Rp 82.880.083
2	Mudharabah	Rp 2.246.244	Rp 2.031.846	Rp 4.130.083
3	Musarakah	Rp 13.579.821	Rp 30.282.640	Rp 47.252.849
4	Ijarah	Rp 16.064.678	Rp 15.584.837	Rp 18.106.676
5	Istishna	Rp -	Rp 1.022.949	Rp 1.106.863
	Jumlah Pembiayaan	Rp 90.319.598	Rp 115.009.247	Rp 153.476.554

Dalam memberikan pembiayaan agunan menjadi salah satu syarat yang diprioritaskan disamping faktor karakter, kemampuan usaha, modal yang tersedia dan kondisi usaha, kecuali nasabah yang sudah pernah berhubungan dengan karakter dan pembayaran baik maka faktor kurangnya nilai jaminan bisa menjadi pertimbangan lainnya. Bank memprioritaskan untuk memberikan pembiayaan kepada nasabah yang memiliki tabungan di bank, sebagaimana tabungan mereka dijadikan sebagai salah satu parameter untuk analisa pembiayaan. Bank relatif lebih mengembangkan jasa pembiayaannya dalam bentuk modal kerja kepada pedagang mikro dan kecil serta pembiayaan konsumtif kepada pegawai negeri dan pegawai swasta, guru dan nasabah lainnya yang memiliki penghasilan tetap.

Produk pembiayaan yang lazim dipasarkan oleh Account Officer kepada nasabah adalah pembiayaan jenis murabahah, mudharabah, musarakah, ijarah dan multi jasa.

Dengan membaca dan melihat peluang pasar dimana permintaan pembiayaan kepemilikan rumah cukup tinggi, sejalan dengan kebutuhan dan pengembangan usaha bank, sejak tahun 2018 sampai sekarang bank telah memberikan pembiayaan murabahah pembelian rumah dengan jangka waktu sd 15 tahun.

2.3.3 PPOB & Jasa transfer

Payment point online bank (PPOB) adalah jenis pelayanan yang dimiliki Hikmah Wakilah berupa pembayaran secara online rekening listrik, air, Telkom, pembayaran kredit card, TV dan pengisian pulsa, PPOB merupakan hasil kerjasama dengan Twin Mitrasoft Infosys.

Sedangkan jasa transfer/pengiriman uang dapat dilakukan keseluruhan bank yang ada di Indonesia melalui teller bank Hikmah Wakilah, ini merupakan kerjasama co branding dengan Bank Syariah Indonesia, Bank Aceh Syariah, Bank Permata Syariah, dan Bank Muamalat Indonesia.

Jasa PPOB dan transfer merupakan salah satu media promosi pengenalan langsung bank Hikmah Wakilah kepada masyarakat disamping kedua jasa tersebut dibutuhkan oleh nasabah dan masyarakat, hal ini juga merupakan strategi manajemen bank untuk meningkatkan fee base income dan kepercayaan masyarakat.

2.4 Trend Pasar dan Persaingan

Sektor perdagangan merupakan salah satu sektor yang masih menjadi prioritas bank dalam menyalurkan dan mengejar pertumbuhan pembiayaan, hal ini dikarenakan para pengusaha ini selalu membutuhkan tambahan modal kerja untuk meningkatkan omzet penjualan mereka dan sumber pengembalian cukup jelas. Disamping usaha perdagangan bank juga menyalurkan pembiayaan ke sektor usaha jasa, industri rumah tangga, pertanian, perikanan, usaha konsultan dan kontraktor serta usaha lainnya. Untuk sektor usaha konsultan dan kontraktor bank sangat selektif dan hanya akan diberikan kepada nasabah yang sudah pernah berhubungan sebelumnya dengan karakter dan kemampuan telah teruji dengan baik.

Saat ini Bank telah memberikan pembiayaan kepada pengusaha mikro yang ada di Banda Aceh, Aceh Besar dan Pidie serta dipusat-pusat pasar tradisional yang ada di Banda Aceh, Aceh Besar dan Pidie seperti di pasar Peunayong, pasar Aceh dan Kampung Baru, TPI Lampulo, pasar Neusu, pasar Stui, pasar Keutapang, pasar Lambaro, pasar Lamnyong, Darussalam, pasar Tungkop, pasar Ulee Kareng, pasar Ajun, pasar Beureunuen, dll.

Untuk memperluas jangkauan dan penyebaran resiko dalam memberikan pembiayaan, Hikmah Wakilah telah melakukan kerjasama untuk memberikan pembiayaan konsumtif kepada PNS, Dosen dan guru dengan pola pembayaran potong gaji melalui bendahara dan diketahui oleh Pimpinan.

2.5 Manajemen SDI

Sejak tahun 2012 bank telah memiliki Prosedur dan Kebijakan formal tentang Peraturan Perusahaan dan telah mendapat persetujuan dan pengesahan dari Kantor Dinas tenaga kerja setempat.

Staf Operasional dan para Account officer bank secara umum telah memiliki pengetahuan dan pengalaman dalam bidang perbankan dan keuangan, dan sebagian besar diantara mereka secara regular telah diikutkan pelatihan-pelatihan baik inhouse training, eksternal training yang diselenggarakan oleh LPPI Jakarta, melalui Asosiasi Perbarindo dan Asbisindo, OJK, Bank Aceh dan lembaga pelatihan lainnya.

Untuk memberikan motivasi dan loyalitas serta meningkatkan kemampuan Account Officer dan staf bagian lain, secara rutin karyawan mengikuti training/pendidikan yang dilaksanakan didalam dan luar kota.

Sedangkan untuk level Kepala Bagian Ktr Pusat, Kepala Cabang dan Kepala Kas melalui program “**ODP**”(Officer Development Program) dan untuk kaderisasi calon Direksi akan diikutkan **Sertifikasi calon Direktur** di LPPI atau Asbisindo.

Pemberian gaji terdiri atas gaji pokok dan tunjangan lainnya dan untuk status karyawan tetap sudah berada dan diatas UMP 2023, disamping itu para Account officer juga mendapatkan insentif tambahan baik dari setiap proses MUP (memorandum usulan pembiayaan) yang disetujui oleh komite, jempunan tabungan terbanyak, tabungan dan deposito baru.

Sedangkan insentif lainnya yang didapatkan oleh setiap karyawan jika target rencana kerja bank (RBB) perseroan tercapai adalah insentive atau bonus akhir tahun 1 sd 2 kali gaji, jasa produksi dari keuntungan bank 1 sd 2 kali gaji disamping THR 2 kali gaji dan insentif lainnya sesuai dengan perkembangan keuntungan perseroan.

Loyalitas karyawan terhadap bank cukup baik, dalam 3 tahun terakhir tidak ada karyawan yang mengundurkan diri atau pindah ke perusahaan lain. Untuk kebutuhan penyegaran kinerja, manajemen bank sudah malakukan promosi-promosi jabatan, program mutasi antar bagian dan antar kantor baik dibagian front liner maupun back office.

Kepala Divisi Marketing Kantor Pusat, Kepala Bagian di Kantor Pusat, Kepala Cabang dan Kepala Kantor Kas semuanya merupakan hasil promosi jabatan dari karyawan internal bank yang prosesnya dilakukan seleksi melalui kejasama dengan psikolog Psikodista dengan aspek penilaian meliputi kecerdasan IQ, kemampuan , integritas dan loyalitas.

Untuk memberikan kepastian jejang karier dan kepangkatan kepada karyawan sejak Desember 2015 bank telah memiliki SK Direksi No.012/Kep-Dir/BPRS-HW/XII/2015 yang mengatur tentang kepangkatan dan jenjang karier, sehingga karyawan merasa memiliki masa depan dan tahu akan posisi kepangkatannya.

