

A. LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

A. LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

Laporan Posisi Keuangan
PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BAITURRAHMAN
Periode Desember 2023

(Rp Ribuan)

No	ASET	Posisi Tanggal Laporan	Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
1	Kas dalam Rupiah	155.189	132.245
2	Kas dalam Valuta Asing	-	-
3	Penempatan pada Bank Indonesia	-	-
4	Penempatan pada Bank Lain	14.267.884	13.241.036
5	Piutang		
	a. Piutang Murabahah	23.716.695	29.145.219
	b. Piutang Istishna	-	-
	c. Piutang Multijasa	-	-
	d. Piutang Qardh	-	-
	e. Piutang Sewa	-	-
6	Pembiayaan Bagi Hasil		
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	11.754.539	3.131.333
	c. Lainnya	-	-
7	Pembiayaan Sewa	627.083	-
8	Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
	a. Umum	122.966	103.025
	b. Khusus	79.928	11.282
9	Salam	-	-
10	Aset Istishna dalam Penyelesaian	-	-
	Termin Istishna -/-	-	-
11	Persediaan	-	-
12	Agunan yang Diambil Alih	-	-
13	Aset Tetap dan Inventaris	1.378.639	851.481
	Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	551.787	558.992
14	Aset Tidak Berwujud	-	-
	Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	-	-
15	Aset Lainnya	2.706.212	1.950.917
	TOTAL ASET	53.851.560	47.778.932
No	LIABILITAS DAN EKUITITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
1	Liabilitas Segera	61.892	48.117
2	Tabungan Wadiah	1.021.530	711.527
3	Dana Investasi Non Profit Sharing		
	a. Tabungan	3.684.861	5.791.799
	b. Deposito	30.470.500	26.935.700
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
5	Liabilitas kepada Bank Lain	12.601.922	9.167.595
6	Pembiayaan Diterima	-	-
7	Liabilitas Lainnya	280.364	283.311
8	Dana Investasi Profit Sharing		-
9	Modal Disetor	2.064.480	2.064.480
10	Tambahan Modal Disetor	1.503.378	1.062.748
11	Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	-	-
12	Saldo Laba		
	a. Cadangan Umum	1.712.377	1.712.375
	b. Cadangan Tujuan	-	-
	c. Belum ditentukan tujuannya	450.256	1.280
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	53.851.560	47.778.932

Aceh Besar, 19 Februari 2024
PT.BPRS BAITURRAHMAN

Direksi



(**Rachmad Hardiyanto.SP.M.Si**)

Direktur Utama

Laporan Laba Rugi dari Tahun Buku yang bersangkutan
BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BAITURRAHMAN
Periode Desember 2023

(Rp Ribuan)

NO	POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I.	Pendapatan Dari Penyaluran Dana	7.089.744	6.321.022
	1. Dari Bank Indonesia	-	-
	2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	704.148	593.820
	3. Pembiayaan yang diberikan		
	a. Pendapatan Piutang		
	i. Piutang Murabahah	9.473.639	10.171.574
	ii. Piutang Istishna	-	-
	iii. Piutang Multijasa	-	-
	b. Pendapatan Bagi Hasil		
	i. Mudharabah	-	-
	ii. Musyarakah	1.081.576	53.077
	c. Pendapatan Sewa	30.653	-
	d. Pendapatan Lainnya	-	-
	4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	4.200.272	4.497.449
II.	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi -/-	3.524.893	3.092.871
	1. Non Profit Sharing	3.524.893	3.092.871
	2. Profit Sharing	-	-
III.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I ± II)	3.564.851	3.228.151
IV.	Pendapatan Operasional Lainnya	770.195	665.734
V.	Beban Operasional	3.849.044	3.262.774
	1. Beban Bonus Titipan Wadiah	-	-
	2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	317.674	261.818
	3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset	536.969	437.687
	4. Beban Pemasaran	26.585	18.450
	5. Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
	6. Beban Administrasi dan Umum	2.967.816	2.544.820
VI.	Pendapatan dan Beban Nonoperasional	25.749	(13.311)
	1. Pendapatan Nonoperasional	46.547	1.900
	2. Beban Nonoperasional	-	-
	a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	-	-
	b. Lainnya	20.798	15.211
VII.	Laba Rugi Tahun Berjalan	515.652	617.801
VIII.	Taksiran Pajak Penghasilan	(66.674)	(99.775)
IX.	Pajak Tangguhan	-	-
X.	Zakat	-	-
XI.	Laba Rugi Bersih	448.978	518.027

Aceh Besar, 19 Februari 2024

PT.BPRS BAITURRAHMAN

Direksi



(Rachmad Hardivanto.SP.M.Si)

Direktur Utama

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BAITURRAHMAN
PER 31 DESEMBER 2023

(Rp Ribuan)

	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Tambah Modal Disetor Bersih	Modal Sumbangan	SALDO LABA		Jumlah Ekuitas
				Cadangan Umum	Laba Tahun Berjalan	
Saldo Per 31 Desember 2021	2.064.480	-	1.062.748	1.712.375	(516.746)	4.322.857
Pembagian Laba tahun berjalan	-	-	-	-	-	-
Koreksi laba ditahan	-	-	-	-	-	-
Pembentukan Cadangan	-	-	-	-	-	-
Penambahan setoran Modal	-	-	-	-	-	-
Koreksi Laba Ditahan	-	-	-	-	-	-
Laba (Rugi) Bersih Tahun berjalan	-	-	-	-	518.027	518.027
Saldo Per 31 Desember 2022	2.064.480	-	1.062.748	1.712.375	1.280	4.840.883
Pembagian Laba tahun berjalan	-	-	-	-	-	-
Koreksi laba ditahan	-	-	-	-	-	-
Pembentukan Cadangan	-	-	-	-	-	-
Penambahan setoran Modal	-	440.630	-	1.280	(1.280)	440.630
Laba (Rugi) Bersih Tahun 2023	-	-	-	-	448.978	448.978
Saldo Per 31 Desember 2023	2.064.480	440.630	1.062.748	1.712.375	450.258	5.730.491

LAPORAN BARUS KAS
PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BAITURRAHMAN
PER 31 DESEMBER 2023

(Rp Ribuan)

NO	POS-POS KEUANGAN	31-Dec-23	31-Dec-22
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL			
I	Laba Setelah Pajak	448.978	518.027
	Penyesuaian Untuk :		
	a. Penyusutan	-7.206	58.268
	b. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	88.587	-201.315
II	Arus Kas Sebelum Perubahan Modal Kerja	81.381	-143.047
	Perubahan Modal Kerja :		
	a. Penempatan Pada Bank Lain	-1.026.848	-1.592.366
	b. Piutang Murabahah	-3.821.765	-813.564
	c. Biaya Dibayar Dimuka	19.250	21.000
	d. Aktiva Lainnya	-774.545	43.571
	e. Kewajiban Segera	13.775	3.288
	f. Simpanan	1.737.865	1.982.246
	g. Kewajiban Pada Bank Lain	3.434.328	-124.391
	h. Rupa-rupa Pasiva	-52.175	32.954
	i. Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	49.228	-5.768
III	Arus Kas Setelah Perubahan Modal Kerja	-420.887	-453.030
IV	Arus Kas Bersih Untuk Aktivitas Ops (II-III)	-339.506	-596.077
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
	a. Pembelian/Penjualan Aset Tetap	(527.158)	(18.448)
	b. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)	-	-
V	Arus Kas Bersih Untuk Aktivitas Investasi	-527.158	-18.448
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
	a. Modal Disetor Yang Ditempatkan	440.630	-
	b. Cadangan Umum	1.280	-
	c. Pembagian Dividen	-	-
	e. Laba Ditahan	(1.280)	-
	f. Pembagian dividen	-	-
VI	Arus Kas Bersih Untuk Aktivitas Pendanaan	440.630	-
VII	KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH (I+IV+V+VI)	22.943	(96.498)
VIII	Kas Awal Tahun	132.246	228.744
IX	KAS AHKIR TAHUN (VII + VIII)	155.189	132.246