Adapun jumlah dan struktur sumber daya insani, berdasarkan jabatan, bagian dan pendidikan adalah sbb :

No.	Jabatan/Bagian	Jumlah	Pendidikan	Status
1	Pengurus Bank			
	a. Dewan Pengawas Syariah	2	S3	
	b. Dewan Komisaris	1	S2	
	c. Direksi	2	S2, S1	
2	Kepala Bagian			
	a. Kepala Divisi Marketing	1	S1	Tetap
	b. Kepala Bagian Ktr Pusat	2	S1, D3	Tetap
	c. Internal Audit	2	S2	Tetap
	d. Manajemen Risiko & Kepatuhan	1	S1	Tetap
	e. Kepala Cabang	3	S1, SMA	Tetap
	f. Kepala Kas	2	S1, SMA	Tetap
3	Karyawan			
	a. Account Officer (AO)/Marketing	17	SMA = 3 D3 = 1 S1 = 12 S2 = 1	Tetap = 13 Kontrak = 4
	b. Bag. Operasional	24	SMA = 4 D3 = 7 S1 = 13	Tetap = 18 Kontrak = 6
	c. Bag. Non Operasional (supir, satpam, pesuruh)	10	SMA = 8 D3 = 1 S1 = 1	Tetap = 4 Kontrak = 6
	Jumlah Karyawan	62		
	Jumlah Pengurus	5		

Untuk meningkatkan kemampuan sumber daya insani yang handal, berintegritas dan berdaya saing tinggi, yang pada akhirnya dapat mempertahankan, meningkatkan kinerja yang sudah diraih untuk meningkat yang lebih baik lagi. Manajemen tetap memberikan kesempatan kepada seluruh sumber daya insani untuk mengikuti pelatihan/pendidikan secara daring, adapun training yang telah diikuti oleh Direksi dan karyawan/ti selama tahun 2023 sbb:

No	Tgl Training	Nama Peserta	Nama Penyelenggara	Judul Training
1	Senin-Minggu 15-29 Januari 2023	M. khairul Imami, Antoni	PT. Sanityasa Suardipta Adhi	Pendidikan dan Pelatihan Satpam
2	Kamis-Jumat 09 - 10 Februari 2023	T. Fachrul Fiki	Asbisindo	Pelatihan Pembekalan Kompetensi Tingkat 2
3	Senin 27 Februari 2023	Rita Silvia	Asbisindo	Service Management
4	Selasa-Jumat 14-17 Maret 2023	Henny Junita, Novrizaldi	Mitrosoft	FGD 2023
5	Senin 13-Mar-23	Kamarina Permata Sari	Asbisindo Jawa Barat	Pelatihan APU PPT

No	Tgl Training	Nama Peserta	Nama Penyelenggara	Judul Training
6	Senin 20 Maret 2023	Indah Suci Ramadhani	Asbisindo Jawa Barat	Pelatihan Administrasi Modern
7	Kamis 26-28 Mei 2022	M. Rizal, Deny Rahmadi.	Asbisindo Jawa Barat	Pelatihan dan Workshop Online
8	Sabtu-Minggu 20-21 Mei 2023	Sugito, SE.,ME, Rusli, Suryadi, Neza Faradita, Muni Amin, Bunaiya	Asbisindo Aceh Sumut	Pelatihan Akad Pembiayaan dan Analisa Pembiayaan BPRS
9	Kamis 08 Juni 2023	Helda Rifa, Maratun Shalih	Asbisindo Jawa Barat	Pelatihan Achieving Teller
10	Rabu - Kamis 21-22 Juli 2023	Firmansyah, Elvira Rosally, T. Fachrul Fiki	Asbisindo Aceh Sumut dan BPRS Mustaqim	Pelatihan Internal Audit
11	Rabu 12 Juli 2023	E di Irwanto	Asbisindo Jawa Barat	Pelatihan Collection dan Recovery
12	Kamis-Sabtu 03-05 Agustus 2023	Sugito, SE, ME	Kementerian BPRS ASBISINDO	BPR Syariah Summit 2023
13	Selasa - Sabtu 01-05 Agustus 2023	Irfan Sofni	Kementerian BPRS ASBISINDO	Penyegaran Sertifikasi dan acara BPR syariah Summit 2023
14	Sabtu 19 Agustus 2023	Sugito, SE, ME, Rusli	OJK/FK IJK	Media Gathering OJK dan FK IJK Aceh bersama rekan Media Aceh
15	Jumat 08-Sep-23	Prof. Dr. Nazaruddin, M.A	Dewan Syariah Nasional-MUI	Undangan Workshop Pra-Ijtima' Sanawi (Annual Meeting) DPS VIII Tahun 2023 Bidang Bank Pembiayaan Rakyat
16	Jumat-Sabtu 15-16 September 2023	Siti Zahara, Henny Junita, Novrizaldi, Ahlun Nazar	Mitrast Global Perdana	Pelatihan dan FGD Core Banking System IBA untuk BPRS Di Aceh-
17	Sabtu 16-Sep-23	Seluruh Pengurus, Seluruh Kepala Bagian, Dan seluruh Tim Marketing	BPRS HIKMAH WAKILAH	Pelatihan Akad Musyarakah Mutanaqisah
18	Rabu 27-Sep-23	Drs. Rusli	Info Bank	Seminar Sustainable dan Islamic Business Forum 2023
19	Jumat - Sabtu 13-14 Oktober 2023	Sugito, SE.,ME, Siti Zahara, Rita Silvia	Asbisindo Aceh-Sumut	Pelatihan APU-PPT dan Management Resiko
20	Senin-Kamis 16-19 Oktober 2023	T. Fachrul Fiki, Novrizaldi	Mitrast	Pelatihan Implementasi Pengisian Aplikasi Profil Risiko dan Strategi
21	Senin 23 Oktober 2023	M. Bilal, Yusnadi	Asbisindo	Pelatihan Selling Skill AO dan FO BPR Syariah
22	Kamis 23 November 2023	Siti Zahara	Perbarindo Jawa Tengah	Pelatihan Penyusunan RBB 2024
23	Senin 04 Desember 2023	T. Fachrul Fiki	Perbarindo Jawa Tengah	Pelatihan Sistem Informasi Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan BPR
24	Rabu- Sabtu 06-09 Desember 2023	Sugito, SE., ME	Kementerian BPRS ASBISINDO	Pelatihan Penyegaran Sertifikasi dan Seminar Outlook 2024
25	Rabu- Sabtu 06-09 Desember 2023	M. Rizal	SMF & Kementerian BPRS ASBISINDO	SMF-BPRS Gathering dan Seminar Outlook 2004.
26	Sabtu 16 Desember 2023	Seluruh Karyawan	I Live Smart	Out Bond Training BPRS Hikmah Wakilah

Komposisi susunan Pengurus dan manajemen Bank periode Desember 2023 adalah sebagai berikut :

1. Dewan Pengawas Syariah (DPS)
 - Prof. DR. H. Al-Yasa' Abubakar, MA (*Ketua*)
 - Prof. DR. Nazaruddin AWahid, MA (*Anggota*)
2. Dewan Komisaris
 - Irfan Sofni, SE, MM (*Komisaris Utama*)
3. Dewan Direksi
 - Sugito, SE, ME (*Direktur Utama*)
 - Drs. Rusli (*Direktur Operasional*)

2.6 Teknologi Informasi

Seiring dengan kebutuhan Informasi Tehnologi yang lebih baik untuk pengembangan bisnis bank dan untuk memenuhi kebutuhan nasabah akan produk-produk bank penghimpunan dana pihak ketiga, berbagai macam jenis akad pembiayaan yang lebih lengkap, sejak bulan Oktober 2016 bank telah mengganti vendor sistem IT dari BIOS ke system IBA (Islamic Banking Application), IBA telah banyak digunakan IT nya BPRS diseluruh Indonesia. IBA lebih berpengalaman dengan system syariah, dengan layanan dari pemilik dan staf IT yang berpengalaman untuk memecahkan masalah atau mengembangkan system IT berbasis tehnologi yang mudah dan efektif. Berkenaan dengan sistem yang semakin terintegrasi ini dan disesuaikan dengan kebutuhan bank dan nasabah, saat ini IBA telah diintegrasikan secara **online** diseluruh jaringan kantor, baik di Kantor Pusat, Cabang dan Kas sehingga penarikan dan setoran nasabah penabung bisa dilakukan disetiap jaringan kantor bank dan proses tutup buku akhir hari dapat berjalan dengan cepat dan akurat.

IBA juga memiliki fitur apliaksi yang lengkap dan baik, seperti AO bisa menggunakan android/hp untuk melakukan input setoran yang dijemput oleh AO, pengecekan saldo melalui SMS, broadcast SMS ke seluruh nasabah untuk menyampaikan pesan dan info-info tagihan, promosi jenis produk bank, ucapan ulang tahun, dll.

Diharapkan dengan pelayanan online akan mempermudah dan mempercepat Kantor Pusat, Cabang dan Kantor Kas dalam melakukan proses transaksi.

System IBA mampu menyediakan laporan sesuai permintaan Bank Indonesia dan OJK pada setiap akhir bulan. Untuk keamanan back up data, setiap akhir hari telah dilakukan back up data di flashdisc dan disimpan dalam lemari besi. Selain itu pada semester II 2019 seluruh data nasabah PT. BPRS Hikmah Wakilah sudah mulai di backup (disimpan) di Data Center ROWASIA di Jakarta agar lebih aman.

2.7 Kerjasama BPRS dengan Bank atau Lembaga lain

Dalam pengembangan Bank baik itu untuk pertumbuhan pembiayaan maupun untuk pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK), PT. BPRS Hikmah Wakilah telah menjalin kerjasama dengan beberapa Instansi Pemerintah dan Swasta yaitu:

1. Pemerintah Kota Banda Aceh
2. PT. BPRS Adeco
3. PT. BPRS Amanah Bangsa
4. PT. BPRS Serambi Mekkah
5. Universitas Islam Negeri Ar Raniry Banda Aceh
6. Universitas Serambi Mekkah
7. Universitas Iskandar Muda
8. Hotel Ayani
9. Hotel Grand Arabia
10. Yayasan Darul Quran Aceh
11. Yayasan Nurul Quran
12. Yayasan Al Azhar Cairo
13. Yayasan Babul Maghfirah
14. Yayasan Darul Hikmah
15. Dan Sekolah Negeri disepertaran Kota Banda Aceh dan Aceh Besar

2.8 Sistem Pengawasan Internal

Untuk Pengawasan Bank, Bank telah memiliki Pejabat Eksekutif Manajemen Risiko & Kepatuhan yang bertugas untuk memastikan fungsi Manajemen Risiko dan Tata Kelola pada PT. BPRS Hikmah Wakilah agar beroperasi dan telah diterapkan secara independen dan adanya pemisahan fungsi antara Manajemen Risiko dan Kepatuhan yang melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian Risiko dengan satuan kerja atau pegawai yang melakukan fungsi operasional, yaitu fungsi yang terkait penghimpunan dan penyaluran dana.

Hal ini untuk mengetahui dampak dari implementasi kebijakan dan strategi Manajemen Risiko terhadap portofolio atau kinerja Bank secara keseluruhan.

Bank juga memiliki seorang Pejabat Eksekutif *Internal Audit* yang berfungsi melakukan pengawasan transaksi dibagian operasional dan bagian pembiayaan sehingga kesalahan dan kecurangan akan dapat diketahui lebih cepat.

System “**jembut bola**” yang diterapkan bank kepada nasabah tentunya tidak terlepas dari resiko kecurangan yang bisa dilakukan oleh Account Officer dilapangan, namun itu semua tergantung kepada karakter dan mentalitas masing-masing sumber daya insani yang ada dan komitmen manajemen dalam menerapkan sanksi kepada staf yang melakukan kecurangan. Untuk meminimalkan adanya kesempatan fraud dari Account Officer yang melakukan

tugas jemput bola setoran nasabah maka peran *Internal Audit* sangatlah dibutuhkan.

Untuk menghindari kesalahan dan kecurangan AO dalam melakukan jemputan setoran nasabah, penggunaan EDC android collector dalam jemputan setoran tabungan nasabah merupakan salah satu mitigasi risiko yang diterapkan bank untuk menghindari tindakan kecurangan yang dilakukan oleh AO dan juga bank telah menerapkan system pengawasan secara ketat sehingga relatif kecil kemungkinan AO untuk melakukan penyimpangan.

3. KINERJA KEUANGAN BANK TAHUN 2023

3.1 Perkembangan Portofolio

Jumlah Penyaluran pembiayaan sd Desember 2023 sebesar Rp. 153.476.553.739,- atau meningkat sebesar 33,45% dari realisasi tahun 2022 sebesar Rp. 115.009.246.575,-.

Dengan membaca dan melihat peluang pasar dimana permintaan pembiayaan untuk beli rumah baru cukup tinggi, sejalan dengan kebutuhan dan pengembangan usaha bank, sejak tahun 2018 bank telah memberikan pembiayaan murabahah pembelian rumah dengan jangka waktu sd 15 tahun.

Berikut ini tabel kinerja pembiayaan selama 3 tahun terakhir berdasarkan jenis pembiayaan sbb :

(dalam ribuan)

No	Keterangan	Tahun 2021	Tahun 2022	Tahun 2023
1	Murabahah	Rp 58.428.855	Rp 66.086.975	Rp 82.880.083
2	Mudharabah	Rp 2.246.244	Rp 2.031.846	Rp 4.130.083
3	Musarakah	Rp 13.579.821	Rp 30.282.640	Rp 47.252.849
4	Ijarah	Rp 16.064.678	Rp 15.584.837	Rp 18.106.676
5	Istishna	Rp -	Rp 1.022.949	Rp 1.106.863
	Jumlah Pembiayaan	Rp 90.319.598	Rp 115.009.247	Rp 153.476.554

3.2 Kualitas Portofolio

Kualitas pembiayaan bank selama 3 tahun terakhir sbb :

(dalam ribuan)

No	Keterangan	Tahun 2019	Tahun 2022	Tahun 2023
1.	Jumlah Pembiayaan	Rp 90.319.598	Rp 115.009.246	Rp 153.476.554
	a. Lancar	Rp 69.502.396	Rp 103.850.767	Rp 134.098.650
	b. Dalam Perhatian Khusus	Rp 18.172.059	Rp 7.995.549	Rp 14.899.362
	b. Kurang lancar	Rp 1.101.135	Rp 914.017	Rp 1.334.567
	c. Diragukan	Rp 218.358	Rp 1.209.925	Rp 1.730.720
	d. Macet	Rp 1.325.649	Rp 1.038.988	Rp 1.413.255
	e. NPF	2,93%	2,75%	2,92%

Rasio pembiayaan bermasalah desember 2023 sebesar 2,92% dan desember 2022 sebesar 2,75% atau terjadi peningkatan sebesar 0,17%. NPF akan selalu dijaga diangka < 5. Untuk mencapai target penurunan NPF tersebut akan terus dilakukan upaya penagihan secara lebih intensif. Penyaluran pembiayaan juga akan dilakukan secara selektif dengan mempertimbangkan tingkat risiko dan kecukupan agunan.

Langkah preventif/ pencegahan untuk menekan angka pembiayaan bermasalah manajemen telah melakukan langkah-langkah sbb :

1. Account Officer (AO) mendapatkan pembekalan training baik secara intern dan ekstern.
2. AO dalam melakukan pengajuan analisa pembiayaan dilakukan secara selektif dan baik dengan mempertimbangkan aspek analisa kemampuan usaha, jaminan dan aspek 5 C lainnya.
3. AO dalam melakukan usulan analisa pembiayaan dibebaskan dari unsur tekanan dan komando dari Direksi, sehingga dituntut sikap profesionalisme AO dalam mengajukan nasabahnya dengan pelayanan yang cepat dan akurat.
4. AO membuat daftar nominatif nasabah yang menjadi binaannya dan melakukan monitoring dengan baik setiap tanggal jatuh tempo angsuran kewajiban nasabah.
5. Nasabah yang terlambat membayar akan dibuatkan surat pemberitahuan tunggakan, surat peringatan I, II, III dan terakhir, dilanjutkan sampai kepada penarikan jaminan untuk nasabah yang tidak memiliki kemauan membayar/ bandel.

Disamping langkah-langkah tersebut diatas, bank juga memiliki 2 orang petugas khusus penagihan (bagian remedial) yang bertugas melakukan penagihan secara aktif terhadap nasabah-nasabah yang kurang lancar dan macet. Untuk nasabah macet yang tidak memiliki itikad baik untuk membayar maka prosesnya terhadap jaminan akan dilakukan dengan jalur penarikan baik secara kekeluargaan maupun secara hukum dgn cara lelang.