LAPORAN KOMITMEN dan KONTINJENSI
PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BAITURRAHMAN
PER 31 DESEMBER 2023
(DALAM RIBUAN RUPIAH)

(Rp Ribuan)

POS		Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I.	TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	-	0
	2. Lainnya	1.050.000	1.050.000
II.	II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik	-	0
	2. Lainnya	215.363	399.113
III.	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	0	0
	2. Pendapatan dalam Penyelesaian	10.872.074	13.869.736
	3. Lainnya	1.050.000	1.050.000
IV.	IV. LAINNYA		
	1. Aset Produktif yang Dihapusbuku		
	a. Aset Produktif	3.229.811	3.229.811
	b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	484.621	365.926
	2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	-	-
	3. Penerusan Dana (Channeling)	3.050.688	3.050.688

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT dan WAKAF
PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BAITURRAHMAN
Periode Desember 2023

(Rp Ribuan)

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	0	0
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	0	0
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 PENYALURAN DANA KEBAJIKAN
PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BAITURRAHMAN
Periode Desember 2023

(Rp Ribuan)

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	0	0
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	0	0
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 Tahunan sebagaimana dimaksud dalam pasal 27 bagi BPR Syariah sebagai berikut :

a. Informasi umum yang meliputi :

1. Kepengurusan

Kepengurusan PT. BPR Syariah Baiturrahman menurut Akta No. 43 Tanggal 27 Februari 2020 Notaris Muhammad Nur, SH.,M.Kn adalah sebagai berikut :

Direksi

Direktur Utama : Rachmad Hardiyanto, SP.M.Si

Lahir di Banda Aceh, 02 Oktober 1977, Warga Negara Indonesia, Karyawan Swasta, beralamat di Jl. ANGGREK Dusun Al-Munawarah 12 Desa Punge Jurong Kec. Meuraxa Kota Banda Aceh, NIK 117107021077002). Menyelesaikan pendidikan (S-1) Sarjana Pertanian di Universitas Syiah Kuala Banda Aceh tahun 2003 dan memperoleh gelar Magister di bidang Ekonomi dari Universitas Syiah Kuala Banda Aceh tahun 2009. Sebelum bergabung di PT. BPRS Baiturrahman bulan November 2012 sebagai direktur. Dan sejak 20 Januari 2015 – 20 Januari 2020 sebagai Direktur Utama. Kemudian 20 Januari 2020 – 20 Januari 2025 sebagai Direktur Utama. Dengan nomor sertifikasi Direksi 651001211637422017. Pernah bekerja pada PT Telkom Banda Aceh (2003) dan Dosen tidak tetap pada AMIKI Banda Aceh serta Universitas Serambi Mekah tahun (2007).

Direktur : Yopi Zufadlin, SE

Lahir di Bireun, 29 Maret 1990, Warga Negara Indonesia, Wiraswasta, beralamat di Jl. Rawa Sakti Timur Desa Kelurahan Jeulingke Kec. Syiah Kuala Kota Banda Aceh, NIK 1111132903900001). Menyelesaikan pendidikan (S1) Sarjana Ekonomi Akuntansi Universitas Syiah Kuala Banda Aceh pada tahun 2008. Sejak 03 Januari 2017 – 17 Februari 2020 sebagai Karyawan PT BPRS Baiturrahman dengan jabatan PE Internal Audit, baru kemudian sejak tanggal 17 Februari 2020 menjadi Direktur PT BPRS Baiturrahman.

Dewan Komisaris

Komisaris Utama : H. MUHAMMAD JAMIL, SE.Ak

Lahir di Banda Aceh, 05 September 1962, Warga Negara Indonesia, Wiraswasta, beralamat di Jl. Asrama Komp. Bumi Asri Blok E No. 14 Kelurahan Cinta Damai Kecamatan Medan Helvetia, Sumatera Utara, NIK 1271020509620001). Menyelesaikan pendidikan (S1) Sarjana Ekonomi dari Universitas Syiah Kuala Banda Aceh pada tahun 1989. Sebelum bergabung di PT. BPRS Baiturrahman bulan September 2022 sebagai Komisaris Utama hingga sekarang. pernah bekerja pada PT Mapoli Raya Tahun 1990 – 2012 sebagai Direktur dan tahun 2010 – 2013 sebagai Komisaris pada PT Bank Aceh.

Komisaris : ANWAR, SE

Lahir di Lubuk Sukon, 7 Maret 1971, Warga Negara Indonesia, Karyawan Swasta, beralamat di Dusun Ikhlas Desa Pasie Lamgarot Kec. Ingin Jaya Kab. Aceh Besar, NIK 1106100703710001). Menyelesaikan pendidikan (S1) Sarjana Ekonomi Pembangunan dari Universitas Syiah Kuala Banda Aceh pada tahun 1997. Sebelum bergabung di PT. BPRS Baiturrahman bulan Februari 2020 sebagai Komisaris hingga sekarang. pernah bekerja pada PD BPR Ingin Jaya (2000 - 2006) sebagai Karyawan, tahun (2006-2007) sebagai Direktur Pemasaran, tahun (2007 - 2008) sebagai Pjs. Direktur Utama dan tahun (2008 - 2015) sebagai Direktur Utama serta tahun (2015 - sekarang) Komisaris.

Dewan Pengawas Syariah

Ketua : -

Anggota : **H. Masrul Aidi, Lc.**

(Lahir di Aceh Selatan, 05 Maret 1977, Warga Negara Indonesia, Guru, beralamat di Jl. Kebun Raja Dayah Babun Najah Desa Doy Kec. Ulee Kareng Banda Aceh NIK 1171090503770004). Pendidikan terakhir di University Al-Azhar Mesir tahun 2005, pengabdianya diawali di Dayah Babunnajah Desa Doy Kec. Ulee Kareng. Kemudian mendirikan Dayah Babul Maghfirah di Desa Lam Alu Cut Kec. Kuta Baro Aceh Besar, dan akhirnya berkiprah di berbagai pelosok Aceh sebagai penceramah. Bahkan hingga ke Provinsi lainnya di Indonesia.

PE Manajemen Risiko & Kepatuhan

Nama : **Hendri Mauliansyah, SE.M.Si**
Tempat/Tgl Lahir : Banda Aceh, 08 Oktober 1988
Pendidikan Terakhir : Sarjana S.2 Ekonomi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Syiah Kuala Banda Aceh
NIK : 1171080810880002
Alamat : Jl. Bahagia No. 17 C Desa Punge Blang Cut Kec. Jaya Baru Kota Banda Aceh. Pernah Bekerja di PT. Dunia Barusa, dengan tugas : melakukan penjualan kendaraan dari 2010 - 2012. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Dengan tugas Mencari nasabah Kredit, membuat laporan keuangan, mengelola kredit macet dari 2012 - 2016. PT BRINS General Insurance dengan tugas Mencari nasabah asuransi kerugian (prospek) dari tahun 2016 - 2017. PT MNC Guna Usaha Indonesia, tugas melakukan prospek, membuat kerjasama dengan dealer alat berat, dll dari Maret 2022 - Agustus 2022. Dosen Tetap Universitas Muhammadiyah Aceh dari tahun 2018 - sekarang).