3.3 Kinerja Keuangan

N E R A C A Per. 31 Desember 2023

(Dlm Ribuan)

No.	Pos - Pos Keuangan	Jumlah	No.	Pos - Pos Keuangan	Jumlah
1	Kas Dalam Rupiah	Rp 547.408	1	Kewajiban Segera	Rp 381.691
2	Kas Dalam Valuta Asing	Rp 12.893	2	Tabungan Wadiah	Rp 8.912.431
3	Tabungan Di Bank Lain	Rp 12.550.146	3	Tabungan Mudharabah	Rp 19.286.282
4	Giro Pada Bank Lain	Rp 146.350	4	Deposito Mudharabah	Rp 108.418.612
5	Deposito Mudarabah Pada Bank Lain	Rp 14.450.000	5	Kewajiban Pada Bank Lain	Rp 12.349.270
6	Piutang Murabahah	Rp 82.880.083	6	Kewajiban Lainnya	Rp 858.018
7	Piutang Istishna	Rp 1.106.863	7	Pinjaman Yang Diterima	Rp 10.978.459
8	Piutang Sewa	Rp 159.338	8	Liabilitas Antar Kantor	Rp -
9	Pembiayaan Mudharabah	Rp 4.130.083	9	Rupa - Rupa Passiva	Rp 1.173.024
10	Pembiayaan Musyarakah	Rp 47.252.849	10	Modal Disetor	Rp 13.357.500
11	Ijarah	Rp 45.524	11	Tambahan Moda Disetor	Rp 814.433
12	Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT)	Rp 17.114.620	12	Cadangan	Rp 3.278.801
13	Ijarah Multijasa	Rp 787.194	13	Labarugi Tahun Berjalan	Rp 3.504.788
14	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)	-Rp 1.009.374	14		
15	Aktiva Tetap Dan Inventaris	Rp 3.092.933	15		
16	Akumulasi Penyusutan	-Rp 1.884.844	16		
17	Aset Antar Kantor	Rp -	17		
18	Biaya Dibayar Muka	Rp 537.065	18		
19	Rupa - Rupa Aktiva	Rp 1.394.177	19		
	Total Aktiva	Rp 183.313.309		Total Pasiva	Rp 183.313.309

LAPORAN LABA-RUGI
Per. 31 Desember 2023

(Dalam Ribuan)

No.	Uraian	Jumlah	Total
1	Pendapatan Murabahah	Rp 12.368.158	
2	Pendapatan Istishna	Rp 167.223	
3	Pendapatan Sewa Ijarah	Rp 14.051	
4	Pendapatan Sewa Imbt	Rp 2.296.689	
5	Pendapatan Multi Jasa	Rp 195.893	
6	Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	Rp 506.726	
7	Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	Rp 4.870.995	
8	Pendapatan Bagi Hasil Mda Aba	Rp 1.699.466	
9	Hak Pihak Ketiga Atas Bagi Hasil	-Rp 8.757.251	
10	Biaya Bahas/Bonus Kpd Bank Lainnya	-Rp 475.575	
11	Pendapatan Operasi Lainnya	Rp 1.365.022	
12	Pendapatan Non Ops Lainnya	Rp 302.143	
Total Pendapatan			Rp 14.553.540
1	Beban Premi	Rp 661.942	
2	Beban Tenaga Kerja	Rp 6.644.858	
3	Beban Pendidikan Dan Pelatihan	Rp 265.636	
4	Biaya Penelitian Dan Pengembangan	Rp 41.783	
5	Beban Sewa	Rp 331.367	
6	Beban Promosi	Rp 61.819	
7	Biaya Pemeliharaan Dan Perbaikan	Rp 86.412	
8	Pajak-Pajak	Rp 65.363	
9	Biaya Penyusutan	Rp 308.767	
10	Biaya Barang Dan Jasa	Rp 773.183	
12	Biaya Operasi Lainnya	Rp 254.190	
13	Beban Peny. Kerugian Aktiva Produktif	Rp 469.046	
14	Biaya Non Ops Lainnya	Rp 199.472	
Total Biaya			Rp 10.163.837
Laba Rugi Sebelum Pajak			Rp 4.389.703
Taksiran Pajak Penghasilan			Rp 884.915
Laba Rugi Tahun Setelah Pajak			Rp 3.504.788

Sumber : Akuntansi & Keuangan
PT. BPRS Hikmah Wakilah.

TABEL PERKEMBANGAN USAHA BANK

(dalam ribuan)

No.	Komponen	Realisasi Tahun 2022	Rencana		Realisasi	
			Proyeksi Tahun 2023	Persen Rencana (%)	Realisasi Tahun 2023	Persen Realisasi (%)
1	Tabungan	22.597.865	25.335.600	112,12	28.198.713	111,30
2	Deposito	104.681.993	112.630.345	107,59	108.418.612	96,26
3	Pembiayaan	115.009.246	143.761.558	125,00	153.476.554	106,76
4	Modal Inti	15.160.966	16.386.933	108,09	19.203.128	117,19
5	Antar Bank Aktiva	34.662.289	30.788.529	88,82	27.146.496	88,17
6	Antar Bank Pasiva	5.256.273	6.418.679	122,11	12.349.270	192,40
7	Pendapatan Operasional	20.139.711	22.496.139	111,70	23.484.223	104,39
8	Pendapatan Non Operasional	277.069	242.863	87,65	302.143	124,41
9	Biaya Operasional	16.720.650	18.208.701	108,90	19.396.663	106,52
10	Biaya Non Operasional	231.431	240.073	103,73	199.472	83,09
11	Total Aset	151.942.709	177.153.849	116,59	183.313.309	103,48
12	Laba / Rugi					
	- Laba Tahun Berjalan	3.668.619	4.290.228	116,94	4.389.703	102,32
	- Taksiran Pajak Penghasilan	722.321	815.214	112,86	884.915	108,55
	- Laba Setelah Pajak	2.946.298	3.475.014	117,95	3.504.788	100,86

Sumber : Akuntansi & Keuangan
PT.BPRS Hikmah Wakilah

Berdasarkan realisasi pencapaian target tersebut diatas menunjukkan bahwa sampai dengan periode Desember 2023 dibandingkan tahun 2022 memiliki peningkatan yang baik dengan penjabaran masing-masing sbb :

1. Bank berhasil menghimpun dana pihak ketiga dalam bentuk tabungan dan deposito tahun 2023 sebesar Rp.136,62 milyar atau meningkat sebesar 7,33% dibandingkan dengan realisasi Desember 2022 sebesar Rp. 127,28 milyar.
Dengan pencapaian tabungan sebesar Rp.28,2 milyar dan deposito Rp.108,4 milyar.
Jika dibandingkan dengan Rencana Bisnis Bank 2023 maka pencapaian DPK tahun 2023 sebesar 99% dari RBB, ini menunjukkan bahwa tingkat kepercayaan masyarakat kepada bank sangat baik.
2. Pembiayaan hingga akhir Desember 2023 sebesar Rp.153 milyar atau meningkat sebesar 33,4% dari realisasi tahun 2022 sebesar Rp. 115 milyar.
Manajemen dalam memutuskan pembiayaan menerapkan prinsip kehati-hatian dan tetap memberikan prioritas kepada nasabah lama yang memiliki karakter dan pengembalian lancar untuk mendapatkan pembiayaan ulangan disamping nasabah baru juga menjadi target untuk menunjang perluasan dan pertumbuhan pembiayaan yang sehat.

Adapun strategi lain untuk mendapatkan nasabah baru dengan pembiayaan yang sehat, manajemen memberikan penawaran program special margin murah kepada nasabah bank lain yang akan take over dan nasabah existing dengan pembayaran lancar. Dalam prakteknya program ini selalu mendapatkan minat yang baik dari nasabah.

3. Perolehan laba bank sebelum pajak Desember 2023 sebesar Rp.4,39 milyar atau meningkat sebesar 19,6% dari perolehan laba periode yang sama tahun 2022 sebesar Rp.3,67 milyar. Peningkatan laba tersebut disebabkan oleh kembali memulihkannya kondisi perekonomian masyarakat setelah terpuruk pada masa pandemi Covid-19.
4. Jumlah modal inti bank hingga akhir Desember 2023 sebesar Rp.19,2 milyar atau meningkat 26,66% pada periode yang sama thn 2022 Rp. 15,16 milyar.
5. Jumlah aset bank hingga akhir Desember 2023 Rp.183,3 milyar atau meningkat sebesar 20,6% pada periode yang sama tahun 2022 sebesar Rp.151,94 milyar. Jadi Jumlah aset Bank jika dibandingkan RBB 2023 maka realisasinya sebesar 103,5 %.
6. Pendapatan operasional Bank sampai Desember 2023 sebesar Rp.23,5 milyar,- atau meningkat sebesar 16,6% dari realisasi Desember 2022 sebesar Rp.20,4 milyar.

Pendapatan utama diterima dari beberapa sumber pendapatan, seperti: dari pendapatan bagi hasil pembiayaan, adm pembiayaan dan bagi hasil penempatan dari bank lain, sedangkan pendapatan dari jasa pembayaran listrik, telpon, kiriman uang dan adm tabungan adalah pendapatan tambahan. Adapun pendapatan yang memiliki kontribusi terbesar antara lain :

- a. Pendapatan dari bagi hasil pembiayaan sebesar Rp.20,42 milyar meningkat 21,5% dari periode yang sama thn 2022 Rp.16,8 milyar. Peningkatan pendapatan bagi hasil tersebut disebabkan oleh kembali memulihkannya kondisi perekonomian masyarakat setelah terpuruk pada masa pandemi Covid19.
 - b. Pendapatan dari bagi hasil penempatan ke bank lain sebesar Rp.1,7 milyar menurun daripada periode thn 2022 yaitu Rp.2,1 milyar. Menurunnya pendapatan dari bagi hasil penempatan pada bank lain dikarenakan penyaluran pembiayaan kepada masyarakat tumbuh sangat baik, sehingga DPK dimanfaatkan secara efektif untuk penyaluran pembiayaan kepada masyarakat.
 - c. Pendapatan dari biaya administrasi pembiayaan sebesar Rp.1,36 milyar meningkat sebesar 15,7% dari periode yang sama thn 2022 sebesar Rp.1,17 milyar.
7. Biaya operasional bank sampai Desember 2023 sebesar Rp.19.396.663.146,- atau meningkat sebesar 16% dari realisasi Desember 2022 sebesar Rp. 16.720.649.816-, dengan rincian beberapa pos biaya antara lain sbb :
 - a. Biaya bagi hasil dana pihak ketiga tabungan & deposito Rp.9,22 milyar atau meningkat sebesar 20,82% dari realisasi desember 2022 sebesar

Rp.7,64 milyar. Hal ini dikarenakan meningkatnya penghimpunan dana dari deposito di BPR Syariah Hikmah Wakilah yang menunjukkan bahwa tingkat kepercayaan masyarakat kepada bank sangat baik.

- b. Biaya tenaga kerja sebesar Rp.6,9 milyar atau meningkat sebesar 17,36% dari periode yang sama tahun 2022 sebesar Rp.5,8 milyar. Hal ini dikarenakan perkembangan usaha bank yang tumbuh bsangat baik sehingga dibutuhkan penambahan tenaga kerja untuk memenuhi kebutuhan tenaga kerja yang efisien dan efektif dalam operasional bank.
- c. Biaya barang dan jasa sebesar Rp.773 juta atau meningkat sebesar 7% dari periode yang sama tahun 2022 sebesar Rp. 722 juta.
- d. Biaya premi asuransi sebesar Rp.662 juta atau meningkat sebesar 12,3% dari periode yang sama tahun 2022 sebesar Rp.589 juta.
- e. Biaya sewa sebesar Rp.331 juta atau meningkat 8% dari periode yang sama tahun 2022 sebesar Rp.306 juta.
- f. Biaya promosi sebesar Rp.62 juta atau menurun 59,24% dari periode yang sama tahun 2022 sebesar Rp. 151 juta. Pada tahun 2023 manajemen lebih selektif dalam promosi dengan bermacam media dan melalui beberapa event skala nasional dan daerah agar masyarakat lebih mengenal BPR Syariah Hikmah Wakilah, sehingga hanya media yang efektif dan efisien saja yang digunakan.
- g. Biaya penyisihan aktiva produktif sebesar Rp.469 juta atau menurun sebesar 1,85% dari periode yang sama tahun 2022 sebesar Rp. 477 juta.
- h. Biaya penyusutan aktiva tetap & inventaris sebesar Rp.305 juta atau meningkat sebesar 5,5 % dari periode yang sama tahun 2022 sebesar Rp. Rp.292 juta.

3.4 Rasio Keuangan Bank

Berikut ini adalah rasio-rasio keuangan yang khas dan lazim digunakan dikalangan industri perbankan dan lembaga keuangan. Posisi rasio keuangan bank periode 31 Desember 2023 adalah sbb :

1) Rasio Likuiditas

Adalah rasio untuk mengukur kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendek dan panjang.

$$\text{Cash ratio} = \frac{\text{Aktiva lancar}}{\text{Hutang lancar}} = 37,62 \%$$

$$\text{FDR} = \frac{\text{Total pembiayaan}}{\text{Dana pihak ketiga}} = 112,34 \%$$

2) **Rasio Rentabilitas**

Adalah rasio untuk mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan laba pada periode tertentu dan mengukur tingkat efektifitas manajemen dalam menjalankan usaha bank.

$$\begin{aligned} \text{ROE} &= \frac{\text{Laba bersih}}{\text{Modal disetor}} = 29,05 \% \\ \text{ROA} &= \frac{\text{Laba sebelum pajak}}{\text{Total asset}} = 2,58 \% \end{aligned}$$

3) **Rasio NPF (non performing financing)**

Adalah rasio yang menggambarkan pembiayaan non lancar dengan total pembiayaan yang disalurkan.

$$\text{NPF} = \frac{\text{Total pembiayaan non lancar}}{\text{Total pembiayaan}} = 2,92\%$$

4) **Rasio CAR (capital adequacy ratio)/ Permodalan**

Adalah rasio yang menggambarkan kecukupan modal inti bank yang dimiliki berbanding dengan total aktiva.

$$\text{CAR} = \frac{\text{Total modal}}{\text{ATMR}} = 28,34 \%$$

5) **Rasio BOPO /rasio efisiensi usaha**

Adalah rasio yang menggambarkan tingkat efisiensi keuangan bank.

$$\text{BOPO} = \frac{\text{Biaya operasional}}{\text{Pendp.operasional}} = 81,75 \%$$

3.5 Analisa SWOT Keuangan

Analisa SWOT dalam menghadapi persaingan :

Poin-poin Kekuatan	Poin-poin Kelemahan
<ul style="list-style-type: none"> Bank memiliki kekuatan keuangan yang baik, pertumbuhan tabungan dan deposito dari waktu ke waktu tumbuh dengan baik. 	<ul style="list-style-type: none"> Distribusi portofolio simpanan yang tidak merata - sebagian individu memiliki kontribusi dana simpanan yang cukup besar.
<ul style="list-style-type: none"> Bank memiliki manajemen yang cukup berkualitas, pengalaman, berintegritas tinggi, patuh dan memiliki kepedulian dengan perubahan yang menyangkut dengan POJK. Team AO dan bagian supporting HW memiliki pengalaman analisa pasar dan integritas baik . 	<ul style="list-style-type: none"> Kemampuan SDI khususnya AO membutuhkan pembinaan dan pelatihan yg kontinue utk mendapatkan hasil kerja yang optimal.
<ul style="list-style-type: none"> Posisi Kantor Pusat Bank yang berada dipusat kota dan memiliki 3 kantor Cabang, 2 kantor kas & 1 mobil kas keliling, disadari sebagai suatu poin kekuatan penting dalam usaha untuk meningkatkan mobilisasi tabungan, deposito dan pembiayaan. 	<ul style="list-style-type: none"> Peningkatan SDI sesuai bidangnya akan dilakukan secara berkala dan terus menerus.
<ul style="list-style-type: none"> Manajemen selalu membuat program-program baru untuk menarik nasabah baru, dengan tingkat margin pembiayaan setara 9 sd 12 % . 	<ul style="list-style-type: none"> Pesaing-pesaing HW diseputar kantor pusat, Cabang dan Kas kurang inovatif dalam menentukan harga margin pembiayaan (masih tinggi antara 14 sd 20 %/thn)
<ul style="list-style-type: none"> Manajemen menyiapkan pembiayaan murabahah untuk pembelian rumah dengan jangka waktu sd 15 tahun dan tingkat margin yang bersaing. 	<ul style="list-style-type: none"> Pesaing-pesaing HW khususnya BPRS hanya dengan jangka waktu sd 5 tahun.
<ul style="list-style-type: none"> Manajemen telah mengeluarkan pembiayaan murabahah untuk pembelian sepeda motor dengan jangka waktu sd 4 tahun dan tingkat margin sangat bersaing dan jauh lebih murah dibandingkan leasing. 	<ul style="list-style-type: none"> Masyarakat masih banyak mengambil pinjaman untuk kredit sepeda motor pada leasing . HW akan lebih memaksimalkan media promosi dan tim marketing dalam melakukan promosi. Agar masyarakat bisa beralih pembiayaan sepeda motor di HW.
<ul style="list-style-type: none"> Kemampuan PSP dan pemegang saham lainnya untuk menambah modal sangat baik dan setiap tahun mengalami penambahan. 	<ul style="list-style-type: none"> Penambahan modal disetor bank akan berpengaruh kepada meningkatnya perolehan laba.
Peluang	Ancaman
<ul style="list-style-type: none"> Pelayanan antar jemput sangat dihargai dan diminati oleh beberapa nasabah potensial. 	<ul style="list-style-type: none"> Jika tidak disertai dengan tools dan pengawasan yang baik akan mudah terjadi penyimpangan oleh AO.
<ul style="list-style-type: none"> Tabungan dan deposito dapat diekspansi dengan cepat, berdasarkan nama baik manajemen bank dan respek masyarakat terhadap produk Syariah 	<ul style="list-style-type: none"> Sumber dana deposito dalam jumlah besar masih tergantung oleh lobi Direksi.
<ul style="list-style-type: none"> Efisiensi dari pendistribusian pembiayaan dapat ditingkatkan secara keberlanjutan sampai ke perkampungan dan pedesaan. 	<ul style="list-style-type: none"> Persaingan semakin ketat jika bank hanya berfokus pada nasabah perkotaan saja.
<ul style="list-style-type: none"> Produk tabungan dan pembiayaan baru yang lebih atraktif dan kompetitif dapat menjadi pertimbangan, seperti Ijarah (sewa) untuk meminjam individual (untuk sepeda motor, mobil, becak motor,dan lainnya). 	<ul style="list-style-type: none"> Pengembangan system informasi teknologi akan dilakukan secara continue.