PE Internal Audit

Nama : **Minora, A.Md**
 Tempat/Tgl Lahir : Lam Lheu, 13 Desember 1990
 Pendidikan Terakhir : D.III Akuntansi Politeknik Aceh
 NIK : 1106061312900001
 Alamat : Jl. Sultan Alaidin Johansyah Gg. Abadi No. 10
 Desa Lamlagang Kec. Banda Raya, Kota Banda
 Aceh.
 Pernah Bekerja di : KAP Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Ade
 Fatma & Rekan Cabang Medan tahun 2013 - 2014
 sebagai Junior Auditor. PT BPR Mustaqim Aceh
 tahun 2015 - 2018 sebagai Staff Audit, LKMS
 Mahirah Muamalah Banda Aceh tahun 2018 - 2019
 sebagai Supervisor. Dinas Kesehatan Aceh Besar
 tahun 2018 - 2019 sebagai Staff. Dan pada PT
 BPRS Baiturrahman sebagai PE Internal Audit dari
 bulan Maret tahun 2020 - sekarang.

PE Operasional

Nama : Rajuwin Sani, A.Md
 Tempat/Tgl Lahir : Simelue, 16 April 1970
 Pendidikan Terakhir : D.III Manajemen Perbankan STIEI Lamlagang
 Banda Aceh
 NIK : 1106081604700004
 Alamat : Jl. Beurami V No. 47 Dusun Komp Bosnila
 Puskoppol Sultan Desa Lamlumpu Kec. Peukan
 Bada, Kabupaten Aceh Besar, Provinsi Aceh.
 Pernah Bekerja di : PT Bumi Asih Jaya Cabang Banda Aceh tahun
 1991 - 1992 sebagai Supervisi. CV Percetakan
 Usaha Baru Banda Aceh tahun 1992 sebagai
 pemasaran. Karyawan PT BPRS Baiturrahman
 tahun 1994 - sekarang. sebagai PE Operasional
 2004 - sekarang.



PE Pembiayaan

Nama : **A z w i r, S E**
Tempat/Tgl Lahir : Aneuk Glee, 25 Januari 1987
Pendidikan Terakhir : S. I Manajemen Universitas Muhammadiyah Aceh
NIK : 1106032501870001
Alamat : Desa Aneuk Glee Kec. Indrapuri Kab. Aceh Besar.,
Provinsi Aceh.
Pernah Bekerja di : PT BPRS Baiturrahman tahun 2010 - 2016 sebagai Remedial Pembiayaan. tahun 2016 - Agustus 2023 sebagai Account Officer. Agustus 2022 - sekarang sebagai PE Pembiayaan.

2. Kepemilikan

Berdasarkan akta notaris Muhammad Nur, SH.,M.Kn. dengan Nomor: 36 pada tanggal 25 Februari 2022, Modal Dasar PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Baiturrahman sampai dengan 31 Desember 2023 adalah sebesar Rp. 7.000.000.000,- (tujuh milyar rupiah) yang terdiri dari 100 (seratus) lembar saham prioritas dan 201.448 (dua ratus satu ribu empat ratus empat puluh delapan) lembar saham biasa. Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor sebesar 2.064.480.000,- (dua milyar enam puluh empat juta empat ratus delapan puluh ribu rupiah), daftar pemilik saham adalah sebagai berikut :

No	Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham (Lembar)	Presentase	Jumlah
1	H. Muhammad Jamil, S.E., Ak	121.247	58,97%	Rp 1.217.370.000
2	Prof Dr. H. Ibrahim Hasan, MBA (alm)	4.246	2,48%	Rp 51.280.000
3	Ny. M. Noor Muhammad	170	0,56%	Rp 11.500.000
4	Elfi, S.E (alm)	105	0,15%	Rp 3.010.000
5	Drs. H. Muhammad Usman	12	0,05%	Rp 1.100.000
6	Drs. H. Baswedan Yunus (alm)	672	0,37%	Rp 7.700.000
7	Drs. H. Abdul Fattah (alm)	12	0,05%	Rp 1.100.000
8	Koperasi Pegawai Dolog Aceh	130	0,54%	Rp 11.100.000
9	H. Abdullah Maksah	195	0,33%	Rp 6.850.000
10	Ady Sunazmi, S.E., M.M (alm)	12	0,05%	Rp 1.100.000
11	H. Alamsyah Umar, S.E	12	0,05%	Rp 1.100.000
12	H. Achmad A. Djalil, S.E	12	0,05%	Rp 1.100.000
13	H. T Djohan (alm)	388	0,24%	Rp 4.860.000
14	H. Anwar Alie, S.E	13.412	6,54%	Rp 135.100.000
15	Prof. Dr. Ali Basyah Amin, M.A (alm)	11	0,05%	Rp 1.090.000
16	127 Pemegang Saham Lainnya	60.912	29,50%	Rp 609.120.000
Jumlah			100	2.064.480.000

3. Perkembangan Usaha

3.1. Pendapatan Keseluruhan

No.	Jenis Pendapatan	Posisi 31 Des 2023 (Rp)	Posisi 31 Des 2022 (Rp)	N/T %
1.	Bagi Hasil Murabahah	6.385.596.418,-	5.727.203.019,-	11,50
2.	Operasional Lainnya	770.194.669,-	665.734.001,-	15,69
3.	Pend. Bsl Mudharabah ABA	704.148.427,-	593.820.307,-	18,58
4.	Pend Non Ops	46.546.850,-	1.899.999,-	2349,8
	Jumlah	7.906.486.364,-	6.988.657.326,-	13,13

Total pendapatan PT. BPR Syariah Baiturrahman pada tahun buku 2023 sebesar Rp. 7.906.486.364,- dibanding tahun 2022 sebesar Rp. 6.988.657.326,- atau meningkat 13,13 %. Peningkatan ini disebabkan antara lain adalah dengan meningkatnya pendapatan dari penyaluran pembiayaan pada tahun 2023 sebesar 11,50 % dibanding tahun 2022, pendapatan lainnya terjadi kenaikan sebesar 15,69 % dan pendapatan basil Mudharabah ABA meningkat sebesar 18,58 %.

2.2 Beban/Biaya-biaya

No.	Jenis Biaya	Posisi 31 Des 2023 (Rp)	Posisi 31 Des 2022 (Rp)	% N/T
1.	<i>Hak atas pihak ketiga</i>	3.524.892.795,-	3.092.870.714,-	13,96
2.	<i>Biaya Ops. Lainnya</i>	3.862.193.603,-	3.270.574.362,-	18,08
3.	<i>Biaya Non Ops</i>	3.747.833,-	7.411.019,-	(49,42)
	<i>Jumlah</i>	7.390.834.231,-	6.370.856.095,-	16,01

Beban biaya yang dikeluarkan PT. BPRS Baiturrahman dalam tahun 2023 adalah sebesar Rp. 7.390.834.231,- atau terjadi kenaikan sebesar 16,01 % dibandingkan tahun 2022 sebesar Rp. 6.370.856.095,-.