3.6 Perkembangan Operasional Bank

- A. Dalam rangka meningkatkan pelayanan dan kepercayaan kepada nasabah, penyegaran kerja di front liner tahun 2023 manajemen telah melakukan sbb :
- 1) Mutasi Teller antar Kantor.
 - 2) Mutasi Account Officer antar Kantor.
 - 3) Promosi kepala cabang Ulee Kareng menjadi Kepala Bagian Marketing Kantor Pusat.
 - 4) Promosi Kepala Bagian Marketing Kantor pusat menjadi Kepala Divisi Marketing Kantor Pusat
- B. Sebagai bentuk kepatuhan manajemen dalam melakukan implementasi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan, untuk perbaikan dan pengembangan bisnis bank, selama periode tahun 2023 manajemen telah membuat dan melakukan revisi beberapa Surat Keputusan Direksi, Standar Operasional Prosedur (SOP), dan Internal Memorandum antara lain sbb :

Standar Operasional Prosedur (SOP)

No.	Nama Ketentuan	Nomor Ketentuan	Tanggal Berlaku
1	SOP Penerapan Program APU-PPT-PPSPM (revisi)	010/Kep-Dir/BPRS-HW/XII/2023	11 Desember 2023
2	SOP Pembiayaan Revisi Bab 8 Tentang Analisis Pembiayaan dan Pencairan Pembiayaan	008/Kep-Dir/BPRS-HW/X/2023	02 Oktober 2023
3	SOP Pembiayaan Sindikasi	006/Kep-Dir/BPRS-HW/VI/2023	26 Juni 2023
4	SOP Pembiayaan Kerjasama Fintech	003/Kep-Dir/BPRS-HW/II/2023	14 Januari 2023

Surat Keputusan Direksi

No.	Nama Ketentuan	Nomor Ketentuan	Tanggal Berlaku
1	Ketentuan Rekening Antar Kantor (RAK)	007/Kep-Dir/BPRS-HW/IX/2023	13 September 2023
2	Kebijakan Penerbitan Produk Pembiayaan Kerjasama Fintech	005/Kep-Dir/BPRS-HW/IV/2023	11 April 2023
3	Pembiayaan Super Mikro Tanpa Jaminan Bagi Usaha Mikro (revisi)	002/Kep-Dir/BPRS-HW/I/2023	24 Januari 2023
4	Wewenang Komite Dalam Menyalurkan Pembiayaan (revisi)	001/Kep-Dir/BPRS-HW/I/2023	12 Januari 2023

Internal Memorandum

No.	Nama Ketentuan	Nomor Ketentuan	Tanggal Berlaku
1	Mutasi Karyawan	012/IM/BPRS-HW/VII/2023	07 August 2023
2	Mutasi Karyawan	010/IM/BPRS-HW/V/2023	22 May 2023
3	Mutasi Antar Kantor	008/IM/BPRS-HW/III/2023	28 March 2023
4	Jadwal Pemakaian Baju Seragam	006/IM/BPRS-HW/II/2023	15 February 2023
5	Pembiayaan Dengan Margin Khusus	004/IM/BPRS-HW/II/2023	02 February 2022
6	Kebersihan Kantor Cabang dan Kas	003/IM/BPRS-HW/II/2023	02 February 2022
7	Target Kerja Karyawan Tahun 2023	002/IM/BPRS-HW/I/2023	09 January 2023
8	Target Bisnis Unit Kerja Tahun 2023	001/IM/BPRS-HW/I/2023	09 January 2023

3.7 Independen Audit KAP

Sebagaimana ketentuan OJK dimana BPRS yang memiliki asset diatas Rp.10 milyar wajib diaudit oleh kantor akuntan publik yang harus terdaftar sebagai rekanan di Otoritas Jasa Keuangan. Bank telah dilakukan audit untuk tahun buku 2023 yang dilakukan oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Budiandru & Rekan. Berdasarkan hasil audit KAP tahun buku 2023 dengan hasil **Opini Wajar Tanpa Pengecualian**.

3.8 Penggunaan Dana Zakat

Sebagai bentuk kepedulian sosial dilingkungan sekitar kantor, tempat tinggal/ jiran tetangga dimana pejabat dan pengurus bank berdomisili, setiap tahunnya dana zakat dari keuntungan bank dan zakat dari dividen pemegang saham disalurkan kepada yang berhak menerimanya, seperti penyandang cacat, yatim piatu dan fakir miskin.

Adapun penyaluran dana zakat selama 2 tahun terakhir dengan data penyaluran sbb :

No.	Penyaluran dana Zakat Keuntungan Bank Kepada	Jumlah (Orang/Lembaga)	Jumlah Uang (Rp)	Ket
Penyaluran Dana Zakat tahun buku 2023 sbb :				
1	Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) Orwil Aceh	1 Lembaga	Rp. 10.000.000,-	
2	Fakir Miskin, Yatim Piatu @ Rp.200.000 Gampong Peunayong	25 Orang	Rp. 5.000.000,-	
3	Fakir Miskin, Yatim Piatu @ Rp.500.000,- & paket kain sarung	195 Orang	Rp. 111.500.000,-	
	Jumlah dana zakat thn buku 2023 yang disalurkan		Rp.126.500.000,-	

Penyaluran Dana Zakat tahun buku 2022 sbb :				
1	Ikatan Cendikiawan Muslim Indonesia (ICMI) Orwil Aceh	1 Lembaga	Rp. 10.000.000,-	
2	Fakir Miskin, Yatim Piatu @ Rp.250.000 Gampong Peunayong	25 Orang	Rp. 5.000.000,-	
3	Fakir Miskin, Yatim Piatu @ Rp.500.000,- & paket kain sarung	196 Orang	Rp. 98.000.000,-	
Jumlah dana zakat thn buku 2022 yang disalurkan			Rp. 113.000.000,-	

Dalam pelaksanaan pembagian dana zakat tersebut diatas telah melakukan koordinasi dan persetujuan Dewan Pengawas Syariah dan Dewan Komisaris.

3.9 Penutup

Perkembangan usaha PT. BPRS Hikmah Wakilah pada kurun waktu tahun 2023 pasca pandemi Covid-19 menunjukkan hasil yang sangat baik dibandingkan tahun 2020, hal ini dapat dilihat dari sisi pertumbuhan beberapa faktor komponen keuangan, antara lain :

1. Sampai dengan Desember 2023 Bank berhasil menghimpun dana pihak ketiga dalam bentuk tabungan dan deposito tahun 2023 sebesar Rp.136,62 milyar atau meningkat sebesar 7,33% dibandingkan dengan realisasi Desember 2022 sebesar Rp. 127,28 milyar. Dengan pencapaian tabungan sebesar Rp.28,2 milyar dan deposito Rp.108,4 milyar.
2. Pembiayaan hingga akhir Desember 2023 sebesar Rp.153 milyar atau meningkat sebesar 33,4% dari realisasi tahun 2022 sebesar Rp. 115 milyar.
3. Perolehan laba bank sebelum pajak Desember 2023 sebesar Rp.4,39 milyar atau meningkat sebesar 19,6% dari perolehan laba periode yang sama tahun 2022 sebesar Rp.3,67 milyar.
4. Jumlah modal inti bank hingga akhir Desember 2023 sebesar Rp.19,2 milyar atau meningkat 26,66% pada periode yang sama thn 2022 Rp. 15,16 milyar.
5. Jumlah aset bank hingga akhir Desember 2023 Rp.183,3 milyar atau meningkat sebesar 20,6% pada periode yang sama tahun 2022 sebesar Rp.151,94 milyar.
6. Pendapatan operasional Bank sampai Desember 2023 sebesar Rp.23,5 milyar,- atau meningkat sebesar 16,6% dari realisasi Desember 2022 sebesar Rp.20,4 milyar.
7. Rasio pembiayaan bermasalah desember 2023 sebesar 2,92% dan desember 2022 sebesar 2,75% atau terjadi peningkatan sebesar 0,17 %. NPF akan selalu dijaga diangka < 5% (ketentuan OJK maksimal < 7%). Walaupun masih jauh dibawah ketentuan OJK, namun Manajemen akan terus berusaha menjaga NPF dibawah < 5 %.