2.3. Laba/Rugi

No.	Uraian	Posisi 31 Des 2023 (Rp)	Posisi 31 Des 2022 (Rp)	% N/T
1.	<i>Pendapatan</i>	7.906.486.364,-	6.988.657.326,-	13,13
2.	<i>Biaya</i>	7.390.834.231,-	6.370.856.095,-	16,01
	<i>Laba(rugi) sebelum Pajak</i>	515.652.133,-	617.801.231,-	(16,53)
	<i>Taksiran Pajak</i>	66.674.294,-	99.774.646,-	(33,17)
	<i>Laba(rugi) Bersih</i>	448.977.840,-	518.026.584,-	(13,32)

1. Rasio Keuangan

Berikut tabel rasio-rasio keuangan adalah :

No.	Uraian	Posisi 31 Des 2023 (%)	Posisi 31 Des 2022 (%)	N/T %
1.	<i>Kualitas Aset Produktif</i>	8,65	2,67	223,97
2.	<i>KPMM</i>	21.90	21.08	3.88
3.	<i>Non Performing Financing</i>	12.86	14.08	(8.66)
4.	<i>PPAP</i>	73,99	63,33	16.83
5.	<i>Return On Asset</i>	0,22	0,17	29,41
6.	<i>Return On Equity</i>	12,76	12,76	(96,97)
7.	<i>BOPO</i>	89,10	83,99	06,08
8.	<i>FDR</i>	69,44	103,60	(22,97)
9.	<i>CR</i>	12,13	13,72	(11,58)

2. Penjelasan NPF dan Penyebab Utama

2.1 Penjelasan NPF

Kualitas pembiayaan PT. BPRS Baiturrahman pada tahun 2023 tercermin dari nominatif pembiayaan yang keseluruhannya sudah menurun, dimana NPF tahun 2023 sebesar 12,86 % dibanding 2022 sebesar 14.08 %. membuat manajemen harus selektif dalam menyalurkan pembiayaan. Disaat yang sama bank fokus memacu menyalurkan pembiayaan agar target pembiayaan dapat tercapai, walaupun risiko yang dihadapi masih tinggi, apa lagi masih belum stabilnya pertumbuhan ekonomi Daerah dan Nasional, yang otomatis sangat berpengaruh terhadap sebagian besar nasabah

pembiayaan PT BPRS Baiturrahman. dibutuhkan adanya usaha yang lebih efektif untuk menurunkan NPF yang masih tinggi diantaranya :

- a. Melakukan evaluasi-evaluasi situasi terhadap mitra pembiayaan yang bermasalah, dimana setiap minggu khususnya pada hari kamis hingga akhir bulan dilakukan penagihan tim mulai dari siang hari hingga sore.
- b. Melakukan penyusunan business plan tentang keputusan dan kerjasama yang efektif dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah.
- c. Setelah dilakukan upaya-upaya diatas, langkah selanjutnya dilakukan Reschedululing, Reconditioning dan Restructuring, namun bilan nasabahnya tidak ada niat baik maka dilakukan penarikan agunan atau penyemprotan fisik agunanya.

2.2 Penyebab Utama NPF

Masih tingginya Non Performing Financing antara lain disebabkan :

- a. Faktor Intern, diantaranya jumlah karyawan bagian Account Officer dirasa masih kurang (ada yang mengundurkan diri, tidak diperpanjang masa kontrak dan diberhentikan dengan hormat) disamping kualitas sebagian Account Officer yang ada belum maksimal atau masih kurang. Dimungkinkan masih kurangnya pelatihan-pelatihan dalam rangka peningkatan kapasitas SDI yang memadai pada bank. Misalnya dalam hal analisis kelayakan pribadi maupun kelayakan usaha calon nasabah, penetapan Kriteria nasabah, dimaksudkan untuk menentukan Jenis, Jumlah, Jangka Waktu dan Kondisi pembiayaan pada level paling ekonomis dan menguntungkan kedua belah pihak. Termasuk juga prosedur pengawasan Account Officer serta monitoring terhadap nasabah serta pengawasan PE Pembiayaan terhadap Account Officer belum maksimal.

- b. Faktor Ekstern, dimana situasi ekonomi daerah dan nasional yang masih fluktuasi, sangat berpengaruh terhadap perekonomian masyarakat dan mempengaruhi kemampuan bayar nasabah itu sendiri. Hal ini didasari pada sebagian besar nasabah pembiayaan yang bermasalah, setelah dilakukan beberapa kali kunjungan oleh tim penagihan, sampai akhirnya dilakukan penarikan jaminan, namun dengan jaminan tersebut pada tahun 2023 sebagian besar nasabah belum dapat melunasinya dan jaminan yang diambil alih sebagian belum terjual sebagaimana mestinya.

3. Perkembangan Usaha Yang Berpengaruh Signifikan Terhadap BPRS.

Salah satu perubahan penting pada PT. BPRS Baiturrahman periode tahun 2023, bahwa setoran modal dari para pemegang saham masih sangat minim, hanya Rp. 540.630.000,- dan masih dalam proses pengajuan ke OJK. Kemudian dana tabungan menurun dibandingkan tahun lalu. Dimana realisasi simpanan tabungan menurun sebesar 27,63 % dari tahun sebelumnya tahun 2022. Sedangkan deposito naik sebesar 13,12 % yang sifatnya dana mahal. kewajiban kepada bank lain tahun 2023 meningkat 37,46 % dari tahun 2022. Dimana peningkatannya lebih pada dana deposito yang otomatis biaya bagi hasilnya tinggi. Disamping bank pada tahun 2023 belum dapat merealisasikan kerjasama dengan pihak lain terkait dana murah sebagaimana tersebut diatas. Sementara untuk penambahan jaringan kantor belum dapat direalisasikan, mengingat persyaratan untuk itu belum dapat dipenuhi antara lain penambahan modal dari para pemegang saham belum ada realisasi.

3. Strategi dan Kebijakan Manajemen

d.1 Strategi Perusahaan

d.1.1 Strategi Fungsional

Strategi fungsional diperlukan guna memaksimalkan produktivitas sumber daya yang ada, mengarahkan kepada kompetensi tersendiri yang memberikan BPRS Baiturrahman suatu keunggulan kompetitif. Dimana dalam menentukan strategi fungsional Direksi harus :

- a. Mengidentifikasi kompetensi inti bisnis BPRS Baiturrahman yang spesifik, antara lain menawarkan produk baru yang mampu bersaing.
- b. Memastikan bahwa kompetensi tersebut terus-menerus akan diperkokoh
- c. Mengelola kompetensi dengan cara yang efektif dan efisien

d.1.2 Strategi Marketing adalah :

- a. Menguasai pasar yang lebih luas dari pada pasar yang sudah ada saat ini
- b. Mengembangkan pasar yang baru bagi produk BPRS Baiturrahman yang sudah ada maupun produk yang baru.
- d. Melakukan pembenahan infrastruktur, terutama terkait dengan kecukupan Sumber Daya Insani berkualitas, Penerapan manajemen Risiko dan Prosedur operasional.
- e. Meningkatkan penghimpunan dana masyarakat dengan pencapaian pada cost of fund yang ideal sehingga mampu mendukung fungsi intermediasi BPRS Baiturrahman yang menghasilkan laba sesuai proyeksi, terutama dana tabungan.
- f. Meningkatkan integritas, kapasitas dan kompetensi Sumber Daya Insani melalui berbagai pelatihan dan seminar baik intern maupun ektern.

d.1.3 Strategi Keuangan

Dalam hal untuk memenuhi kelengkapan restrukturisasi keuangan BPRS Baiturrahman, strategi-strategi yang telah dilakukan adalah sebagai berikut :