8. Laporan keuangan bank tahun buku 2023 telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Budiandru Dan Rekan dengan hasil Opini **laporan keuangan wajar dalam semua hal yang material**

Demikian laporan tahunan perkembangan bank selama tahun buku 2023 dan langkah-langkah dalam memajukan usaha bank, laporan ini telah mendapat persetujuan dan pengesahan dari pemegang saham melalui RUPS tahun buku 2023 yang telah dilaksanakan pada tanggal 27 Januari 2024, mudah-mudahan Allah SWT memberikan taufiq dan hidayah-Nya kepada kita sekalian.

Wassalamu'alaikum Wr, Wb.

Banda Aceh, 25 April 2024

D I R E K S I

PT. BPRS Hikmah Wakilah

Sugito, SE., ME

Direktur Utama

Drs. Rusli

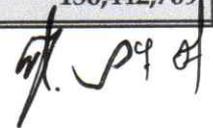
Direktur



Laporan Posisi Keuangan Publikasi
PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Hikmah Wakilah
Tanggal: 31 Desember 2023

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	ASET	Posisi Desember 2023 Audited	Posisi Desember 2022 Audited
1	Kas dalam Rupiah	547,408	627,189
2	Kas dalam Valuta Asing	12,893	37,074
3	Penempatan Pada Bank Indonesia	-	-
4	Penempatan Pada Bank Lain	27,146,496	34,662,289
5	Piutang		
a.	Piutang Murabahah	82,880,083	66,086,975
b.	Piutang Istishna	1,106,863	1,022,949
c.	Piutang Multijasa	787,194	657,732
d.	Piutang Qardh	-	-
e.	Piutang Sewa	159,338	71,024
6	Pembiayaan Bagi Hasil		
a.	Mudharabah	4,130,083	2,031,846
b.	Musyarakah	47,252,849	30,282,640
c.	Lainnya	-	-
7	Pembiayaan Sewa	17,160,145	14,856,081
8	Penyisihan Penghapusan Aset		
a.	Umum	622,962	475,399
b.	Khusus	386,411	329,785
9	<i>Salam</i>	-	-
10	Aset Istishna dalam Penyelesaian Termin Istishna -/-	- -	- -
11	Persediaan	-	-
12	Agunan Yang Diambil Alih	-	-
13	Aset Tetap dan Inventaris	3,092,933	2,326,951
	Akumulasi Penyusutan dan Cadangan	1,884,844	1,576,077
14	Aset Tidak Berwujud	-	-
	Akumulasi Amortisasi dan Cadangan	-	-
15	Aktiva Lain-Lain	1,931,243	161,220
TOTAL ASET		183,313,309	150,442,709





Laporan Posisi Keuangan Publikasi
PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Hikmah Wakilah
Tanggal: 31 Desember 2023

(Dalam Ribuan Rupiah)

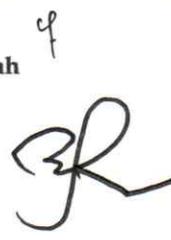
No	LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi Desember 2023	Posisi Desember 2022
		Audited	Audited
1	Liabilitas Segera	381,691	586,211
2	Tabungan Wadiah	8,912,431	4,570,982
3	Dana Investasi Nonprofit Sharing		
	a. Tabungan	19,286,282	18,026,883
	b. Deposito	108,418,612	104,681,993
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
5	Liabilitas kepada Bank Lain	12,349,270	5,256,273
6	Pembiayaan Diterima	10,978,459	1,000,000
7	Liabilitas Lainnya	2,031,042	1,186,250
8	Dana Investasi Profit Sharing	-	-
9	Modal Disetor	13,357,500	10,257,500
10	Tambahan Modal Disetor	814,433	814,433
11	Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	-	-
12	Saldo Laba		
	a. Cadangan Umum	2,963,633	2,448,031
	b. Cadangan Tujuan	315,168	167,853
	c. Belum ditentukan tujuannya	3,504,788	2,946,299
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		183,313,309	151,942,709

Banda Aceh, 04 April 2024

Direksi PT BPRS Hikmah Wakilah


Sugito, SE, ME
Direktur Utama




Drs Rusli
Direktur



Laporan Laba Rugi Publikasi
PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Hikmah Wakilah
Periode s.d 31 Desember 2023

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	POS	Posisi Desember 2023	Posisi Desember 2022
		Audited	Audited
I.	Pendapatan Dari Penyaluran Dana	22,119,201	18,959,994
	1. Dari Bank Indonesia	-	-
	2. Dari Penempatan pada Bank Syariah Lain	1,699,466	2,148,544
	3. Pembiayaan yang Diberikan		
	a. Pendapatan Piutang		
	i. Piutang Murabahah	12,368,158	10,893,096
	ii. Piutang Istishna	167,223	55,809
	iii. Piutang Multijasa	195,893	204,863
	b. Pendapatan Bagi Hasil		
	i. Mudharabah	506,726	259,967
	ii. Musyarakah	4,870,995	3,394,974
	c. Pendapatan Sewa	2,310,740	2,002,741
	d. Pendapatan Lainnya	-	-
	4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	-	-
II.	Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi -/-	9,232,826	7,641,229
	1. Nonprofit Sharing	9,232,826	7,641,229
	2. Profit Sharing	-	-
III.	Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil (I-II)	12,886,374	11,318,765
IV.	Pendapatan Operasional Lainnya	1,365,022	1,179,717
V.	Beban Operasional	9,964,365	8,847,989
	1. Beban Bonus Titipan Wadiah	-	-
	2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	661,942	589,495
	3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset	469,046	477,885
	4. Beban Pemasaran	61,819	151,673
	5. Beban Penelitian dan Pengembangan	41,783	32,466
	6. Beban Administrasi dan Umum	8,729,774	7,596,470
VI.	Pendapatan dan Beban Nonoperasional	102,671	18,126
	1. Pendapatan Nonoperasional	302,143	249,558
	2. Beban Nonoperasional		
	a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	-	-
	b. Lainnya	199,472	231,432
VII.	Laba Rugi Tahun Berjalan	4,389,703	3,668,620
VIII.	Taksiran Pajak Penghasilan	884,915	722,321
IX.	Pajak Tangguhan	-	-
X.	Zakat	-	-
XI.	Laba Rugi Bersih	3,504,788	2,946,299



Komitmen dan Kontinjensi
PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Hikmah Wakilah
Tanggal 31 Desember 2023

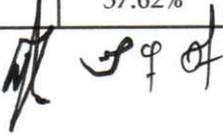
(Dalam Ribuan Rupiah)

No	POS	Posisi Desember 2023 Audited	Posisi Desember 2022 Audited
I.	TAGIHAN KOMITMEN	-	-
	1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	-	-
	2. Lainnya	-	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik	177,708	437,737
	2. Lainnya	-	-
III.	TAGIHAN KONTIJENSI		
	1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	-	-
	2. Pendapatan dalam Penyelesaian	-	-
	3. Lainnya	-	-
IV.	LAINNYA		
	1. Aset Produktif yang Dihapus Buku	-	-
	a. Aset Produktif	989,829	719,985
	b. Aset Produktif Dihapus Buku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	20,281	-
	2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	-	-
	3. Penerusan Dana (Channeling)	200,061	200,061



Rasio Keuangan
PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Hikmah Wakilah
Tanggal 31 Desember 2023

No.	Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	24.38%
2	Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100.00%
3	Non Performing Financing (NPF) Neto	2.67%
4	Non Performing Financing (NPF) Gross	2.92%
5	Return on Asset (ROA)	2.58%
6	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	81.75%
7	Net Imbalan (NI)	7.03%
8	Financing to Deposit Ratio (FDR)	112.34%
9	Cash Ratio	37.62%