- a. Mengeliminasi seluruh pembiayaan macet yang masih tinggi, sebagiannya merupakan peninggalan konflik dan bencana alam, pengaruh mewabahnya Covid-19 atau sebab lainnya sehingga nasabah tidak ada kemampuan membayar atau tidak diketahui lagi keberadaannya.
- b. Modal ekuitas tambahan sangat diperlukan untuk meyakinkan bahwa kecukupan modal akan tetap terjaga selama masa penghapusbukuan dan sesuai dengan POJK tentang KPMM BPRS. komitmen pemegang saham untuk menambah sahamnya belum sepenuhnya terealisasi, tidak terkecuali pada tahun 2023 hanya terealisasi Rp. 540.630.000,- dari PSP dan 9 orang pemegang saham lainnya. Sebagian besar pemegang saham belum ada yang menambah sahamnya disebabkan kondisi ekonomi masing-masing pemegang saham belum memungkinkan.
- c. Meningkatkan saldo dan menumbuhkan portofolio dana pihak ketiga dengan cost of fund yang ideal, untuk menghindari konsentrasi jumlah saldo besar yang dimiliki oleh sebahagian besar penabung atau deposan. Dalam hal ini BPRS Baiturrahman pada tahun 2023 mengalami peningkatan biaya bagi hasil deposito yang masih tinggi.
- d. Mencoba menahan kompetisi dari bank-bank umum syariah di Banda Aceh dan Aceh Besar, dengan memberikan pelayanan keuangan secara cepat ke daerah pusat-pusat pasar Aceh Besar dan Kota Banda Aceh dengan mobil kas keliling yang sudah ada dan peningkatan layanan door to door melalui Account Officer BPRS Baiturrahman.

d.1.4 Strategi Operasional

- a. Meningkatkan jangkauan likuiditas dan kualitas dari layanan antar wilayah operasional, dengan periode :
 - Jangka pendek ; bank akan merencanakan pembukaan 1 (satu) Kantor Kas dan 1 (satu) kantor Pelayanan Kas, namun pada tahun 2023 belum dapat terealisasi.
 - dan melakukan survey kepuasan nasabah, dapat dilakukan dengan baik
- b. Meningkatkan kinerja penelusuran pembiayaan, supervisi pembiayaan dan manajemen pembiayaan melalui tahapan-tahapan yang termasuk didalamnya :
 - Meninjau kembali perjanjian pembiayaan, untuk dapat diterapkannya peringatan-peringatan lisan maupun tulisan bagi pembiayaan yang terlambat
 - Mengefektifkan proses rescheduling untuk menerapkan kapitalisasi pokok dan margin pembiayaan yang terlambat. Hal ini agar dapat disebutkan dalam perjanjian pembiayaan.
 - Penyempurnaan sistem informasi manajemen yang terintegrasi untuk loan tracking dan akuntansi yang telah berjalan sejak awal tahun 2016 – IBSS bekerjasama dengan PT. USSI Prima Pinbuk Bandung.

Terkait dengan strategi diatas telah berjalan sebagaimana mestinya, namun masih perlu adanya peningkatan yang lebih efektif dan akuntabel. Dimana bank pada akhir tahun 2023 telah dilakukan penandatanganan MOU dengan perusahaan CBS aplikasi IBA di Bogor untuk aplikasi baru pada bank, mengingat CBS lama masih banyak kekurangan yang harus diperbaiki dan prosesnya yang lama.

c. Penguatan tata kelola internal yang baik melalui :

- Melakukan Kolaborasi diantara sesama BPRS untuk melakukan pelatihan tata kelola BPRS bersama bagi pegawai melalui wadah ASBISINDO dan PERBARINDO atau dengan mitra lainnya baik instansi Pemerintah maupun Swasta berkoordinasi dengan OJK.
- Pelatihan manajemen untuk penggunaan komputerisasi program pelacakan pembiayaan dan MIS.
- Selalu menganalisa rencana bisnis yang telah dibuat.

d. Kegiatan Promosi

Berbagai kegiatan promosi yang dilakukan sepanjang tahun 2023 misalnya :

1. Promosi melalui media massa
2. Promosi iklan melalui papan bunga
3. Kegiatan sosial kemasyarakatan di daerah operasional Bank

e. Informasi lain tentang Manajemen Risiko

PT BPRS Baiturrahman selalu menerapkan prinsip kehati-hatian dalam melaksanakan semua kegiatan operasionalnya. Hal ini dimaksudkan untuk menghindari risiko yang dapat terjadi dan berakibat merugikan BPRS. Identifikasi dan pengendalian risiko tersebut diterapkan pada beberapa aspek, antara lain :

1. Risiko

Pembiayaan

Guna mengurangi risiko terjadinya pembiayaan macet beberapa hal telah ditempuh antara lain :

- Melakukan kerjasama dengan perusahaan asuransi untuk debitur penerima pembiayaan.
- Melakukan analisa secara cermat dan pemberian pembiayaan secara



selektif.

- Menerapkan Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK) untuk mengetahui karakter dan riwayat calon debitur.
- Melakukan pengikatan jaminan secara notariil, khususnya bagi pembiayaan dengan jaminan tanah.
- Melakukan monitoring kepada seluruh debitur.
- Menyempurnakan analisa pembiayaan karyawan dengan pemberlakukan analisa pembiayaan berdasarkan rasio angsuran terhadap pembiayaan.
- Konsultasi ke Instansi terkait dan Institusi sejenis lainnya dalam penyelesaian pembiayaan macet.

2. Risiko

Likuiditas

Melakukan pengendalian harian terhadap kebutuhan dana yang diperlukan, baik untuk pelayanan pembiayaan maupun menyediakan dana apabila penabung atau deposan melakukan penarikan, yaitu dengan menjaga *Cash Ratio* yang ideal.

3. Risiko Operasional

Untuk meminimalisir terjadinya risiko operasional, dilakukan beberapa kebijakan antara lain :

- Menerapkan pembatasan transaksi di teller secara berjenjang.
- Bekerjasama dengan keamanan untuk pengawalan dana.
- Menerapkan pengendalian ganda pada setiap transaksi.
- Pengawasan intern yang lebih efektif.
- Mengadakan pelatihan untuk meningkatkan kompetensi pegawai.



3. Risiko Hukum

Beberapa kebijakan yang diterapkan untuk menghindari risiko hukum antara lain dengan melakukan pengikatan dalam bentuk Nota Kesepakatan/MoU/ Perjanjian Kerja pada setiap kerjasama dengan pihak lainnya.

4. Risiko Reputasi

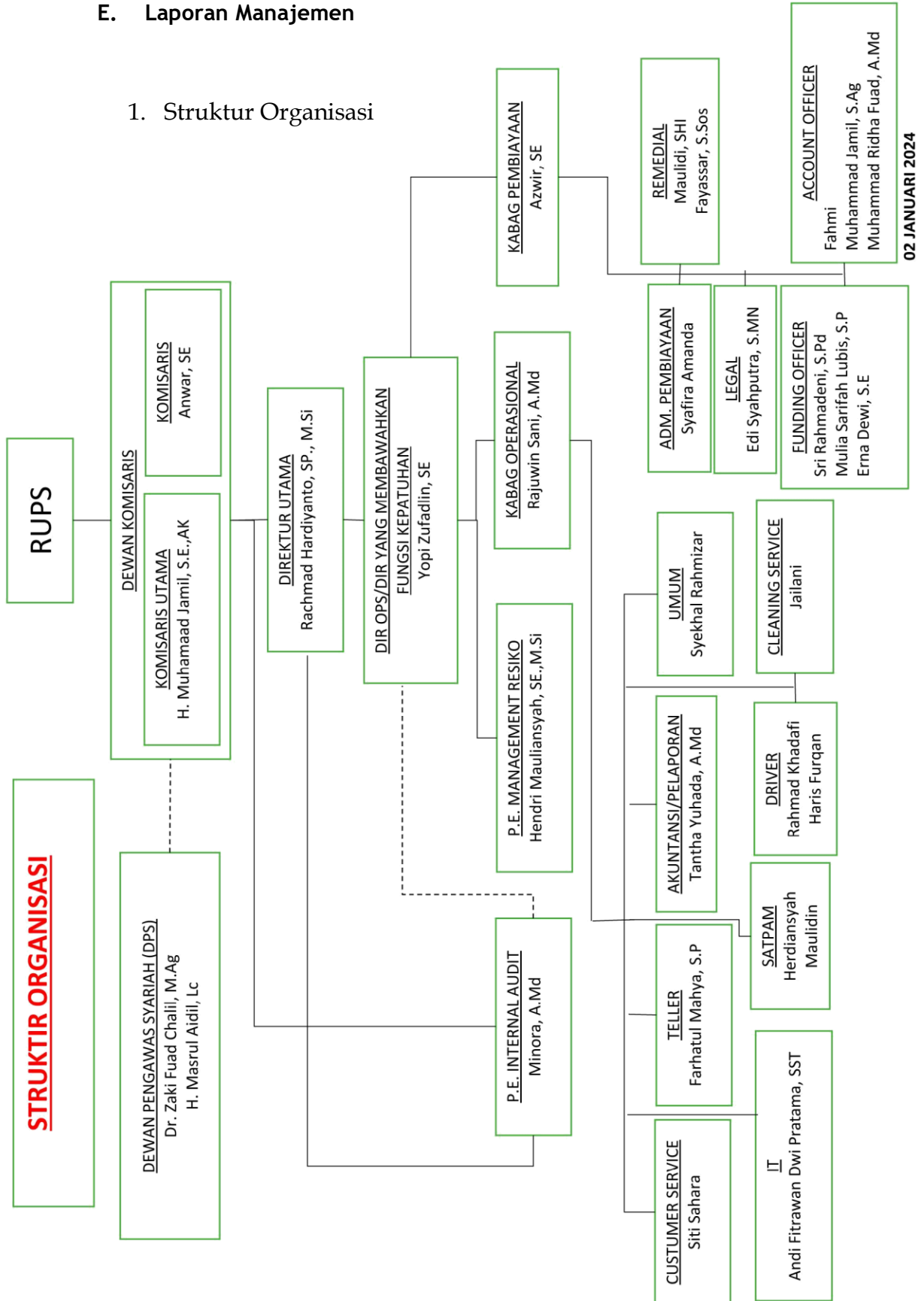
Antara lain dengan selalu menjaga citra/nama baik perusahaan baik melalui media massa maupun pelayanan yang prima dilapangan.

5. Risiko Kepatuhan

yaitu dengan selalu memprioritaskan pelaksanaan tindak lanjut atas hasil pemeriksaan dan evaluasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan mengupayakan penerapan regulasi dan ketentuan baru sesegera mungkin.

E. Laporan Manajemen

1. Struktur Organisasi



2. Bidang Usaha

PT. BPRS Baiturrahman bergerak dalam bidang usaha Bank Pembiayaan Rakyat syariah (BPRS), yang semata-mata beroperasi dengan sistem bagi hasil baik terhadap nasabah simpanan maupun nasabah pembiayaan. Untuk mencapai tujuan tersebut diatas PT. BPRS Baiturrahman dapat melaksanakan kegiatan usaha dengan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk Deposito berjangka dan atau Tabungan, memberikan pembiayaan bagi pengusaha kecil dan atau masyarakat pedesaan.

3. Teknologi Informasi

1. Meningkatkan kualitas Teknologi yang sudah ada dalam rangka untuk memenuhi kebutuhan dan kelancaran operasional BPRS Baiturrahman. Yaitu kerjasama Aplikasi USSI dengan PT. Prima Pinbuk Software di Bandung sejak 31 Januari 2016 hingga sekarang. Dan menggantinya dengan aplikasi IBA di Bogor sejak awal tahun 2024.
2. Melengkapi sarana dan prasarana yang belum ada.
3. Menyempurnakan, melengkapi dan meningkatkan pengamanan yang sudah ada serta sistem melalui instalasi CCTV di area kantor BPRS Baiturrahman.

Terkait dengan Aplikasi yang digunakan oleh BPRS Baiturrahman, sesuai dengan hasil evaluasi yang dilakukan oleh pihak terkait, dimana BPRS Baiturrahman disarankan untuk menindaklanjuti terhadap kemungkinan bank untuk mencari aplikasi baru sesuai dengan perkembangan yang ada, yaitu CBS IBA namun dalam proses migrasi data dan lainnya.

4. Jenis Produk dan Jasa Yang Ditawarkan

Tabungan dan Deposito

Saat ini Bank menawarkan empat jenis produk tabungan :

Tabara : Sama seperti tabungan pada umumnya.

Qurban : Untuk dipergunakan pada Hari Raya Qurban.

Mudharabah : Tabungan yang berdasarkan prinsip bagi hasil dengan pilihan untuk dapat diambil setiap waktu (tabungan) dan diambil pada waktu tertentu (deposito)

Bagi hasil rata-rata untuk tabungan adalah 50 : 50 diambil dari pendapatan bank (bukan laba). Bank menawarkan sebuah produk deposito yang disebut *Mudharabah*, Deposito berjangka mensyaratkan saldo pembukaan minimum satu juta rupiah dengan penghargaan yang dapat dinegosiasikan. Deposito yang paling umum adalah untuk jangka waktu satu bulan dengan bagi hasil adalah 60 : 40, 70 : 30 dll. Dan karena tidak ada denda untuk menarik lebih awal, nasabah mendapatkan pembayaran “bagi hasil”.

BPRS menyediakan layanan “jemput bola” untuk nasabah lama dan nasabah baru. Petugas mengunjungi nasabah secara harian. Layanan “jemput bola” mengurangi biaya transaksi bagi nasabah dan bebas ongkos. Nasabah menyimpan uang mereka di bank karena Bank ini menggunakan prinsip Syariah, meskipun pendapatan yang diperoleh tidak selalu mampu bersaing dengan produk bank konvensional.

Pembiayaan

Bank diwajibkan untuk mengaplikasikan sejumlah produk layanan konsumen yang ada meliputi : pembiayaan yang dapat dinikmati untuk memenuhi kebutuhan modal usaha, dengan prinsip bagi hasil, Pembiayaan murabahah bebas riba menjadi solusi berkembangnya usaha debitur.

Produk pembiayaan lainnya dalam memenuhi kebutuhan debitur dalam hal kepemilikan kendaraan dengan sistem jual beli dapat dilayani dengan akad Murabahah.

5. Realisasi Bagi Hasil atau Imbalan

Sehubungan dengan tidak dapat dipastikan berapa persen pembagian pendapatan tiap bulannya, BPRS Baiturrahman dalam proyeksi financial mendefinisikan pendapatan dari perkiraan-perkiraan transaksi aktual. pendapatan dari Bank dapat diestimasi dengan menggunakan perhitungan yang diusahakan mampu menunjukkan proses aktual sedekat mungkin. Sebagai bahan pertimbangan :

- BPRS Baiturrahman menggunakan prinsip bagi hasil, yaitu menggunakan angka perkiraan ekuivalen untuk bank Syariah diantaranya : 50 : 50, 40 : 60, 30 : 70, dll.
- Pendapatan atau penghasilan untuk Bank (dengan bunga ekuivalen) tidak dinyatakan sebagai persentase namun sebagai jumlah yang tetap. Dengan mengaplikasikan tingkat konversi “tetap”, hal ini mampu menyediakan nilai ekuivalen yang baik untuk kepentingan proyeksi.
- Tidak ada denda bunga dikenakan untuk pembayaran yang terlambat. Tidak ada pendapatan tambahan pada ‘nisbah’ (bagi hasil) yang tertunggak. Tingkat denda pada pendapatan yang tertunggak adalah nol.

6. Perkembangan dan Target Pasar

Total penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) PT BPRS Baiturrahman pada akhir 2023 sebesar Rp 35.176.891 ribu, meningkat sebesar 5,20 % dibandingkan akhir tahun 2021 yang tercatat sebesar Rp 33.439.026 ribu. Berdasarkan portofolio simpanan dibanding Desember 2023, tabungan Mudharabah tahun 2023 menurun sebesar Rp 4.706.391 ribu dari Rp 6.503.326 ribu tahun 2022 atau (27,63%), sedangkan deposito

Mudharabah meningkat sebesar Rp 34.470.500 ribu pada tahun 2023 dari Rp 26.935.700 ribu pada tahun 2022 atau naik sebesar 13,12 %.

Secara umum pembiayaan tahun 2023 mengalami peningkatan sebesar 11,61 % atau sebesar Rp. 35.895.423 ribu tahun 2023 dari tahun sebelumnya Rp. 32.162.244 ribu, seiring dengan strategi pembiayaan yang ekspansif dibanding tahun sebelumnya.

Total Asset PT BPRS Baiturrahman pada tahun 2023 sebesar Rp. 53.851.560 ribu meningkat dari tahun sebelumnya sebesar Rp. 47.778.932 ribu pada tahun 2022 atau 12,71 %. Dan laba/rugi tahun berjalan sebelum pajak pada tahun 2023 sebesar Rp. 515.652 ribu dibanding tahun 2022 sebesar Rp. 617.801 ribu. Atau turun (16,53 %).

Dalam rangka meningkatkan target pasar, beberapa hal telah dilakukan antara lain :

1. Telah dilakukan peningkatan promosi yang lebih intensif melalui media elektronik dan media cetak serta periklanan, namun perlu peningkatan
2. Peningkatan diversifikasi pangsa pasar, Upaya yang dilakukan adalah dengan optimalisasi potensi nasabah yang berada di pasar-pasar, kerjasama dengan lembaga pendidikan dan kerjasama dengan pengurus masjid atau meunasah yang berada di wilayah operasional bank dan melalui mobil kas keliling yang sudah ada.
3. Peningkatkan kerjasama antar lembaga keuangan, baik lembaga perbankan maupun lembaga keuangan mikro untuk peningkatan portofolio penghimpunan dana (funding) maupun untuk penyaluran dana (lending).
4. Membuka kerjasama dengan lembaga non bank yang mempunyai potensi memberikan profitabilitas yang cukup baik, maupun

lembaga-lembaga lain yang potensial untuk dilakukan kerjasama. Secara keseluruhan terkait dengan kerjasama diatas masih harus ditingkatkan.

7. Jumlah, Jenis dan Lokasi Kantor

Seluruh aktivitas operasional dan pelayanan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Baiturrahman diselenggarakan di Kantor Pusat Jl. Matai Ie No. 44 Desa Lambheu Kec. Darul Imarah Kab. Aceh Besar Provinsi Aceh. Sehubungan dengan kantor cabang dan kantor kas pada PT. BPRS Baiturrahman, pada tahun 2023 belum dapat direalisasikan mengingat persyaratan untuk itu belum dapat dipenuhi sepenuhnya, disebabkan terkait permodalan dari para pemegang saham dan persyaratan lainnya sesuai ketentuan, yang masih belum ada realisasi.

8. Kerja Sama

1. Pemerintah Provinsi Aceh

Sejak bulan Maret tahun 2010 Yayasan Taman Cakra Donya yang diketuai oleh Bapak Wakil Gubernur Aceh, merupakan pemegang saham PT. BPRS Baiturrahman, telah menempatkan dananya dalam bentuk deposito sebesar Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah).

2. Pemerintah Kota dan Gampong Kota Banda Aceh

Sejak tahun 2009, bank telah bekerjasama dengan Pemerintah Kota Banda Aceh dalam rangka Pengembangan Usaha Ekonomi Masyarakat (PUEM) dengan baki debet per 31 Desember 2023 Rp. 686.172.091,-. Lebih lanjut sesuai penandatanganan MOU antara PT. BPRS Baiturrahman dengan PEMKO Banda Aceh pada bulan Oktober 2014, disepakati bahwa Program PUEM tersebut berganti program menjadi Program PUEM Al-Qardhul Hasan (penyaluran pembiayaan

tanpa margin dengan menggunakan agunan), baki debet Rp. 8.845.000,-.

PEMKO Banda Aceh juga memfasilitasi kerjasama dengan Desa-desa di wilayah Kota Banda Aceh (90 desa) menempatkan Alokasi Dana Gampong (ADG) pada PT. BPRS Baiturrahman, hingga 31 Desember 2023 baki debet sebesar Rp. 864.468.111,- .

3. PT. Bank Aceh Cabang Syariah Banda Aceh

Setelah dilakukan berbagai upaya dalam rangka memperoleh pinjaman yang bersifat Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT) pada Bank lain, maka sejak tanggal 11 Februari 2015 PT. Bank Aceh Cabang Syariah Banda Aceh sepakat menandatangani MOU terkait memberi pinjaman IMBT kepada PT. BPRS Baiturrahman melalui Linkage Program dengan harga perolehan sebesar Rp. 1.050.000.000,- (satu milyar lima puluh juta rupiah) dan Margin Sewa sebesar Rp. 997.500.000,- (sembilan ratus Sembilan puluh tujuh juta lima ratus ribu rupiah) dengan jangka waktu 120 bulan (10 tahun) atau sampai dengan Februari 2025. dengan angsuran pokok dan margin perbulan Rp. 15.312.500 (lima belas juta tiga ratus dua belas ribu lima ratus rupiah) yang diperuntukan untuk Sewa Beli Gedung Kantor PT. BPRS Baiturrahman Jl. Mata Ie No. 44 Ketapang Kec. Darul Imarah Kab. Aceh Besar.

4. PT. Bank Syariah Indonesia Cabang Banda Aceh

Dalam rangka untuk lebih meningkatkan pelayanan kepada masyarakat, sejak Januari 2017 bank juga telah bekerjasama dengan PT. Bank BNI Syariah Cabang Banda Aceh (sekarang Bank Syariah Indonesia) dengan program Payment hasanah terdiri dari pembayaran uang kuliah (UIN Ar-Raniry Banda Aceh), rekening

listrik, rekening telepon, Payrol gaji karyawan BPRS Baiturrahman, dll.

5. Asuransi

Dalam rangka untuk lebih meningkatkan dan kenyamanan, pelayanan, kenyamanan kepada masyarakat, bank telah bekerjasama dengan asuransi ASKRIDA Syariah Cabang Banda Aceh (asuransi jiwa dalam rangka penyaluran pembiayaan). Dapat ditambahkan bahwa sejak Januari 2017 bank telah bekerjasama dengan asuransi ACA Syariah Banda Aceh terkait dengan asuransi Kendaraan roda empat kantor, asuransi Dana Gempa dan asuransi Demam Berdarah (DBD), ada juga Asuransi Jasa Raharja Putera Syariah, PT. Asuransi Al-Amin, Dll.

9. Kepemilikan Oleh Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, Anggota DPS dan Pemegang Saham dalam kelompok usaha BPRS.

Kepemilikan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Baiturrahman 100 % milik Swasta, dimana seiring dengan pertumbuhan volume usaha PT. BPRS Baiturrahman diputuskan sejak dalam RUPS tahun buku 2020 modal dasar bank telah ditetapkan untuk ditingkatkan menjadi Rp. 7.000.000.000,-.

Terkait dengan kepemilikan saham dan jumlah modal setor bank masih sebesar Rp.. 2.064.480.000,- dapat dirincikan sebagai berikut :

- a. PSP (Juga Komisaris Utama) jumlah kepemilikan saham Rp. 1.217.370.000,- atau 58,97 %. Dan sedang dalam proses pengajuan ke OJK Rp. 500.000.000,-
- b. Direktur Utama kepemilikan saham Rp. 5.000.000,- atau 0,24 %. Dan sedang dalam proses pengajuan ke OJK Rp. 15.000.000,-
- c. Dan pemegang saham lainnya 40,79 %.

- d. Komisaris baru dan Direktur baru serta Ketua DPS dan Anggota DPS belum ada kepemilikan saham.

10. Keterkaitan antar pemegang saham, antar Anggota Direksi atau Anggota Dewan Komisaris, Anggota DPS, antara anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris dan/atau dengan anggota Direksi dan/atau anggota Dewan komisaris.

Dalam hal ini sebagaimana telah dinyatakan dalam surat pernyataan Masing-masing pengurus tersebut diatas, antar pemegang saham, antar anggota Direksi, antar anggota Dewan Komisaris, antar anggota DPS maupun sebaliknya. Masing-masing tidak ada hubungan keterkaitan.

11. Sumber Daya Insani (SDI)

1. Melakukan penyeleksian yang ketat pada proses rekrutmen karyawan agar sesuai dengan criteria yang dibutuhkan oleh perusahaan.
2. Membentuk *Character Building* setiap Sumber Daya Insani yang ada di BPRS Baiturrahman dengan senantiasa menanamkan **Shidiq** (berkata jujur & benar), **Amanah** (dapat dipercaya dan menjalankan perintah dengan tulus ikhlas), **Tabligh** (menyampaikan ilmu yang ada sehingga terjadi transfer ilmu), **Fathanah** (Cerdas dalam bekerja & berperilaku sehari-hari sesuai dengan aturan perusahaan dan sesuai dengan syariah).
3. Meningkatkan kedisiplinan pada setiap Sumber Daya Insani dengan menerapkan sanksi yang tegas (*punishment*) dan imbalan (*reward*) bagi karyawan.
4. Melaksanakan maintenance & meningkatkan *up grade* kualitas Sumber Daya Insani secara berkesinambungan, optimal dan terarah melalui penyertaan dalam pendidikan dan pelatihan serta

pembinaan pegawai untuk membangun budaya kerja yang Islami dan profesional.

12. Kebijakan Pemberian Gaji, Tunjangan, dan Fasilitas bagi anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, anggota DPS termasuk bonus, tantiem, dan fasilitas lainnya.

Besaran remunerasi yang ditetapkan Bank harus merefleksikan kewajaran dengan per Bank sejenis dan tidak diperbandingkan dengan instansi lainnya di luar Bank. kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris serta Dewan pengawas Syariah yang ditetapkan berdasarkan RUPS berupa :

- a) Jumlah keseluruhan gaji;
- b) Tunjangan;
- c) Tantiem ; (terkait kondisi bank)
- d) Kompensasi berbasis saham ;
- e) Remunerasi bagi pengurus Bank yang ditetapkan berdasarkan RUPS dengan memperhatikan tugas, wewenang, tanggung jawab, dan risiko dari masing-masing anggota Direksi dan Dewan Komisaris serta Dewan Pengawas Syariah ; dan
- f) Fasilitas lain yang diterima tidak dalam bentuk uang, antara lain perumahan, transportasi, dan asuransi kesehatan, dll ;

Rincian gaji dan pendapatan lainnya bagi pengurus sebagai berikut :

No.	Jabatan	Gaji Pokok	Tunjangan	Total
1.	Komisaris Utama	5.137.838,-	0,-	5.137.838,-
2.	Komisaris	4.281.531,-	0,-	4.281.531,-
3.	Ketua DPS	2.740.180,-	0,-	2.740.180,-
4.	Anggota DPS	2.397.658,-	0,-	2.397.658,-
5.	Direktur Utama	11.276.125,-	5.850.000,-	17.126.125,-
6.	Direktur	8.890.900,-	4.810.000,-	13.700.900,-

13. Perubahan Penting Lainnya Yang Terjadi

Salah satu perubahan penting pada PT. BPRS Baiturrahman periode tahun 2023, dalam rangka kerjasama dengan Pemerintah Kota Banda Aceh dan Pemerintah Gampong se-Kota Banda Aceh terkait program kerjasama pengelolaan dana PUEM-QH dan ADG Gampong sejak tahun 2009. dimana pemerintah gampong juga telah menarik dananya terdiri dari pokok dan margin sebesar Rp. 20.237.536.208,- hal ini sangat berpengaruh terhadap kapasitas dana pada BPRS Baiturrahman, mengingat dana tersebut merupakan dana murah dalam bentuk tabungan.

KESIMPULAN

1. Memaksimalkan tugas-tugas bagian remedial, menyusun business plan penyelesaian pembiayaan bermasalah, menyusun jadwal kunjungan yang tepat dan menjadwalkan kembali pembiayaan-pembiayaan bermasalah sesuai dengan ketentuan yang berlaku, agar NPF bank dapat ditekan sesuai dengan RBB bank dan ketentuan OJK.
2. Memperkecil dan membatasi pemberian pinjaman kepada sektor-sektor ekonomi yang mempunyai tingkat resiko yang tinggi serta membentuk cadangan aktiva produktif guna memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan.
3. Diharapkan hubungan kerjasama yang lebih erat dengan beberapa lapisan masyarakat dan antar lembaga keuangan, khususnya lembaga keuangan syariah serta instansi-instansi lainnya terkait dengan penghimpunan sumber dana bank yang lebih murah.
4. Manajemen akan terus mengupayakan setoran modal dari pemegang saham lama supaya dapat menyetorkan sahamnya sesuai komitmen dalam RUPS tahun sebelumnya terkait dengan ketentuan baru Otoritas Jasa Keuangan tentang KPMM, supaya tidak berdampak pada Batas Maksimum Pemberian Dana (BMPD), sehingga pembiayaan dapat ditingkatkan secara maksimal.
5. Laporan keuangan bank tahun buku 2022 telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Budiandru Dan Rekan dengan hasil laporan keuangan secara Wajar Tanpa Pengecualian (hasil laporan audit independen terlampir).



PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah
BAITURRAHMAN



Demikian laporan tahunan dan perkembangan bank tahun buku 2022 dan langkah-langkah dalam memajukan BPRS Baiturrahman, laporan ini telah mendapat persetujuan dan pengesahan dari pemegang saham melalui RUPS tahun buku 2022 yang dilaksanakan pada tanggal 25 Februari 2023.

Aceh Besar, 15 Maret 2023

PT. BPRS Baiturrahman

Rachmad Hardiyanto, SP.M.Si

Direktur Utama

Yopi Zufadlin, SE

Direktur