Laporan Distribusi Bagi Hasil
PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Hikmah Wakilah
Periode 31 Desember 2023

(Dalam Ribuan Rupiah)

Nonprofit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
	(Ribuan Rp)	(Ribuan Rp)	(%)	(Ribuan Rp)	(%)
	A	B	C	D	E
Liabilitas Kepada Bank Lain	11,985,388	151,810	45.16	68,563	5.26
Tabungan Mudharabah	18,191,068	230,412	7.01	16,142	1.95
Deposito	109,570,031	1,387,839	-	644,399	-
a. 1 (satu) bulan	6,324,855	80,112	35.00	28,031	5.26
a. 3 (tiga) bulan	16,748,419	212,139	43.00	88,406	6.47
c. 6 (enam) bulan	51,866,951	656,959	47.00	302,409	7.07
d. 12 (dua belas) bulan	34,629,806	438,629	52.00	225,553	7.82
Pembiayaan Diterima	10,978,459	-	-	59,360	-
JUMLAH	139,746,488	1,770,061		729,104	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
	A	B
Penempatan pada Bank Lain	26,807,213	121,608
Piutang Murabahah	82,880,083	12,368,158
Piutang Istishna	1,106,863	167,223
Piutang Multijasa	787,194	195,893
Pembiayaan Gadai	-	-
Pembiayaan Mudharabah	4,130,083	2,206,192
Pembiayaan Musyarakah	47,252,849	4,870,995
Pembiayaan Sewa	17,319,483	2,310,740
Pembiayaan Lainnya	-	-
JUMLAH	180,283,767	22,240,808

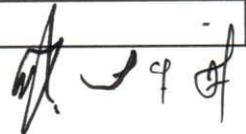


Laporan Distribusi Bagi Hasil
PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Hikmah Wakilah
Periode 31 Desember 2023

(Dalam Ribuan Rupiah)

Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
	(Ribuan Rp)	(Ribuan Rp)	(%)	(Ribuan Rp)	(%)
	A	B	C	D	E
Liabilitas Kepada Bank Lain	-	-	-	-	-
Tabungan Mudharabah	-	-	-	-	-
Deposito	-	-	-	-	-
a. 1 (satu) bulan	-	-	-	-	-
a. 3 (tiga) bulan	-	-	-	-	-
c. 6 (enam) bulan	-	-	-	-	-
d. 12 (dua belas) bulan	-	-	-	-	-
Pembiayaan Diterima	-	-	-	-	-
JUMLAH	-	-	-	-	-

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
	A	B
Penempatan pada Bank Lain	-	-
Piutang Murabahah	-	-
Piutang Istishna	-	-
Piutang Multijasa	-	-
Pembiayaan Gadai	-	-
Pembiayaan Mudharabah	-	-
Pembiayaan Musyarakah	-	-
Pembiayaan Sewa	-	-
Pembiayaan Lainnya	-	-
JUMLAH	-	-





Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Wakaf
PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Hikmah Wakilah
Periode 31 Desember 2023

(Dalam Ribuan Rupiah)

No.	URAIAN	Posisi	
		31-Dec-23	31-Dec-22
I.	Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
	1. Penerimaan Dana Zakat yang Berasal dari:		
	a. Intern BPRS	24,906	29,509
	b. Ekstern BPRS	2,965	2,957
	Total Penerimaan	27,871	32,466
	2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat		
	a. Lembaga Amil Zakat	-	-
	b. Badan Amil Zakat	-	2,100
	Total Penyaluran	-	2,100
II.	Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
	1. Penerimaan Dana Wakaf yang Berasal dari:		
	a. Intern BPRS	-	-
	b. Ekstern BPRS	-	11,000
	Total Penerimaan	-	11,000
	2. Penyaluran Dana Wakaf kepada Entitas		
	a. Badan Wakaf Indonesia	-	-
	b. Nadzir Lain*	-	11,000
	Total Penyaluran	-	11,000

*) Disebutkan nama lembaga atau pihak



Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan
PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Hikmah Wakilah
Periode 31 Desember 2023

(Dalam Ribuan Rupiah)

No.	URAIAN	Posisi Desember 2023	Posisi Desember 2022
1.	Saldo Awal Dana Kebajikan	58	4,549
2.	Penerimaan Dana Kebajikan		
	a. Infak dan Sedekah	-	-
	b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	-	-
	c. Denda	-	-
	d. Penerimaan Nonhalal	-	-
	e. Lainnya	2	2
Total Penerimaan		2	2
3.	Penggunaan Dana Kebajikan	-	-
	a. Dana Kebajikan Produktif	-	-
	b. Sumbangan	-	4,500
	c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	-	-
Total Penggunaan		-	4,500
4.	Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	2	(4,498)
5.	Saldo Akhir Dana Kebajikan	60	51



Laporan Kualitas Aset Produktif
PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Hikmah Wakilah
Periode Desember 2023

(Dalam ribuan rupiah)

No	Aset	Posisi Tanggal Laporan					Jumlah
		L	DPK	KL	D	M	
1	Penempatan Pada Bank Syariah Lain	27,145,327					27,145,327
2	Piutang :	71,990,316	9,112,030	920,943	1,730,720	1,179,468	84,933,476
	a. Piutang Murabahah	70,175,451	9,052,226	870,900	1,728,981	1,052,525	82,880,083
	b. Piutang Istishna	1,106,863	-	-	-	-	1,106,863
	c. Piutang Multijasa	708,002	59,804	1,979	-	17,408	787,193
	d. Piutang Qardh	-	-	-	-	-	-
	e. Piutang Sewa	-	-	48,063	1,739	109,535	159,337
3	Pembiayaan Bagi Hasil	48,715,692	2,667,240	-	-	-	51,382,932
	a. Mudharabah	4,130,083	-	-	-	-	4,130,083
	b. Musyarakah	44,585,609	2,667,240	-	-	-	47,252,849
	c. Lainnya	-	-	-	-	-	-
4	Pembiayaan Sewa	13,392,641	3,120,093	413,624	-	233,787	17,160,145
Jumlah Aset Produktif		161,243,976	14,899,363	1,334,567	1,730,720	1,413,255	180,621,880
Aset Produktif Kepada Pihak Terkait		1,165,900	-	-	-	-	1,165,900



Laporan Informasi Lainnya
PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Hikmah Wakilah
Periode Desember 2023

Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS BPRS	Pemegang Saham	Status Pemegang Saham	Ultimate Shareholders
Direksi	1. Armen	30.21%	PSP
1. Sugito SE ME	2. Jafaruddin Husin	22.46%	Non PSP
2. Drs. Rusli	3. Muslihah IT	14.97%	Non PSP
	4. Yayasan Wakaf Haroen Aly	6.22%	Non PSP
Dewan Komisaris	5. Irfan Sofni	6.07%	Non PSP
1. Irfan Sofni SE MM	6. Tabrani Hilmi Ibrahim	4.49%	Non PSP
	7. Mariati	3.74%	Non PSP
	8. Nazaruddin A Wahid	2.25%	Non PSP
DPS	9. Salmiah Jamil	2.25%	Non PSP
1. Prof. DR. Al Yasa' Abubakar MA	10. Muthmainnah	1.65%	Non PSP
2. Prof. DR. Nazaruddin A Wahid MA	11. Alamsyah Umar	1.65%	Non PSP
	12. T. Safir Iskandar Wijaya	1.50%	Non PSP
	13. Herawati	0.86%	Non PSP
	14. Muhammad Yusril Lubis	0.37%	Non PSP
	15. Aminullah Usman	0.37%	Non PSP
	16. Darwis Soelaiman	0.35%	Non PSP
	17. Sugito	0.19%	Non PSP
	18. Al Yasa Abubakar	0.15%	Non PSP
	19. Mariana Syamsuddin M	0.13%	Non PSP
	20. Cut Cayarani Bitai	0.07%	Non PSP
	21. Mirza Irwansyah	0.04%	Non PSP

Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan

: KAP Budiandru dan Rekan

Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan

: Budi Andru

Banda Aceh, 14 Desember 2023

Sugito, SE, ME

Direktur Utama

Drs. Rusli

Direktur

- Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset yang paling sedikit Rp10 M telah diaudit oleh Akuntan Publik
- Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset kurang dari Rp10 M telah dipertanggungjawabkan kepada RUPS
- Informasi keuangan diatas telah disusun untuk memenuhi Peraturan OJK No.35/POJK.03 tanggal 18 Desember 2019 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPRS dan Surat Edaran OJK No.30/SEOJK.03/2019 tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi BPRS
- Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS