

Form A.03.01 - Riwayat Pendirian BPR Syariah

Flag Detail	Kode Komponen	Nomor akta pendirian	Tanggal akta pendirian	Nomor perubahan anggaran dasar terakhir	Tanggal perubahan anggaran dasar terakhir	Nomor pengesahan dari instansi yang berwenang	Tanggal pengesahan dari instansi yang berwenang	Tanggal mulai pelaksanaan kegiatan usaha	Bidang usaha sesuai anggaran dasar	Tempat kedudukan	Opini Akuntan Publik	Nama Akuntan Publik
D01	03001	No 84	19920725	43	20241114	AHU-0257136.AH.01.11	20241128	19940108	BPR SYARIAH	BANTUL	02	DRS SOEROSO DONOSAPOETRO
F01	<p>Latar Belakang PT BPR Syariah Margirizki Bahagia sebagai lembaga perbankan syariah beroperasi sejak tahun 1994 lebih mengembangkan penyaluran pembiayaan kepada sektor-sektor produktif atau UMKM terutama sektor perdagangan, pertanian, peternakan terutama peternakan kambing dan sapi serta menjalin kerjasama dengan institusi-institusi baik lembaga negeri maupun swasta untuk pembiayaan berprestasi tetap, pembiayaan kepada KSPPS dan BMT melalui channelling dan executing , pembiayaan kepemilikan kendaraan,dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian. Dalam kenyataannya para pengusaha kecil dan menengah lebih dapat bertahan dan berkembang dalam kondisi krisis sekalipun dan tetap dapat memberikan keuntungan bank , hal ini dikarenakan mereka dapat dengan cepat menyesuaikan diri dengan lingkungan usaha yang selalu berubah, serta dengan pengelolaan usaha yang sangat efisien. PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia (Bank) didirikan di Bantul dengan Akta pendirian No 84 tanggal 25 Juli 1992</p>											

**Form A.03.04 - Penjelasan mengenai NPF**

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	Pada akhir Desember tahun 2024 BPR Margirizki Bahagia mencatat bahwa dari Laporan Kualitas Aktiva Produktif Rasio NPF sebesar 15,83% , NPF yang masih cukup tinggi untuk tetap berpedoman pada prinsip kehati-hatian ,melakukan analisa pembiayaan secara komprehensif, monitoring penggunaan pembiayaan dan pemantauan pemenuhan kewajiban angsuran nasabah serta pengikatan jaminan secara sempurna

Kode Komponen	Uraian
03002	Penurunan pendapatan dan kemampuan nasabah untuk membayar angsuran, inflasi yang tinggi dapat meningkatkan biaya hidup dan mengurangi kemampuan nasabah dalam membayar angsuran, pengawasan yang kurang sehingga nasabah yang sudah menunggak angsuran down grade menjadi pembiayaan bermasalah, persaingan usaha
03003	Penyelesaian dilakukan dengan jalan musyawarah dan kekeluargaan , penagihan secara intensif oleh team remedial dan membentuk team <i>Task Force</i> serta melalui jalur litigasi dengan Gugatan Sederhana dan Gugatan Biasa melalui Pengadilan Agama dan KPKNL

## A.0400 STRATEGI KEBIJAKAN MANAJEMEN

Dalam pengelolaan dan pengembangan BPRS Margirizki Bahagia usaha sektor perbankan merupakan sektor yang berisiko tinggi (high risk), sehingga dalam pengelolaannya harus mengenali dan mengidentifikasi risiko - risiko yang berpotensi akan mempengaruhi kinerja dan Kesehatan Bank. Risiko yang perlu diidentifikasi dalam pengelolaan dan pengembangan Bank meliputi:

1. Strategi dan sasaran
  - a. Menyusun Rencana Bisnis Bank yang digunakan sebagai dasar acuan kegiatan usaha Bank
  - b. Mengembangkan aliansi strategi dengan Perusahaan Daerah, Yayasan, BMT, BPRS terutama dalam penghimpunan dan penyaluran dana
  - c. Mengembangkan kerjasama saling menguntungkan dengan berbagai pihak seperti Sekolah, Masjid, Yayasan, BMT, BPRS terutama dalam penghimpunan dan penyaluran dana.
  - d. Senantiasa meningkatkan mutu pelayanan dalam rangka menjaga loyalitas nasabah eksisting maupun baru.
2. Identifikasi risiko  
Risiko yang perlu diidentifikasi meliputi:
  - a. Risiko Likuiditas
  - b. Risiko Penyaluran dana
  - c. Risiko Operasional
  - d. Risiko Hukum
  - e. Risiko Pemilik dan Pengurus
  - f. Risiko Reputasi
  - g. Risiko Strategi
  - h. Risiko Kepatuhan
3. Pengendalian Risiko
  - a) **Pengendalian Risiko Likuiditas dilakukan dengan cara:**
    - Melakukan pemantauan dan pencatatan tagihan dan kewajiban yang jatuh tempo. Selain itu juga dikenali pola dan waktu sebagai titik kritis penarikan dana pihak ketiga.
    - Memelihara Likuiditas pada antar Bank Aktiva dalam bentuk tabungan di Bank Umum Syariah.
  - b) **Pengendalian Risiko Penyaluran dana**
    - Semua proses penyaluran dana dilakukan dengan prinsip kehati-hatian dan mengacu pada (Sistem Operasional dan Prosedur) SOP.

- Semua penyaluran pembiayaan harus dilakukan analisa yang mengacu pada 5 C.
- Semua putusan penyaluran dana dilakukan melalui rapat komite pembiayaan.
- Semua penyaluran dana wajib menyerahkan agunan (baik untuk pengikatan APHT, SKMHT, FIDUSIA FEO, FIDUSIA dan pengikatan di bawah tangan) baik legalisasi notaris dan atau Notariil sesuai ketentuan berdasarkan besarnya pokok pembiayaan.
- Seluruh penyaluran dana dicatat dan ditatausahakan secara tertib, accountable, sehingga memudahkan pemantauan dan pengawasan proses penyaluran dana sesuai prosedur pembiayaan yang sehat dengan mengacu pada SOP dan berpegang pada prinsip kehati-hatian.

**c) Pengendalian Risiko Operasional**

- Bank Menerapkan kebijakan pembentukan Penyisihan Penilaian kualitas Aset (PPKA) mengacu pada ketentuan yang berlaku.
- Kebijakan penyaluran Pembiayaan dilakukan kepada nasabah pembiayaan tanpa kecuali.
- Direksi harus segera mengambil langkah menindaklanjuti jika terjadi sesuatu yang berpotensi akan menimbulkan masalah dalam kegiatan usaha Bank.
- Menerapkan sistem transaksi terintegrasi dengan dukungan Tehnologi Informasi yang memadai.
- Menerapkan kebijakan yang menghindari konflik kepentingan bagi bagi pengurus, pemilik maupun seluruh unit kerja Bank.

**d) Pengendalian Risiko Hukum**

- Semua penyaluran dana dibuat akad sesuai produk dan diikat dibawah tangan dan atau notariil berdasarkan pada besaran dana yang disalurkan.
- Bank harus memastikan bahwa semua agunan yang diterima berkaitan dengan penyaluran dana telah memenuhi persyaratan ketentuan yang berlaku.
- Bank mengikat semua agunan yang diterima dalam kaitanya dengan penyaluran dana baik secara pengikatan bawah tangan, legaliasasi notaris dan atau notarial sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Bank wajib menatausahakan secara tertib, teratur, dan aman terhadap blangko bilyet deposito, buku Tabungan yang masih belum dipergunakan, bilyet deposito yang sudah dicairkan, buku Tabungan, yang dikembalikan karena tutup rekeningnya. sehingga memudahkan pemantauan dan pengawasannya.

- Bank senantiasa membudayakan budaya sadar hukum kepada seluruh sumber daya manusia yang ada.

**e) Pengendalian Risiko pemilik dan Pengurus**

- Mengatur jadwal pertemuan berkala antara Direksi dengan Dewan Komisaris, Direksi dengan Dewan Pengawas Syariah dan diantara Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah.
- Menghindari kemungkinan terjadinya benturan kepentingan oleh pemilik dan pengurus dalam memanfaatkan dana Bank untuk kepentingannya sendiri, kelompok dan keluarga yang dapat merugikan Bank.
- Pengurus menghindari diri tidak membuat kebijakan dan melakukan tindakan yang dapat mengakibatkan kerugian Bank.

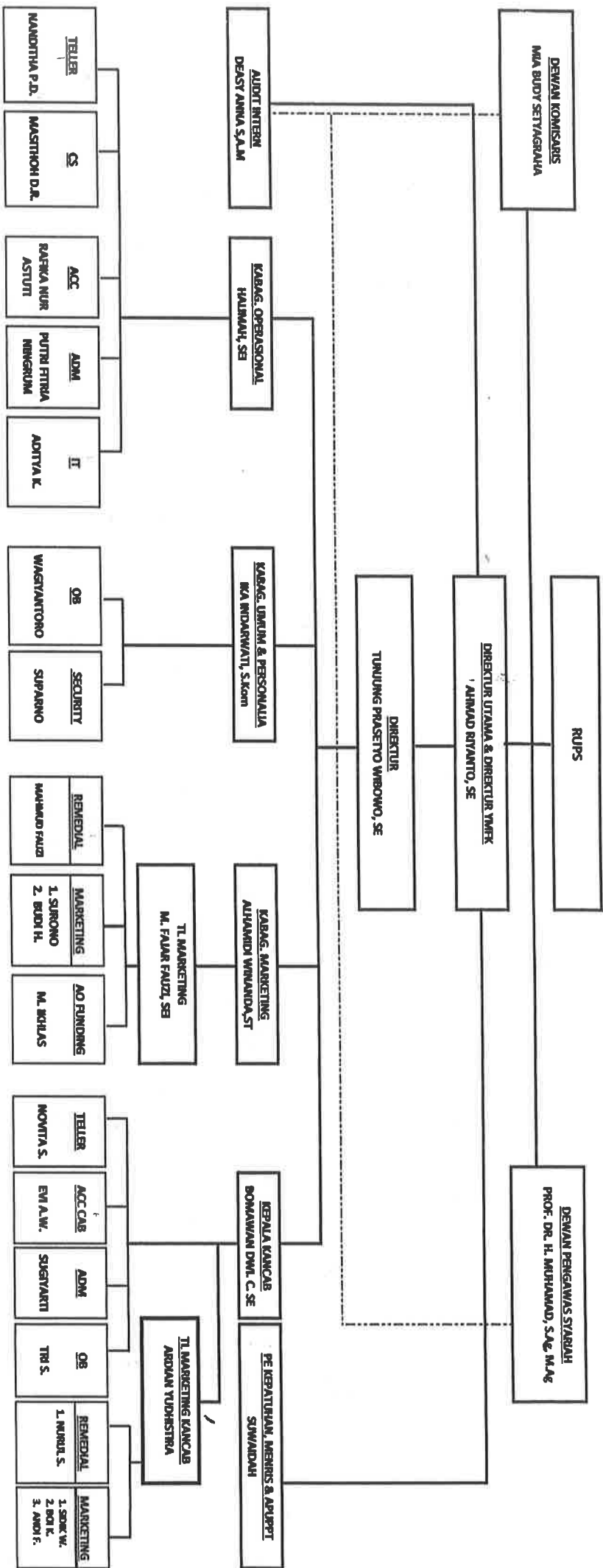
**f) Pengendalian Risiko Reputasi**

- Menciptakan budaya kerja yang positif dalam perusahaan.
- Menjaga hubungan baik dengan masyarakat sekitar kantor, relasi/para mitra, pemerintah.
- Menjaga tata kelola Bank yang baik (Good Corporate Governance).
- Membentuk satuan kerja penanganan pengaduan konsumen.

**g) Pengendalian Risiko Strategik**

- Membuat Risiko Bisnis Bank yang terukur dan disesuaikan dengan kemampuan SDM.
- Memastikan rencana strategik dijalankan secara benar oleh Kepala Bagian dan dibreak down menjadi rencana kerja setiap bagian/unit kerja.
- Melakukan evaluasi terhadap pelaksanaan rencana kerja dan melakukan perubahan atau penyesuaian jika terjadi deviasi apabila situasi tidak memungkinkan.
- Melakukan koordinasi bulanan, mingguan dan harian untuk memastikan pelaksanaan rencana kerja berjalan sesuai dengan Rencana Bisnis Bank (RBB) yang telah ditetapkan.

## STRUKTUR ORGANISASI PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA



BANTUJ, 19 FEBRUARI 2025  
PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA

  
 AHMAD RYANTO, SE  
 Direktur Utama dan Direktur Teknik  
 MARGIRIZKI BAHAGIA  
 Direktur



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Kategori Kegiatan Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
01	01	Tabungan Wadiah, Tabungan Mudharabah, Tabungan Haji, Tabungan Qurban, Tabungan SPP, Tabungan Walimah, Tabungan Ukhuwah, Deposito Mudharabah	Untuk meningkatkan dana pihak ketiga terutama produk tabungan yang merupakan dana murah, BPRS Margirizki Bahagia melakukan langkah-langkah sebagai berikut : 1. Melakukan pemasaran dengan memperkenalkan produk-produk BPRS Margirizki Bahagia secara lebih luas dengan bekerjasama dengan takmir masjid di wilayah Yogyakarta dan sekitarnya, 2. memiliki akses kerjasama penghimpunan dana terutama produk tabungan yang bekerjasama dengan kelompok usaha produktif, pedagang pasar dan sekolah-sekolah , 3. Mengembangkan sinergi dengan Forum Likuiditas KSPPS/BMT di wilayah Gunungkidul dan sekitarnya, 4. Memperluas pangsa pasar dengan pemasaran melalui media sosial, 5. Rutin kegiatan grebeg pasar di pasar di wilayah Yogyakarta dan sekitarnya
02	01	Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah	Untuk meningkatkan pembiayaan BPRS Margirizki Bahagia melakukan langkah-langkah sebagai berikut : 1. meningkatkan penyaluran pembiayaan kepada sektor-sektor produktif atau UMKM terutama sektor perdagangan, pertanian, peternakan terutama peternakan kambing dan sapi, 2. Penyaluran pembiayaan kepada KSPPS atau BMT channelling dan Executing melalui Forum Likuiditas
99	03	Visi Quota	Jasa layanan pembayaran PLN, Telkom, Voucher dll untuk mempermudah nasabah dalam melakukan transaksi pembayaran yang bekerjasama dengan PT Cipta Usaha Makmur

Yang telah ditempuh volume usaha pembiayaan dan dana yaitu: 1. Memberikan pelayanan yang baik customer satisfaction kemudahan kepada nasabah , 2. Melakukan berbagai promosi yang bertujuan menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat salah satunya dengan program 'Grebeg Pasar' setiap dua minggu sekali di berbagai pasar di wilayah Yogyakarta dan sekitarnya, 3. Melakukan kerjasama dengan sekolah-sekolah, masjid-masjid di wilayah Yogyakarta dan lembaga-lembaga lain dalam penyaluran dan penghimpunan dana

**Form A.05.03 -TEHNOLOGI INFORMASI**

**PERJANJIAN KERJA**  
**SISTEM PERBANKAN "PINTECH"**  
Nomor : 71/PIN/XII/2023  
ANTARA  
**PT. PINTECH ROYAL MANDIRI**  
DENGAN  
**PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**

Perjanjian kerja Implementasi Sistem Perbankan "PINtech" (selanjutnya disebut "Perjanjian") ini dibuat dan ditandatangani pada hari ini: **Selasa, 12 Desember 2023**, bertempat di Yogyakarta, oleh dan antara :

1. **PT. PINTECH ROYAL MANDIRI**, berkedudukan di Perum Banyuraden Pratama No. C1, Banyuraden Gamping Sleman Yogyakarta dan dalam hal ini diwakili **IRWAN RAHARJO, SE** dalam kedudukannya selaku **DIREKTUR PT. PINTECH ROYAL MANDIRI**, yang selanjutnya disebut "**PIHAK PERTAMA**",  
dengan
2. **PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**, berkedudukan di Ruko Perwita Regency A-16 Jalan Parangtritis KM 3,5 Bantul Yogyakarta Daerah Istimewa Yogyakarta, dalam hal ini diwakili oleh **AHMAD RIYANTO, SE** yang bertindak dalam jabatannya selaku **DIREKTUR UTAMA**, dengan demikian dari dan oleh karenanya sah bertindak untuk dan atas nama **PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**, selanjutnya disebut "**PIHAK KEDUA**".

PIHAK PERTAMA dan PIHAK KEDUA (selanjutnya secara bersama-sama disebut "Para Pihak") dengan ini menerangkan terlebih dahulu hal-hal sebagai berikut:

- PIHAK PERTAMA adalah Perusahaan yang bergerak di bidang Pembuatan Software Perbankan PINtech Online untuk Bank Perkreditan Rakyat/Syariah, yang dapat menunjang kemudahan operasional Bank Perkreditan Rakyat/Syariah.
- PIHAK KEDUA adalah Badan Hukum Perseroan Terbatas (PT) yang bergerak dalam bidang perbankan.
- Bahwa karena adanya kesamaan visi dan misi yang dimiliki oleh Para Pihak, maka PIHAK KEDUA bermaksud untuk mempergunakan Sistem Perbankan PINtech yang dimiliki oleh PIHAK PERTAMA guna menunjang operasional usahanya.

Berdasarkan hal-hal tersebut di atas, Para Pihak sepakat dan setuju untuk saling mengikatkan diri dalam Perjanjian ini, dengan ketentuan dan persyaratan sebagaimana diuraikan dalam pasal-pasal dibawah ini:

**Pasal 1**  
**RUANG LINGKUP**

Ruang lingkup dari Perjanjian ini adalah Implementasi Aplikasi PINtech Versi BPR/S (Standar) pada PIHAK KEDUA, meliputi :

- 1.1 Ruang lingkup adalah aplikasi PINtech versi BPR/S (Standar) dengan fasilitas sebagai berikut :
  - 1.1.1 Instalasi sistem PINtech Versi BPR/S dengan spesifikasi standar yang terdiri modul sebagai berikut:
    - 1.1.1.1 Back Office:
      - a) Customer Service
      - b) Teller
      - c) Tabungan
      - d) Deposito
      - e) Pemblayaan
      - f) Akuntansi
      - g) Inventaris
      - h) Tingkat Kesehatan Bank

Para Pihak

1.1.1.2 Administrator:

- a) Wewenang & Security
- b) Administrator Tabungan
- c) Administrator Deposito
- d) Administrator Pembiayaan
- e) Administrator Teller
- f) Administrator Nasabah
- g) Administrator Inventaris
- h) Administrator GL/Aplikasi
- i) Identitas Lembaga
- j) Proses Log
- k) Setting Template
- l) Setting Tandatangani

1.1.1.3 Laporan SLIK

1.1.1.4 Laporan Labul Apollo

1.1.1.5 Laporan OBOX

1.1.2 *Setting* parameter aplikasi.

1.1.3 Pelatihan standar penggunaan sistem PINtech kepada user BPR/S yang ditunjuk PIHAK KEDUA.

1.1.4 Pendampingan yang bersifat konsultasi kepada tim yang ditunjuk PIHAK KEDUA selama jangka waktu yang telah ditetapkan PIHAK PERTAMA.

1.1.5 Yang tidak termasuk dalam ruang lingkup pekerjaan ini, mencakup:

1.1.5.1. Pengadaan dan instalasi infrastruktur, termasuk didalamnya pengadaan dan instalasi perangkat keras (*hardware*), seperti: *server*, *PC Client*, dan *modem*, pengadaan dan instalasi *Local Area Network (LAN)*, pembuatan password *VPN (Virtual Private Number)*, internet, instalasi sistem operasi Windows, aplikasi Office, Anvir dan lainnya.

1.1.5.2. Permintaan modul yang bersifat *customize dan kebijakan Otoritas Jasa keuangan* akan dikenakan biaya di luar kesepakatan perjanjian ini, meliputi

- a) Permintaan fasilitas yang membutuhkan *create* khusus dan atau perubahan *coding* di luar fasilitas yang telah terpasang.
- b) Permintaan perubahan *report* laporan, yang *field* belum tersedia pada fasilitas yang telah terpasang, sehingga perlu adanya penggantian *exe*.
- c) Perubahan kebijakan Sistem Perbankan yang di keluarkan oleh Otoritas Jasa Keuangan atau Instansi berwenang lainnya seperti perubahan struktur pelaporan, perubahan proses perhitungan KAP/PPAP/CKPN, sehingga perlu adanya penyesuaian program sesuai dengan pelaporan yang baru.
- d) Permintaan penambahan *fiture* dari pengawas atau pemeriksa OJK yang bukan karena *bug system*.

1.1.5.3 Modul Android, M-banking, SMS-Banking, WA, *Autodebet*, Virtual Account, VA SPP, ATM

1.1.5.4 Pada saat pemasangan sistem PINtech, jika ada perbedaan alur proses dan *report* dengan sistem lama yang di pakai PIHAK KEDUA dan PIHAK KEDUA menghendaki penyamaan alur proses dan report dengan sistem lama, maka PIHAK KEDUA di kenakan tambahan biaya tersendiri.

1.1.5.5 Konsultasi tentang masalah operasional Bank.

1.1.5.6 Migrasi data tambahan diluar standar yang telah dilakukan PIHAK PERTAMA akan dikenakan biaya sendiri diluar biaya implementasi.

1.1.5.7 Presentasi sistem pada masa implementasi sudah berjalan.

1.1.5.8 Pendampingan diluar standard ketentuan PIHAK PERTAMA.

1.1.5.9 Pembukaan Kantor Cabang baru, Kantor Kas baru dan *Mobile-Teller* baru

1.1.5.10 Biaya akomodasi dan transportasi team implementasi

Paraf .....  


- 1.1.5.11 Biaya presentasi TSI di OJK (Otoritas Jasa Keuangan), mewakili BPR/S
- 1.1.5.12 Pelatihan, presentasi tambahan, pelatihan karyawan baru atau pelatihan karyawan karena rotasi yang terjadi di BPR setelah proses migrasi.
- 1.1.5.13 *Alternate* pelaporan OJK seperti: labul, SLIK, OBOX apabila petugas berhalangan

## Pasal 2

### BIAYA IMPLEMENTASI

- 2.1 Besarnya jasa implementasi Kantor Pusat, 1 (Satu) Kantor Cabang yang diterima PIHAK PERTAMA dari PIHAK KEDUA ditetapkan sebesar Rp. 75.000.000 (Tujuh puluh lima juta rupiah) belum termasuk pajak.

## Pasal 3

### KETENTUAN PEMBAYARAN

- 3.1 Biaya implementasi yang diterima oleh PIHAK PERTAMA dilakukan secara bertahap dengan ketentuan sebagai berikut:
  - 3.1.1 Pembayaran tahap I (pertama) adalah sebesar 50% (Lima puluh prosen) sebesar Rp. 37.500.000.- (Tiga puluh tujuh juta lima ratus ribu rupiah) dilakukan pada saat penandatanganan perjanjian dan pengambilan data untuk di migrasikan.
  - 3.1.2 Pembayaran tahap II (kedua) adalah sebesar 50% (Lima puluh prosen) sebesar Rp. 37.500.000.- (Tiga puluh tujuh juta lima ratus ribu rupiah) dilakukan pada saat serah terima sistem (Bulan ke-2).
  - 3.1.3 Apabila PIHAK KEDUA akan mengakhiri perjanjian sebelum batas waktu berakhir sebagaimana dimaksud dalam pasal 2, maka PIHAK KEDUA tidak bisa menarik jasa yang telah dibayarkan kepada PIHAK PERTAMA, dan semua resiko yang timbul dari diakhirinya perjanjian ini menjadi tanggung jawab sepenuhnya PIHAK yang mengakhiri perjanjian.
  - 3.1.4 Apabila PIHAK PERTAMA akan mengakhiri perjanjian sebelum batas waktu berakhir sebagaimana dimaksud dalam pasal 2, maka PIHAK PERTAMA akan mengembalikan jasa yang telah dibayarkan oleh PIHAK KEDUA, secara penuh. Dan PIHAK PERTAMA akan mengembalikan ke sistem lama.
- 3.2 Pembayaran biaya *maintenance* dibayar di muka setiap 6 (enam) bulan mulai Januari 2024
- 3.3 Apabila PIHAK KEDUA akan mengakhiri perjanjian sebelum batas waktu berakhir sebagaimana dimaksud dalam pasal 3.1, maka PIHAK KEDUA tidak bisa menarik pembayaran atas jasa yang telah dibayarkan kepada PIHAK PERTAMA dan PIHAK KEDUA berkewajiban membayar kompensasi kepada PIHAK PERTAMA sisa pembayaran yang belum dibayarkan. Dan semua resiko yang timbul dari diakhirinya perjanjian ini menjadi tanggung jawab sepenuhnya PIHAK yang mengakhiri perjanjian.
- 3.4 Semua pembayaran kepada PIHAK PERTAMA ditujukan kepada:
  - Nama Bank : BANK MANDIRI KCP Godean Yogyakarta
  - No. Rekening : 137-00-0816889-6
  - Atas nama : PT. PINTECH ROYAL MANDIRI

## Pasal 4

### SANKSI DAN DENDA

- 4.1 Apabila PIHAK KEDUA terlambat dalam melakukan pembayaran biaya sesuai dengan waktu yang telah ditentukan, maka PIHAK KEDUA akan dikenakan denda atas keterlambatan pembayaran sebesar 10 % (Sepuluh Prosen) per bulan dari nilai tagihan terhitung sejak 14 (Empat belas) hari kalender setelah penerbitan invoice.
- 4.2 Apabila PIHAK KEDUA tidak melakukan pembayaran biaya terhitung sejak 14 (Empat belas) hari kalender sejak surat pemberitahuan diterbitkan, maka PIHAK PERTAMA berhak melakukan pembatalan implementasi yang sudah dilakukan kepada PIHAK KEDUA dengan melakukan penghapusan pekerjaan yang disebutkan dalam Pasal 1 dalam perjanjian ini.
- 4.3 Sehubungan dengan keterlambatan yang ditimbulkan oleh salah satu pihak, maka pihak yang melakukan keterlambatan harus menyampaikan pemberitahuan secara tertulis atas setiap keterlambatan tersebut.

Paraf.....



**Pasal 5**  
**SERVICE LEVEL AGREEMENT (SLA)**

- 5.1 Kontrak SLA Sistem akan mengikat selama 3 (tiga) tahun sejak di mulainya tanggal perjanjian.  
5.2 Besarnya biaya SLA Sistem adalah Rp. 3.000.000,- (Tiga juta rupiah)/bulan dan dibayarkan 6 bulan dimuka, belum termasuk PPN dan PPh 23.

Dengan rincian sebagai berikut :

No	Kantor	Jml	Implementasi	Maintc/bulan	Ket
1	Kantor Pusat	1	45.000.000	2.000.000	
2	Kantor Cabang	1	30.000.000	1.000.000	
3	Konsolidasi	1	0	0	*SLA 3 tahun
Total			75.000.000	3.000.000	

- 5.3 Apabila PIHAK KEDUA menghendaki PIHAK PERTAMA untuk melakukan kunjungan ke tempat PIHAK KEDUA maka akan dikenakan biaya transportasi dan akomodasi.
- 5.4 Apabila PIHAK KEDUA akan mengakhiri periode SLA sebelum batas waktu berakhir sebagaimana dimaksud dalam pasal 5.1, maka PIHAK KEDUA harus membayar sebesar 75% dari berakhirnya perjanjian SLA selama 3 (tiga) tahun, dan PIHAK PERTAMA berhak untuk mengambil kembali Aplikasi PINtech yang telah terpasang di PIHAK KEDUA, sedang *database* tetap menjadi milik PIHAK KEDUA
- 5.5 Yang termasuk lingkup pekerjaan adalah penggunaan aplikasi PINtech, penggunaan database, perbaikan kerusakan secara remote, konsultasi via telp diluar kunjungan. Yang tidak termasuk dalam lingkup pekerjaan adalah penambahan template, perombakan neraca L/R, upgrade database, pemotongan database, penambahan modul, penambahan dan perubahan ketentuan dan pelaporan Otoritas Jasa Keuangan, cetakan/report yang bersifat customizing, dan konsultasi tentang operasional Bank sebagaimana tercantum pada pasal 1.1.5.
- 5.6 Pembayaran biaya Kontrak SLA Sistem dibayarkan 6 (Enam) bulan dlmuka, dengan terlebih dahulu di berikan surat penagihan dari PIHAK PERTAMA kepada PIHAK KEDUA. Untuk selanjutnya mekanisme pembayaran akan mengikuti ketentuan yang diatur oleh PIHAK PERTAMA dengan terlebih dahulu dilakukan pemberitahuan oleh PIHAK PERTAMA kepada PIHAK KEDUA.
- 5.7 SLA sistem adalah satu kesatuan dari semua perjanjian yang diterbitkan Pihak Pertama, apabila dikemudian hari PIHAK KEDUA sudah tidak mengikuti kontrak kerja, PIHAK KEDUA harus menyampaikan pemberitahuan tertulis selambat-lambatnya 2 (dua) bulan sebelum periode kontrak kerja berakhir, maka perjanjian yang telah disepakati otomatis batal dengan sendirinya.
- 5.8 Perjanjian ini akan secara otomatis diperpanjang untuk periode yang sama dengan jangka waktu sebelumnya pada saat jatuh tempo kecuali jika paling lambat 2 (dua) bulan sebelum berakhirnya perjanjian, PIHAK KEDUA bermaksud untuk tidak memperpanjang perjanjian ini atau memperpanjang untuk jangka waktu yang berbeda dengan memberitahukan secara tertulis kepada PIHAK PERTAMA.

**Pasal 6**  
**PEKERJAAN TAMBAHAN**

- 6.1 Penambahan pekerjaan yang melebihi dari ruang lingkup dan kewajiban yang telah ditetapkan dalam Perjanjian ini akan membawa pada konsekuensi pada penambahan biaya pelaksanaan pekerjaan, dimana besarnya biaya tambahan tersebut akan di sepakati bersama oleh PARA PIHAK dan akan dituangkan dalam suatu addendum perjanjian yang merupakan satu kesatuan dan bagian yang tidak terpisahkan dari perjanjian ini.
- 6.2 Pekerjaan tambahan hanya dianggap sah dan akan dikerjakan oleh PIHAK PERTAMA apabila ada permintaan tertulis dari PIHAK KEDUA kepada PIHAK PERTAMA serta kesepakatan biaya pekerjaan tambahan, dan PIHAK PERTAMA berhak menolak jika akan mengganggu kestabilan program bagi pengguna lain.

Paraf.....  


**Pasal 7**  
**KETENTUAN PERPAJAKAN**

Pajak-pajak yang timbul sehubungan dengan pelaksanaan perjanjian kerjasama ini adalah menjadi beban PIHAK KEDUA.

**Pasal 8**  
**PERNYATAAN DAN JAMINAN**

Masing-masing pihak dengan ini menyatakan dan menjamin pihak lainnya dalam perjanjian sebagai berikut:

- 8.1 PARA PIHAK adalah Badan usaha yang masing-masing didirikan berdasarkan hukum Negara Republik Indonesia dan mempunyai hak penuh untuk menandatangani dan melaksanakan Perjanjian ini.
- 8.2 PARA PIHAK menjaga keamanan agar tidak terjadi kebocoran data pada media komunikasi.
- 8.3 PIHAK PERTAMA menjamin PIHAK KEDUA bahwa PIHAK PERTAMA akan menyelesaikan implementasi data kepada pihak yang ditunjuk oleh PIHAK KEDUA sebagaimana dimaksud dalam perjanjian ini.
- 8.4 PIHAK PERTAMA memberikan ijin kepada Auditor eksternal untuk mengakses atau mengaudit Aplikasi Sistem Bank sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 75/POJK.03/20-16 tanggal 23 Desember 2016 tentang Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Pembiayaan Rakyat Syariah.
- 8.5 PIHAK KEDUA wajib mengajukan persetujuan kepada OJK (Otoritas Jasa Keuangan) mengacu Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 75/POJK.03/2016 tanggal 23 Desember 2016 tentang Standar Penyelenggaraan Teknologi Informasi bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Pembiayaan Rakyat Syariah oleh Bank sebelum melakukan pergantian Teknologi Informasi.
- 8.6 PIHAK KEDUA menjamin PIHAK PERTAMA bahwa PIHAK KEDUA akan melakukan pembayaran atas biaya implementasi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 5 dalam Perjanjian ini.
- 8.7 PIHAK KEDUA menjamin akan menyediakan *hardware* dan infrastruktur yang di butuhkan seperti hardware berikut OS, lisenSI antivirus, LAN dan Internet sebelum masa implementasi sistem dilaksanakan.
- 8.8 PIHAK KEDUA bertanggung jawab atas penginputan transaksi yang kurang sempurna maupun penyalahgunaan sistem pengamanan data dan *user* oleh karyawan PIHAK KEDUA.
- 8.9 PIHAK KEDUA menjamin tidak melibatkan PIHAK LAIN dan atau VENDOR LAIN untuk mengakses sistem, mengakses *database*, merubah settingan Sistem PINtech tanpa persetujuan PIHAK PERTAMA selama dalam masa kontrak dengan PT. PINTECH ROYAL MANDIRI
- 8.10 PIHAK KEDUA menjamin tidak melibatkan karyawan dan atau karyawan yang sudah *resign* dari PINtech untuk mengakses sistem, mengakses *database*, merubah settingan Sistem PINtech tanpa persetujuan PIHAK PERTAMA selama dalam masa kontrak dengan PT. PINTECH ROYAL MANDIRI
- 8.11 PIHAK KEDUA tidak mengungkapkan hal-hal yang terkait dengan sistem PINTECH kepada pihak manapun lainnya, kecuali instansi yang berwenang atau auditor yang ditunjuk dalam rangka pelaksanaan audit untuk kepentingan bank

**Pasal 9**  
**FORCE MAJEURE**

- 9.1 Para Pihak dibebaskan dari tanggung jawab atas keterlambatan atau kegagalan dalam melaksanakan Perjanjian ini sebagai akibat dari suatu peristiwa yang berada di luar kekuasaan Para Pihak (*Force Majeure*).
- 9.2 Yang dimaksud dengan *Force Majeure* dalam Perjanjian ini adalah:
  - a. Gempa bumi, angin topan, banjir, tanah longsor, sambaran petir, kebakaran, dan bencana alam lainnya.
  - b. Perang, huru-hara, terorisme, sabotase, embargo, dan pemogokan masal.
  - c. Kebijakan dari pemerintah yang berhubungan secara langsung terhadap pelaksanaan Perjanjian.

Paraf .....

- 9.3 Dalam hal terjadi kejadian *Force Majeure* sebagaimana dimaksud diatas sehingga mempengaruhi pelaksanaan kewajiban salah satu pihak, maka pihak yang mengalami keadaan *Force Majeure* berkewajiban untuk memberitahukan kepada pihak lainnya dalam Perjanjian ini selambat-lambatnya 7 (tujuh) hari kerja terhitung sejak terjadinya *Force Majeure* tersebut untuk diselesaikan secara musyawarah.
- 9.4 Apabila pihak yang mengalami keadaan *Force Majeure* tersebut lalai untuk memberitahukan kepada pihak lainnya dalam kurun waktu sebagaimana ditentukan pada ayat 9.3 Perjanjian, maka seluruh kerugian, risiko dan konsekuensi yang mungkin timbul menjadi beban dan tanggung jawab pihak yang mengalami *Force Majeure* tersebut.

#### Pasal 10 KERAHASIAAN

Selama berlakunya Perjanjian ini dan pada setiap waktu sesudahnya, kecuali bila disyaratkan lain oleh hukum, maka :

- 10.1 Setiap informasi atau dokumen yang diberikan oleh PIHAK KEDUA dan/atau pihak yang ditunjuk PIHAK KEDUA dan/atau Informasi atau dokumen yang diperoleh PIHAK PERTAMA sebagai pelaksanaan dari Perjanjian ini baik yang diberikan atau disampaikan secara lisan, tertulis, grafik, atau yang disampaikan melalui media elektronik atau Informasi dalam bentuk lainnya selama berlangsungnya pembicaraan atau selama pelaksanaan pekerjaan lain oleh PIHAK KEDUA adalah bersifat rahasia.
- 10.2 PIHAK PERTAMA dan termasuk para pengurus, direksi, karyawan setuju dan sepakat bahwa setiap saat akan merahasiakan informasi dan atau Dokumen yang diperoleh sebagai pelaksanaan dari Perjanjian ini kepada siapapun atau tidak akan menggunakannya untuk kepentingan PIHAK PERTAMA atau kepentingan pihak tertentu.
- 10.3 Kewajiban untuk menyimpan informasi sebagaimana dimaksud dalam ayat 10.1 dan 10.2 Perjanjian menjadi tidak berlaku, apabila:
- 10.3.1 Informasi tersebut yang saat ini atau sewaktu-waktu dikemudian hari dapat menjadi atau tersedia untuk masyarakat umum.
- 10.3.2 Informasi tersebut diperintahkan untuk dibuka untuk memenuhi perintah pengadilan atau badan pemerintahan lain yang berwenang berdasarkan ketentuan perundang-undangan yang berlaku.

#### PASAL 11 TINGKAT LAYANAN (SERVICE LEVEL AGREEMENT)

PIHAK PERTAMA memberikan kepada PIHAK KEDUA layanan sebagai berikut :

(1) Jenis Layanan Pengaduan yang meliputi :

- a) *Error/Bug* : Permintaan untuk penyelesaian gangguan yg bisa disebabkan oleh *Logic Error*, *Coding Error* (kesalahan dalam pemrograman), kesalahan dalam pengoperasian aplikasi dan penerapan SOP;
- b) *Konsultasi* : Permintaan untuk konsultasi dalam pengoperasian sistem dan penerapan SOP;
- c) *Requirement* : Permintaan (*request*) untuk meningkatkan sistem seperti fungsionalitas, performa sistem, kemudahan dalam pengoperasian, kemudahan dalam pemeliharaan aplikasi sesuai dengan standar pemrograman yang dipakai PIHAK PERTAMA.

(2) Tingkat Layanan

a) **Level Pertama**

Adalah layanan *Help Desk PINtech* untuk menerima pengaduan atau permintaan layanan dari klien dilayani oleh implementator.

Paraf .....



- b) **Level Kedua**  
Adalah layanan untuk menangani pengaduan yang tidak dapat diselesaikan oleh *Help Desk*, yang merupakan *support* layanan dari tim produksi.
- c) **Level Ketiga**  
Adalah layanan oleh spesialis aplikasi (*Application Specialist*) untuk menangani pengaduan yang berkaitan dengan *coding*.

**(3) Severity Codes**

Jenis pengaduan *error/bug* ditentukan berdasarkan :

- a) Pengaruh dari terjadinya kesalahan aplikasi terhadap bisnis dan financial;
- b) Pengaruh kesalahan aplikasi terhadap operasional klien;
- c) Ada/tidaknya solusi alternatif untuk mengatasi problem tersebut

**(4) Jangka Waktu Penyelesaian Pengaduan**

Memberikan jangka waktu penyelesaian apabila aplikasi terganggu karena :

- a) Perubahan pemrograman/*exe* karena *bug* maksimal **3 (tiga) bulan**
- b) Kerusakan *database* perbaikan maksimal **30 (tiga puluh) hari kerja**
- c) Kerusakan data karena *human error* atau karena arus listrik perbaikan **6 (enam) hari kerja** sejak diterimanya pengaduan
- d) Pengaduan dilakukan secara tertulis baik melalui media *email* atau surat resmi dengan terlebih dahulu dilakukan *verifikasi* oleh **PIHAK PERTAMA**.

**(5) Waktu Operasional Helpdesk PT. PINTECH ROYAL MANDIRI**

a) Operasional Harian :

Hari	Waktu Operasional Helpdesk	No Telpn
Senin s/d Jumat	08.00 s/d 18.00 WIB	0274 -621581
Sabtu	08.00 s/d 12.00 WIB	082-245-325-498

b) Rutinitas Akhir Bulan dan Tahunan

Waktu Operasional	Keterangan	No Telpn
08.00 s/d 20.00 WIB	Jika Akhir Bulan tidak di hari Sabtu	0274 -621581
08.00 s/d 16.00 WIB	Untuk Akhir Bulan yang jatuh di Hari Sabtu	0816-4222-772

**(6) Akses ke *Supporting* dan Manajemen PT. PINTECH ROYAL MANDIRI**

Akses	No Telpn	Keterangan
<i>Helpdesk</i>	0274 -621581 082-245-325-498	Senin s/d Jumat, 08.00-16.00 WIB Sabtu , 08.30-12.00 WIB
Administrasi	0274 -621581 0817-0413-716	Senin s/d Jumat, 08.00-16.00 WIB
Manajemen	0878-3996-2004	Senin s/d Jumat, 08.00-16.00 WIB
Email	<a href="mailto:pintechygy@gmail.com">pintechygy@gmail.com</a> <a href="mailto:pintech.yogya@yahoo.co.id">pintech.yogya@yahoo.co.id</a>	Senin-Minggu, 24 jam
Web	<a href="http://www.PintechOnline.com">www.PintechOnline.com</a>	Senin-Minggu, 24 Jam

**(7) Registrasi**

(1) **PIHAK PERTAMA** akan membebaskan biaya registrasi aplikasi PINtech pada PC atau Laptop, yang di sebabkan oleh :

- a) Install ulang sistem operasi;
- b) Penggantian atau penambahan komputer baru;
- c) Pindah alamat kantor dengan pemberitahuan sebelumnya;

Paraf .....



- (2) Biaya Registrasi tetap dikenakan untuk penambahan kantor baru, baik kantor cabang, kantor kas, *mobile teller, payment voucher*, penambahan aplikasi Android, M-Banking, ATM

**PASAL 12**  
**AUDIT PENGENDALIAN TEKNOLOGI INFORMASI**

- (1) Fasilitas dan perhitungan sistem PINtech telah dipresentasikan di hadapan Otoritas Jasa Keuangan baik di wilayah Semarang, Tegal, Purwokerto, Solo dan Yogyakarta.
- (2) **PIHAK PERTAMA** sanggup memberikan informasi yang diperlukan untuk kepentingan audit.
- (3) Audit dapat dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan, auditor internal atau eksternal yang ditunjuk **PIHAK KEDUA**
- (4) Apabila **PIHAK KEDUA** menghendaki adanya audit independen maka **PIHAK KEDUA** bisa menunjuk audit independen yang di kehendaki dan menjadi tanggungan **PIHAK KEDUA**;

**Pasal 13**  
**ADDENDUM**

Segala perubahan dan hal-hal lain yang belum atau tidak cukup diatur dalam Perjanjian ini, akan dibicarakan secara musyawarah dan mufakat oleh Para Pihak dan akan dituangkan dalam suatu addendum yang menjadi satu kesatuan dan bagian yang tidak terpisahkan dari Perjanjian ini.

**Pasal 14**  
**PENYELESAIAN PERSELISIHAN**

- 14.1 Para Pihak tidak dibenarkan untuk mengalihkan hak dan/atau kewajiban mereka masing-masing yang timbul berdasarkan Perjanjian ini kepada pihak ketiga, baik sebagian maupun seluruhnya tanpa persetujuan tertulis terlebih dahulu dari pihak lainnya dalam Perjanjian ini.
- 14.2 Para Pihak sepakat untuk menyelesaikan setiap perselisihan yang timbul diantara Para Pihak sehubungan dengan pelaksanaan Perjanjian secara musyawarah untuk mencapai mufakat
- 14.3 Apabila penyelesaian perselisihan secara musyawarah tersebut tidak mencapai mufakat, maka perselisihan tersebut akan diajukan ke pengadilan.
- 14.4 Untuk segala urusan mengenai Perjanjian ini dengan segala akibatnya, Para Pihak telah sepakat untuk memilih tempat kediaman hukum yang umum dan tidak berubah pada Kantor Kepaniteraan Pengadilan Negeri Yogyakarta.

**Pasal 15**  
**KETENTUAN PENUTUP**

- 15.1 Dengan berakhirnya Perjanjian ini tidak menghapuskan kewajiban masing-masing pihak yang telah timbul sebelum dlakhirinya Perjanjian ini sampai kewajiban tersebut dinyatakan selesai oleh pihak lainnya sebagaimana yang diatur dalam Perjanjian ini.
- 15.2 Apabila sebagian dari ketentuan-ketentuan dalam Pejanjian ini bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan atau tidak dapat dilaksanakan karena ketentuan hukum yang berlaku, maka hal itu tidak mempengaruhi keabsahan dan pelaksanaan dari ketentuan-ketentuan lainnya dalam Perjanjian ini.
- 15.3 **PARA PIHAK** tidak dibenarkan untuk mengalihkan hak dan atau kewajiban mereka masing-masing yang timbul berdasarkan Perjanjian ini kepada pihak ketiga, baik sebagian maupun seluruhnya tanpa persetujuan tertulis terlebih dahulu dari pihak lainnya dalam Perjanjian ini.
- 15.4 **PARA PIHAK** atau penggantinya maupun penerus haknya yang sah terikat pada semua syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Perjanjian ini.

Paraf .....  


Demikian Perjanjian ini dibuat dan ditandatangani dalam rangkap 2 (dua) bermaterai cukup yang di pegang oleh masing-masing pihak dan mempunyai kekuatan hukum yang sama serta dinyatakan mulai berlaku pada hari, tanggal, bulan, tahun sebagaimana tersebut pada awal Perjanjian ini.

PIHAK PERTAMA  
PT. PINTech ROYAL MANDIRI



IRWAN RAHARJO, SE  
Direktur



AHMAD RIYANTO, SE  
Direktur Utama

## BAB I

### LAPORAN KONDISI TERKINI PENYELENGGARAAN TEKNOLOGI INFORMASI BAGI BPR DAN BPRS

Nama BPR/BPRS : PT. BPRS Margirizki Bahagia  
Alamat Kantor Pusat BPR/BPRS : Jl. Parangtritis km 3,5 Ruko Perwita Regency A-16  
Bangunharjo Sewon Bantul Yogyakarta  
Nomor Telepon : (0274) 370794  
Nama Penanggung Jawab : Aditya Kurniawan  
Jabatan Penanggung Jawab : IT  
Tanggal Laporan : 31 Desember 2024

#### A. SUMBER DAYA MANUSIA TERKAIT PENYELENGGARAAN TEKNOLOGI INFORMASI

1. Struktur organisasi BPR atau BPRS yang menunjukkan posisi satuan kerja atau pegawai yang bertanggung jawab terhadap penyelenggaraan Teknologi Informasi.

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/> Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	---	-------------------------------------

2. Deskripsi kerja (*job description*) satuan kerja atau pegawai yang bertanggung jawab terhadap penyelenggaraan Teknologi Informasi.

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/> Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	---	-------------------------------------

3. Pelatihan dan/atau sertifikasi di bidang Teknologi Informasi yang pernah diikuti oleh anggota satuan kerja atau pegawai yang bertanggung jawab terhadap Teknologi Informasi.

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/> Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	---	-------------------------------------

#### B. PENGEMBANGAN DAN PENGADAAN SISTEM ELEKTRONIK

1. Kebijakan dan prosedur pengembangan dan pengadaan sistem elektronik BPR atau BPRS.

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/> Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	---	-------------------------------------

2. Daftar Sistem Elektronik\*) yang sudah diimplementasikan.

- a. Dikembangkan sendiri.

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/> Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	---	-------------------------------------

- b. Dikembangkan penyedia jasa Teknologi Informasi.

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/> Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	---	-------------------------------------

3. Arsitektur Aplikasi

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/> Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	---	-------------------------------------

4. Daftar Sistem Elektronik\*) dalam proses pengembangan dan pengadaan.
- a. Dikembangkan sendiri.
- |                          |           |                        |                                     |
|--------------------------|-----------|------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Terlampir | <b>Tidak Terlampir</b> | <input checked="" type="checkbox"/> |
|--------------------------|-----------|------------------------|-------------------------------------|
- b. Dikembangkan penyedia jasa Teknologi Informasi.
- |                          |           |                        |                                     |
|--------------------------|-----------|------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Terlampir | <b>Tidak Terlampir</b> | <input checked="" type="checkbox"/> |
|--------------------------|-----------|------------------------|-------------------------------------|
5. BPR atau BPRS melaksanakan fungsi manajemen proyek untuk sistem elektronik yang sedang dalam pengembangan dan pengadaan.
- |                          |    |              |                                     |
|--------------------------|----|--------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Ya | <b>Tidak</b> | <input checked="" type="checkbox"/> |
|--------------------------|----|--------------|-------------------------------------|
6. BPR atau BPRS memisahkan lingkungan untuk pengembangan, uji coba, dan operasional.
- |                          |    |              |                                     |
|--------------------------|----|--------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Ya | <b>Tidak</b> | <input checked="" type="checkbox"/> |
|--------------------------|----|--------------|-------------------------------------|

### C. AKTIVITAS OPERASIONAL TEKNOLOGI INFORMASI\*)

1. Informasi mengenai Pusat Data BPR atau BPRS:

a. Alamat : Jl. Parangtritis km 3.5 Ruko Perwita Regency A-16  
Bangunharjo Sewon Bantul Yogyakarta

b. Status kepemilikan :

<input checked="" type="checkbox"/>	<b>Milik Sendiri</b>	Milik penyedia jasa Teknologi Informasi	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	----------------------	---	--------------------------

Terlampir Jual Beli Aplikasi Pintech

c. Spesifikasi peladen utama dan perangkat keras lainnya.

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<b>Tidak Terlampir</b>	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	------------------------	-------------------------------------

d. Kelengkapan pengamanan fisik pada Pusat Data.

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<b>Tidak Terlampir</b>	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	------------------------	-------------------------------------

2. Terdapat peladen yang ditempatkan di luar Pusat Data.

<input type="checkbox"/>	Ada	<b>Tidak Ada</b>	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----	------------------	-------------------------------------

3. Aplikasi khusus untuk pengamanan informasi (*access control software*).

<input type="checkbox"/>	Ada	<b>Tidak Ada</b>	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----	------------------	-------------------------------------

4. Prosedur Penanganan Masalah (*Problem Handling* termasuk *Helpdesk*).

<input checked="" type="checkbox"/>	<b>Ada</b>	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	------------	-----------	--------------------------

Terlampir Jual Beli Aplikasi Pintech

5. Kebijakan dan prosedur manajemen perubahan.

<input checked="" type="checkbox"/>	<b>Ada</b>	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	------------	-----------	--------------------------

6. Kebijakan dan prosedur pengelolaan hak akses pengguna sistem dan aplikasi.

<input checked="" type="checkbox"/>	<b>Ada</b>	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	------------	-----------	--------------------------

7. Penetapan sistem & *data sensitivity*.

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

Sistem akan muncul warning jika ada kesalahan

8. Ketersediaan jejak audit pada sistem dan data.

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

Sistem telah dilengkapi log histori yang berisikan jejak audit yang terpantau oleh system

9. Kebijakan dan prosedur rekam cadang data.

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

Dibackup dihardisk External

#### D. JARINGAN KOMUNIKASI

1. Struktur/topologi Jaringan Komunikasi data (utama dan rekam cadang).

<input type="checkbox"/>	Terlampir	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	-----------------	-------------------------------------

2. Kebijakan dan prosedur pengamanan Jaringan Komunikasi.

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

3. Daftar perangkat keras dan lunak yang digunakan untuk Jaringan Komunikasi.

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

4. Sistem pemantauan Jaringan Komunikasi (*network monitoring system*).

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

5. Kebijakan dan prosedur untuk pengaturan pengamanan Jaringan Komunikasi data (misalnya *firewall*).

<input type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----	-----------	-------------------------------------

#### E. PENGAMANAN INFORMASI\*)

1. Kebijakan dan prosedur pengamanan informasi, mencakup antara lain:

a. Pemberian, perubahan dan penghapusan akses pengguna

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

b. *Security Awareness Program*.

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

c. Tim penanganan insiden dalam pengamanan informasi (*Incident Response Team*).

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

d. Klasifikasi data.

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

e. Penggunaan *emergency user id*.

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

f. Pencegahan penggunaan perangkat lunak ilegal.

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

## 2. Pengelolaan aset

a. Pengelolaan aset terkait informasi meliputi identifikasi, penentuan kepemilikan dan tanggung jawab serta inventarisasi daftar aset.

<input type="checkbox"/>	Terlampir	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	-----------------	-------------------------------------

b. Klasifikasi informasi (misalnya rahasia, internal, biasa) dan prosedur pengamanannya.

<input type="checkbox"/>	Terlampir	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	-----------------	-------------------------------------

c. Pengamanan fisik termasuk penggunaan alat pengamanan (*access control card*, PIN, dan lain-lain) terhadap fasilitas pemrosesan informasi.

<input type="checkbox"/>	Terlampir	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	-----------------	-------------------------------------

## 3. Pengamanan Akses

a. Penerapan pengamanan *password* pada aplikasi, misalnya aplikasi telah memaksa pengguna untuk mengubah *password* secara berkala.

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

b. Pengelompokan hak akses yang diberikan kepada masing-masing pengguna untuk setiap aplikasi yang dimiliki BPR atau BPRS.

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

c. Terdapat fungsi audit (*audit log/jejak audit*) untuk setiap aktivitas yang dilakukan oleh pengguna dan dilakukan analisis terhadap *audit log/jejak audit* tersebut.

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

d. Evaluasi secara berkala terhadap kesesuaian antara pengguna berikut hak akses yang diberikan oleh pihak yang independen.

<input type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----	-----------	-------------------------------------

## 4. Sumber Daya Manusia

a. Pencantuman ketentuan mengenai pengamanan informasi di dalam perjanjian dengan pegawai BPR atau BPRS, pegawai kontrak, dan pihak ketiga.

<input type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----	-----------	-------------------------------------

b. Adanya ketentuan mengenai sanksi atas pelanggaran terhadap kebijakan dan prosedur pengamanan informasi.

<input type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----	-----------	-------------------------------------

c. Prosedur pengembalian atau perubahan hak akses terhadap aset terkait informasi saat terjadi mutasi atau selesainya perjanjian kerja atau masa tugas.

<input type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----	-----------	-------------------------------------

5. Operasional Teknologi Informasi Ketentuan tentang pengamanan dalam identifikasi dan otentikasi akses misalnya penggunaan, *password*, *token*, *biometric*, dan lain-lain.

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

6. Penanganan Insiden Pengamanan Informasi

a. Ketentuan mengenai keharusan untuk melaporkan terjadinya insiden pengamanan informasi.

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

b. Prosedur mengenai pelaporan, penanganan, pendokumentasian, dan tindak lanjut terjadinya insiden pengamanan informasi.

<input checked="" type="checkbox"/>	Ada	Tidak Ada	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----	-----------	--------------------------

## F. RENCANA PEMULIHAN BENCANA

1. BPR dan BPRS memiliki Rencana Pemulihan Bencana.

<input type="checkbox"/>	Ada	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----	-----------------	-------------------------------------

2. Pusat Pemulihan Bencana

a. Alamat : **Belum ada**

b. Spesifikasi rekam cadang peladen dan perangkat keras lainnya.

<input type="checkbox"/>	Terlampir	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	-----------------	-------------------------------------

c. Kelengkapan pengamanan fisik pada Pusat Pemulihan Bencana.

<input type="checkbox"/>	Terlampir	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	-----------------	-------------------------------------

d. Konfigurasi Pusat Pemulihan Bencana (topologi jaringan, perangkat keras, perangkat lunak, dan pendukung lainnya)

<input type="checkbox"/>	Terlampir	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	-----------------	-------------------------------------

e. Rekam cadang data (*hot*, *warm*, *cold back up*) untuk masing-masing aplikasi yang tersedia di Pusat Pemulihan Bencana.

<input type="checkbox"/>	Terlampir	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	-----------------	-------------------------------------

3. Uji Coba Rencana Pemulihan Bencana.

a. Kebijakan dan prosedur uji coba

b. Pengujian menyeluruh (*overall testing*) untuk seluruh sistem/aplikasi kritikal dilakukan terakhir kali

Pernah Tanggal:	Belum Pernah
-----------------	--------------

c. Pengujian parsial atas sistem/aplikasi dalam 1 (satu) tahun terakhir

Aplikasi	Tgl
Wilayah operasional	Tgl

**G. AUDIT INTERN PENYELENGGARAAN TEKNOLOGI INFORMASI<sup>1)</sup>**

1. BPR atau BPRS memiliki organ pelaksana fungsi audit intern terhadap penyelenggaraan Teknologi Informasi.

<input type="checkbox"/>	Ya	<input checked="" type="checkbox"/>	Tidak	<input checked="" type="checkbox"/>	v
--------------------------	----	-------------------------------------	-------	-------------------------------------	---

Jika ya, lampirkan struktur organ pelaksana fungsi audit intern terhadap penyelenggaraan Teknologi Informasi dan lengkapi dengan riwayat hidup (*curriculum vitae*)? auditor intern.

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>	v
--------------------------	-----------	-------------------------------------	-----------------	-------------------------------------	---

2. BPR atau BPRS menggunakan auditor ekstern untuk melakukan fungsi audit intern terhadap penyelenggaraan Teknologi Informasi.

<input type="checkbox"/>	Ya	<input checked="" type="checkbox"/>	Tidak	<input checked="" type="checkbox"/>	v
--------------------------	----	-------------------------------------	-------	-------------------------------------	---

Jika ya, lampirkan perjanjian kerja terkini

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>	v
--------------------------	-----------	-------------------------------------	-----------------	-------------------------------------	---

3. BPR atau BPRS memiliki pedoman audit intern terhadap penyelenggaraan Teknologi Informasi.

<input type="checkbox"/>	Ada	<input checked="" type="checkbox"/>	Tidak Ada	<input checked="" type="checkbox"/>	v
--------------------------	-----	-------------------------------------	-----------	-------------------------------------	---

4. Audit intern terhadap penyelenggaraan Teknologi Informasi dilaksanakan paling sedikit 1 (satu) kali setahun.

<input checked="" type="checkbox"/>	Ya	<input type="checkbox"/>	Tidak	<input type="checkbox"/>	
-------------------------------------	----	--------------------------	-------	--------------------------	--

Sebutkan dua tanggal audit intern terhadap penyelenggaraan Teknologi Informasi

terakhir : - Tanggal 24 Desember 2023

- Tanggal 23 Januari 2025

Audit intern terhadap penyelenggaraan Teknologi Informasi tersebut di atas telah mencakup Aplikasi Inti Perbankan serta wewenang dan tanggung jawab Direksi, Dewan Komisaris, dan satuan kerja atau pegawai yang bertanggung jawab terhadap penyelenggaraan Teknologi Informasi.

<input type="checkbox"/>	Ya	<input checked="" type="checkbox"/>	Tidak	<input checked="" type="checkbox"/>	v
--------------------------	----	-------------------------------------	-------	-------------------------------------	---

5. Laporan audit intern terhadap penyelenggaraan Teknologi Informasi kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris, Komite Audit apabila ada, dan ditembuskan kepada anggota Direksi yang membawahkan fungsi kepatuhan.

<input type="checkbox"/>	Ya	<input checked="" type="checkbox"/>	Tidak	<input checked="" type="checkbox"/>	v
--------------------------	----	-------------------------------------	-------	-------------------------------------	---

## H. KERJA SAMA DENGAN PENYEDIA JASA TEKNOLOGI INFORMASI

1. Tanggal mulai implementasi kerja sama Teknologi Informasi BPR atau BPRS  
: **12 Desember 2023**
2. Uraikan nama dan alamat penyedia jasa Teknologi Informasi  
Nama : **PT. PINTECH ROYAL MANDIRI**  
Alamat : Perum Banyuraden Pratama No. A2 Jl. Godean  
Km. 4,5 Yogyakarta  
Lokasi Pusat Data : Di Kantor Pusat PT. BPRS Margirizki Bahagia  
Lokasi Pusat Pemulihan Bencana : Di Kantor Pusat PT. BPRS Margirizki Bahagia
3. Daftar jasa Teknologi Informasi yang diselenggarakan oleh penyedia jasa Teknologi Informasi.  

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<input type="checkbox"/>	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	--------------------------	-----------------	-------------------------------------
4. Jaringan Komunikasi data yang digunakan oleh penyedia jasa Teknologi Informasi BPR atau BPRS.  

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<input type="checkbox"/>	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	--------------------------	-----------------	-------------------------------------
5. Salinan perjanjian kerja sama antara BPR atau BPRS dengan penyedia jasa Teknologi Informasi.  

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<input type="checkbox"/>	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	--------------------------	-----------------	-------------------------------------
6. Hasil evaluasi terkini mengenai analisis biaya dan manfaat penyelenggaraan Teknologi Informasi oleh penyedia jasa Teknologi Informasi  

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<input type="checkbox"/>	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	--------------------------	-----------------	-------------------------------------
7. Analisis BPR atau BPRS mengenai kecukupan Rencana Pemulihan Bencana milik penyedia jasa Teknologi Informasi.  

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<input type="checkbox"/>	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	--------------------------	-----------------	-------------------------------------

## I. PERUBAHAN MENDASAR

Huruf ini hanya diisi apabila BPR atau BPRS menyampaikan laporan kondisi terkini setelah melampaui 1 (satu) tahun sejak POJK SPTI diterbitkan dan terjadi perubahan mendasar dalam penyelenggaraan Teknologi Informasi. Dalam hal terjadi perubahan mendasar BPR atau BPRS harus menyampaikan laporan kondisi terkini sebagaimana Bab I huruf A sampai dengan huruf I untuk menyampaikan keterangan dan alasan dari perubahan mendasar.

1. Tanggal efektif beroperasi sejak perubahan mendasar dalam penyelenggaraan Teknologi Informasi\*):
2. Jenis perubahan mendasar dalam penyelenggaraan Teknologi Informasi:

Perubahan Mendasar**)	Keterangan dan Alasan***)

\*) Perubahan dalam penyelenggaraan TI dilaporkan 10 (sepuluh) hari kerja setelah perubahan mendasar efektif beroperasi sebagaimana dipersyaratkan pada POJK dan SE OJK.

\*\*\*) Yang dimaksud dengan perubahan mendasar antara lain perubahan terhadap konfigurasi Teknologi Informasi atau Aplikasi Inti Perbankan, pengadaan Aplikasi Inti Perbankan, kerjasama dengan penyedia jasa Teknologi Informasi, serta pengembangan dan pengadaan Teknologi Informasi mendasar lainnya yang dapat menambah dan/atau meningkatkan risiko BPR atau BPRS.

\*\*\*\*) Keterangan harus disertai dengan informasi lebih lanjut antara lain berupa alasan dilakukannya perubahan mendasar dan teknis perubahan mendasar yang dilakukan oleh BPR atau BPRS. Disertai dengan lampiran dokumen.

**BAB II**  
**LAPORAN KEJADIAN KRITIS, PENYALAHGUNAAN DAN/ATAU**  
**KEJAHATAN DALAM PENYELENGGARAAN TEKNOLOGI INFORMASI\*)**

Nama BPR/BPRS : PT. BPRS Margirizki Bahagia  
 Alamat Kantor Pusat BPR/BPRS : Jl. Parangtritis km 3,5 Ruko Perwita Regency A-16  
 Bangunharjo Sewon Bantul Yogyakarta  
 Nomor Telepon : (0274) 370794  
 Nama Penanggung Jawab : Aditya Kurniawan  
 Jabatan Penanggung Jawab : IT  
 Tanggal Laporan : 31 Desember 2024

1. Tanggal Kejadian : -

2. Kronologis dan evaluasi penyebab kejadian : -

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>	Tidak Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	-------------------------------------	-----------------	-------------------------------------

3. Terdapat unsur kesengajaan

<input type="checkbox"/>	Ya	<input checked="" type="checkbox"/>	Tidak	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	----	-------------------------------------	-------	-------------------------------------

4. Satuan kerja terkait atau pegawai yang dapat dihubungi lebih lanjut:

5. Dampak/akibat yang ditimbulkan

a. Kerugian keuangan signifikan

<input type="checkbox"/>	Ya	<input checked="" type="checkbox"/>	Tidak	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	----	-------------------------------------	-------	-------------------------------------

b. Gangguan operasional

<input type="checkbox"/>	Ya	<input checked="" type="checkbox"/>	Tidak	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	----	-------------------------------------	-------	-------------------------------------

Jika jawaban "Ya", lampirkan bentuk gangguan operasional yang terjadi dan *contingency plan* yang telah diterapkan.

c. Tidak terjaminnya kerahasiaan dan integritas data

<input type="checkbox"/>	Ya	<input checked="" type="checkbox"/>	Tidak	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	----	-------------------------------------	-------	-------------------------------------

Jika jawaban "Ya", lampirkan bentuk ancaman terhadap kerahasiaan dan integritas data.

6. Rencana tindak lanjut BPR dan BPRS

<input type="checkbox"/>	Terlampir	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-----------	-------------------------------------	--------------------------	-------------------------------------

\*) Kejadian kritis yang dimaksud adalah kegagalan sistem yang serius, *system downtime* dan degradasi kinerja sistem yang mempengaruhi kinerja BPR dan BPRS dalam memberikan pelayanan kepada nasabah. Penyalahgunaan/kejahatan dalam penyelenggaraan Teknologi Informasi adalah tindakan yang mengakibatkan timbulnya kerugian keuangan dan atau mengganggu kelancaran operasional bank.

**BAB III**  
**LAPORAN REALISASI KERJA SAMA DENGAN PENYEDIA JASA**  
**TEKNOLOGI INFORMASI**

Nama BPR/BPRS : PT. BPRS Margirizki Bahagia  
Alamat Kantor Pusat BPR/BPRS : Jl. Parangtritis km 3,5 Ruko Perwita Regency A-16  
Bangunharjo Sewon Bantul Yogyakarta  
Nomor Telepon : (0274) 370794  
Nama Penanggung Jawab : Aditya Kurniawan  
Jabatan Penanggung Jawab : IT  
Tanggal Laporan : 31 Desember 2024

1. Tanggal mulai implementasi kerja sama Teknologi Informasi BPR atau BPRS:  
: **12 Desember 2023**

2. Uraikan nama dan alamat penyedia jasa Teknologi Informasi  
Nama : **PT. PINTECH ROYAL MANDIRI**  
Alamat : Perum Banyuraden Pratama No. A2 Jl. Godean  
Km. 4,5 Yogyakarta  
Lokasi Pusat Data : Di Kantor Pusat PT. BPRS Margirizki Bahagia  
Lokasi Pusat Pemulihan Bencana : Di Kantor Pusat PT. BPRS Margirizki Bahagia

3. Daftar jasa Teknologi Informasi yang diselenggarakan oleh penyedia jasa Teknologi Informasi.

<input checked="" type="checkbox"/>	Terlampir	<input type="checkbox"/>	Tidak Terlampir	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----------	--------------------------	-----------------	--------------------------

Di Perjanjian kerjasama dengan Pintech

4. Nilai nominal perjanjian kerja sama dengan penyedia jasa Teknologi Informasi.

<input checked="" type="checkbox"/>	Terlampir	<input type="checkbox"/>	Tidak Terlampir	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----------	--------------------------	-----------------	--------------------------

Di Perjanjian kerjasama dengan Pintech

5. Jangka waktu perjanjian kerja sama dengan penyedia jasa Teknologi Informasi.

<input checked="" type="checkbox"/>	Terlampir	<input type="checkbox"/>	Tidak Terlampir	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----------	--------------------------	-----------------	--------------------------

Di Perjanjian kerjasama dengan Pintech

6. Fotocopy perjanjian kerja sama dengan penyedia jasa Teknologi Informasi.

<input checked="" type="checkbox"/>	Terlampir	<input type="checkbox"/>	Tidak Terlampir	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-----------	--------------------------	-----------------	--------------------------

Di Perjanjian kerjasama dengan Pintech

Demikian Laporan Kondisi Terkini Penyelenggaraan Teknologi Informasi bagi BPR dan BPRS dibuat sesuai dengan SEOJK Nomor 15 /SEOJK.03/2017.

Bantul, 31 Desember 2024  
PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia

  
Ahmad Riyanto, SE.  
Direktur Utama dan Direktur YMK

  
Direksi

  
Tunjung Prasetyo Wibowo, SE  
Direktur

Dewan Komisaris  
Mengetahui/Menyetujui

  
Mia Budy Setyagraha  
Komisaris Utama

FORM A.05.04  
Laporan Distribusi Bagi Hasil

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Non Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagi Hasil	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Diterima
-----------------------	-----------------	--------------------------

Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagi Hasil	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Diterima
-----------------------	-----------------	--------------------------

## A.05.05 PERKEMBANGAN DAN TARGET PASAR

### Sumber dana dan komposisinya

Sumber dana sampai dengan 31 Desember 2024 terdiri dari (dalam rupiah):

- Modal yang sudah disetor 4.000.000.000
- Tambahan modal disetor 0
- Dana pihak ketiga 27.830.747.198
- Kewajiban kepada bank lain 4.789.870.067

Dari target Realisasi Penghimpunan dari Dana Pihak Ketiga dapat dilihat dalam tabel dibawah ini :

**Tabel  
Sumber Dana  
Per 31 Desember 2024**

No	Sumber Dana	Jumlah
1	Tabungan Wa'diah	4.705.208.808
2	Tabungan Mudharabah	3.466.158.390
3	Deposito Mudharabah	19.659.380.000
4	Kewajiban Kepada Bank Lain	4.789.870.067
	Jumlah	32.620.617.265

### Penyaluran Dana dan Komposisinya

Total outstanding Rp 28.589.222.372,- dengan jumlah nasabah 531, dengan komposisi sebagai berikut :

#### 1) Skim Penyaluran Dana

Skim penyaluran dana sampai dengan 31 Desember 2024 terbesar adalah skim Piutang

Murabahah 60,58%, Pembiayaan Musyarakah 39,42%

Realisasi Penyaluran Dana dapat dilihat dalam tabel dibawah ini : **Penyaluran Dana**

**Per Desember 2024**

Jenis Penyaluran	Jumlah	Persentase
Piutang Murabahah	17.320.706.777	60,58
Pembiayaan Mudharabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	10.768.667.497	37,67
Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah	499.848.098	1,75
Pembiayaan Multijasa	0	0

Qard	0	0
Total	28.589.222.372	100

### Penggunaan Dana

Alokasi penyaluran dana yang disalurkan kepada nasabah tahun 2024 sebesar Rp 28.589.222.372 digunakan untuk modal kerja sebesar 75,86%, investasi 16,39 %, dan pembiayaan konsumtif 7,75%. Penyaluran dana untuk modal kerja menjadi prioritas dalam awal operasi bank ini dibandingkan untuk pembiayaan konsumtif dan investasi.

### Alokasi Penggunaan Dana Per Desember 2024

Alokasi Penyaluran	Jumlah	Persentase
Modal Kerja	21.687.359.112	75,86
Investasi	4.686.750.103	16,39
Konsumtif	2.215.113.157	7,75
Total	<b>28.589.222.372</b>	<b>100</b>

- Sektor Ekonomi

Berikut tabel alokasi penggunaan dana berdasarkan sektor ekonomi:

### Daftar Rekapitulasi Pembiayaan Per Tanggal 31 Desember 2024

Kode	Keterangan	Nsb	Plafond	Baki Debet	% B. Dbt
002200	Rumah Tangga Untuk Pemilikan	1	18,000,000.00	14,195,771.00	0.04
004190	Rumah Tangga Untuk Keperluan	1	200,000,000.00	169,113,856.00	0.59
009000	Bukan Lapangan Usaha Lainnya	98	2,995,276,400.00	2,031,803,088.00	7.10
011200	Pertanian Padi	1	7,000,000.00	719,654.00	0.00
011301	Pertanian Hortikultura Bawang	1	85,000,000.00	85,000,000.00	0.29
011309	Pertanian Sayuran Buah Dan Umbi	3	260,000,000.00	186,025,277.00	0.65
011930	Pertanian Tanaman Bunga	1	34,000,000.00	32,815,900.00	0.11
012209	Pertanian Buah-Buahan Tropis	1	200,000,000.00	194,444,444.00	0.68
012500	Pertanian Sayuran Dan Buah	1	5,000,000.00	1,786,081.00	0.00
012830	Pertanian Cabai	1	3,500,000.00	3,500,000.00	0.01
014110	Pembibitan Dan Budidaya Sapi	47	2,340,400,000.00	2,022,608,445.00	7.07
014400	Peternakan Domba Dan Kambing	29	295,000,000.00	281,544,819.00	0.98
014600	Peternakan Unggas	6	275,000,000.00	262,295,035.00	0.91

032202	Pembenihan Ikan Air Tawar	1	15,000,000.00	6,639,538.00	0.02
032400	Jasa Budidaya Ikan Air Tawar	2	45,000,000.00	45,000,000.00	0.15
103001	Industri Tempe Dan Tahu Kedelai	1	9,000,000.00	6,380,668.00	0.02
107900	Industri Produk Makanan Lainnya	6	162,000,000.00	79,065,674.00	0.27
143000	Industri Pakaian Jadi Rajutan	1	26,000,000.00	18,236,742.00	0.06
161000	Industri Penggergajian Dan	6	335,500,000.00	314,912,529.00	1.10
162100	Industri Kayu Lapis, Veneer Dan	1	10,000,000.00	6,899,953.00	0.02
162900	Industri Barang Lainnya Dari	4	108,000,000.00	105,934,874.00	0.37
170900	Industri Barang Dari Kertas Dan	1	148,500,000.00	148,500,000.00	0.51
202300	Industri Sabun Dan Deterjen,	1	750,000,000.00	750,000,000.00	2.62
239400	Industri Semen, Kapur Dan Gips	2	550,000,000.00	526,526,030.00	1.84
241000	Industri Logam Dasar Besi Dan	2	8,000,000.00	5,582,221.00	0.01
275000	Industri Peralatan Rumah	2	57,000,000.00	34,314,610.00	0.12
291000	Industri Kendaraan Bermotor	1	4,000,000.00	727,083.00	0.00
310000	Industri Furnitur	2	80,000,000.00	80,000,000.00	0.27
410119	Konstruksi Gedung Tempat	2	117,000,000.00	112,422,009.00	0.39
410190	Konstruksi Gedung Lainnya	9	2,452,500,000.00	2,205,154,275.00	7.71
421109	Konstruksi Jalan Raya Lainnya	1	300,000,000.00	300,000,000.00	1.04
439050	Penyewaan Alat Konstruksi	1	100,000,000.00	100,000,000.00	0.34
451000	Perdagangan Mobil	4	435,938,000.00	393,789,534.00	1.37
452000	Reparasi Dan Perawatan Mobil	1	25,000,000.00	25,000,000.00	0.08
453000	Perdagangan Suku Cadang Dan	3	240,000,000.00	189,959,680.00	0.66
462019	Perdagangan Besar Padi Dan	2	103,000,000.00	82,899,906.00	0.29
462020	Perdagangan Besar Buah Yang	5	320,000,000.00	301,154,985.00	1.05
462050	Perdagangan Besar Binatang	18	1,707,000,000.00	1,640,388,868.00	5.73
462071	Perdagangan Kayu	4	121,000,000.00	72,652,053.00	0.25
462099	Perdagangan Besar Hasil	2	84,000,000.00	74,815,562.00	0.26
463190	Perdagangan Besar Bahan	2	20,000,000.00	12,095,930.00	0.04
463309	Perdagangan Besar Makanan	2	315,000,000.00	301,113,864.00	1.05
464900	Perdagangan Besar Barang	1	66,546,875.00	53,262,392.00	0.18
466200	Perdagangan Besar Logam Dan	1	25,000,000.00	20,370,502.00	0.07
466950	Perdagangan Besar Kertas Dan	2	585,000,000.00	566,923,229.00	1.98
471100	Perdagangan Eceran Yang	52	3,824,563,079.00	2,999,133,938.00	10.49
471900	Perdagangan Eceran Berbagai	16	963,500,000.00	880,154,403.00	3.07
472001	Perdagangan Eceran Khusus	1	5,000,000.00	3,069,066.00	0.01
472009	Perdagangan Eceran Khusus	3	330,500,000.00	199,740,295.00	0.69
473000	Perdagangan Eceran Khusus	2	60,000,000.00	46,719,040.00	0.16
475100	Perdagangan Eceran Khusus	2	53,500,000.00	28,440,989.00	0.09
475200	Perdagangan Eceran Khusus	5	750,000,000.00	645,886,535.00	2.25
475900	Perdagangan Eceran Khusus	1	25,000,000.00	22,521,909.00	0.07

477300	Perdagangan Eceran Khusus	1	25,000,000.00	23,030,878.00	0.08
477400	Perdagangan Eceran Khusus	1	150,000,000.00	150,000,000.00	0.52
477900	Perdagangan Eceran Khusus	8	247,000,000.00	222,225,588.00	0.77
478400	Perdagangan Eceran Kaki Lima	2	73,000,000.00	68,563,750.00	0.23
478600	Perdagangan Eceran Kaki Lima	1	30,000,000.00	26,383,321.00	0.09
478990	Perdagangan Eceran Kaki Lima	2	45,000,000.00	33,976,744.00	0.11
479900	Perdagangan Eceran Bukan Di	1	50,000,000.00	21,528,992.00	0.07
494200	Angkutan Darat Lainnya Untuk	6	956,792,943.00	713,573,932.00	2.49
561001	Restoran Dan Rumah Makan	4	256,000,000.00	215,224,401.00	0.75
561009	Penyediaan Makanan Dan	28	834,335,000.00	709,510,354.00	2.48
610009	Aktivitas Telekomunikasi Lainnya	2	1,200,000,000.00	1,192,288,038.00	4.17
620200	Aktivitas Konsultasi Komputer	1	400,000,000.00	359,888,434.00	1.25
702090	Aktivitas Kantor Pusat Dan	1	40,000,000.00	40,000,000.00	0.13
771000	Aktivitas Penyewaan Dan Sewa	3	260,000,000.00	248,893,003.00	0.87
773020	Aktivitas Penyewaan Dan Sewa	2	70,000,000.00	59,574,061.00	0.20
773060	Aktivitas Penyewaan Dan Sewa	1	500,000,000.00	448,630,432.00	1.56
854000	Pendidikan Lainnya	2	57,000,000.00	53,103,028.00	0.18
861000	Aktivitas Rumah Sakit	2	532,000,000.00	523,666,667.00	1.83
862000	Aktivitas Praktik Dokter Dan	1	400,000,000.00	359,999,998.00	1.25
910100	Perpustakaan Dan Arsip	1	200,000,000.00	200,000,000.00	0.69
960001	Aktivitas Panti Pijat Dan Spa	1	10,000,000.00	9,333,178.00	0.03
960009	Aktivitas Jasa Perorangan	94	5,478,451,100.00	4,217,586,317.00	14.75
		<b>531</b>	<b>33,869,803,397.00</b>	<b>28,589,222,372.00</b>	<b>100.00</b>

## Modal

### Jumlah lembar saham yang ditempatkan dan disetor

Modal Dasar BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA Rp.7,000,000.000 (Tujuh Milliar Rupiah), jumlah yang sudah disetor sebesar Rp. 4.000.000.000 (empat Milliar Rupiah). Terdiri dari 40.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp.100.000,-(seratus ribu rupiah) per lembar saham.

## RASIO KEUANGAN

### 1) KPMM

PT BPR Syariah Margirizki Bahagia sampai dengan 31 Desember 2024 telah memenuhi ketentuan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum. Rasio KPMM berdasarkan ATMR per 31 Desember 2024 mencapai 42,07%.

## 2) FDR

- Outstanding pembiayaan sebesar Rp28.466.408.834,-
- Penghimpunan dana pihak ketiga sebesar Rp.27.830.747.198,-
- Perhitungan FDR sebesar 102,28%

## 3) NPF

Dari aktiva produktif yang disalurkan jumlah nasabah 531 nasabah dalam bentuk piutang murabahah sebanyak 402 nasabah, pembiayaan mudharabah 0 nasabah, musyarakah 129 nasabah, pinjaman talangan (qardh) 0 nasabah dan transaksi multijasa 0 nasabah dengan saldo outstanding Rp28.589.222.372,- sampai dengan 31 Desember 2024, yang tergolong NPF sebesar 15,83% dengan perincian :

- Lancar 410 nasabah, dengan baki debit Rp. 19.608.448.296,-
- Dalam Perhatian Khusus 69 nasabah dengan baki debit Rp.4.454.271.533,-
- Kurang lancar 4 nasabah dengan baki debit Rp 71.796.144,-
- Diragukan 15 nasabah dengan baki debit Rp 297.143.719,-
- Macet 33 nasabah dengan baki debit Rp 4.157.562.680,-

Perhitungan NPF berdasarkan peraturan OJK No. 29/POJK.03/2019 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif BPRS.

Penyebab utama NPF adalah

- Penurunan kemampuan nasabah dalam memenuhi kewajiban angsurannya
- Kondisi ekonomi yang belum stabil

## 4) ROE

- Jumlah rata rata modal sendiri yang sudah disetor oleh pemegang saham sebesar Rp.4.000.000.000 (rata-rata equity)
- Laba setelah pajak selama tahun 2024 Rp.574.524.003
- Jadi Return On Equity (ROE) adalah 14,36 %

## 5) ROA

- Laba sebelum pajak Rp 659.053.679,-
- Total Aset Rp 36.867.592.924,-
- Jadi Return On Aset sebesar 1,79%

#### **6) BOPO**

- Beban Operasional Rp 3.849.272.432,-
- Pendapatan Operasional Rp 4.522.338.411,-
- Jadi BOPO sebesar 85,12%

#### **7) Cash Ratio**

- Alat Liquid sampai dengan 1 bulan Rp4.924.597.164,-
- Kewajiban jatuh tempo sampai dengan 1 bulan Rp 30.880.757.064,-
- Jadi Cash Ratio sebesar 15,95%

Form A.05.06  
Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

No.	Nama Kantor BPR Syariah	Sandi Kantor BPR Syariah	Alamat Kantor			
			Nama Jalan dan No	Desa/Kecamatan	Kab./Kota	Kode Pos
<b>JUMLAH</b>						

No.	Jenis	Sandi Kantor Induk	Status Data	Tanggal Pelaksanaan	Sandi Kantor Sebelumnya	Nama Kantor	Alamat
-----	-------	--------------------	-------------	---------------------	-------------------------	-------------	--------

Form A.05.06  
Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Lokasi Kordinat Kantor		Status Kepemilikan Gedung	Nama Pimpinan Kantor	Jumlah Pegawai	Jumlah Sentra Keuangan Khusus	Jumlah Kantor Kas	Jumlah Kas Keliling	Jumlah EDC		
Latitude	Longitude							Milik Sendiri	Milik Bank Umum	Milik BPRS/BPR Lain

Kabupaten/Kota	Lokasi Koordinat		Nama Pimpinan	No. Telepon
	Latitude	Longitude		

Form A.05.06  
Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

ATM

Jumlah Dikelola Sendiri	Jumlah Pihak Yang Bekerja Sama dengan BPRS	Nama Pihak yang Bekerja Sama dengan BPRS

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

**Posisi Laporan** : Desember 2024

Nama Bank/Lembaga Lain	Jenis Kerja Sama	Uraian Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama
BSI CABANG YOGYAKARTA	CMS (CASH MANAGEMENT SYSTEM)	Sistem yang menyediakan informasi saldo, transfer antar rekening, pembayaran penerimaan negara dan fasilitas lain dalam pelaksanaan transaksi perbankan secara realtime dan online	03-01-2005
BPDS CABANG YOGYAKARTA	CMS (CASH MANAGEMENT SYSTEM)	Sistem yang menyediakan informasi saldo, transfer antar rekening, pembayaran penerimaan negara dan fasilitas lain dalam pelaksanaan transaksi perbankan secara realtime dan online	12-01-2005
BPRS CENTRAL SYARIAH UTAMA	PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama Harun Rosjid	26-11-2024
BPRS BANGUN DRAJAT WARGA	PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama Muhammad Lutfi Yuniarto	16-09-2015
BPRS FORMES	PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama Upiya Alhasan	31-10-2016
BPRS MITRA AMAL MULIA	PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama Ngadina	02-02-2023
BPRS DHARMA KUWERA	PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama PT Abrar Tujuh Bersaudara	27-02-2018
BPRS DHARMA KUWERA	PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama Dony Setyo QQ CV Narita	25-01-2018
BPR ARTHA BERKAH CEMERLANG	PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama TEUKU ARIF RAHMAN	29-08-2019
BPRS DANA AMANAH SURAKARTA	PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama HALIMATUS SA'DIYAH	31-08-2018
BPRS DANA AMANAH SURAKARTA	PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama EKO DESIANTO	30-12-2017
BPRS CAHAYA HIDUP	PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama HALIMATUS SA'DIYAH	30-12-2017
BPRS CAHAYA HIDUP	PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama EKO DESIANTO	31-08-2018
BMT AMAL RIZKI BAROKAH	PEMBIAYAAN CHANELLING DAN EXECUTING	Pembiayaan Chanelling dan executing	20-04-2017
BMT MANDIRI	PEMBIAYAAN EXECUTING	Pembiayaan executing	23-10-2017

BPRS Margirizki Bahagia bekerjasama dengan Bank Umum Syariah dalam menyediakan informasi saldo, transfer antar rekening, pembayaran penerimaan negara dan fasilitas lain dalam pelaksanaan transaksi perbankan , bekerjasama dengan BPRS dalam pembiayaan sindikasi , bekerjasama dengan Forum Likuiditas melalui pembiayaan Chanelling dan executing

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Komposisi Karyawan	Jumlah
<b>Bidang Tugas</b>	
1. Pemasaran	0
2. Pelayanan	0
3. Lainnya	0
<b>Status Kepegawaian</b>	
1. Pegawai Tetap	
2. Pegawai Tidak Tetap	
<b>Tingkat Pendidikan</b>	
1. S3	0
2. S2	0
3. S1	0
4. D3	0
5. SMA	0
6. Lainnya	0
<b>Jenis Kelamin</b>	
1. Laki - Laki	
2. Perempuan	
<b>Usia</b>	
1. Usia ≤25 tahun	
2. Usia 26-35 tahun	
3. Usia 36-45 tahun	
4. Usia 46-55 tahun	
5. Usia >55 tahun	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

**Posisi Laporan** : Desember 2024

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatann
Pendidikan dan Pelatihan Tranformasi Budaya Perusahaan dengan Yoga dan meditasi untuk perkembangan Leadership	13-02-2024	03	03	1	Diikuti oleh PE kabag marketing yang diselenggarakan oleh ASBISINDO Yogyakarta di Hotel Griya Persada Convention Hotel & Resto
Coaching Penyusunan Dokumen IRA	20-02-2024	03	03	1	Diikuti oleh PE Kepatuhan dan diselenggarakan oleh OJK melalui zoom meeting
Sosialisasi Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) bagi BPR Syariah	25-02-2024	03	02	2	Diikuti oleh Direksi dan diselenggarakan oleh OJK melalui zoom meeting
Penilaian agunan	03-06-2024	03	03	1	Diikuti oleh PE Kabag Marketing dan diselenggarakan oleh ASBISINDO Yogyakarta di Grand Hap Solo
Rancangan POJK mengenai pelaporan Bank Perekonomian Rakyat Syariah	22-04-2024	03	03	1	diikuti oleh PE Kepatuhan dan diselenggarakan oleh ASBISINDO Yogyakarta melalui zoom meeting
Tehnis pelaporan kegiatan literasi keuangan , inklusi keuangan dan pelayanan pengaduan konsumen (SIPEDULI)	05-07-2024	03	03	1	diikuti oleh PE Kepatuhan dan diselenggarakan oleh OJK di Ballroom Indraprasta kantor OJK DIY
Pendidikan dan pelatihan Satuan Kerja Audit Internal	16-05-2024	03	03	1	diikuti oleh PE Audit Internal dan diselenggarakan oleh ASBISINDO Yogyakarta di kantor BPD DIY Syariah
Pendidikan dan pelatihan Satuan Kerja Audit Internal	16-05-2024	03	03	1	diikuti oleh PE Audit Internal dan diselenggarakan oleh ASBISINDO Yogyakarta di kantor BPD DIY Syariah
Talkshow Peningkatan Tata kelola dan Manajemen Resiko Untuk mendukung Transformasi BPR/S se-Jawa	16-05-2024	03	03	1	diikuti oleh PE Kepatuhan dan diselenggarakan oleh OJK melalui zoom meeting
Sosialisasi Literasi Dan Inklusi melalui SIPEDULI	20-06-2024	03	03	2	diikuti oleh PE Kepatuhan dan PE kabag marketing dan diselenggarakan oleh OJK melalui zoom meeting
Sharing Session Leadership	21-08-2024	03	03	1	diikuti oleh PE Audit Internal diselenggarakan oleh BPRS BDS di Gedung Graha BDS
Webinar Penerapan Kepatuhan Di Bank	28-08-2024	03	03	1	diikuti oleh PE Kepatuhan diselenggarakan oleh ASBISINDO Yogyakarta melalui Zoom Meeting

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

**Posisi Laporan** : Desember 2024

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Keegiatann
Kegiatan Edukasi Perbankan Syariah	29-08-2024	03	03	1	diikuti oleh PE Kepatuhan disenggarakan oleh OJK Yogyakarta di Ballroom Indraprasta kantor OJK DIY
Manajemen Resiko	12-09-2024	03	03	1	diikuti oleh PE Kepatuhan disenggarakan oleh Perbarindo di Ballroom Indraprasta kantor OJK DIY
Sustainable Finance	18-09-2024	03	02	1	diikuti oleh Direksi disenggarakan oleh ASBISINDO Yogyakarta melalui zoom meeting
Penerapan Tata Kelola Bank yang baik	19-09-2024	03	03	1	diikuti oleh PE Kepatuhan disenggarakan oleh OJK Yogyakarta melalui Zoom meeting
Sosialisasi Program Premi Penjaminan LPS	23-09-2024	03	02	1	diikuti oleh Direksi disenggarakan oleh LPS melalui Zoom meeting
Workshop Penerapan SAK EP	24-09-2024	03	02	2	diikuti oleh Direksi disenggarakan oleh Perbarindo di Amarta Hills Hotel malang
Pelatihan Manajemen Resiko	30-09-2024	03	03	1	diikuti oleh PE Kepatuhan disenggarakan oleh Perbarindo di Amarta
Webinar Awareness UU No 27 Tahun 2022 tentang perlindungan data pribadi	07-10-2024	03	02	1	diikuti oleh Direksi diselenggarakan oleh PERBARINDO melalui Zoom Meeting
Pelatihan Manajemen Resiko	08-10-2024	03	03	1	diikuti oleh PE Kepatuhan diselenggarakan oleh OJK di aula kantor OJK DIY
Sosialisasi peyempurnaan ketentuan SLIK	17-10-2024	03	03	1	diikuti oleh PE Umum dan Personalia diselenggarakan oleh OJK melalui Zoom Meeting
Evaluasi kinerja BPR dan BPRS Tahun 2024	23-10-2024	03	02	1	diikuti oleh Direksi diselenggarakan oleh OJK di Hotel Royal Ambarukmo Yogyakarta
Bimbingan Tehnis penyusunan struktur dan upah di perusahaan	23-10-2024	03	03	1	diikuti oleh PE Umum dan Personalia diselenggarakan oleh Dinas Tenaga Kerja kab Bantul di Hotel Premiere By Horison Yogyakarta
Sosialisasi APU PPT , SOP anti fraud dan SOP perlindungan konsumen	26-10-2024	03	01	30	Diikuti oleh seluruh karyawan/ti PT BPRS Margirizki Bahagia di D'Kloeweng Kaliurang
Soialisasi APOLO tentang laporan SAF	28-10-2024	03	03	1	Diikuti oleh Kabag Operasional diselenggarakan oleh PERBARINDO melalui Zoom Meeting
Soialisasi APOLO tentang laporan SAF	28-10-2024	03	03	1	Diikuti oleh Kabag Operasional diselenggarakan oleh PERBARINDO melalui Zoom Meeting

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatann
Musyawah Nasional dan BPRS Summit 2024	18-11-2024	03	02	1	Diikuti oleh Direksi diselenggarakan oleh ASBISINDO di Hotel Morazen Surabaya

Meningkatkan integritas karyawan, kapasitas karyawan dan kompetensi SDM melalui berbagai pelatihan dengan pendidikan berkelanjutan, inhouse training meliputi analisa pembiayaan, Analisa Laporan Keuangan, Manajemen Resiko , Kepatuhan, Audit, APU PPT dan ketentuan-ketentuan perbankan

### **3.TEHNOLOGI INFORMASI**

#### **Teknologi Informasi untuk Sistem Operasional**

Dalam Upaya untuk memberikan pelayanan kepada nasabah yang cepat, tepat, dan akurat serta memenuhi kebutuhan informasi bagi manajemen, rencana pengembangan usaha serta informasi terkait dengan laporan kepada Otoritas, kehandalan tehnologi informasi menjadi suatu kebutuhan yang sangat penting. Adapun penggunaan tehnologi dalam menunjang operasional Bank adalah sebagai berikut:

1. Sistem Operasional  
Sistem Operasional Bank menggunakan Care Banking System Pintech bekerja sama dengan Vendor PT.Pintech Royal Mandiri Yogyakarta.
2. Penyedia Jasa Iaringan/Provider  
Jaringan internet /provider menggunakan Layanan Indihome bekerjasama dengan PT.Telekomunikasi Indonesia.

#### **Sistem Keamanan Tehnologi Informasi**

- a. Untuk menjaga keamanan data, server ditempatkan diruangan khusus berpendingin udara yang hanya bisa diakses oleh pejabat yang ditunjuk.
- b. Secara rutin dilakukan back up data mirroring dan back up data pada hard disk eksternal.

## A.05.05 PERKEMBANGAN DAN TARGET PASAR

### Sumber dana dan komposisinya

Sumber dana sampai dengan 31 Desember 2024 terdiri dari (dalam rupiah):

- Modal yang sudah disetor 4.000.000.000
- Tambahan modal disetor 0
- Dana pihak ketiga 27.830.747.198
- Kewajiban kepada bank lain 4.789.870.067

Dari target Realisasi Penghimpunan dari Dana Pihak Ketiga dapat dilihat dalam tabel dibawah ini :

**Tabel  
Sumber Dana  
Per 31 Desember 2024**

No	Sumber Dana	Jumlah
1	Tabungan Wa'diah	4.705.208.808
2	Tabungan Mudharabah	3.466.158.390
3	Deposito Mudharabah	19.659.380.000
4	Kewajiban Kepada Bank Lain	4.789.870.067
	Jumlah	32.620.617.265

### Penyaluran Dana dan Komposisinya

Total outstanding Rp 28.589.222.372,- dengan jumlah nasabah 531, dengan komposisi sebagai berikut :

#### 1) Skim Penyaluran Dana

Skim penyaluran dana sampai dengan 31 Desember 2024 terbesar adalah skim Piutang

Murabahah 60,58%, Pembiayaan Musyarakah 39,42%

Realisasi Penyaluran Dana dapat dilihat dalam tabel dibawah ini : **Penyaluran Dana**

#### Per Desember 2024

Jenis Penyaluran	Jumlah	Persentase
Piutang Murabahah	17.320.706.777	60,58
Pembiayaan Mudharabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	10.768.667.497	37,67
Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah	499.848.098	1,75
Pembiayaan Multijasa	0	0

Qard	0	0
Total	28.589.222.372	100

### Penggunaan Dana

Alokasi penyaluran dana yang disalurkan kepada nasabah tahun 2024 sebesar Rp 28.589.222.372 digunakan untuk modal kerja sebesar 75,86%, investasi 16,39 %, dan pembiayaan konsumtif 7,75%. Penyaluran dana untuk modal kerja menjadi prioritas dalam awal operasi bank ini dibandingkan untuk pembiayaan konsumtif dan investasi.

### Alokasi Penggunaan Dana Per Desember 2024

Alokasi Penyaluran	Jumlah	Persentase
Modal Kerja	21.687.359.112	75,86
Investasi	4.686.750.103	16,39
Konsumtif	2.215.113.157	7,75
Total	<b>28.589.222.372</b>	<b>100</b>

- Sektor Ekonomi

Berikut tabel alokasi penggunaan dana berdasarkan sektor ekonomi:

### Daftar Rekapitulasi Pembiayaan Per Tanggal 31 Desember 2024

Kode	Keterangan	Nsb	Plafond	Baki Debet	% B. Dbt
002200	Rumah Tangga Untuk Pemilikan	1	18,000,000.00	14,195,771.00	0.04
004190	Rumah Tangga Untuk Keperluan	1	200,000,000.00	169,113,856.00	0.59
009000	Bukan Lapangan Usaha Lainnya	98	2,995,276,400.00	2,031,803,088.00	7.10
011200	Pertanian Padi	1	7,000,000.00	719,654.00	0.00
011301	Pertanian Hortikultura Bawang	1	85,000,000.00	85,000,000.00	0.29
011309	Pertanian Sayuran Buah Dan Umbi	3	260,000,000.00	186,025,277.00	0.65
011930	Pertanian Tanaman Bunga	1	34,000,000.00	32,815,900.00	0.11
012209	Pertanian Buah-Buahan Tropis	1	200,000,000.00	194,444,444.00	0.68
012500	Pertanian Sayuran Dan Buah	1	5,000,000.00	1,786,081.00	0.00
012830	Pertanian Cabai	1	3,500,000.00	3,500,000.00	0.01
014110	Pembibitan Dan Budidaya Sapi	47	2,340,400,000.00	2,022,608,445.00	7.07
014400	Peternakan Domba Dan Kambing	29	295,000,000.00	281,544,819.00	0.98
014600	Peternakan Unggas	6	275,000,000.00	262,295,035.00	0.91

032202	Pembenihan Ikan Air Tawar	1	15,000,000.00	6,639,538.00	0.02
032400	Jasa Budidaya Ikan Air Tawar	2	45,000,000.00	45,000,000.00	0.15
103001	Industri Tempe Dan Tahu Kedelai	1	9,000,000.00	6,380,668.00	0.02
107900	Industri Produk Makanan Lainnya	6	162,000,000.00	79,065,674.00	0.27
143000	Industri Pakaian Jadi Rajutan	1	26,000,000.00	18,236,742.00	0.06
161000	Industri Penggergajian Dan	6	335,500,000.00	314,912,529.00	1.10
162100	Industri Kayu Lapis, Veneer Dan	1	10,000,000.00	6,899,953.00	0.02
162900	Industri Barang Lainnya Dari	4	108,000,000.00	105,934,874.00	0.37
170900	Industri Barang Dari Kertas Dan	1	148,500,000.00	148,500,000.00	0.51
202300	Industri Sabun Dan Deterjen,	1	750,000,000.00	750,000,000.00	2.62
239400	Industri Semen, Kapur Dan Gips	2	550,000,000.00	526,526,030.00	1.84
241000	Industri Logam Dasar Besi Dan	2	8,000,000.00	5,582,221.00	0.01
275000	Industri Peralatan Rumah	2	57,000,000.00	34,314,610.00	0.12
291000	Industri Kendaraan Bermotor	1	4,000,000.00	727,083.00	0.00
310000	Industri Furnitur	2	80,000,000.00	80,000,000.00	0.27
410119	Konstruksi Gedung Tempat	2	117,000,000.00	112,422,009.00	0.39
410190	Konstruksi Gedung Lainnya	9	2,452,500,000.00	2,205,154,275.00	7.71
421109	Konstruksi Jalan Raya Lainnya	1	300,000,000.00	300,000,000.00	1.04
439050	Penyewaan Alat Konstruksi	1	100,000,000.00	100,000,000.00	0.34
451000	Perdagangan Mobil	4	435,938,000.00	393,789,534.00	1.37
452000	Reparasi Dan Perawatan Mobil	1	25,000,000.00	25,000,000.00	0.08
453000	Perdagangan Suku Cadang Dan	3	240,000,000.00	189,959,680.00	0.66
462019	Perdagangan Besar Padi Dan	2	103,000,000.00	82,899,906.00	0.29
462020	Perdagangan Besar Buah Yang	5	320,000,000.00	301,154,985.00	1.05
462050	Perdagangan Besar Binatang	18	1,707,000,000.00	1,640,388,868.00	5.73
462071	Perdagangan Kayu	4	121,000,000.00	72,652,053.00	0.25
462099	Perdagangan Besar Hasil	2	84,000,000.00	74,815,562.00	0.26
463190	Perdagangan Besar Bahan	2	20,000,000.00	12,095,930.00	0.04
463309	Perdagangan Besar Makanan	2	315,000,000.00	301,113,864.00	1.05
464900	Perdagangan Besar Barang	1	66,546,875.00	53,262,392.00	0.18
466200	Perdagangan Besar Logam Dan	1	25,000,000.00	20,370,502.00	0.07
466950	Perdagangan Besar Kertas Dan	2	585,000,000.00	566,923,229.00	1.98
471100	Perdagangan Eceran Yang	52	3,824,563,079.00	2,999,133,938.00	10.49
471900	Perdagangan Eceran Berbagai	16	963,500,000.00	880,154,403.00	3.07
472001	Perdagangan Eceran Khusus	1	5,000,000.00	3,069,066.00	0.01
472009	Perdagangan Eceran Khusus	3	330,500,000.00	199,740,295.00	0.69
473000	Perdagangan Eceran Khusus	2	60,000,000.00	46,719,040.00	0.16
475100	Perdagangan Eceran Khusus	2	53,500,000.00	28,440,989.00	0.09
475200	Perdagangan Eceran Khusus	5	750,000,000.00	645,886,535.00	2.25
475900	Perdagangan Eceran Khusus	1	25,000,000.00	22,521,909.00	0.07

477300	Perdagangan Eceran Khusus	1	25,000,000.00	23,030,878.00	0.08
477400	Perdagangan Eceran Khusus	1	150,000,000.00	150,000,000.00	0.52
477900	Perdagangan Eceran Khusus	8	247,000,000.00	222,225,588.00	0.77
478400	Perdagangan Eceran Kaki Lima	2	73,000,000.00	68,563,750.00	0.23
478600	Perdagangan Eceran Kaki Lima	1	30,000,000.00	26,383,321.00	0.09
478990	Perdagangan Eceran Kaki Lima	2	45,000,000.00	33,976,744.00	0.11
479900	Perdagangan Eceran Bukan Di	1	50,000,000.00	21,528,992.00	0.07
494200	Angkutan Darat Lainnya Untuk	6	956,792,943.00	713,573,932.00	2.49
561001	Restoran Dan Rumah Makan	4	256,000,000.00	215,224,401.00	0.75
561009	Penyediaan Makanan Dan	28	834,335,000.00	709,510,354.00	2.48
610009	Aktivitas Telekomunikasi Lainnya	2	1,200,000,000.00	1,192,288,038.00	4.17
620200	Aktivitas Konsultasi Komputer	1	400,000,000.00	359,888,434.00	1.25
702090	Aktivitas Kantor Pusat Dan	1	40,000,000.00	40,000,000.00	0.13
771000	Aktivitas Penyewaan Dan Sewa	3	260,000,000.00	248,893,003.00	0.87
773020	Aktivitas Penyewaan Dan Sewa	2	70,000,000.00	59,574,061.00	0.20
773060	Aktivitas Penyewaan Dan Sewa	1	500,000,000.00	448,630,432.00	1.56
854000	Pendidikan Lainnya	2	57,000,000.00	53,103,028.00	0.18
861000	Aktivitas Rumah Sakit	2	532,000,000.00	523,666,667.00	1.83
862000	Aktivitas Praktik Dokter Dan	1	400,000,000.00	359,999,998.00	1.25
910100	Perpustakaan Dan Arsip	1	200,000,000.00	200,000,000.00	0.69
960001	Aktivitas Panti Pijat Dan Spa	1	10,000,000.00	9,333,178.00	0.03
960009	Aktivitas Jasa Perorangan	94	5,478,451,100.00	4,217,586,317.00	14.75
		<b>531</b>	<b>33,869,803,397.00</b>	<b>28,589,222,372.00</b>	<b>100.00</b>

## Modal

### Jumlah lembar saham yang ditempatkan dan disetor

Modal Dasar BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA Rp.7,000,000.000 (Tujuh Milliar Rupiah), jumlah yang sudah disetor sebesar Rp. 4.000.000.000 (empat Milliar Rupiah). Terdiri dari 40.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp.100.000,-(seratus ribu rupiah) per lembar saham.

## RASIO KEUANGAN

### 1) KPMM

PT BPR Syariah Margirizki Bahagia sampai dengan 31 Desember 2024 telah memenuhi ketentuan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum. Rasio KPMM berdasarkan ATMR per 31 Desember 2024 mencapai 42,07%.

## 2) FDR

- Outstanding pembiayaan sebesar Rp28.466.408.834,-
- Penghimpunan dana pihak ketiga sebesar Rp.27.830.747.198,-
- Perhitungan FDR sebesar 102,28%

## 3) NPF

Dari aktiva produktif yang disalurkan jumlah nasabah 531 nasabah dalam bentuk piutang murabahah sebanyak 402 nasabah, pembiayaan mudharabah 0 nasabah, musyarakah 129 nasabah, pinjaman talangan (qardh) 0 nasabah dan transaksi multijasa 0 nasabah dengan saldo outstanding Rp28.589.222.372,- sampai dengan 31 Desember 2024, yang tergolong NPF sebesar 15,83% dengan perincian :

- Lancar 410 nasabah, dengan baki debit Rp. 19.608.448.296,-
- Dalam Perhatian Khusus 69 nasabah dengan baki debit Rp.4.454.271.533,-
- Kurang lancar 4 nasabah dengan baki debit Rp 71.796.144,-
- Diragukan 15 nasabah dengan baki debit Rp 297.143.719,-
- Macet 33 nasabah dengan baki debit Rp 4.157.562.680,-

Perhitungan NPF berdasarkan peraturan OJK No. 29/POJK.03/2019 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif BPRS.

Penyebab utama NPF adalah

- Penurunan kemampuan nasabah dalam memenuhi kewajiban angsurannya
- Kondisi ekonomi yang belum stabil

## 4) ROE

- Jumlah rata rata modal sendiri yang sudah disetor oleh pemegang saham sebesar Rp.4.000.000.000 (rata-rata equity)
- Laba setelah pajak selama tahun 2024 Rp.574.524.003
- Jadi Return On Equity (ROE) adalah 14,36 %

## 5) ROA

- Laba sebelum pajak Rp 659.053.679,-
- Total Aset Rp 36.867.592.924,-
- Jadi Return On Aset sebesar 1,79%

#### **6) BOPO**

- Beban Operasional Rp 3.849.272.432,-
- Pendapatan Operasional Rp 4.522.338.411,-
- Jadi BOPO sebesar 85,12%

#### **7) Cash Ratio**

- Alat Liquid sampai dengan 1 bulan Rp4.924.597.164,-
- Kewajiban jatuh tempo sampai dengan 1 bulan Rp 30.880.757.064,-
- Jadi Cash Ratio sebesar 15,95%

### **A.03.05 PERKEMBANGAN USAHA YANG BERPENGARUH SECARA SIGNIFIKAN DAN PERUBAHAN PENTING LAIN**

Pada akhir tahun 2024 BPRS Margirizki Bahagia tidak ada pengurangan kegiatan dan penambahan usaha.

#### **Jumlah Kantor**

Pada akhir tahun 2024, BPRS Margirizki Bahagia telah memiliki 2 (dua) kantor pusat dan kantor cabang yang masing-masing berlokasi di :

1. Kantor Pusat :

Jalan Parangtritis Km 3,5 Ruko Perwita Regency No A16 Bangunharjo Sewon Bantul  
Telp (0274) 370794

2. Kantor Cabang :

Jalan Brigjend Katamso no 36 Wonosari Gunungkidul Telp (0274) 2910232

#### **Aktivitas Utama**

Aktivitas BPRSyariah Margirizki Bahagia adalah melakukan penghimpunan dan penyaluran dana.

**1. Penghimpunan dana dari masyarakat berupa (simpanan) dalam bentuk**

- Tabungan Wadiah
- Tabungan Mudharabah
- Tabungan Qurban
- Tabungan SPP
- Tabungan Haji
- Tabungan Walimah
- Tabungan Ukhuwah
- Deposito Mudharabah

**2. Sedangkan Penyaluran Dana dalam bentuk**

- Pembiayaan bagi hasil (Musyarakah dan Musyarakah Mutanaqisah)
- Piutang jual- beli (Murabahah),

## **Jenis dan jasa produk**

### **1. Penghimpunan Dana**

#### **a. Tabungan Al Wadiah**

Tabungan merupakan produk penghimpunan dana, berakad titipan (wadi'ah yadh-dhomanah), dan dapat diambil sewaktu-waktu dengan syarat dan cara tertentu yang disepakati, penabung dapat diberikan bonus sesuai kebijakan manajemen, tabungan al wadiah tidak mendapatkan bagi hasil. Setoran pertama tabungan Rp. 25.000,00 setoran selanjutnya adalah Rp. 10.000,00

#### **b. Tabungan Syariah Mudharabah**

Simpanan pihak ketiga pada Bank, yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat dan cara-cara tertentu yang disepakati. Bank diberi wewenang untuk mengelola uang dari nasabah tersebut, bila Bank mendapatkan keuntungan maka nasabah akan mendapat bagi hasil dan langsung dibukukan menambah saldo pada rekening tabungan penabung setiap bulan., besarnya bagi hasil dialokasikan dari pendapatan bank berdasar nisbah yang telah disepakati. Setoran awal Rp. 25.000,00 dan setoran selanjutnya Rp. 10.000,00

#### **c. Simpanan SPP**

Simpanan yang ditujukan bagi para siswa sekolah dengan sistem sama dengan tabungan syariah mudharabah

#### **d. Simpanan Haji**

Simpanan yang ditujukan bagi para Nasabah untuk menunaikan ibadah haji dengan sistem sama dengan tabungan syariah mudharabah.

#### **e. Simpanan Qurban**

Simpanan yang ditujukan bagi para Nasabah untuk menunaikan ibadah Qurban dengan sistem sama dengan tabungan syariah mudharabah.

#### **f. Simpanan Walimah**

Simpanan yang ditujukan bagi para Nasabah untuk menunaikan ibadah walimah dengan sistem sama dengan tabungan syariah mudharabah.

#### **g. Deposito**

Produk deposito BPR Syariah Margirizki Bahagia adalah Deposito, yaitu jenis simpanan berjangka pihak ketiga perorangan dan atau lembaga (shahibul maal) pada bank (mudharib), yang hanya dapat ditarik kembali oleh shahibul maal setelah jangka waktu tertentu sesuai perjanjian dengan Bank (mudharib), yaitu

(1,3,6,12) bulan. Akad penerimaan deposito adalah mudharabah, dimana Bank (mudharib) menerima dana dari shahibul maal untuk diikutkan sebagai penyertaan sementara pada usaha Bank yang aman, halal dan menghasilkan keuntungan yang optimal. Pada deposito mudharabah antara pihak Bank (mudharib) dan deposan (Shahibul Maal) menyepakati terlebih dahulu proporsi (nisbah) bagi hasilnya. Dan perolehan nominal riil bagi hasilnya akan dibagikan setiap bulan oleh bank

## **2. Penyaluran Dana**

- **Jual-Beli (Al-Murabahah).**

Yaitu produk penyaluran dana berakad jual beli antara Bank dengan nasabah. Bank membiayai (membelikan) kebutuhan investasi, modal kerja atau barang konsumtif nasabah yang dijual dengan harga pokok ditambah biaya dan keuntungan yang diketahui dan disepakati bersama. Pembayaran dilakukan dengan cara angsuran dalam jangka waktu yang disepakati.

- **Bagi Hasil (Mudharabah).**

Yaitu produk pembiayaan kerjasama antara Bank sebagai pemilik dana ( shahibul maal ) dengan nasabah sebagai pelaksana usaha (mudharib). Proyek/usaha yang dibiayai bank haruslah suatu usaha yang produktif lagi halal. Dalam perjanjian ini bank selaku pemilik dana (shahibul maal) membiayai penuh seluruh kebutuhan modal usaha yang dibutuhkan oleh nasabah mudharib). Pembagian hasil keuntungan dari proyek/usaha dilakukan sesuai nisbah yang disepakati bersama.

- **Bagi Hasil (Musyarakah)**

Perjanjian kerjasama usaha antara Bank dengan nasabah sebagai pengusaha dalam suatu kemitraan usaha, dimana pihak Bank maupun pengusaha secara bersama-sama menyertakan modalnya baik dalam bentuk uang atau barang dalam suatu usaha yang dikelola secara bersama maupun oleh salah satu pihak yang disepakati bersama. Dimana pembagian keuntungan dibagikan sesuai dengan kesepakatan bersama, sedangkan apabila mengalami kerugian ditanggung sesuai dengan proporsi modal penyertaan masing-masing. Dalam pembiayaan ini, bank sebagai investor berhak melakukan campur tangan dalam manajemen usaha tersebut.

- **Pinjaman (Al-Qardh)**

Yaitu produk penyaluran dana berupa pinjaman bank kepada pihak nasabah (peminjam) bersifat talangan untuk kepentingan produktif dan atau yang lain. Pinjaman tersebut pada dasarnya dikembalikan sejumlah yang sama (sebesar yang dipinjam), akan tetapi nasabah (peminjam) boleh memberikan jasa atau ujah asalkan jumlahnya tidak ditetapkan diawal pada waktu akad oleh bank. Pengembalian ditentukan dalam jangka waktu tertentu (sesuai dengan kesepakatan bersama) dan pembayarannya bisa dilakukan secara angsuran maupun tunai. Pinjaman Qardh dananya bersumber dari modal, laba bank dan atau dana pihak ketiga selama tidak mengganggu kepentingan mereka.

- **Transaksi Multi Jasa**

Yaitu adalah akad transaksi sewa menyewa hak guna atau manfaat atas suatu barang atau jasa dalam waktu tertentu melalui pembayaran sewa atau upah. Transaksi tersebut digunakan oleh nasabah guna mendapatkan manfaat dari suatu barang atau jasa. Tepatnya, manfaat dari barang atau jasa tersebut dikuasai oleh Bank untuk disewakan manfaatnya kepada nasabah, dan nasabah membayar biaya sewa dengan besar sesuai dengan kesepakatan.

### **Perkembangan dan Target Pasar**

Perkembangan BPR Syariah Margirizki Bahagia tahun 2024 telah berjalan dengan baik

Perkembangan tersebut antara lain :

- Target asset sebesar Rp37.857.000.534 akhir tahun 2024 tercapai Rp 39.926.146.805,- atau tercapai 105,46%
- Target Dana Pihak Ketiga sebesar Rp 24.002.121.916,- akhir tahun 2024 dapat tercapai Rp 27.830.747.198,- atau tercapai 115,95%
- Target penyaluran dana sebesar Rp 27.340.171.778,- akhir tahun 2024 dapat tercapai Rp 28.589.222.372,- atau tercapai 104,57%
- Target pasar penghimpunan dana bekerjasama dengan kelompok usaha produktif, masjid-masjid di wilayah DIY dan sekitarnya , sekolah-sekolah , pedagang pasar dan pondok pesantren
- Sedangkan untuk penyaluran dana target pasar utamanya adalah sektor-sektor produktif atau UMKM terutama sektor perdagangan, pertanian, peternakan terutama peternakan kambing dan sapi

## **Jaringan Kerja dan Mitra Usaha**

### **1. Jaringan Kerja dan Mitra Usaha**

Adalah relasi dan mitra kerja yang selama ini bekerjasama dengan PT. BPRS Margirizki Bahagia selama periode tahun 2024 Adapun sinergitas yang dilakukan melalui berbagai kegiatan yang saling mengeratkan satu dengan lainnya, diantaranya sebagai berikut :

- a. Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) di Daerah Istimewa Yogyakarta. Adapun kerjasama yang dibangun selama ini antara lain :
  - Penyaluran dana secara channeling ataupun executing
  - Mensupport pengembangan sumber daya insani BMT dengan metode pelatihan bersama
  - Membentuk forum BMT mitra BPRS dengan mengadakan diskusi (*sharing season*) secara berkala
- b. Membangun aliansi kerjasama sinergis dengan lembaga yang potensial untuk funding seperti :
  - Dana Pensiun Muhammadiyah Surakarta
  - Bank Umum Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta
  - Masjid-masjid yang berada di wilayah Yogyakarta dan sekitarnya seperti Masjid Jogokariyan, Masjid Ja'far Al Bashir dll
  - Sekolah-sekolah di wilayah DIY dan sekitarnya
- c. Senantiasa membangun dan meningkatkan kerjasama antar BPRS di DIY dan sekitarnya dengan kegiatan antara lain :
  - Berpartisipasi aktif dalam Forum Likuiditas BPRS DIY, Solo Raya dan Magelang
  - Mengadakan pelatihan bersama untuk pengembangan Sumber Daya Insani Bank yang melibatkan BPRS DIY Jateng sekitarnya secara berkala

## **2. Kelompok Usaha BPRS**

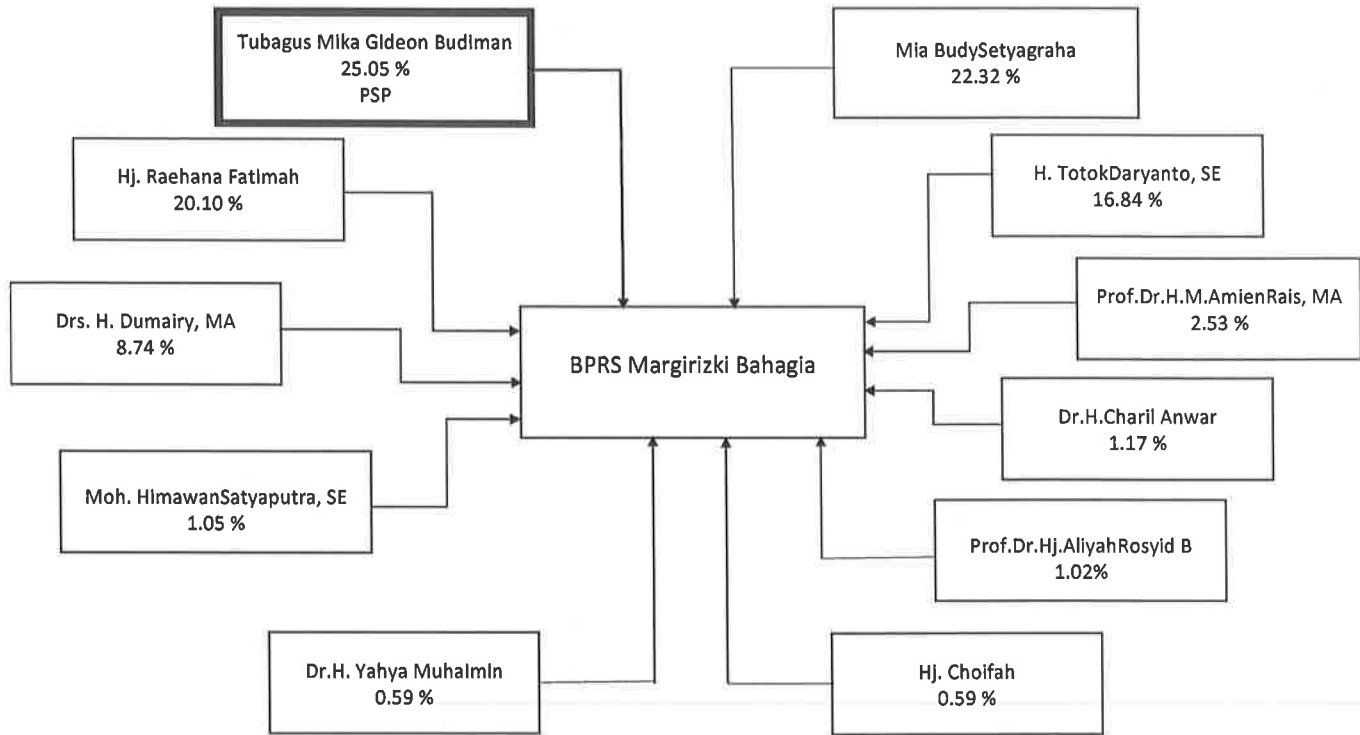
Sampai dengan 31 Desember 2024 tidak terdapat kelompok usaha BPR Syariah Margirizki Bahagia. Terlebih yang kepemilikannya adalah oleh Komisaris, Direksi dan Pemegang Saham.

**(Daftar Terlampir)**



STRUKTUR KEPEMILIKAN PSP PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA

(SETELAH PERUBAHAN AKUISISI)



Keterangan :

PSP : Pemegang Saham Pengendall

**▭** : Pengendall    **➔** JalurPengendalian

Form A.05.07 - Kerja sama BPR Syariah dengan Bank, Lembaga Jasa Keuangan (LUK) Lain atau Lembaga Lain

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	BPRS Margirizki Bahagia bekerjasama dengan Bank Umum Syariah dalam menyediakan informasi saldo, transfer antar rekening, pembayaran penerimaan negara dan fasilitas lain dalam pelaksanaan transaksi perbankan ,bekerjasama dengan BPRS dalam pembiayaan sindikasi , bekerjasama dengan Forum Likuiditas melalui pembiayaan Chanelling dan executing

Kode Komponen	Referensi Lembaga	Nama Bank/ Lembaga Lain	Sandi Bank	NPWP	Jenis Kerja Sama	Uraian Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama
05002	1 (Bank)	BSI CABANG YOGYAKARTA	427 (PT. Bank BNI Syariah)		CMS (CASH MANAGEMENT SYSTEM)	Sistem yang menyediakan informasi saldo, transfer antar rekening, pembayaran penerimaan negara dan fasilitas lain dalam pelaksanaan transaksi perbankan secara realtime dan online	20050103
05002	1 (Bank)	BPDS CABANG YOGYAKARTA	112 (BPD YOGYAKARTA - UUS)	011364767542002	CMS (CASH MANAGEMENT SYSTEM)	Sistem yang menyediakan informasi saldo, transfer antar rekening, pembayaran penerimaan negara dan fasilitas lain dalam pelaksanaan transaksi perbankan secara realtime dan online	20050112
05002	1 (Bank)	BPRS CENTRAL SYARIAH UTAMA	620137 (PT BPRS Central Syariah Utama)	210427480526000	PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama Harun Rosjid	20241126
05002	1 (Bank)	BPRS BANGUN DRAJAT WARGA	620018 (PT BPRS Bangun Drajat Warga)	015992134543000	PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama Muhammad Luthi Yuniarto	20150916
05002	1 (Bank)	BPRS FORMES	620136 (PT BPRS FORMES)	026830158542000	PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama Upiya Alhasan	20161031
05002	1 (Bank)	BPRS MITRA AMAL MULIA	620117 (PT BPRS Mitra Amal Mulia)		PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama Ngadina	20230202
05002	1 (Bank)	BPRS DHARMA KUWERA	620159 (PT BPRS Dharma Kuwera)	312728157525000	PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama PT Abrar Tujuh Bersaudara	20180227
05002	1 (Bank)	BPRS DHARMA KUWERA	620159 (PT BPRS Dharma Kuwera)	312728157525000	PEMBIAYAAN SINDIKASI	Pembiayaan sindikasi atas nama Dony Setyo QQ CV Narita	20180125
	1 (Bank)	BPR ARTHABERKAH CEMERLANG					
05002	2 (Lembaga Lain)	BMT AMAL RIZKI BAROKAH		025441445542000	PEMBIAYAAN CHANELLING DAN EXECUTING	Pembiayaan Chanelling dan executing	20170420
05002	2 (Lembaga Lain)	BMT MANDIRI		027777168545000	PEMBIAYAAN EXECUTING	Pembiayaan executing	20171023

**Form A/B/06.3 Kegiatan Sumber Daya Manusia - Kegiatan Pengembangan SDM**

Fitur Detail	Uraian Kegiatan
0502	Meningkatkan integritas karyawan, kapasitas karyawan dan kompetensi SDM melalui berbagai pelatihan dengan pendekatan berkearifan, in-house training meliputi analisa pembiayaan, keahlian laporan keuangan, Manajemen Risiko, Kepatuhan, Audit, APU PFT dan ketentuan-ketentuan perbankan

Kode Kegiatan	Kegiatan Pengembangan	Anggar Pelaksana	Periode Pelaksanaan	Anggaran	Penyelesaian	Jumlah Peserta	Uraian Kegiatan
05026	Pendidikan dan Pelatihan Transformasi Budaya Perusahaan dengan Yoga dan meditasi untuk pengembangan Leadership	20240213	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE melalui marketing yang diselenggarakan oleh ABS/INDO Yogyakarta di Hotel Puri Perdana Convention Hotel Ekohito
05026	Coaching Penyusunan Dokumen IBA	20240220	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE Keptuhan dan diselenggarakan oleh DTK melalui zoom meeting
05026	Sosialisasi Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK-EP) bagi BPR Syariah	20240225	03	02	2	2	Dilaksanakan oleh DTK dan diselenggarakan oleh DTK melalui zoom meeting
05026	Penilaian agunan	20240605	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE melalui Marketing dan diselenggarakan oleh ABS/INDO Yogyakarta di Grand Mega Solo
05026	Rancangan POJK mengenai pelaporan Bank Perseorangan Syariah	20240422	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE Keptuhan dan diselenggarakan oleh ABS/INDO Yogyakarta melalui zoom meeting
05026	Teknis pelaporan kegiatan literasi keuangan, inklusi keuangan dan pelayanan pengakuan konsumen (SIPEDULI)	20240709	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE Keptuhan dan diselenggarakan oleh DTK di Bank Ikon Indoprasa kantor GIK DIY
05026	Pendidikan dan pelatihan Satuan Kerja Audit Internal	20240216	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE Audit Internal dan diselenggarakan oleh ABS/INDO Yogyakarta di kantor BPRS DIY Syariah
05026	Pendidikan dan pelatihan Satuan Kerja Audit Internal	20240216	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE Audit Internal dan diselenggarakan oleh ABS/INDO Yogyakarta di kantor BPRS DIY Syariah
05026	Talokow Peningkatan Tata kelola dan Manajemen Risiko Untuk mendukung Transformasi BPRS ke Jawa	20240216	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE Keptuhan dan diselenggarakan oleh DTK melalui zoom meeting
05026	Sosialisasi Literasi Dan Inklusi melalui SIPEDULI	20240620	03	09	2	2	Dilaksanakan oleh FE Keptuhan dan FE kebag marketing dan diselenggarakan oleh DTK melalui zoom meeting
05026	Sharing Sesiion Leadership	20240821	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE Audit Internal diselenggarakan oleh BPRS BOS di Gedung Graha BOS
05026	Webinar Penerapan Kepatuhan Di Bank	20240829	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE Keptuhan diselenggarakan oleh ABS/INDO Yogyakarta melalui Zoom Meeting
05026	Kegiatan Edukasi Perbankan Syariah	20240829	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE Keptuhan diselenggarakan oleh DTK Yogyakarta di Ballroom Indoprasa kantor GIK DIY
05026	Manajemen Risiko	20240912	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE Keptuhan diselenggarakan oleh Perbankan di Ballroom Indoprasa kantor GIK DIY
05026	Sustainable Finance	20240918	03	02	1	1	Dilaksanakan oleh DTK diselenggarakan oleh ABS/INDO Yogyakarta melalui zoom meeting
05026	Penerapan Tata Kelola Bank yang baik	20240919	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE Keptuhan diselenggarakan oleh DTK Yogyakarta melalui Zoom meeting
05026	Sosialisasi Program Premi Penjaminan LPS	20240923	03	02	1	1	Dilaksanakan oleh DTK diselenggarakan oleh LPS melalui Zoom meeting
05026	Workshop Penerapan SAK EP	20240924	03	02	2	2	Dilaksanakan oleh DTK diselenggarakan oleh Perbankan di Amarta Hills Hotel Malang
05026	Pelatihan Manajemen Risiko	20240930	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE Keptuhan diselenggarakan oleh DTK di Ballroom Indoprasa di Amarta
05026	Webinar Awareness LUJ No 27 Tahun 2022 tentang perlindungan data pribadi	20241007	03	02	1	1	Dilaksanakan oleh DTK diselenggarakan oleh PERBANKINDO melalui Zoom Meeting
05026	Pelatihan Manajemen Risiko	20241008	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE Keptuhan diselenggarakan oleh DTK di sala kantor GIK DIY
05026	Sosialisasi penyempurnaan ketentuan SHK	20241017	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE Umum dan Personalia diselenggarakan oleh DTK melalui Zoom Meeting
05026	Evaluasi kinerja BPR dan BPRS Tahun 2024	20241023	03	02	1	1	Dilaksanakan oleh DTK diselenggarakan oleh DTK di Hotel Royal Ambarukamo Yogyakarta
05026	Bimbingan Teknis penyusunan struktur dan upah di perusahaan	20241023	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh FE Umum dan Personalia diselenggarakan oleh Dinas Tenaga Kerja kab Bantul di Hotel Premiere by Hilton Yogyakarta
05026	Sosialisasi APU PFT, SOP anti Fraud dan SOP perlindungan konsumen	20241026	03	01	30	30	Dilaksanakan seluruh karyawan di PT BPRS Merapi di Bankas di D'Sriwerna Kulawang
05026	Sosialisasi APLOO tentang laporan SAF	20241029	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh DTK diselenggarakan oleh PERBANKINDO melalui Zoom Meeting
05026	Sosialisasi APLOO tentang laporan SAF	20241029	03	09	1	1	Dilaksanakan oleh DTK diselenggarakan oleh PERBANKINDO melalui Zoom Meeting
05026	Musyawarah Nasional dan BPRS Summit 2024	20241119	03	02	1	1	Dilaksanakan oleh DTK diselenggarakan oleh ABS/INDO di hotel Meranti Surabaya

**PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024**

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024**

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

## DAFTAR ISI

• Surat Pernyataan Direksi	
• Laporan Keuangan:	
Neraca .....	2
Laporan Laba Rugi .....	3
Laporan Perubahan Ekuitas.....	4
Laporan Arus Kas .....	5
Laporan Komitmen & Kontijensi.....	6
Laporan Penerimaan & Penyaluran Dana Zakat dan Waqaf.....	7
Laporan Penerimaan & Penggunaan Dana Kebajikan .....	8
Laporan Perubahan Dana Investasi Terikat.....	9
• Catatan atas Laporan Keuangan:	
1. Umum .....	10
2. Kebijakan Akuntansi .....	14
3. Opini Dewan Pengawas Syariah .....	18
4. Penjelasan Pos-pos Neraca dan Laba Rugi .....	20
• Laporan Auditor Independen .....	31
• Lampiran:	
1. Analisa Neraca Perbandingan .....	35
2. Analisa Laba-Rugi Perbandingan.....	36
3. Rasio-Rasio Keuangan .....	37
4. Kuailitas Aktiva Produktif (KAP).....	38
5. Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR) .....	39
7. Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMM).....	40
8. Rasio Efisiensi (BOPO).....	41
9. Rasio Return On Assetes (ROA).....	42
10. Rasio Return On Equity (ROE).....	43
11. Rasio Financing To Deposit Ratio (FDR).....	44
12. Cash Ratio .....	45

---

## LAPORAN KEUANGAN

---

**PT BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**

**NERACA**

**PER 31 DESEMBER 2024**

(dinyatakan dalam Rupiah)

KETERANGAN	Catatan	2024	2023
<b><u>ASET</u></b>			
Kas	4.1	95.026.200	94.909.600
Penempatan pada Bank Lain	4.2	11.653.441.031	10.230.066.916
Piutang Murabahah	4.3	17.197.893.239	14.684.342.788
Pembiayaan Mudharabah	4.4	-	-
Pembiayaan Musyarakah	4.5	11.268.515.595	10.026.580.727
Transaksi Multijasa Ijarah	4.6	-	-
Qardh	4.7	-	-
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	4.8	(1.465.896.308)	(1.001.849.249)
Agunan Yang Diambil Alih	4.9	48.333.034	48.333.034
Aset Tetap dan Inventaris	4.10	470.075.593	531.678.130
Aset Tidak Berwujud	4.11	59.016.504	73.533.747
Aset Lain-lain	4.12	599.741.917	507.658.074
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>39.926.146.805</b>	<b>35.195.253.767</b>
<b><u>KEWAJIBAN dan EKUITAS</u></b>			
<b>KEWAJIBAN</b>			
Kewajiban Segera	4.13	40.253.487	22.242.991
Tabungan Wadi'ah	4.14	4.705.208.808	5.381.897.128
Tabungan Mudharabah	4.15	3.466.158.390	2.835.624.787
Deposito Mudharabah	4.16	19.659.380.000	13.284.600.000
Kewajiban Kepada Bank Lain	4.17	4.789.870.067	5.987.858.632
Kewajiban Lainnya	4.18	109.756.378	78.342.813
Rupa-rupa Pasiva	4.19	-	-
<b>Jumlah Kewajiban</b>		<b>32.770.627.130</b>	<b>27.590.566.351</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal Disetor	4.20	4.000.000.000	4.000.000.000
Cadangan		800.000.011	800.000.011
Saldo Laba (Rugi) Tahun Lalu		1.780.995.661	2.364.032.477
Saldo Laba (Rugi) Tahun Berjalan		574.524.003	440.654.928
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<b>7.155.519.675</b>	<b>7.604.687.416</b>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN dan EKUITAS</b>		<b>39.926.146.805</b>	<b>35.195.253.767</b>

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan.

Yogyakarta, 12 Februari 2025

Penyusun,



**Hatimah**

(Kabag. Operasional)

Direview,



**Deasy Anna Sulistiyowati**

(Audit Intern)



**Ahmad Riyanto, SE**

(Direktur Utama)

**Tunjung Praseyo Wibowo, SE**

(Direktur)

**PT BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**LAPORAN LABA (RUGI)**  
**Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024**  
(dinyatakan dalam Rupiah)

<b>KETERANGAN</b>	<b>Catatan</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>PENDAPATAN</b>			
<b><u>Pendapatan Operasional</u></b>			
Pendapatan dari Penyaluran Dana :			
Dari Pihak Ketiga Bukan Bank	4.21	4.702.506.072	4.095.771.962
Dari Bank Lain	4.22	404.068.798	623.895.809
Pendapatan Operasional Lainnya	4.23	648.776.823	616.725.079
<b>Jumlah Pendapatan Operasional</b>		<b>5.755.351.693</b>	<b>5.336.392.850</b>
<b><u>Bagi Hasil Kepada Pemilik Dana</u></b>			
Pihak Ketiga Bukan Bank :	4.24		
Tabungan Mudharabah		15.820.378	22.277.457
Deposito Mudharabah		1.006.832.506	1.046.784.002
Kepada bank Lain			
Tabungan Mudharabah			
Deposito Mudharabah		210.360.398	212.789.476
<b>Jumlah Bagi Hasil Kepada Pemilik Dana</b>		<b>1.233.013.282</b>	<b>1.281.850.935</b>
<b>Pendapatan Operasional Setelah Distribusi Bagi Hasil</b>		<b>4.522.338.411</b>	<b>4.054.541.915</b>
<b>BEBAN</b>			
<b><u>Beban Operasional</u></b>			
Beban Bonus Titipan Wadiah	4.25	47.207.774	49.686.845
Beban Premi	4.26	150.861.222	161.430.799
Beban Tenaga Kerja	4.27	2.071.039.113	1.919.804.651
Beban Pendidikan dan Pelatihan	4.28	72.245.137	153.025.769
Beban Sewa	4.29	167.000.003	122.999.992
Beban Promosi	4.30	27.655.000	59.112.126
Beban Pajak	4.31	12.169.429	5.404.250
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	4.32	45.114.580	48.854.837
Beban Penyusutan / Penyisihan / Amortisasi	4.33	783.034.323	778.141.418
Beban Barang dan Jasa	4.34	229.711.535	196.981.112
Beban Operasional Lainnya	4.35	243.234.316	172.725.587
<b>Jumlah Beban Operasional</b>		<b>3.849.272.432</b>	<b>3.668.167.386</b>
<b>Laba Operasional</b>		<b>673.065.979</b>	<b>386.374.529</b>
Pendapatan Non Operasional	4.36	-	131.257.365
Beban Non Operasional	4.37	14.012.300	16.471.520
<b>Laba Sebelum Pajak</b>		<b>659.053.679</b>	<b>501.160.374</b>
<b>Taksiran Pajak Penghasilan</b>	4.38	<b>(84.529.676)</b>	<b>(60.505.446)</b>
<b>LABA (RUGI) SETELAH PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>574.524.003</b>	<b>440.654.928</b>

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan

Yogyakarta, 12 Februari 2025

Penyusun,

**Halimah**  
(Kabag. Operasional)

Direview,

**Deasy Anna Sulistiyowati**  
(Audit Intern)

**Ahmad Riyanto, SE**      **Tunjung Prasetyo Wibowo, SE**  
Direktur Utama      Direktur

**PT BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA  
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024

(dinyatakan dalam Rupiah)

<b>Keterangan</b>	<b>Modal Disetor</b>	<b>Cadangan</b>	<b>Saldo Laba</b>	<b>Jumlah Ekuitas</b>
<b>Saldo 2022 Disajikan Kembali</b>	<b>4.000.000.000</b>	<b>800.000.011</b>	<b>2.378.369.008</b>	<b>7.178.369.019</b>
Pembagian Saldo Laba Tahun 2022	-	-	-	-
Zakat Atas Pembagian Laba Tahun Lalu	-	-	(14.336.531)	(14.336.531)
Laba (Rugi) Bersih 2023	-	-	440.654.928	440.654.928
<b>Saldo per 31 Desember 2023</b>	<b>4.000.000.000</b>	<b>800.000.011</b>	<b>2.804.687.405</b>	<b>7.604.687.416</b>
Pembagian Saldo Laba Tahun 2023	-	-	-	-
Zakat Atas Pembagian Laba Tahun Lalu	-	-	(1.023.691.744)	(1.023.691.744)
Laba (Rugi) Bersih 2024	-	-	574.524.003	574.524.003
<b>SALDO PER 31 DESEMBER 2024</b>	<b>4.000.000.000</b>	<b>800.000.011</b>	<b>2.355.519.664</b>	<b>7.155.519.675</b>

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan.

**PT BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024**  
(dinyatakan dalam Rupiah)

<b>KETERANGAN</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
Pendapatan dari Penyaluran Dana	5.106.574.870	4.719.667.771
Pembayaran Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Mudarabah	(1.233.013.282)	(1.281.850.935)
Penerimaan Pendapatan Operasional Lainnya	419.611.339	616.725.079
Penerimaan Dari Pembiayaan dan Piutang yang Dihapusbukukan	-	-
Beban Bonus Titipan Wadiah	(47.207.774)	(49.686.845)
Beban Tenaga Kerja	(2.071.039.113)	(1.919.804.651)
Beban Premi Aasuransi dan Penjaminan	(150.861.222)	(161.430.799)
Beban Operasional Lainnya	(797.130.000)	(1.098.983.701)
Pendapatan Non Operasional	-	131.257.365
Beban Non Operasional	(14.012.300)	(16.471.520)
Pembayaran Pajak Penghasilan	(84.529.676)	(60.505.446)
Pembayaran Zakat	-	-
Penyaluran Dana Kebajikan	-	-
Penyesuaian Lainnya	-	-
<b>Penurunan/Kenaikan Atas Aset Operasional</b>		
Penempatan Pada Bank Lain	(1.423.374.115)	4.698.251.761
Piutang Syariah	(2.513.550.451)	(1.827.687.509)
Pembiayaan Syariah	(1.241.934.868)	(310.065.632)
Ijarah	-	-
Salam	-	-
Agunan yang Diambil Alih	-	-
Aset Lain-Lain	(92.083.843)	(82.542.101)
Penyesuaian Lainnya	-	-
<b>Penurunan/Kenaikan Atas Liabilitas Operasional</b>		
Liabilitas Segera	18.010.496	(1.731.397)
Simpanan dari Nasabah	(676.688.320)	37.793.024
Simpanan dari Bank Lain	7.005.313.603	(4.371.330.386)
Pinjaman yang Diterima	(1.197.988.565)	1.228.542.653
Liabilitas Imbalan Kerja	-	-
Liabilitas Lain-Lain	31.413.566	(296.742.200)
Penyesuaian Lainnya	-	-
<b>Arus Kas Bersih dari (untuk) Aset Operasional</b>	<b>1.037.510.344</b>	<b>(46.595.469)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Pembelian/Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	(7.930.000)	153.646.000
Pembelian/Penjualan Aset Tidak Berwujud	(5.772.000)	(75.000.000)
Pembelian/Penjualan Surat Berharga	-	-
Pembelian/Penjualan Penyertaan Modal	-	-
Penyesuaian Lainnya	-	-
<b>Arus Kas Neto dari Aktivitas Investasi</b>	<b>(13.702.000)</b>	<b>78.646.000</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Penerimaan/Pembayaran Pembiayaan Subordinasi - Diperhitungkan Sebagai Modal Inti Tambahan	-	-
Penerimaan/Pembayaran Pembiayaan Subordinasi - Diperhitungkan Sebagai Modal Pelengkap	-	-
Pembayaran Dividen	(1.023.691.744)	(14.336.531)
Penyesuaian Lainnya	-	-
<b>Arus Kas Neto dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>(1.023.691.744)</b>	<b>(14.336.531)</b>
<b>Peningkatan (Penurunan) Arus Kas</b>	<b>116.600</b>	<b>17.714.000</b>
<b>Kas dan Setara Kas Awal Periode</b>	<b>94.909.600</b>	<b>77.195.600</b>
<b>Kas dan Setara Kas Akhir Periode</b>	<b>95.026.200</b>	<b>94.909.600</b>

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan.

**PT BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI**

**Per 31 Desember 2024**  
(dinyatakan dalam Rupiah)

KETERANGAN	2024	2023
<b>I <u>Tagihan Komitmen :</u></b>		
1. Fasilitas Pembiayaan yang Diterima dan Belum Ditarik	-	-
a. Bank		
b. Lainnya		
2. Lainnya	-	-
<b>II <u>Kewajiban Komitmen :</u></b>		
1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	-	-
a. Bank		
b. Lainnya	-	-
2. Lainnya	-	-
<b>III <u>Tagihan Kontijensi :</u></b>		
1. Garansi (Kafalah) yang Diterima	-	-
2. Pendapatan yang Akan Diterima	3.847.114.759	2.132.399.450
a. Murabahah	1.861.755.732	1.914.027.471
b. Istishna	-	-
c. Multijasa	-	-
d. Sewa	-	-
e. Bagi Hasil	1.985.359.027	218.371.979
f. Lainnya	-	-
3. Lainnya	-	-
<b>IV <u>Lainnya</u></b>		
1. Aktiva Produktif yang Dihapus Buku	349.684.100	349.684.100
a. Aktiva Produktif	502.878.711	502.878.711
b. Aktiva Produktif Dihapus Buku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	(153.194.611)	(153.194.611)
2. Aktiva Produktif yang Dihapustagih	-	-
3. Penerusan Dana (Channing)	-	-

**PT BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**LAPORAN PENERIMAAN DAN PENYALURAN DANA ZAKAT & WAQAF**  
**Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024**  
(dinyatakan dalam Rupiah)

No.	URAIAN	2024	2023
<b>I</b>	<b>Sumber dan Penyaluran Dana Zakat</b>		
	Penerimaan Dana Zakat yang Berasal dari:		
	a. Intern BPRS	11.016.373	21.406.856
	b. Ekstern BPRS	-	-
	Total Penerimaan	11.016.373	21.406.856
	<b>Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat</b>		
	a. Lembaga Amil Zakat	-	-
	b. Badan Amil Zakat	7.885.000	10.375.000
	Total Penyaluran	7.885.000	10.375.000
	<b>II</b>	<b>Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf</b>	
Penerimaan Dana Wakaf yang Berasal dari:			
a. Intern BPRS		-	-
b. Ekstern BPRS		-	-
Total Penerimaan		-	-
<b>Penyaluran Dana Wakaf kepada Entitas Pengelola Wakaf</b>			
a. Badan Wakaf Indonesia		-	-
b. Nadzir Lain		-	-
Total Penyaluran	-	-	

**PT BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**LAPORAN PENERIMAAN DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN**  
**Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024**  
**(dinyatakan dalam Rupiah)**

No.	URAIAN	2024	2023
1.	<b>Saldo Awal Dana Kebajikan</b>	8.831.488	7.548.215
	Penerimaan Dana Kebajikan		
	a. Infaq dan Sedekah	463.243	1.633.273
	b. Pengembalian Dana Kebajikan Produk	-	-
	c. Denda	25.000	300.000
	d. Pendapatan non halal	-	-
	e. Lainnya	-	-
	<b>Total Penerimaan</b>	<b>488.243</b>	<b>1.933.273</b>
2.	<b>PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN</b>		
	a. Dana Kebajikan Produktif	-	-
	b. Sumbangan	250.000	650.000
	c. Penggunaannya Lainnya untuk Kepentingan Umum	-	-
	<b>Total Penggunaan</b>	<b>250.000</b>	<b>650.000</b>
3.	<b>Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan</b>	<b>238.243</b>	<b>1.283.273</b>
5.	<b>Saldo Akhir Dana Kebajikan</b>	<b>9.069.731</b>	<b>8.831.488</b>

**PT BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERIKAT**  
**UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024**

URAIAN	TAHUN 2024		TAHUN 2023		TOTAL
	PORTOFOLIO A	PORTOFOLIO B	PORTOFOLIO A	PORTOFOLIO B	
Saldo Awal	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00
Jumlah unit investasi awal periode	0 unit	0 unit	0 unit	0 unit	0 unit
Nilai per unit invstasi	Rp. 0.00/unit	Rp. 0.00/unit	Rp. 0.00/unit	Rp. 0.00/unit	Rp. 0.00/unit
Penerimaan dana	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00
Penarikan dana	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)
Keuntungan (rugi) investasi	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00
Biaya administrasi	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)
Fee bank sebagai agen/manajer investasi	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)	(Rp. 0.00)
Saldo investasi pada akhir periode	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00	Rp. 0.00
<b>Jumlah unit investasi akhir periode</b>	<b>0 unit</b>	<b>0 unit</b>	<b>0 unit</b>	<b>0 unit</b>	<b>0 unit</b>
<b>Nilai unit investasi akhir periode</b>	<b>Rp. 0.00/unit</b>	<b>Rp. 0.00/unit</b>	<b>Rp. 0.00/unit</b>	<b>Rp. 0.00/unit</b>	<b>Rp. 0.00/unit</b>

---

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

---

**1. Umum**

**a. Pendirian Perusahaan**

PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia (Bank) didirikan di Bantul dengan Akta Pendirian No. 84 tanggal 25 Juli 1992, yang dibuat di hadapan Umar Sjamhudi, SH notaris di Yogyakarta. Untuk pertama kali Perusahaan didirikan dengan nama PT Bank Perkreditan Rakyat Syariah Artha Amanah. Pendirian tersebut telah disahkan oleh Menteri Kehakiman RI dengan Surat Keputusan No : C2-4555 HT.01.01 Tahun 1993 tanggal 11 Juni 1993.

Anggaran Dasar Perusahaan pada tahun 2009 dirubah dengan akta nomor: 31 tanggal 16 September 2009 yang dibuat di hadapan notaris Dr. H. Budi Untung, SH.MM, notaris di Yogyakarta, perubahan anggaran dasar tersebut telah mendapat persetujuan dari Kementerian Hukum dan HAM RI dengan Surat Keputusan No. AHU-51669.ah.01.02 Tahun 2009 tanggal 26 Oktober 2009.

Pada tahun 2010 Anggaran Dasar Perusahaan dirubah kembali dengan akta No : 14 tanggal 9 Oktober 2010 yang dibuat di hadapan notaris Dr. H. Budi Untung, SH.MM. Pada tahun 2011 Anggaran Dasar Perusahaan kembali mengalami perubahan dengan akta No. 57 tanggal 22 Juni 2011 yang dibuat di hadapan Notaris Dr.H.Budi Untung,SH,MM., dan perubahan anggaran dasar tersebut telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan HAM RI dengan Surat Keputusan No. AHU-60008.AH.01.02 tahun 2011, dan telah mendapat pengesahan dari Bank Indonesia dengan surat No. 14/13/DPbS/PAdBS/Yk tanggal 10 Februari 2012.

Pada tanggal 23 Mei 2013 kembali dilakukan perubahan Anggaran Dasar Perusahaan, dengan akta nomor 150 dan 151 yang dibuat dihadapan notaris DR.H. Budi Untung, SH, MM, tentang perubahan modal bank serta perubahan komposisi kepemilikan modal. Dan telah mendapatkan pengesahan dari Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia dengan Surat Keputusan No. AHU-60008.AH.01.10-45812 tahun 2013, dan telah mendapatkan pengesahan dari BI dengan surat No.15/86/DPbS/IDABS/Yk, tanggal 11 Juni 2013.

Selanjutnya pada tanggal 23 September 2015 kembali dilakukan perubahan Anggaran Dasar Perusahaan, dengan akta notaris Dr. H. Budi Untung, SH, MM nomor 43, tentang perubahan modal bank, perubahan komposisi kepemilikan modal yang telah mendapatkan pengesahan dari Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia dengan Surat Keputusan No. AHU-AH.01.03-0967156 tahun 2015 dan No.AHU-AH.01.03-0967157 tahun 2015.

Perubahan akta pada tahun 2016 dengan Akta Notaris Indra Zulfrizal, Notaris & PPAT di Sleman, No.66 tertanggal 26 April 2016, dan telah tercatat dalam Administrasi Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia, dengan Surat Keputusan No. AHU-AH.01.03-0050172 tanggal 20 Mei 2016.

Perubahan tahun 2017 dengan Akta Notaris Indra Zulfrizal Notaris & PPAT di Sleman, No.37 tanggal 25 Januari 2017, dan telah tercatat dalam Administrasi Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia, dengan Surat Keputusan No. AHU-AH.01.03-0045725 tanggal 02 Februari 2017.

Perubahan tahun 2018 dengan Akta Notaris Indra Zulfrizal Notaris & PPAT di Sleman, No.16 tanggal 09 Juli 2018, dan telah tercatat dalam Administrasi Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia, dengan Surat Keputusan No. AHU-AH.01.03-0229713 tanggal 07 Agustus 2018.

Perubahan tahun 2019 sesuai dengan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Margirizki Bahagia No : 104 tanggal 11 April 2019

yang dibuat dihadapan Justicia Eka Puspita, SH., M.Kn., notaris di Sleman tentang perubahan komposisi pemegang saham perseroan dan telah tercatat dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan No : AHU-AH.01.03-0200195 tanggal 11 April 2019.

Pada Tahun 2020, Anggaran Dasar Perusahaan dengan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Margirizki Bahagia No : 83 tanggal 14 Agustus 2020 yang dibuat dihadapan Justicia Eka Puspita, SH., M.Kn., notaris di Sleman tentang perubahan komposisi pemegang saham perseroan dan telah tercatat dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan No : AHU-AH.01.03-0376367 tanggal 31 Agustus 2020.

Pada tahun 2021 berdasarkan Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Margirizki Bahagia No : 50 tanggal 09 September 2021 yang dibuat dihadapan Justicia Eka Puspita, SH., M.Kn.,Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah di Sleman. Rapat diadakan melalui *Zoom Meeting* dengan agenda Perubahan dan Pengkinian Data Kepemilikan Modal/Saham, Pemenuhan Kepengurusan Perseroan, Klasifikasi Baku Lapangan Usaha Tahun 2021, dan melaksanakan dua (2) audit yaitu Audit Umum Laporan Tahunan dan Audit Khusus. Perubahan Data Perseroan tersebut telah tercatat dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan No :AHU-AH.01.03-0447587 tertanggal 13 September 2021.

Pada tahun 2022 berdasarkan Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Margirizki Bahagia No : 89 tanggal 20 Januari 2022 yang dibuat dihadapan Justicia Eka Puspita, SH., M.Kn.,Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah di Sleman tentang perubahan susunan pengurus perusahaan. Perubahan Data Perseroan tersebut telah tercatat dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan No :AHU-AH.01.03-044644 tertanggal 20 Januari 2022.

Pada tahun 2023 berdasarkan Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Margirizki Bahagia No :72 tanggal 14 September 2023 yang dibuat dihadapan Justicia Eka Puspita, SH, M.Kn.,Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah di Sleman tentang perubahan susunan pengurus perusahaan. Perubahan Data Perseroan tersebut telah tercatat dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan No:AHU-0183114.AH.01.11.Tahun 2023 Tertanggal 15 September 2023.

Selama tahun 2024 berdasarkan Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Margirizki Bahagia telah terjadi beberapa kali perubahan akta pendirian, antara lain akta nomor: 27 tertanggal 07 Maret 2024 yang dibuat dihadapan Justicia Eka Puspita, SH, M.Kn.,Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah di Sleman tentang perubahan peralihan saham Perubahan Data Perseroan tersebut telah tercatat dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan No:AHU-0051798.AH.01.11.Tahun 2024 Tertanggal 13 Maret 2024, dan perubahan terakhir pada tahun 2024 berdasarkan Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Margirizki Bahagia No : 43 tanggal 14 November 2024 yang dibuat dihadapan

**PT. BPR SYARIAH MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.

Justicia Eka Puspita, SH, M.Kn., Notaris dan Pejabat Pembuat Akta Tanah di Sleman tentang perubahan susunan pengurus perusahaan. Perubahan Data Perseroan tersebut telah tercatat dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan No:AHU-0257136.AH.01.11.Tahun 2024 Tertanggal 28 November 2024.

**b. Tempat Kedudukan**

Kantor Pusat PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Margirizki Bahagia berkedudukan di Jl. Parangtitis Km. 3,5, Kompleks Ruko Perwita Regency No. A16. Bantul.

BPRS Margirizki mempunyai satu (1) kantor cabang yang semula beralamat di Jl. Ki Ageng Giring No.9 Kepek, Trimulyo II, Wonosari (Surat Ijin BI Nomor 14/34/DPbS/IDABS/Yk., tertanggal 13 Maret 2012), kemudian pindah alamat di Jl Brigjen Katamso No.36 Wonosari, Gunung Kidul. (surat ijin pindah alamat Nomor S-88/KO.312/2016, tertanggal 1 Maret 2016).

**c. Kegiatan Usaha**

Perusahaan berusaha dalam bidang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dengan melaksanakan kegiatan dalam bentuk menghimpun dana dari masyarakat melalui produk tabungan dan deposito serta menyalurkan dana kepada masyarakat untuk pembiayaan modal kerja, investasi dan konsumtif tanpa melanggar kaidah-kaidah syariah.

**d. Susunan Pengurus**

Sampai dengan tanggal 31 Desember 2024 susunan pengurus perusahaan adalah sebagai berikut:

Dewan Pengawas Syariah : Prof.DR.H.Muhamad,SAG, M.Ag.  
Komisaris Utama : Mia Budy Setyagraha  
Direktur Utama \*) : Ahmad Riyanto, SE.  
Direktur : Tunjung Prasetyo Wibowo, SE.

\*) Direktur yang membawahi fungsi kepatuhan  
(Akta Notaris Justicia Eka Puspita, SH, M.Kn., No.20 tanggal 03 Mei 2024.

Jumlah karyawan PT. BPRS Margirizki Bahagia sampai dengan 31 Desember 2024 sebanyak 31 Orang.

**e. Permodalan**

Modal dasar perusahaan adalah berjumlah Rp7.000.000.000 (tujuh miliar rupiah) yang terbagi atas 70.000 (tujuh puluh ribu) lembar saham masing-masing bernilai nominal Rp100.000,- (seratus ribu rupiah). Pada tahun 2015 terjadi penambahan modal disetor sebesar Rp1.500.000.000,- (satu miliar lima ratus juta rupiah). Sampai dengan tahun 2024 jumlah modal disetor sebesar Rp4.000.000.000,- (empat miliar rupiah), dan selama tahun 2024 terjadi perubahan kepemilikan saham, sehingga kepemilikan saham dalam akta perseroan adalah sbb:

No.	Nama	Jumlah (Lembar)	Nominal (Rupiah)	%
1	Tubagus Mika Gideon Budiman	10.022	1.002.200.000	25.05%
2	Mia Budy Setyagraha	8.927	892.700.000	22.32%

**PT. BPR SYARIAH MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.

No.	Nama	Jumlah (Lembar)	Nominal (Rupiah)	%
3	Hj. Raehana Fatimah	8.039	803.900.000	20.10%
4	H. Totok Daryanto, SE	6.735	673.500.000	16.84%
5	Drs. H. Dumairy, MA	3.496	349.600.000	8.74%
6	Prof. Dr. H. M. Amien Rais, MA.	1.011	101.100.000	2.53%
7	Dr. H. Chairil Anwar	468	46.800.000	1.17%
8	Moh. Himawan Satyaputra, SE	421	42.100.000	1.05%
9	Prof. Dr. Hj. Aliyah Aldanis Rasyid Baswedan	409	40.900.000	1.02%
10	Dr. H. Yahya A. Muhaimin	236	23.600.000	0.59%
11	Hj. Choifah	236	23.600.000	0.59%
	<b>Jumlah*)</b>	<b>40.000</b>	<b>4.000.000.000</b>	<b>100,00%</b>

Sesuai Akta Notaris Justicia Eka Puspita, SH., M.Kn., notaris di Sleman No : 27 tanggal 07 Maret 2024 dan telah tercatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dengan surat nomor S-190/KO.134/2024.

Pada tanggal 26 Maret 2024 telah dilakukan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) yang diikuti oleh kehadiran 94,22% kuorum sebagaimana termaktub dalam Akta Notaris Justicia Eka Puspita, SH, No : 17 tanggal 02 April 2024, notaris di Sleman yang diantaranya memutuskan pembagian Keuntungan Bersih (Laba Setelah Pajak) perseroan tahun buku 2023 sebesar Rp440.654.928,- dengan alokasi distribusi laba sebagai berikut :

• Laba Ditahan	97,50%	atau senilai	Rp429.638.555,-
• Zakat	<u>2,50%</u>	atau senilai	<u>Rp 11.016.373,-</u>
<b>Jumlah</b>	<u>100,00%</u>		<u>Rp440.654.928,-</u>

Selanjutnya pada tanggal 25 April 2024 telah dilakukan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) yang diikuti oleh kehadiran 94,22% kuorum sebagaimana termaktub dalam Akta Notaris Justicia Eka Puspita, SH, No : 20 tanggal 03 Mei 2024, notaris di Sleman yang diantaranya memutuskan pembagian Laba Ditahan perseroan sebesar Rp1.000.000.000,- dengan alokasi distribusi laba ditahan adalah sebagai berikut :

• Tubagus Mika Gideon Budiman	25,05%	atau senilai	Rp 250.500.000,-
• Mia Budi Setyagraha	22,32%	atau senilai	Rp 223.200.000,-
• Hj Raehani Fatimah	20,10%	atau senilai	Rp 201.000.000,-
• H. Totok Haryanto, SE	16,84%	atau senilai	Rp 168.400.000,-
• Dumairy, Drs, MA	8,74%	atau senilai	Rp 87.400.000,-
• Prof. Dr. HM. Amien Rais, MA	2,53%	atau senilai	Rp 25.300.000,-
• H. Chairil Anwar	1,17%	atau senilai	Rp 11.700.000,-
• Moh Himawan Saputra	1,05%	atau senilai	Rp 10.500.000,-
• Prof Dr. Hj. aliyah Rasyid Baswedan	1,02%	atau senilai	Rp 10.200.000,-
• Doktor Haji Yahya A. Muhaimin	0,59%	atau senilai	Rp 5.900.000,-
• Hj. Coifah	<u>0,59%</u>	atau senilai	<u>Rp 5.900.000,-</u>
<b>Jumlah</b>	<u>100,00%</u>		<u>Rp1.000.000.000,-</u>

## 2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

### a. Pernyataan Kepatuhan Terhadap SAK ETAP dan PSAK SYARIAH

Direksi menyatakan bahwa laporan keuangan PT. BPRS Margirizki Bahagia Tahun 2024 telah disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK- ETAP) dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Syariah tentang Akuntansi Perbankan Syariah.

### b. Dasar Penyusunan

Laporan Keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan dan biaya Historis. Laporan Keuangan juga disusun berdasarkan ketentuan yang ada didalam SAK ETAP dan PSAK SYARIAH serta ketentuan yang dikeluarkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, Fatwa yang dikeluarkan oleh Dewan Syariah Nasional, dan peraturan perundangan yang relevan dengan laporan keuangan untuk Bank Perekonomian Rakyat Syariah.

### c. Komponen Laporan Keuangan

Sesuai dengan PA BPRS SEOJK Nomor 9-SEOJK03-2015 komponen yg disajikan untuk laporan keuangan antara lain:

- a. Laporan Neraca
- b. Laporan Laba rugi
- c. Laporan Perubahan Ekuitas
- d. Laporan Perubahan Arus Kas
- e. Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil
- f. Laporan Sumber dan Penyaluran Zakat dan Wakaf
- g. Laporan Sumber Penggunaan Dana Kebajikan
- h. Catatan Atas Laporan Keuangan

### d. Periode Akuntansi

Sesuai dengan akta pendirian, tahun buku PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia adalah 1 Januari s.d 31 Desember.

### e. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

PT BPRS Margirizki Bahagia disajikan berpedoman pada Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No 59 dan 101-107 dan 109 tentang Akuntansi Perbankan Syariah, serta Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) tahun 2013.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan dan konsep biaya historis. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas. Laporan Keuangan disusun dalam bahasa Indonesia dan dengan mata uang Rupiah.

### f. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada Bank lain dalam bentuk giro, tabungan dan deposito dinyatakan sebesar saldo penempatan. Bank membentuk penyisihan kerugian penempatan dana.

**g. Penilaian Pembiayaan**

Pembiayaan Murabahah, Istishna, Multijasa, Mudharabah, Musyarakah, Qordh, Ijarah dan IMBT disajikan dalam laporan keuangan dengan nilai tunai yang dapat direalisasikan. Pembiayaan yang mempunyai kemungkinan tak tertagih dibuatkan penyisihan penghapusannya (PPKA).

Lancar	0,5% dari Aset Produktif yang memiliki kualitas Lancar.
DPK	3% dari Aset Produktif dengan kualitas Kurang Lancar setelah dikurangi dengan nilai agunan.
Kurang Lancar	10% dari dari Aset Produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi dengan nilai agunan.
Diragukan	50% dari dari Aset Produktif dengan kualitas Diragukan setelah dikurangi dengan nilai agunan.
Macet	100% dari dari Aset Produktif dengan kualitas Macet setelah dikurangi dengan nilai agunan.

Perhitungan PPKA untuk Aset Produktif dalam bentuk pembiayaan ditetapkan sebagai berikut:

- Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Istishna dan Pembiayaan Multijasa dihitung berdasarkan saldo Harga Pokok
- Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Qordh dihitung berdasarkan jumlah yaitu jumlah saldo pembiayaan.
- Pembiayaan Ijarah dan Pembiayaan IMBT dihitung berdasarkan tunggakan Pokok.

BPRS membentuk depresiasi atau Amortisasi Aset Produktif dalam bentuk:

- Pembiayaan Ijarah sesuai kebijakan depresiasi atau amortisasi BPRS bagi asset yang sejenis
- Pembiayaan IMBT sesuai dengan masa sewa

**h. Agunan Yang Diambil Alih**

Adalah Aktiva Non Produktif yang timbul akibat pengambil alihan barang jaminan berupa harta tetap dan atau harta bergerak milik nasabah pembiayaan yang dikarenakan oleh suatu sebab (pembiayaan bermasalah) sehingga tidak dapat memenuhi kewajiban kepada bank secara cash, sehingga untuk memenuhi kewajiban tersebut pihak nasabah menyerahkan barang jaminan atau harta lainnya sebagai pembayaran sebagian dan atau pelunasan sisa kewajibannya kepada pihak bank.

AYDA yang telah dilakukan upaya penyelesaian sebagaimana tersebut diatas ditetapkan memiliki kualitas sebagai berikut :

- AYDA berupa Tanah dan/atau Bangunan
  - 15% (lima belas persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 3 (tiga) tahun.
  - 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 3 (tiga) tahun sampai dengan 5 (lima) tahun.
  - 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 5 (lima) tahun.
- AYDA berupa Emas Perhiasan, resi gudang, kendaraan bermotor, kapal, perahu bermotor, alat berat dan/atau mesin yang menjadi kesatuan dengan tanah (telah dilakukan pengikatan hipotek/fidusia)
  - 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun.
  - 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 2 (dua) tahun.

**i. Transaksi dengan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa**

Perusahaan telah melakukan pengungkapan atas transaksi keuangan dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa.

**j. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif**

Kebijakan perusahaan membentuk Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor:24 tahun 2024 tanggal 29 November 2024 yaitu PPAP ditetapkan paling kurang sebesar:

- a. 0,5% dari Aset produktif yang memiliki kualitas lancar
- b. 3% dari Aset produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi dengan nilai agunan (berlaku mulai 01 Januari 2022);
- c. 10% dari Aset produktif yang memiliki kualitas kurang lancar setelah dikurangi dengan nilai agunan;
- d. 50% dari Aset produktif yang memiliki kualitas diragukan setelah dikurangi dengan nilai agunan;
- e. 100% dari Aset produktif yang memiliki kualitas macet setelah dikurangi dengan nilai agunan.

**k. Aset Tetap**

Aset tetap dicatat berdasarkan harga perolehannya, yaitu harga pembelian atau biaya pembangunannya ditambah dengan semua biaya yang dikeluarkan sampai dengan Aset tetap dan inventaris yang bersangkutan berada pada tempat dan kondisi siap dipergunakan. Penyusutan Aset tetap selain tanah dilakukan dengan menggunakan metode persentase tetap dari nilai perolehan (*Straight Line Method*). Tarif penyusutan sebagai berikut:

- Bangunan permanen : 5% per tahun (20 tahun)
- Bangunan semi permanen : 10% per tahun (10 tahun)
- Instalasi : 12,5% per tahun (8 tahun)
- Inventaris Golongan I : 25% per tahun (4 tahun)
- Inventaris Golongan II : 12,5% per tahun (8 tahun)

Aset tetap yang rusak atau tidak dapat dipergunakan lagi karena sebab-sebab normal disajikan terpisah dalam kelompok Aset lain-lain. Pelaksanaan penghapusan dilakukan dengan Keputusan Direksi setelah disetujui oleh Dewan Komisaris dan dibebankan sebagai biaya lain-lain.

**l. Beban yang Ditangguhkan**

Beban yang ditangguhkan disajikan dalam aset lain-lain. Beban yang telah dibayarkan tetapi belum menjadi beban bagi BPRS pelapor pada periode akuntansi yang bersangkutan karena dianggap memberi manfaat untuk periode akuntansi selanjutnya.

**m. Dana Mudharabah**

Tabungan Mudharabah dan Deposito Mudharabah dinyatakan sebesar nilai nominal pada saat pembukaanya. Untuk tabungan Mudharabah nilainya akan berubah sesuai berjalannya waktu, atau karena ada transaksi penambahan atau transaksi pengurangan. Untuk deposito Mudharabah nilainya akan tetap tetap bertahan sampai jatuh tempo.

n. **Pendapatan dari Pihak Ketiga atas Bagi Hasil**

Pendapatan syariah terdiri dari margin Murabahah dan bagi hasil (atas pendapatan) Mudharabah dan Musyarakah. Pendapatan dari transaksi Murabahah diakui dengan metode aktual. Pendapatan dari transaksi bagi hasil dari pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah diakui pada saat angsuran diterima secara tunai. Hak Pihak Ketiga terdiri hak atas bagi hasil Mudharabah dan Bonus Wadiah

o. **Kapitalisasi Biaya**

Beban pemeliharaan normal dibebankan pada laporan laba rugi tahun berjalan, sedang perbaikan, penambahan, pemugaran, pelunasan, dan lain-lain yang menambah masa manfaat atau kapasitas aktiva dikapitalisasi. Aktiva tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau yang dijual, dikeluarkan dari kelompok aktiva tetap yang bersangkutan. Sedangkan laba atau rugi yang terjadi dibukukan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

p. **Imbalan Kerja**

Perusahaan sudah merumuskan peraturan perusahaan yang diantaranya mengatur tentang Cuti pada bab II Administrasi Kependegawaian, Pemutusan Hubungan Kerja pada bab III serta dalam pada Bab VI yang mengatur tentang Imbalan Pasca Kerja Jangka Panjang, yang dihitung sejak seorang karyawan atau staff mulai bekerja hingga masa bakti berakhir, namun per 31 Desember 2024 Perusahaan belum menyisihkan dana kesejahteraan karyawan (akun Titipan Tali Asih per 31 Desember 2024 bersaldo Rp0,-).

Dengan demikian PT BPR Syariah Margirizki Bahagia belum membentuk imbalan Pasca kerja sesuai dengan Undang-Undang Cipta Kerja Nomor 11 Tahun 2020, Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23 mengenai Imbalan Kerja Karyawan dan PABPRS SEOJK Nomor 9/SAOJK.03/2015 Bagian X.6 tentang Imbalan Kerja Poin D.2 dimana Imbalan Kerja Jangka Panjang disajikan dalam pos tersendiri sebesar jumlah yang diskontokan.

Perusahaan telah mengikutsertakan Direksi dan karyawan kepesertaan BPJS Kesehatan. Jumlah karyawan dan jumlah iuran tahun 2024 sebesar Rp51.534.887,- sejumlah 30 orang dan tahun 2023 sebesar Rp40.508.479,- sejumlah 30 orang.

Perusahaan juga telah mengikut sertakan Direksi dan karyawan dalam program BPJS Ketenagakerjaan. Jumlah karyawan yang memenuhi syarat tersebut, dengan jumlah iuran tahun 2024 sebesar Rp90.923.079,- sejumlah 31 orang dan tahun 2023 sebesar Rp64.723.608,- sejumlah 31 orang. Sehingga rincian Dana kesejahteraan karyawan, BPJS Kesehatan dan BPJS Ketenagakerjaan sebagai berikut :

<u>Keterangan</u>	<u>2024 (Rp)</u>	<u>2023 (Rp)</u>
BPJS Kesehatan 30 Orang	Rp 51.534.887,-	Rp40.508.479,-
BPJS Ketenagakerjaan 31 Orang	<u>Rp 90.923.079,-</u>	<u>Rp64.723.608,-</u>
<b>Jumlah</b>	<b><u>Rp142.457.966,-</u></b>	<b><u>Rp105.232.087,-</u></b>

q. **Program Bagi Laba**

PT BPRS Margirizki Bahagia telah menerapkan PSAK 24 (Revisi 2010) dengan SAK-ETAP Nomor 23-7 untuk program bagi laba. Penetapan dan penggunaan laba bersih dibebankan pada saldo laba dari laba berjalan setelah dipotong pajak dan zakat.

r. **Persetujuan Laporan Keuangan**

Manajemen PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.

3. **Opini Dewan Pengawas Syariah (DPS)**

Berdasarkan opini hasil pengawasan terakhir yang diterbitkan oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS) atas pelaksanaan operasional PT BPRS Margirizki Bahagia Semester I Tahun 2024 tanggal 12 Agustus 2024 secara keseluruhan dinyatakan bahwa: secara umum atau secara keseluruhan dapat disimpulkan bahwa pelaksanaan akad serta transaksi yang terjadi pada PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA YOGYAKARTA sudah memenuhi rukun transaksinya, namun ada beberapa berkas yang secara administratif terdapat kekurangan, yaitu:

1. Praktek syar'i maupun pengadministrasi produk funding, utamanya produk tabungan wadi'ah dan deposito mudharabah sudah dijalankan sesuai dengan ketentuan masih perlu didisiplinkan, khususnya bagi petugas Costumer Service.
2. Secara keseluruhan akad perjanjian pembiayaan musyarakah yang digunakan oleh PT. BPRS Margirizki Bahagia Yogyakarta adalah sudah mencakup rukun akad musyarakah, juga menjelaskan tentang aspek-aspek yang terkait dengan akad pembiayaan musyarakah, di antaranya: para pihak yang ber-musyarakah, porsi dana masing-masing pihak, nisbah bagi kedua pihak, peruntukan proyek, jangka waktu pembiayaan, tabel proyeksi hasil usaha dan laporan keuangan nasbah (meskipun ada yang berbentuk berita acara hasil pendapatan usaha).
3. Jika dicermati dari aspek akad/perjanjian pembiayaan murabahah pada PT. BPRS Margirizki Bahagia sudah baik. Seluruh aspek yang tertuang dalam fatwa DSN MUI terkait dengan akad murabahah telah dicakup dalam akad perjanjian. Dengan kata lain, akad perjanjian murabahah yang digunakan oleh PT. BPRS Margirizki Bahagia telah mencakup rukun pembiayaan murabahah, kejelasan jenis barang yang menjadi obyek pembiayaan, harga barang yang disepakati para pihak, dan aspek-aspek lain sebagaimana yang dikehendaki oleh Fatwa DSN-MUI tentang murabahah. Hal demikian perlu dipertahankan oleh pihak manajemen PT. BPRS Margirizki Bahagia Bantul, Yogyakarta.

Namun di dalam akad pembiayaan murabahah ada klausul yang perlu dihilangkan karena secara akad telah dimuat di dalam pasal 17, sehingga biar tidak terjadi double klausul ayat, yaitu pasal takwid. Selain itu, takwid tidak boleh dinyatakan dalam nominal tertentu saat akad, namun didasarkan pada biaya riil penagihan. Bunyai klausul ayatnya adalah: *Pasal 5 ayat 5: Bahwa apabila terjadi keterlambatan pada saat tanggal pembiayaan, maka penerima pembiayaan berjanji dan dengan ini mengikatkan diri untuk membayar biaya keterlambatan (denda) pada Bank senilai Rp. 25.000 (Dua Puluh Lima Ribu Rupiah) setiap keterlabatan satu bulan,*

*terhitung sejak saat kewajiban pembayaran tersebut jatuh tempo sampai dengan bulan dilaksanakannya pembayaran kembali. Pernyataan ini, bertentangan dengan pasal 17 perjanjian ini.*

Demikian pula ada dua pembiayaan yang tidak menegaskan jangka waktu pembiayaan, yaitu: Akad No. 97/KSM/MRH/III/2024, atas nama Ahsan Fahrurroji; akad: 173/KSM/MRH/V/2024. Nama nasabah: Marwanta; akad: 197/MDK/MRH/VI/2024. Nama nasabah: Suparjan, yaitu waktu pembiayaan disebutkan selama 36 bulan, namun tanggal perpanjangannya kurang lengkap, yaitu terhitung mulai tanggal ... (tidak disebutkan) (Pasal 5 ayat 2).

4 Penjelasan Pos-Pos Laporan Keuangan

4.1 **Kas**  
 Jumlah tersebut merupakan saldo kas di khasanah pada tanggal 31 Desember,

4.2 **Penempatan Pada Bank Lain**  
**TABUNGAN :**

Tab. BSI Cabang Yogyakarta	no.rek. : 9207342500
Tab. BSI Cabang Wonosari	no.rek. : 7053606387
Tab. BSI Cabang Katamso	no.rek. : 7811994167
Tab. BPRS Sukowati Sragen	no.rek. : 101-01-01274
Tab. BPD Syaria'h Yogyakarta	no.rek. : 801261000005
Tab-Bank BPD Syariah Wonosari	no.rek. : 807261000001
Tab. BPRS Formes	no.rek. : 710100003
Tab. BPRS Barokah Dana Sejahtera	no.rek. : 116-00-00007
Tab. BPRS Danagung Syaria'h	no.rek. : 110-01-00008
Tab. Bank Permata Syaria'h	no.rek. : 1311029947
Tab. BPRS Madina Mandiri Sejahtera	no.rek. : 1010000016
Tab. Bank Jateng Syariah	no.rek. : 5-032-00059-2
Tab. BPRS Mitra Amal Mulia	no.rek. : 191-01-00008
Tab. BPRS Mitra Amal Mulia Wonosari	no.rek. : 191-01-00006
Tab. Danamon Syariah	no.rek. : 003647676950
Tab. BPRS Dharma Kuwera	no.rek. : 116-01-00010
Tab. BPRS Cahaya Hidup	no.rek. : 115-01-00001
Tab. BPRS Central Syariah Utama	no.rek. : 0010400000016
Tab. BPRS Dana Hidayatullah	no.rek. : 1050100010
Tab. Bank Muamalat Indonesia 1	no.rek. : 5320012454
Tab. BPRS UII Likuiditas	

**Sub Jumlah**

		Dinyatakan dalam Rupiah	
		2024	2023
		95.026.200	94.909.600
		<b>11.653.441.031</b>	<b>10.230.066.916</b>
		1.679.831.812	462.654.058
		473.866.745	949.945.797
		582.460.476	360.940.510
		585.059.338	567.643.526
		328.608.574	75.838.201
		544.601.330	608.482.096
		72.764.560	37.312.342
		715.731.419	707.220.048
		9.026.236	8.990.111
		502.344.581	277.092.015
		455.910	446.622
		60.735.250	60.032.167
		253.999.358	159.201.820
		315.951.533	166.503.391
		165.627.850	152.119.733
		53.773.419	19.223.840
		58.458.742	175.649.575
		24.233.329	211.299.845
		686.129	679.305
		198.224.440	118.041.914
		93.000.000	90.750.000
		<b>6.719.441.031</b>	<b>5.210.066.916</b>
		-	200.000.000
		500.000.000	500.000.000
		500.000.000	500.000.000
		-	500.000.000
		-	500.000.000
		500.000.000	-
		214.000.000	-
		500.000.000	-
		500.000.000	500.000.000
		-	300.000.000
		500.000.000	500.000.000
		-	200.000.000
		200.000.000	200.000.000
		200.000.000	-
		100.000.000	100.000.000
		20.000.000	20.000.000
		500.000.000	500.000.000
		-	500.000.000
		700.000.000	-
		<b>4.934.000.000</b>	<b>5.020.000.000</b>
		<b>11.653.441.031</b>	<b>10.230.066.916</b>

**Sub Jumlah**

**Jumlah**

4.3 Piutang Murabahah  
 Piutang Murabahah  
 Administrasi Murabahah  
 Pendapatan Margin Murabahah Yg Ditangguhkan  
 Jumlah

Dinyatakan dalam Rupiah	
2024	2023
17.197.893.239	14.684.342.788
24.585.572.591	22.015.321.745
(122.813.538)	(129.248.264)
(7.264.865.814)	(7.201.730.693)
<b>17.197.893.239</b>	<b>14.684.342.788</b>
163.466.050	214.804.836
17.157.240.727	14.598.786.216
<b>17.320.706.777</b>	<b>14.813.591.052</b>

Pihak terkait  
 Pihak lain  
 Jumlah

Kolektibilitas	2024		2023	
	Nasabah	Jumlah	Nasabah	Jumlah
Lancar	311	12.001.780.519	306	9.261.629.791
Dalam Perhatian Khusus	51	2.506.423.435	52	2.101.299.030
Kurang Lancar	4	71.796.144	21	460.277.999
Diragukan	14	187.143.719	6	360.404.892
Macet	22	2.553.562.960	19	2.629.979.340
<b>Jumlah</b>	<b>402</b>	<b>17.320.706.777</b>	<b>404</b>	<b>14.813.591.052</b>

4.4 Pembiayaan Mudharabah

Pihak terkait  
 Pihak lain  
 Jumlah

Kolektibilitas	2024		2023	
	Nasabah	Jumlah	Nasabah	Jumlah
Lancar	-	-	-	-
Dalam Perhatian Khusus	-	-	-	-
Kurang Lancar	-	-	-	-
Diragukan	-	-	-	-
Macet	-	-	-	-
<b>Jumlah</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

4.5 Pembiayaan Musyarakah

Musyarakah  
 Musyarakah Mutanaqisah  
 Jumlah

11.268.515.595	10.026.580.727
10.768.667.497	9.514.660.989
499.848.098	511.919.738
<b>11.268.515.595</b>	<b>10.026.580.727</b>

Pihak terkait  
 Pihak lain

Jumlah

-	-
11.268.515.595	10.026.580.727
<b>11.268.515.595</b>	<b>10.026.580.727</b>

Musyarakah

Kolektibilitas	2024		2023	
	Nasabah	Jumlah	Nasabah	Jumlah
Lancar	99	7.606.667.777	78	7.432.233.861
Dalam Perhatian Khusus	16	1.448.000.000	9	496.222.560
Kurang Lancar	0	-	2	30.900.000
Diragukan	1	110.000.000	1	9.206.323
Macet	11	1.603.999.720	8	1.546.098.245
<b>Jumlah</b>	<b>127</b>	<b>10.768.667.497</b>	<b>98</b>	<b>9.514.660.989</b>

Musyarakah Mutanaqisah

Kolektibilitas	2024		2023	
	Nasabah	Jumlah	Nasabah	Jumlah
Lancar	0	-	2	511.919.738
Dalam Perhatian Khusus	2	499.848.098	0	-
Kurang Lancar	0	-	0	-
Diragukan	0	-	0	-
Macet	0	-	0	-
<b>Jumlah</b>	<b>2</b>	<b>499.848.098</b>	<b>2</b>	<b>511.919.738</b>

Dinyatakan dalam Rupiah	
2024	2023
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

4.6 Piutang Transaksi Multijasa  
 Transaksi Multijasa Ijarah  
 Pendapatan Transaksi Multijasa yg Ditangguhkan  
 Jumlah

Pihak terkait  
 Pihak lain  
 Jumlah

Kolektibilitas	2024		2023	
	Nasabah	Jumlah	Nasabah	Jumlah
Lancar	0	-	-	-
Dalam Perhatian Khusus	0	-	-	-
Kurang Lancar	0	-	-	-
Diragukan	0	-	-	-
Macet	0	-	-	-
<b>Jumlah</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

4.7 Qardh

Pihak terkait  
 Pihak lain  
 Jumlah

Kolektibilitas	2024		2023	
	Nasabah	Jumlah	Nasabah	Jumlah
Lancar	0	-	0	-
Dalam Perhatian Khusus	0	-	0	-
Kurang Lancar	0	-	0	-
Diragukan	0	-	0	-
Macet	0	-	0	-
<b>Jumlah</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>

4.8 Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)

Terdiri atas :

PPAP Umum

PPAP Murabahah  
 PPAP Musyarakah  
 PPAP ABA

PPAP Khusus

Cadangan Penghapusan Murabahah  
 Cadangan Penghapusan Musyarakah  
 Cadangan Penghapusan Qardh

Jumlah

(1.465.896.308) (1.001.849.249)

13.700.761 (60.008.909) (46.308.148)  
 (1.687.429) (38.033.338) (39.720.767)  
 (3.680.795)

226.665.174 (1.028.346.873) (801.681.699)  
 221.687.758 (335.826.393) (114.138.635)

(1.465.896.308) (1.001.849.249)

48.333.034 48.333.034

4.9 Agunan Yang Diambil Alih

Saldo tersebut merupakan saldo agunan yang diambil alih pada tanggal 31 Desember 2023

531.678.130

4.10 Aset Tetap dan Inventaris

Harga Perolehan :

Tanah  
 Gedung/Bangunan  
 Inventaris Kantor

Jumlah Harga Perolehan

2024	2023
261.170.000	261.170.000,00
585.296.124	585.296.124,00
637.061.960	638.236.960,00
<b>1.483.528.084</b>	<b>1.484.703.084,00</b>

		Dinyatakan dalam Rupiah	
		2024	2023
<b>Akumulasi Penyusutan :</b>			
	Gedung/Bangunan	(434.137.806)	(404.872.998,00)
	Inventaris Kantor	(579.314.685)	(548.151.956,00)
	<b>Jumlah Akumulasi Penyusutan</b>	<b>(1.013.452.491)</b>	<b>(953.024.954,00)</b>
<b>Nilai Buku :</b>		<b>2024</b>	<b>2023</b>
	Tanah	261.170.000	261.170.000
	Gedung/Bangunan	151.158.318	180.423.126
	Inventaris Kantor	57.747.275	90.085.004
	<b>Nilai Buku</b>	<b>470.075.593</b>	<b>531.678.130</b>
<b>4.11 Aset Tidak Berwujud</b>		<b>59.016.504</b>	<b>73.533.747</b>
<b>Harga Perolehan :</b>			
	Software Core Banking IBA	70.000.000	70.000.000,00
	WEB PT BPRS MRB	13.000.000	13.000.000,00
	MCAFEE INTERNET SECURITY	385.000	385.000,00
	Software Core Banking PINTECH ROYAL MANDIRI	75.000.000	75.000.000,00
	Absensi Greatday	5.772.000	-
	<b>Jumlah Harga Perolehan</b>	<b>164.157.000</b>	<b>158.385.000,00</b>
<b>Akumulasi Amortisasi Aset Tidak Berwujud :</b>			
	Akm. Penyusutan Software Core Banking IBA	(69.999.998)	(69.999.998,00)
	Akm. Penyusutan WEB PT BPRS MRB	(12.999.999)	(12.999.999,00)
	Akm. Penyusutan MCAFEE INTERNET SECURITY	(384.999)	(288.756)
	Akm. Penyusutan Software Core Banking PINTECH ROYAL MANDIRI	(20.312.500)	(1.562.500)
	Akm. Penyusutan Absensi Greatday	(1.443.000)	-
	<b>Jumlah Akumulasi Penyusutan</b>	<b>(105.140.496)</b>	<b>(84.851.253)</b>
	<b>Nilai Buku :</b>		
	Aset Tidak Berwujud	59.016.504	73.533.747
	<b>Nilai Buku</b>	<b>59.016.504</b>	<b>73.533.747</b>
<b>4.12 Aset Lain-lain</b>		<b>599.741.917</b>	<b>507.658.074</b>
	Uang Muka Pajak		12.675.371
	Pendapatan Yang Akan Diterima Murabahah (Accrual)	195.311.097	165.294.332
	Pendapatan Yang Akan Diterima Musyarakah (Accrual)	105.166.547	61.911.622
<b>Biaya Dibayar Dimuka :</b>			
	Sewa Kantor Cabang	96.250.007	131.250.010
	VSI QUOTA		40.389
	Persekot Bantuan Hukum	163.455.350	128.836.350
	Beban Yang Ditangguhkan	-	7.650.000
	Dimuka-By Premi Asuransi	2.752.000	-
	Dimuka-By VSI Quota	3.416	-
	Dimuka-By Hadiah	36.803.500	-
	<b>Jumlah</b>	<b>599.741.917</b>	<b>507.658.074</b>
<b>4.13 Kewajiban Segera</b>		<b>40.253.487</b>	<b>22.242.991</b>
	Titipan PPh Ps.4 (2) - Tabungan	662.395	707.409
	Titipan PPh Ps.4 (2) - Bonus/Bagi Hasil Deposito	18.441.762	12.910.521
	Titipan PPh Ps.21	6.881.336	5.717.921
	Titipan PPh Ps.23	393.880	407.140
	Titipan PPh Ps.25	10.614.114	-
	Titipan Transfer ABA	3.260.000	2.500.000
	<b>Jumlah</b>	<b>40.253.487</b>	<b>22.242.991</b>

Dinyatakan dalam Rupiah

2024	2023
------	------

4.14 Tabungan Wadi'ah

**TAHUN 2024 :**

Pihak terkait (hubungan istimewa)

Pihak lain

Jumlah

168.675.756

4.536.533.052

4.705.208.808

Uraian	Pihak Istimewa		Pihak Lain	
	Nasabah	Jumlah	Nasabah	Jumlah
Tabungan Wadi'ah Biasa	11	168.675.756	4135	4.332.021.649
Tabungan Wadi'ah Baznas	0	-	1801	204.511.403
<b>Jumlah</b>	<b>11</b>	<b>168.675.756</b>	<b>5936</b>	<b>4.536.533.052</b>

**TAHUN 2023 :**

Pihak terkait (hubungan istimewa)

Pihak lain

Jumlah

201.361.977

5.180.535.151

5.381.897.128

Uraian	Pihak Istimewa		Pihak Lain	
	Nasabah	Jumlah	Nasabah	Jumlah
Tabungan Wadi'ah Biasa	10	201.361.977	4.101	4.976.053.808
Tabungan Wadi'ah Baznas	0	-	1.807	204.481.343
<b>Jumlah</b>	<b>10</b>	<b>201.361.977</b>	<b>5.908</b>	<b>5.180.535.151</b>

4.15 Tabungan Mudharabah

Tabungan Mudharabah

Tabungan Haji

Tabungan Qurban

Tabungan SPP

Tabungan Walimah

Tabungan Ukuwah

Jumlah

3.466.158.390

2.835.624.787

1.570.062.984

1.938.448.863

37.075.375

28.078.346

48.247.155

54.052.057

11.961.357

8.955.021

4.068.791

350.408

1.794.742.728

805.740.092

3.466.158.390

2.835.624.787

**TAHUN 2024 :**

Pihak terkait (hubungan istimewa)

Pihak lain

Jumlah

13.006.041

3.453.152.349

3.466.158.390

Uraian	Pihak Istimewa		Pihak Lain	
	Nasabah	Jumlah	Nasabah	Jumlah
Tabungan Mudharabah	2	5.960.214	850	1.564.102.770
Tabungan Haji	0	-	30	37.075.375
Tabungan Qurban	0	-	84	48.247.155
Tabungan SPP	1	15.442	40	11.945.915
Tabungan Walimah	0	-	3	4.068.791
Tabungan Ukuwah	1	7.030.385	260	1.787.712.343
<b>Jumlah</b>	<b>4</b>	<b>13.006.041</b>	<b>1267</b>	<b>3.453.152.349</b>

**TAHUN 2023 :**

Pihak terkait (hubungan istimewa)

Pihak lain

Jumlah

7.201.135

2.828.423.652

2.835.624.787

Uraian	Pihak Istimewa		Pihak Lain	
	Nasabah	Jumlah	Nasabah	Jumlah
Tabungan Mudharabah	1	893.401	859	1.937.555.462
Tabungan Haji	0	-	30	28.078.346
Tabungan Qurban	0	-	78	54.052.057
Tabungan SPP	0	-	41	8.955.021
Tabungan Walimah	0	-	3	350.408
Tabungan Ukuwah	1	6.307.734	204	799.432.358
<b>Jumlah</b>	<b>18</b>	<b>7.201.135</b>	<b>1215</b>	<b>2.828.423.652</b>

4.16 Deposito Mudharabah

Deposito 1 Bulan  
 Deposito 3 Bulan  
 Deposito 6 Bulan  
 Deposito 12 Bulan

Jumlah

Rincian Hubungan dengan Bank :

Pihak terkait  
 Pihak lain

Jumlah

4.17 Kewajiban Kepada Bank Lain

Tabungan Wadi'ah  
 Deposito ABP 1 bulan  
 Deposito ABP 3 bulan  
 Deposito ABP 6 bulan  
 Deposito ABP 12 bulan

Jumlah

4.18 Kewajiban Lainnya

Terdiri atas :

Penerimaan Dana Qardh  
 Titipan Dana Zakat  
 Titipan Dana Infaq  
 Titipan Pembiayaan  
 Titipan Adm Pembiayaan  
 Titipan Gaji Karyawan (Asuransi)  
 Titipan THR  
 Titipan Dana Baznas  
 Titipan Gaji Karyawan & Iuran BPJS  
 Titipan Transfer (ABA)  
 Titipan Pendidikan dan Pelatihan

Jumlah

4.19 Rupa-rupa Pasiva

Terdiri atas :

Taksiran PPh Ps.21 dan 25

Jumlah

4.20 Ekuitas

Modal Dasar  
 Modal Yang Belum Disetor

Jumlah Modal Disetor

Cadangan :

Cadangan Umum  
 Cadangan Tujuan

Jumlah Cadangan

Saldo Awal Laba Tahun Lalu  
 Pembagian Laba Tahun Lalu  
 Zakat dari Pembagian Laba Tahun Lalu  
 Saldo Akhir Laba Tahun Lalu  
 Saldo Laba Tahun Berjalan

Jumlah Saldo Laba

Jumlah Ekuitas

Dinyatakan dalam Rupiah	
2024	2023
<b>19.659.380.000</b>	<b>13.284.600.000</b>
21.000.000	131.000.000
185.000.000	98.500.000
3.481.250.000	2.467.500.000
15.972.130.000	10.587.600.000
<b>19.659.380.000</b>	<b>13.284.600.000</b>
8.714.780.000	4.882.000.000
10.944.600.000	8.402.600.000
<b>19.659.380.000</b>	<b>13.284.600.000</b>
<b>4.789.870.067</b>	<b>5.987.858.632</b>
1.889.870.067	1.837.858.632
400.000.000	2.900.000.000
-	-
1.500.000.000	250.000.000
1.000.000.000	1.000.000.000
<b>4.789.870.067</b>	<b>5.987.858.632</b>
<b>109.756.378</b>	<b>78.342.813</b>
6.284.706	6.284.706
14.163.229	11.031.856
2.785.025	2.546.783
-	6.660
-	6.000.000
-	2.738.168
84.000.000	-
2.523.418	34.734.640
-	-
-	15.000.000
<b>109.756.378</b>	<b>78.342.813</b>
-	-
-	-
-	-
<b>7.155.519.675</b>	<b>7.604.687.415</b>
7.000.000.000	7.000.000.000
(3.000.000.000)	(3.000.000.000)
<b>4.000.000.000</b>	<b>4.000.000.000</b>
800.000.011	800.000.011
-	-
<b>800.000.011</b>	<b>800.000.011</b>
2.804.687.405	2.378.369.008
(1.023.691.744)	-
-	(14.336.531)
1.780.995.661	2.364.032.477
574.524.003	440.654.928
<b>2.355.519.664</b>	<b>2.804.687.405</b>
<b>7.155.519.675</b>	<b>7.604.687.415</b>

\*) Zakat yang dibagikan pada tahun 2023 tersebut sesuai dengan Berita Acara Rapat Umum

	Dinyatakan dalam Rupiah	
	2024	2023
<b>4.21 Pendapatan Operasional dari Pihak Ketiga Bukan Bank</b>		
Pendapatan Margin Murabahah	4.702.506.072	4.095.771.961,69
Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	2.853.869.916	2.401.910.326
Pendapatan Accrual Murabahah	1.775.364.466	1.576.176.481
Pendapatan Accrual Musyarakah	30.016.765	55.773.533
Jumlah	43.254.925	61.911.622
	<b>4.702.506.072</b>	<b>4.095.771.962</b>
<b>4.22 Pendapatan Operasional dari Bank Lain</b>		
Bagi Hasil Tabungan Mudharabah	404.068.798	623.895.809
Bagi Hasil Deposito Mudharabah	63.824.184	73.157.807
Jumlah	340.244.614	550.738.001
	<b>404.068.798</b>	<b>623.895.809</b>
	<b>648.776.823</b>	<b>616.725.079,00</b>
<b>4.23 Pendapatan Operasional Lainnya</b>		
Administrasi (Pembiayaan)	401.500.059	456.027.498
Administrasi Penggantian Jaminan	450.000	600.000
Administrasi lainnya	16.771.601	10.516.824
Kelebihan Kas	12.609	12.509
Penutupan rekening tabungan	490.000	155.015
Pemulihan PPAP	229.165.484	149.000.861
Penggantian buku tabungan	35.000	15.000
Jasa Layanan Listrik dan Telephone	352.070	397.372
Jumlah	648.776.823	616.725.079
	<b>1.233.013.282</b>	<b>1.281.850.935</b>
<b>4.24 Bagi Hasil Kepada Pemilik Dana</b>		
<b>Pihak ketiga bukan bank:</b>		
<b>Tabungan Mudharabah:</b>		
Basil Tabungan Mudharabah	9.344.958	11.989.449
Basil Tabungan Haji	152.741	161.726
Basil Tabungan Qurban	255.503	123.058
Basil Tabungan SPP	61.125	67.930
Basil Tabungan Walimah	4.892	24.965
Basil Tabungan Ukhuwah	6.001.159	9.910.329
Sub Total	15.820.378	22.277.457
<b>Deposito Mudharabah</b>		
<b>Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank</b>		
Basil Deposito Mudharabah 1 Bulan	3.454.246	16.861.436
Basil Deposito Mudharabah 3 Bulan	8.808.462	5.773.320
Basil Deposito Mudharabah 6 Bulan	174.368.423	265.590.152
Basil Deposito Mudharabah 12 Bulan	820.201.375	758.559.094
Sub Total	1.006.832.506	1.046.784.002
<b>Kepada Bank Lain</b>		
Basil Deposito Mudharabah ABP 1 Bulan	11.250.000	13.750.000
Basil Deposito Mudharabah ABP 3 Bulan	63.737.398	125.116.324
Basil Deposito Mudharabah ABP 6 Bulan	88.750.000	24.999.997
Basil Deposito Mudharabah ABP 12 Bulan	46.623.000	48.923.155
Sub Total	210.360.398	212.789.476
	<b>1.233.013.282</b>	<b>1.281.850.935</b>
	47.207.774	49.686.845

**4.25 Beban Bonus Titipan Wadi'ah**

Jumlah tersebut merupakan beban bonus Simpanan Wadi'ah umat pada tanggal 31

4.26 **Beban Premi**

Terdiri dari :

- Premi Dalam rangka Penjamin Pihak ke 3
- Premi Asuransi :
  - Asuransi BPJS Kesehatan
  - Asuransi Kas
  - Asuransi Gedung
  - Asuransi BPJS Ketenagakerjaan
- Jumlah

Dinyatakan dalam Rupiah

2024 2023

150.861.222	161.430.799
54.649.550	56.198.712
37.134.887	40.508.479
360.000	-
1.016.000	-
57.700.785	64.723.608
<b>150.861.222</b>	<b>161.430.799</b>

4.27 **Beban Tenaga Kerja**

Terdiri dari :

- Gaji Direksi
- Tunjangan BPJS Kesehatan Direksi
- Tunjangan BPJS Ketenagakerjaan Direksi
- PPh Pasal 21 Direksi

2.071.039.113 1.919.804.651

417.000.000	349.000.000
14.400.000	12.000.000
33.222.294	27.513.360
44.411.400	48.585.295

*Lanjutan Beban Tenaga Kerja*

- Tunjangan Komunikasi Direksi
- Tunjangan Hari Raya Direksi
- Bonus Kinerja Direksi
- Gaji Karyawan dan Honorer
- Tunjangan Transport
- Tunjangan Jabatan
- Uang Makan
- Tunjangan Hari Raya
- Tunjangan Resiko
- Tunjangan Komunikasi
- Pajak Pasal 21
- Honorarium Komisaris & DPS
- Pajak Pasal 21 Komisaris & Direksi
- Tunjangan BPJS Dekon/DPS
- Tunjangan Hari Raya DPS & Komisaris
- Bonus Kinerja Komisaris dan DPS
- Tunjangan Hari Raya
- Uang Lembur
- Tunjangan Pengabdian
- Bonus Kinerja Karyawan/ti
- Parcel
- Biaya Makan Lembur
- Tunjangan Lain-lain
- Biaya Tali Asih
- Tunjangan Seragam
- Jumlah

6.000.000	5.000.000
35.250.000	32.500.000
21.150.000	-
404.884.561	440.858.938
98.609.228	95.526.355
53.554.333	61.250.000
98.737.883	97.313.632
80.152.124	84.900.672
217.715.126	227.203.840
11.341.167	4.025.000
4.092.162	9.578.799
175.200.000	235.200.000
6.039.750	29.477.097
17.241.900	23.884.379
19.600.000	19.600.000
7.260.000	-
84.000.000	-
-	8.450.000
22.834.130	29.799.380
39.567.445	-
9.100.000	-
14.883.000	12.826.500
77.177.610	-
57.615.000	3.511.404
61.800.000	61.800.000
<b>2.071.039.113</b>	<b>1.919.804.651</b>

4.28 **Beban Pendidikan dan Pelatihan**

Terdiri dari :

- Beban Training/Pelatihan
- Beban Training/Pelatihan Direksi
- Biaya Training/Pelatihan DPS/Komisaris
- Beban Pengajian
- Beban Rekrutmen
- Uang Saku Direksi
- Uang Saku Karyawan/i
- Jumlah

72.245.137 153.025.769

63.126.523	112.944.275
6.678.000	19.850.000
2.440.614	20.231.494
-	-
-	-
-	-
-	-
<b>72.245.137</b>	<b>153.025.769</b>

		Dinyatakan dalam Rupiah	
		2024	2023
4.29	<b>Beban Sewa</b>	167.000.003	122.999.992
	Terdiri dari :		
	Sewa Kantor Cabang	35.000.003	34.999.992
	Sewa Kendaraan (Roda 4)	132.000.000	88.000.000
	Jumlah	<u>167.000.003</u>	<u>122.999.992</u>
4.30	<b>Beban Promosi</b>	27.655.000	59.112.126
	Terdiri dari :		
	Beban promosi	27.655.000	59.112.126
	Jumlah	<u>27.655.000</u>	<u>59.112.126</u>
4.31	<b>Beban Pajak</b>	12.169.429	5.404.250
	Jumlah tersebut merupakan beban-beban pajak diluar Pajak		
	Pajak Kendaraan	7.583.800	1.658.200
	Pajak Bumi dan Bangunan	1.832.552	2.342.152
	Pajak Pasal 23	2.753.077	1.403.898
	Jumlah	<u>12.169.429</u>	<u>5.404.250</u>
4.32	<b>Beban Pemeliharaan dan Perbaikan</b>	45.114.580	48.854.837
	Terdiri dari :		
	Pemeliharaan Gedung	9.554.580	3.234.500
	Pemeliharaan Mesin-mesin	9.458.500	12.310.833
	Pemeliharaan perlengkapan kantor	-	2.650.000
	Pemeliharaan Program	-	9.997.004
	Pemeliharaan & Perbaikan Kendaraan Roda 4 :		
	AB 1559 GJ/AB 1531 XY	-	4.975.500
	AB 1848 IJ/AB 3202 XY	2.002.500	916.000
	AB 1231 SI	11.167.000	4.560.000
	AB 1765 DKX	4.462.000	1.490.000
	Pemeliharaan & Perbaikan Kendaraan Roda 2 :		
	AB 5111 XA/AB 6966 DB	1.211.500	1.068.500
	AB 5112 XA/AB 6985 DB	1.324.000	197.000
	AB 5113 XA/AB 6994 DB	278.000	737.000
	AB 5114 XA/AB 6991 DB	684.500	1.078.500
	AB 5115 XA/AB 6983 DB	578.000	543.000
	AB 5116 XA/AB 6992 DB	500.000	1.289.500
	AB 5117 XA/AB 6975 DB	1.326.000	1.298.000
	AB 5118 XA/AB 6972 DB	792.000	1.031.500
	AB 5395 VJ	533.000	400.000
	AB 6204 VT	91.000	413.000
	AB 5839 IT	447.000	303.000
	AB 6385 MW	250.000	272.000
	AB 5496 RP	375.000	90.000
	AB 4349 MV	80.000	-
	Lainnya	-	-
	Jumlah	<u>45.114.580</u>	<u>48.854.837</u>
4.33	<b>Beban Penyusutan / Penyisihan / Amortisasi</b>	783.034.323	778.141.418
	Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris	69.532.537	122.340.695
	Penyusutan Aset Tak Berwujud	20.289.243	1.658.776
	Penyisihan Piutang Murabahah	353.055.172	527.041.875
	Penyisihan Piutang Musyarakah	333.615.204	124.956.628
	Penyisihan Penempatan Dana Antar Bank	6.542.167	2.143.444
	Jumlah	<u>783.034.323</u>	<u>778.141.418</u>

	Dinyatakan dalam Rupiah	
	2024	2023
<b>4.34 Beban Barang dan Jasa</b>	<b>229.711.535</b>	<b>196.981.112</b>
Terdiri dari :		
Beban Milad	-	-
Listrik, Telephone, dan Air	66.340.651	67.933.512
Materai dan Perangko	1.906.800	2.028.000
Percetakan dan ATK	37.837.168	29.055.967
Fotocopy	13.443.185	5.627.650
Bahan Bakar Kendaraan :		
Kendaraan Roda 4		
AB 1559 GJ/ AB 1531 XY	-	13.256.000
AB 1848 IJ/ AB 3202 XY	13.700.000	14.050.000
AB 1231 SI	18.361.809	22.848.789
AB 1201 BF	-	2.000.000
AB 1765 DKX	20.845.000	9.150.000
Kendaraan Roda 2		
AB 5395 VJ	880.000	909.000
AB 6204 VT	885.000	1.225.000
AB 5839 IT	1.230.000	963.000
AB 5111 XA/AB 6966 DB	1.361.000	1.715.000
AB 5112 XA/AB 6985 DB	938.300	919.000
AB 5113 XA/AB 6994 DB	447.000	1.419.000
AB 5114 XA/AB 6991 DB	2.201.100	2.711.800
AB 5115 XA/AB 6983 DB	1.655.000	1.444.300
AB 5116 XA/AB 6992 DB	1.453.000	1.775.000
AB 5117 XA/AB 6975 DB	2.083.110	1.900.000
AB 5118 XA/AB 6972 DB	1.315.000	1.455.000
AB 5136 BI	-	60.000
AB 6385 MW	3.879.300	1.330.108
AB 5496 RP	1.475.000	845.000
AB 4349 MV	1.400.000	-
Beban Pemeliharaan CBS PINtech	36.000.000	-
Beban Barang dan Jasa Lainnya	74.112	12.359.986
<b>Jumlah</b>	<b>229.711.535</b>	<b>196.981.112</b>
<b>4.35 Beban Operasional Lainnya</b>	<b>243.234.316</b>	<b>172.725.587</b>
Terdiri dari :		
Representatif dan Humas	31.973.600	35.004.170
Beban Rekrutmen	300.004	300.027
Biaya Reward	-	12.975.869
Biaya Operasional Lainnya	-	36.324.700
Kekurangan Pajak Tahunan	1.353.739	-
Beban Iuran Keamanan	1.284.000	-
Biaya Tim Audit	14.750.000	13.750.000
Biaya Bantuan Hukum	58.913.491	58.132.635
Bbn Biaya Reward	25.029.149	-
Bbn Operasional Lain	93.059.185	-
Premi OJK	14.498.148	13.905.086
Beban Pengajian	-	500.000
Beban Administrasi Bank	2.073.000	1.833.100
<b>Jumlah</b>	<b>243.234.316</b>	<b>172.725.587</b>
<b>4.36 Pendapatan Non Operasional</b>	<b>-</b>	<b>131.257.365</b>
Pengembalian Pajak Lebih Bayar	-	257.365
Keuntungan Penjualan Inventaris	-	131.000.000
<b>Jumlah</b>	<b>-</b>	<b>131.257.365</b>

4.37 **Beban Non Operasional**

Denda-Denda / Sanksi-Sanksi  
 Lainnya :  
 Menjamu Tamu  
 Biaya Tim Pemberantasan  
 Biaya Lelang  
 Jumlah

Dinyatakan dalam Rupiah	
2024	2023
14.012.300	16.471.520
2.050.000	649.677
2.961.600	4.889.993
8.850.700	6.720.990
150.000	4.210.860
<b>14.012.300</b>	<b>16.471.520</b>

4.38 **Taksiran Pajak Penghasilan**

Jumlah tersebut merupakan Taksiran Pajak Penghasilan Badan (PPH 25).

Perhitungan Pajak Tahun 2023 :

Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana  
 Pendapatan dari Pihak Ketiga bukan Bank  
 Pendapatan dari Bank Lain  
 Pendapatan Operasional Lainnya  
 Pendapatan Non Operasional

4.702.506.072  
 404.068.798  
 648.776.823

Jumlah Pendapatan

5.755.351.693

Laba Kena Pajak

659.053.679

Laba Kena Pajak untuk perhitungan pajak

659.053.000

TARIF PAJAK:

Jumlah PPh yang mendapat fasilitas

:  $\frac{4.800.000.000}{5.755.351.693} \times$

659.053.000 =

549.654.403

Jumlah PPh yang tidak mendapat fasilitas

: 659.053.000 -

549.654.403 =

109.398.597

Tarif I : Laba Kena Pajak x 50% x 22%

60.461.984

Tarif I : Laba Kena Pajak x 22%

24.067.691

Jumlah Taksiran Pajak Penghasilan

84.529.676

Sudah dicatat dalam Pembukuan

84.529.676

Kelebihan (Kekurangan) Pembebanan

0

Perhitungan Pajak Tahun 2023 :

Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana  
 Pendapatan dari Pihak Ketiga bukan Bank  
 Pendapatan dari Bank Lain  
 Pendapatan Operasional Lainnya  
 Pendapatan Non Operasional

4.095.771.962  
 623.895.809  
 616.725.079  
 131.257.365

Koreksi Fiskal:

5.467.650.215

Bagi Hasil Tabungan

Jumlah Pendapatan

5.467.650.215

Laba Kena Pajak

501.160.374

TARIF PAJAK:

Jumlah PPh yang mendapat fasilitas

:  $\frac{4.800.000.000}{5.467.650.215} \times$

501.160.374 =

439.964.098

Jumlah PPh yang tidak mendapat fasilitas

: 501.160.374 -

439.964.098 =

61.196.276

Tarif I : Laba Kena Pajak x 50% x 22%

48.396.051

Tarif I : Laba Kena Pajak x 22%

13.463.181

Jumlah Taksiran Pajak Penghasilan

61.859.231

Sudah dicatat dalam Pembukuan

60.505.446

Kelebihan (Kekurangan) Pembebanan

(1.353.785)

Beban taksiran tersebut sudah dibayarkan sejumlah Rp1.353.739.- dengan bukti setoran No.NTPN 29C4730T7HKKF07A4 tertanggal 08 Maret 2024 melalui PT. Bank Negara Indonesia, Tbk. An. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah

4.39 **Peristiwa Setelah Tanggal Neraca**

Tidak terdapat Peristiwa Setelah Tanggal Neraca yang berpengaruh terhadap laporan keuangan.

---

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

---



# KANTOR AKUNTAN PUBLIK Drs. SOEROSO DONOSAPOETRO

IZIN USAHA : KEP. MENKEU NO. 254/KM.06/2004

JL. BEO No. 49 DEMANGAN BARU TELP/FAX. : 0274-589283 YOGYAKARTA 55281

e-mail : soerosods@gmail.com

Laporan No. : 00015/2.0626/AU.2/07/0280-5/1/II/2025

## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kepada Yth.

Direksi dan Dewan Komisaris

**PT BPR SYARIAH MARGIRIZKI BAHAGIA**

Jl. Parangtritis Km 3,5 Kompleks Ruko Perwita Regency No. A16

Sewon, Bantul, Daerah Istimewa Yogyakarta

### Laporan Audit atas Laporan Keuangan

#### Opini Wajar dengan Pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPRS Margirizki Bahagia yang terdiri dari laporan neraca tanggal 31 Desember 2024, serta laporan perhitungan hasil usaha, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan Akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak yang dijelaskan dalam paragraf Basis Opini Wajar Dengan Pengecualian, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah (PSAK Syariah) di Indonesia.

#### Basis Opini Wajar dengan Pengecualian

Sebagai mana yang diuraikan pada Catatan P atas laporan keuangan, Perusahaan belum membukukan Kewajiban Imbalan Pasca Kerja kerja karyawan sebagai yang diatur Undang-undang No. 13 tahun 2003 yang diperbaharui dengan Undang-undang Cipta Kerja No.11 Tahun 2020 dan juga oleh Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik bab 23 mengenai Prinsip Umum Pengakuan Untuk Seluruh Imbalan Kerja, sehingga kami tidak dapat memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menentukan nilai tercatat imbalan kerja karyawan yang menjadi kewajiban Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2024 dan imbalan kerja karyawan yang menjadi beban periode 31 Desember 2024. Sebagai akibatnya kami tidak dapat melakukan penilaian yang diperlukan.

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam



# KANTOR AKUNTAN PUBLIK Drs. SOEROSO DONOSAPOETRO

IZIN USAHA : KEP. MENKEU NO. 254/KM.06/2004

JL. BEO No. 49 DEMANGAN BARU TELP/FAX. : 0274-589283 YOGYAKARTA 55281

e-mail : soerosods@gmail.com

audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini wajar dengan pengecualian.

## **Informasi Lain**

Audit kami atas laporan keuangan PT BPRS Margirizki Bahagia pada 31 Desember 2024 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut dilaksanakan dengan tujuan untuk merumuskan suatu opini atas laporan keuangan tersebut secara keseluruhan. Informasi didalam neraca dan laba rugi yang disertakan pada laporan terlampir untuk tujuan analisis tambahan dan bukan merupakan bagian dari laporan keuangan terlampir yang seharusnya menurut Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah (PSAK Syariah). Informasi didalam lampiran-lampiran merupakan tanggung jawab manajemen PT BPRS Margirizki Bahagia yang dihasilkan dari catatan atas laporan keuangan.

## **Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan**

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah (PSAK Syariah) di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis Akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.

## **Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan**

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi



# KANTOR AKUNTAN PUBLIK

## Drs. SOEROSO DONOSAPOETRO

IZIN USAHA : KEP. MENKEU NO. 254/KM.06/2004

JL. BEO No. 49 DEMANGAN BARU TELP/FAX. : 0274-589283 YOGYAKARTA 55281

e-mail : soerosods@gmail.com

kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan Akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi Akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis Akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.



# KANTOR AKUNTAN PUBLIK Drs. SOEROSO DONOSAPOETRO

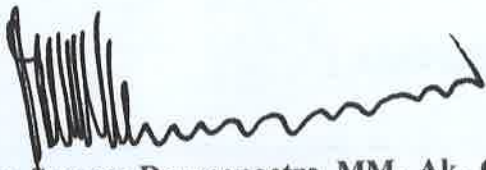
IZIN USAHA : KEP. MENKEU NO. 254/KM.06/2004

JL. BEO No. 49 DEMANGAN BARU TELP/FAX. : 0274-589283 YOGYAKARTA 55281  
e-mail : soerosods@gmail.com

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

**Kantor Akuntan Publik**  
**DRS. SOEROSO DONOSAPOETRO**  
**NIU-KAP : KEP-254/KM.6/2004**



  
**Drs. Soeroso Donosapoetro, MM., Ak., CPA., CA.**  
NRAP : AP.0280  
Nomor Register IAPI : 1362

Yogyakarta, 13 Februari 2025

---

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

---

**PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**ANALISA NERACA PERBANDINGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023**

KETERANGAN	Periode		Perubahan	
	2024	2023	Nilai Moneter (Rp)	Prosentase (%) Naik (Turun)
<b><u>Aset</u></b>				
Kas	95.026.200	94.909.600	116.600	0,12%
Penempatan pada Bank Lain	11.653.441.031	10.230.066.916	1.423.374.115	13,91%
Piutang Murabahah	17.197.893.239	14.684.342.788	2.513.550.451	17,12%
Pembiayaan Mudharabah	-	-	-	0,00%
Pembiayaan Musyarakah	11.268.515.595	10.026.580.727	1.241.934.868	12,39%
Transaksi Multijasa Ijarah	-	-	-	0,00%
Qardh	-	-	-	#DIV/0!
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(1.465.896.308)	(1.001.849.249)	(464.047.059)	46,32%
Agunan Yang Diambil Alih	48.333.034	48.333.034	-	0,00%
Aset Tetap dan Inventaris	470.075.593	531.678.130	(61.602.537)	-11,59%
Aset Tidak Berwujud	59.016.504	73.533.747	(14.517.243)	-19,74%
Aset Lain-lain	599.741.917	507.658.074	92.083.843	18,14%
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>39.926.146.805</b>	<b>35.195.253.767</b>	<b>4.730.893.038</b>	<b>13,44%</b>
<b><u>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</u></b>				
<b>KEWAJIBAN</b>				
Kewajiban Segera	40.253.488	22.242.991	18.010.497	80,97%
Tabungan Wadi'ah	4.705.208.808	5.381.897.128	(676.688.320)	-12,57%
Tabung Mudharabah	3.466.158.390	2.835.624.787	630.533.603	22,24%
Deposito Mudharabah	19.659.380.000	13.284.600.000	6.374.780.000	47,99%
Kewajiban Kepada Bank Lain	4.789.870.067	5.987.858.632	(1.197.988.565)	-20,01%
Kewajiban Lainnya	109.756.378	78.342.813	31.413.566	40,10%
Rupa-rupa Pasiva	-	-	-	100,00%
<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>32.770.627.131</b>	<b>27.590.566.351</b>	<b>5.180.060.780</b>	<b>18,77%</b>
<b>EKUITAS</b>				
Modal Disetor :	4.000.000.000	4.000.000.000	-	0,00%
Cadangan	800.000.011	800.000.011	-	0,00%
Saldo Laba :				
Laba Tahun Lalu	1.780.995.660	2.364.032.477	(583.036.817)	-24,66%
Laba Tahun Berjalan	574.524.003	440.654.928	133.869.076	30,38%
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>7.155.519.674</b>	<b>7.604.687.416</b>	<b>(449.167.742)</b>	<b>-5,91%</b>
<b>TOTAL PASIVA</b>	<b>39.926.146.805</b>	<b>35.195.253.767</b>	<b>4.730.893.038</b>	<b>13,44%</b>

**PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**ANALISA LAPORAN LABA-RUGI PERBANDINGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR SAMPAI DENGAN TANGGAL-TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023**

KETERANGAN	Periode		Perubahan	
	2024	2023	Nilai Moneter (Rp)	Prosentase (%)
<b>PENDAPATAN</b>				
<b>Pendapatan Operasional</b>				
Pendapatan dari Penyaluran Dana	5.106.574.870	4.719.667.771	386.907.100	8,20%
Pendapatan Operasional Lainnya	648.776.823	616.725.079	32.051.744	5,20%
Hak Pihak Ketiga atas Bagi Hasil	(1.233.013.282)	(1.281.850.935)	48.837.653	-3,81%
Laba Operasional Setelah Distribusi Bagi Hasil	4.522.338.411	4.054.541.915	467.796.497	11,54%
Pendapatan non Operasional	-	131.257.365	(131.257.365)	0,00%
<b>Total Pendapatan</b>	<b>4.522.338.411</b>	<b>4.185.799.280</b>	<b>336.539.132</b>	<b>8,04%</b>
<b>BEBAN</b>				
Beban Operasional	3.849.272.432	3.668.167.386	181.105.046	4,94%
Beban Non Operasi	14.012.300	16.471.520	(2.459.220)	-14,93%
<b>Jumlah Beban</b>	<b>3.863.284.732</b>	<b>3.684.638.906</b>	<b>178.645.826</b>	<b>4,85%</b>
Zakat	-	-	-	0,00%
<b>Laba Rugi Sebelum Pajak</b>	<b>659.053.679</b>	<b>501.160.374</b>	<b>157.893.306</b>	<b>31,51%</b>
Taksiran Pajak Penghasilan	(84.529.676)	(60.505.446)	(24.024.230)	39,71%
<b>LABA (RUGI) SETELAH PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>574.524.003</b>	<b>440.654.928</b>	<b>133.869.076</b>	<b>30,38%</b>

**PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**RASIO-RASIO KEUANGAN**  
 Per 31 Desember 2024

Modal Terhadap ATMR	=	$\frac{\text{Modal Inti + Modal Pelengkap}}{\text{ATMR}}$	X	100%	=	$\frac{6.879.382.843}{16.353.295.907}$	X	100%	=	42,07%
Kualitas Aktiva Produktif	=	$1 - \frac{\text{Aktiva Produktif yang Diklasifikasikan}}{\text{Aktiva Produktif}}$	X	100%	=	$1 - \frac{4.416.318.541}{40.242.663.403}$	X	100%	=	89,03%
NPF GROS	=	$\frac{\text{Pembiayaan Bermasalah}}{\text{Pembiayaan}}$	X	100%	=	$\frac{4.526.502.543}{28.589.222.372}$	X	100%	=	15,83%
BOPO	=	$\frac{\text{Beban Operasi}}{\text{Pendapatan Operasi}}$	X	100%	=	$\frac{3.849.272.432}{4.522.338.411}$	X	100%	=	85,12%
ROA	=	$\frac{\text{Laba/Rugi Sebelum Pajak}}{\text{Total Aset}}$	X	100%	=	$\frac{659.053.679}{36.867.592.924}$	X	100%	=	1,79%
ROE	=	$\frac{\text{Laba Setelah Pajak}}{\text{Rata-rata Modal yang disetor}}$	X	100%	=	$\frac{574.524.003}{4.000.000.000}$	X	100%	=	14,36%
FDR	=	$\frac{\text{Total Pembiayaan}}{\text{Total Dana Pihak Ketiga}}$	X	100%	=	$\frac{28.466.408.834}{27.830.747.198}$	X	100%	=	102,28%
Cash Ratio	=	$\frac{\text{Alat Likuid s/d 1 bulan}}{\text{Kewajiban Jatuh Tempo s/d 1 bulan}}$	X	100%	=	$\frac{4.924.597.164}{30.880.757.064}$	X	100%	=	15,95%

**PT BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF**  
 Per 31 Desember 2024  
 (Dalam Rupiah)

POS-POS	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
Penempatan pada bank lain	11.653.441.031	-	-	-	-	11.653.441.031
Penyaluran Dana :						
a. Piutang Murabahah	12.001.780.519	2.506.423.435	71.796.144	187.143.719	2.553.562.960	17.320.706.777
b. Piutang Salam	-	-	-	-	-	-
c. Piutang Istishna	-	-	-	-	-	-
d. Qardh	-	-	-	-	-	-
e. Piutang Transaksi Multijasa	-	-	-	-	-	-
Sub Jumlah	12.001.780.519	2.506.423.435	71.796.144	187.143.719	2.553.562.960	17.320.706.777
3. Pembiayaan :						
a. Mudharabah	-	-	-	-	-	-
b. Musyarakah	7.606.667.777	1.947.848.098	-	110.000.000	1.603.999.720	11.268.515.595
Sub Jumlah	7.606.667.777	1.947.848.098	-	110.000.000	1.603.999.720	11.268.515.595
<b>Jumlah Aktiva Produktif (1+2+3)</b>	<b>31.261.889.327</b>	<b>4.454.271.533</b>	<b>71.796.144</b>	<b>297.143.719</b>	<b>4.157.562.680</b>	<b>40.242.663.403</b>
Aktiva Produktif Kpd Pihak Terkait	163.466.050					163.466.050
Jumlah PPAPWD	100.035.747	7.520.442	2.619.000	2.201.163	384.331.811	496.708.163
Jumlah PPAP yang telah dibentuk						1.465.896.308
Kelebihan (Kekurangan) pembentukan PPAP						969.188.145
Rasio PPAP terhadap PPAPWD						295,12%
<b>NPF</b>			<b>0,25%</b>	<b>1,04%</b>	<b>14,54%</b>	<b>15,83%</b>

**PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR)**  
 Per 31 Desember 2024

No.	KETERANGAN	NOMINAL	PPAP	NOMINAL	Bob Ris	ATMR
			KHUSUS			
1	Kas	95.026.200		95.026.200	0%	-
2	Penempatan pada Bank Indonesia.	-		-	0%	-
3	Pembiayaan yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa surat berharga yang diterbitkan oleh Pemerintah Pusat dan/atau Bank Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPRS yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPRS dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, serta logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit.	-		-	0%	-
4	AYDA yang telah melampaui 1 tahun sejak tanggal pengambilalihan.	48.333.034		48.333.034		
5	Aset produktif dengan sumber dana <i>Profit Sharing</i> .	-		-	1%	-
6	Pembiayaan yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau di bawah penguasaan BPRS.	-		-	15%	-
7	Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.	11.653.441.031		11.653.441.031	20%	2.330.688.206
8	Pembiayaan kepada atau yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah.	896.474.360		896.474.360	20%	179.294.872
9	Bagian dari pembiayaan yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha sebagai penjamin pembiayaan termasuk lembaga penjaminan yang merupakan anak perusahaan dari lembaga penjaminan berstatus BUMN.	-		-	20%	-
10	Pembiayaan dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang diikat dengan hak tanggungan pertama.	15.426.814.844		15.426.814.844	30%	4.628.044.453
11	Pembiayaan kepada atau dijamin BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan pembiayaan termasuk lembaga penjaminan syariah yang merupakan anak perusahaan dari lembaga penjaminan berstatus BUMN/BUMD namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20%.	-		-	50%	-
12	Pembiayaan kepada Pegawai/Pensiunan.	26.612.309		26.612.309	50%	13.306.155
13	Pembiayaan dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang memiliki sertifikat yang dikuasai oleh BPRS dan didukung dengan surat kuasa menjual namun tidak diikat dengan hak tanggungan pertama.	2.702.638.876	8.242.246	2.694.396.630	50%	1.347.198.315
14	Pembiayaan yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil.	4.345.807.330	1.201.873	4.344.605.457	70%	3.041.223.820
15	Pembiayaan dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan secara fidusia sesuai peraturan perundang-undangan.	504.844.384	46.272	504.798.112	70%	353.358.678
16	Tagihan atau pembiayaan lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas.	244.373.579	100.062	244.273.517	100%	244.273.517
17	Tagihan atau pembiayaan yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet.	4.441.656.690	1.354.582.813	3.087.073.877	100%	3.087.073.877
18	Aset tetap, persediaan, inventaris, dan aset tidak berwujud.	529.092.097		529.092.097	100%	529.092.097
19	AYDA yang belum melampaui 1 tahun sejak tanggal pengambilalihan.	-		-	100%	-
20	Aset lainnya selain tersebut di atas.	599.741.917		599.741.917	100%	599.741.917
21	Pembiayaan PS berupa:	-		-	100%	-
	a Pembiayaan <i>musyarakah mutanaqisah</i> .	-		-	-	-
	b Pembiayaan proyek.	-		-	-	-
	c Pembiayaan PS dengan sub kontrak.	-		-	-	-
22	Pembiayaan <i>Profit Sharing</i> lainnya selain tersebut di atas.	-		-	150%	-
<b>Total ATMR</b>		<b>41.514.856.651</b>	<b>1.364.173.266</b>	<b>40.150.683.385</b>		<b>16.353.295.907</b>

**PT. EPR SYARIAH MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM**  
**PER 31 DESEMBER 2024**

KOMPONEN	Bobot (%)	Nominal
<b>MODAL</b>		
<b>1. MODAL INTI</b>		
1.1 Modal Disetor	-	4.000.000.000
1.2 Agio Saham	-	
1.3 Disagio Saham(-/-)	-	
1.4 Modal Sumbangan	-	
1.5 Dana Setoran Modal	-	
1.6 Cadangan Umum	100	800.000.011
1.7 Cadangan Tujuan	100	-
1.8 Laba ditahan sebelum diperhitungkan pajak	-	1.780.995.660
1.9 Laba Tahun lalu set. diperhitungkan pajak	100	
1.10 Rugi Tahun Lalu (-/-)	-	
1.11 Laba Tahun Berjalan set. diperhitungkan Pajak	50	329.526.840
1.11.1 Perhitungan Pajak		(84.529.676)
1.11.2 Kekurangan Pembentukan PPA	100	-
1.11.3 Lainnya	-	-
1.12 AYDA berupa tanah dan/atau bangunan atau tempat usaha (-/-)	100	(48.333.034)
1.13 Rugi Tahun Berjalan (-/-)	-	-
1.14 Subtotal	-	6.777.659.801
1.15 Goodwill (-/-)	-	-
<b>Jumlah modal inti</b>		<b>6.777.659.801</b>
<b>2. MODAL PELENGKAP (Tier 2)</b>		
2.1 Selisih penilaian kembali Aset tetap		-
2.2 Cadangan umum dari penyisihan penghapusan Aset (maks 1,25% dari ATMR)	100	101.723.042
2.3 Modal Pinjaman		-
2.4 Investasi subordinasi (maks. 50% dari Modal Inti)		-
<b>Jumlah modal pelengkap yang diperhitungkan (maks. 100% dari jumlah modal inti)</b>		<b>101.723.042</b>
<b>3. JUMLAH MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP</b>		<b>6.879.382.843</b>

**PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**PERHITUNGAN RASIO EFISIENSI (BOPO)**  
**TAHUN 2024 DAN 2023**

	2024 Rp	2023 Rp
<b>Pendapatan Operasional</b>		
Pendapatan Operasional	4.522.338.411	4.054.541.915
Jumlah pendapatan operasional	4.522.338.411	4.054.541.915
<b>Beban Operasional</b>		
Beban Operasional	3.849.272.432	3.668.167.386
Jumlah Beban Operasional	3.849.272.432	3.668.167.386
Rasio Efisiensi (beban operasional/pendapatan operasional)	<b>85,12%</b>	<b>90,47%</b>

**PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**PERHITUNGAN RETURN ON ASSETS**  
**TAHUN 2024 DAN 2023**

	2024 Rp	2023 Rp
<b>TOTAL ASET</b>		
Bulan :		
Januari	34.925.615.705	37.303.895.509
Februari	35.970.831.660	38.011.055.352
Maret	36.199.936.902	37.303.895.509
April	36.491.764.877	36.724.333.181
Mei	37.295.462.978	37.700.937.876
Juni	37.380.823.987	39.513.745.589
Juli	37.046.925.934	35.582.760.025
Agustus	36.356.768.581	34.436.547.307
September	36.156.133.634	35.528.442.753
Oktober	37.070.024.201	34.145.153.498
Nopember	37.590.679.819	34.221.224.873
Desember	39.926.146.805	35.195.253.767
Jumlah	<u>442.411.115.083</u>	<u>435.667.245.239</u>
Rata-rata aset	<u>36.867.592.924</u>	<u>36.305.603.770</u>
 Laba bersih sebelum pajak penghasilan	 <u>659.053.679</u>	 <u>501.160.374</u>
 Return on asset (laba sebelum pajak/rata-rata aktiva)	 <u>1,79%</u>	 <u>1,38%</u>

**PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**PERHITUNGAN RETURN ON EQUITY**  
**TAHUN 2024 DAN 2023**

	2024 Rp	2023 Rp
<b>MODAL</b>		
Bulan :		
Januari	4.000.000.000	4.000.000.000
Februari	4.000.000.000	4.000.000.000
Maret	4.000.000.000	4.000.000.000
April	4.000.000.000	4.000.000.000
Mei	4.000.000.000	4.000.000.000
Juni	4.000.000.000	4.000.000.000
Juli	4.000.000.000	4.000.000.000
Agustus	4.000.000.000	4.000.000.000
September	4.000.000.000	4.000.000.000
Oktober	4.000.000.000	4.000.000.000
Nopember	4.000.000.000	4.000.000.000
Desember	4.000.000.000	4.000.000.000
Jumlah	<u>48.000.000.000</u>	<u>48.000.000.000</u>
Rata-rata modal	<u>4.000.000.000</u>	<u>4.000.000.000</u>
Laba bersih setelah pajak penghasilan	<u>574.524.003</u>	<u>440.654.928</u>
<b>Return on Equity (laba setelah pajak/rata-rata modal)</b>	<u><b>14,36%</b></u>	<u><b>11,02%</b></u>

**PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**PERHITUNGAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO**  
**TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023**

*(dalam ribuan rupiah)*

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
	<b>Rp</b>	<b>Rp</b>
<b>Pembiayaan yang diberikan</b>		
Piutang Murabahah	17.197.893.239	12.856.655.278
Pembiayaan Musyarakah	11.268.515.595	9.715.682.319
Qardh	-	832.776
<b>Jumlah</b>	<b>28.466.408.834</b>	<b>22.573.170.373</b>
<b>Dana pihak ketiga</b>		
Tabungan Wadiah	4.705.208.808	5.344.104.105
Dana Investasi Tidak Terikat	23.125.538.390	20.491.555.173
<b>Jumlah</b>	<b>27.830.747.198</b>	<b>25.835.659.278</b>
<b>Rasio (dalam bentuk prosentase)</b>	<b>102,28%</b>	<b>87,37%</b>
Nilai Komponen	1,00	1,00

**PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**  
**PERHITUNGAN CASH RATIO**  
**TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023**

*(dalam ribuan rupiah)*

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
	<b>Rp</b>	<b>Rp</b>
Aset Lancar		
1.1 Kas	95.026.200	127.345.000
1.2 Giro pada bank lain	-	-
1.3 Tabungan pada bank lain	4.829.570.964	4.744.649.033
Jumlah Aset Lancar	<u>4.924.597.164</u>	<u>4.871.994.033</u>
Hutang Lancar		
2.1 Tabungan Wadiah	4.705.208.808	4.876.099.496
2.2 Tabungan Mudharabah	3.466.158.390	2.877.669.539
2.3 Deposito Mudharabah	19.659.380.000	131.000.000
2.4 Kewajiban pada bank lain	2.900.000.000	1.833.437.237
2.5 Kewajiban segera	40.253.488	17.036.205
2.6 Rupa-rupa Pasiva	109.756.378	329.824.443
Jumlah Hutang lancar	<u>30.880.757.064</u>	<u>10.065.066.920</u>
<b>Cash Ratio (Alat likuid/Hutang lancar)</b>	<u><b>15,95%</b></u>	<u><b>48,40%</b></u>



# KANTOR AKUNTAN PUBLIK Drs. SOEROSO DONOSAPOETRO

IZIN USAHA : KEP. MENKEU NO. 254/KM.06/2004

JL. BEO No. 49 DEMANGAN BARU TELP/FAX. : 0274-589283 YOGYAKARTA 55281

e-mail : soerosods@gmail.com

Yogyakarta, 13 Februari 2025

No. : 15/AU.2/07/II/2025

Yth. Direksi  
PT BPRS Margirizki Bahagia  
Jl. Parangtritis Km 3,5 Kompleks Ruko Perwita Regency No.A16,  
Bantul, Yogyakarta

**Perihal** : *Management letter* atas audit laporan keuangan PT BPRS Margirizki Bahagia, untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024.

Sebagai bagian dari audit kami atas laporan keuangan PT BPRS Margirizki Bahagia periode 01 Januari sampai dengan 31 Desember 2024, kami telah mereview pengendalian intern perusahaan dan mencatat temuan yang menurut pendapat kami perlu mendapat perhatian dari manajemen, yaitu:

**1. Kewajiban Imbalan Kerja**

PT BPRS Margirizki Bahagia telah menyisihkan dana Imbalan Pasca Kerja pada akun Titipan Tali Asih, dimana pembentukannya disesuaikan dengan kemampuan BPRS dalam merealisasikan laba. Berdasarkan pengujian kami terhadap akun Titipan Tali Asih, kami mencatat saldo per 31 Desember 2024 sebesar Rp0,-, sedangkan saldo per 31 Desember 2023 sebesar Rp34.734.640,- terjadi penurunan dikarenakan pada tahun 2024 terdapat 1 karyawan yang pension dan 1 karyawan yang mengundurkan diri.

Hal tersebut tidak sesuai dengan Undang-Undang Cipta Kerja Nomor 11 Tahun 2020, Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23 mengenai Imbalan Kerja Karyawan dan PABPRS SEOJK Nomor 9/SAOJK.03/2015 Bagian X.6 tentang Imbalan Kerja Poin D.2 dimana Imbalan Kerja Jangka Panjang disajikan dalam pos tersendiri sebesar jumlah yang diskontokan.

**Rekomendasi:**

Perusahaan sebaiknya menggunakan jasa aktuaris independen untuk menghitung dan membukukan liabilitas dan beban imbalan pasca kerja sebagai mana diatur Undang-Undang Cipta Kerja No. 11 Tahun 2020, dengan mengacu pada dasar perhitungan upah dan masa kerja serta penerapan akuntansinya sebagaimana ditetapkan di dalam SAK-ETAP Bab 23. Agar saat terdapat karyawan yang keluar karena pensiun atau pemutusan hubungan kerja dan perusahaan harus memberikan manfaat imbalan kepada karyawan tersebut, maka imbalan yang akan dibayarkan tersebut tidak akan secara langsung mengurangi laba, melainkan mengurangi pencadangan



# KANTOR AKUNTAN PUBLIK Drs. SOEROSO DONOSAPOETRO

IZIN USAHA : KEP. MENKEU NO. 254/KM.06/2004

JL. BEO No. 49 DEMANGAN BARU TELP/FAX. : 0274-589283 YOGYAKARTA 55281

e-mail : soerosods@gmail.com

kewajiban atas imbalan pasca kerja yang telah dicatatkan perusahaan dalam laporan keuangan, sehingga tidak akan mengganggu arus kas perusahaan.

## 2. Non Performing Financing (NPF) Mengalami Kenaikan yang Cukup Signifikan

Pada tahun buku 2024 kami mencatat bahwa dari Laporan Kualitas Aktiva Produktif, rasio Non Performing Financing (NPF) pada tahun 2024 sebesar 15,83% atau sebesar Rp4.526.502.543,- mengalami penurunan sebesar Rp510.364.255,- jika dibandingkan tahun lalu adalah sebesar 20,28% atau sebesar Rp5.036.866.798,-.

Rasio pembiayaan bermasalah pada tahun 2024 didominasi oleh piutang murabahah, sebesar Rp2.812.502.823,- atau 9,84% dari total pembiayaan yang diberikan adalah sebesar Rp28.589.222.372,-

Ket	Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah
Murabahah	12.001.780.519	2.506.423.435	71.796.144	187.143.719	2.553.562.960	17.320.706.777
Musarakah	7.606.667.777	1.947.848.098	-	110.000.000	1.603.999.720	11.268.515.595
	19.608.448.296	4.454.271.533	71.796.144	297.143.719	4.157.562.680	28.589.222.372

### Risiko:

- Likuiditas perusahaan akan terganggu.
- Kinerja perusahaan perlu ditingkatkan karena berpotensi harus menanggung beban kerugian sebagai akibat dari pembiayaan bermasalah.

### Rekomendasi:

Sebaiknya BPRS segera menangani pembiayaan bermasalah agar tidak menyebabkan kerugian yang berkepanjangan bagi Bank maupun nasabah. Dengan melakukan analisa nasabah mulai dari proses survey, analisis debitur, monitoring pembiayaan bermasalah secara berkelanjutan, dan penagihan yang lebih intensif dengan tetap memperhatikan kondisi nasabah.

## 3. Tata Kelola Bank Pembiayaan Rakyat Syariah

### a. Dewan Pengawas Syariah

Sesuai dengan Salinan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia No.25 tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bab II Pasal 9 disebutkan bahwa BPR Syariah wajib memiliki paling sedikit 2 (dua) orang dan paling banyak 3 (tiga) orang anggota Dewan Pengawas Syariah.

Dalam Struktur organisasi BPRS Margirizki Bahagia sampai dengan 31 Desember 2024, hanya memiliki 1 (satu) orang anggota Dewan Pengawas Syariah.



# KANTOR AKUNTAN PUBLIK

## Drs. SOEROSO DONOSAPOETRO

IZIN USAHA : KEP. MENKEU NO. 254/KM.06/2004

JL. BEO No. 49 DEMANGAN BARU TELP/FAX. : 0274-589283 YOGYAKARTA 55281

e-mail : soerosods@gmail.com

### Risiko:

- Terdapat ketidaksesuaian Tata Kelola BPRS dengan peraturan perundangan yang berlaku.
- Pelaksanakan tugas dan tanggung jawab DPS belum dilaksanakan dengan optimal.

### Rekomendasi:

Sebaiknya Bank segera mengangkat seorang anggota Dewan Pengawas Syariah, sehingga BPRS memiliki 2 (dua) anggota Dewan Pengawas Syariah.

#### **b. Komisaris**

Sesuai dengan Salinan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia No.9 tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah Bab V Pasal 39 ayat 2 disebutkan bahwa BPR dan BPR Syariah yang memiliki modal inti kurang dari Rp50.000.000.000,- wajib memiliki paling sedikit 2 (dua) orang anggota Dewan Komisaris dan paling banyak sama dengan jumlah anggota Direksi.

Dalam Struktur organisasi BPRS Margirizki Bahagia sampai dengan 31 Desember 2024, hanya memiliki 1 (satu) orang anggota Dewan Komisaris.

### Rekomendasi:

Sebaiknya Bank segera mengangkat seorang anggota Dewan Komisaris, sehingga BPRS memiliki 2 (dua) anggota Dewan Komisaris.

#### **4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)**

Pada tanggal 31 Desember 2024 kami mencatat terdapat AYDA yang belum dapat diselesaikan oleh manajemen, AYDA tertanggal 31 Desember 2015 yaitu Pembiayaan Mudharabah senilai Rp48,333,334,-. Dengan demikian terdapat AYDA yang belum diselesaikan lebih dari lima (5) tahun. Hal ini mengakibatkan modal inti berkurang sejumlah Rp48,333,334,- dalam perhitungan KPMM.

Sesuai dengan POJK 24/2024 Pasal 48 yang menyatakan” Pengambilalihan AYDA sebagaimana dimaksud dalam pasal 47 ayat 1 bersifat sementara dan wajib dicairkan secepatnya terhitung sejak pengambilalihan AYDA oleh BPR Syariah.

### Risiko:

Modal Inti akan berkurang sebesar AYDA yang belum diselesaikan. Hal ini akan mempengaruhi Rasio Permodalan.



# KANTOR AKUNTAN PUBLIK Drs. SOEROSO DONOSAPOETRO

IZIN USAHA : KEP. MENKEU NO. 254/KM.06/2004

JL. BEO No. 49 DEMANGAN BARU TELP/FAX. : 0274-589283 YOGYAKARTA 55281

e-mail : soerosods@gmail.com

## **Rekomendasi:**

Bank berupaya agar Aktiva dari Agunan Yang Diambil Alih, secepatnya bisa terjual dengan harga wajar. Hal tersebut bertujuan untuk:

- Mengatasi pembiayaan macet secara tepat, tidak berlarut-larut dan efisien.
- Menjaga dan melindungi reputasi nasabah.
- Meningkatkan Kualitas Aktiva Produktif Bank.
- Menjaga dan Melindungi Assets Bank.
- Jika lebih dari 1 Tahun berpotensi mengurangi KPMM.

Demikian catatan yang kami sampaikan atas pelaksanaan pengendalian intern perusahaan periode 01 Januari 2024 – 31 Desember 2024, dalam rangka perbaikan dan pemeliharaan pengendalian intern PT BPRS Margirizki Bahagia di masa yang akan datang.

Atas perhatian dan kerjasama yang baik kami ucapkan terima kasih.

**KAP Drs. Soeroso Donosapoetro**

NH/KAP/KEP-254/KM.6/2004

Drs. Soeroso Donosapoetro, MM.Ak,CPA,CA

**NRAP: AP.0280.**

Nomor Register IAPI: 1362

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS  
LAPORAN KEUANGAN  
PER 31 DESEMBER 2024  
PT BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Riyanto, SE  
Alamat Kantor : Jl. Parangtritis Km. 3,5, Kompleks Ruko Perwita  
Regency No. A16. Bantul  
Telepon : 0274-370794  
Jabatan : Direktur Utama

Nama : Tunjung Prasetyo Wibowo, SE  
Alamat Kantor : Jl. Parangtritis Km. 3,5, Kompleks Ruko Perwita  
Regency No. A16. Bantul  
Telepon : 0274-370794  
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan perusahaan;
2. Laporan keuangan perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan perusahaan telah dimuat secara lengkap dan benar;  
b. Laporan keuangan perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas pengendalian intern dalam perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 12 Februari 2025

Direktur Utama,

  
(Ahmad Riyanto, SE)



Direktur

  
(Tunjung Prasetyo Wibowo, SE)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Informasi	Keterangan
Alamat	: Jalan Parngtritis Km 3,5 Ruko Perwita Regency A-16 Bangunharjo Sewon Bantul
Nomor Telepon	: 0274370794
Penjelasan Umum	: Pelaksanaan Tata Kelola PT BPRS Margirizki Bahagia mencakup pada 5 prinsip dasar tata kelola yaitu Keterbukaan, Akuntabilitas, Pertanggungjawaban, Independensi dan Kewajaran, hal ini karena PT BPRS Margirizki Bahagia menyadari bahwa pesatnya perkembangan Industri Perbankan dan Keuangan lainnya serta semakin kompleknya kegiatan usaha BPRS saat ini akan meningkatkan risiko risiko yang akan dihadapi oleh BPRS. Penerapan tata kelola BPRS sangat penting selain untuk meningkatkan kinerja BPRS juga untuk melindungi kepentingan Stakeholders dan meningkatkan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan serta nilai nilai etika yang berlaku.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	: 2
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	: Manajemen PT BPRS Margirizki Bahagia telah melakukan penerapan tata kelola secara umum dengan baik, namun masih ada beberapa kekurangan yang masih harus disempurnakan (pemenuhan anggota komisararis dan anggota DPS) dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut semoga segera dapat dipenuhi.

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
------	---------	--------------------------

Tindak Lanjut Rekomendasi Hasil Pengawasan Dewan Komisaris dan DPS

--

Keterangan

--

FORM F.02.02  
PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB ANGGOTA DEWAN  
KOMISARIS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
------	---------	--------------------------

Rekomendasi Kepada Direksi

Keterangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
------	---------	--------------------------

Rekomendasi Penerapan Prinsip Syariah Kepada Direksi

Nomor	Tanggal	Nomor	Tanggal
-------	---------	-------	---------

Keterangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Program Kerja	Realisasi	Jumlah Rapat
05	0	0	0	0

Footer

BPRS Margirizki Bahagia belum diwajibkan memiliki komite

FORM F.02.05  
STRUKTUR, KEANGGOTAAN, KEAHLIAN DAN INDEPEDENSI ANGGOTA KOMITE

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Keahlian	Komite					Pihak Independen (Ya/Tidak)
		Audit	Pemantau Resiko	Remunerasi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko	Komite Lainnya	
nihil	nihil	00	00	00	00	00	2

Footer

BPRS Margirizki Bahagia belum diwajibkan memiliki komite

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan (%)	Nominal (Rp) Tahun Sebelumnya	Persentase Kepemilikan (%) Tahun
Anggota DPS				

FORM F.03.02  
KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS,  
ANGGOTA DPS, DAN PEMEGANG SAHAM PADA KELOMPOK USAHA BPR  
SYARIAH



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Nama Kelompok BPRS	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun
------	--------------------	----------------------------	----------------------------------

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Sandi Bank Lain	Nama Bank/Perusahaan Lain	Persentaase Kepemilikan (%)
------	-----------------	---------------------------	-----------------------------

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Hubungan Keuangan			
	I. Anggota Direksi	II. Anggota Dewan Komisaris	III. Anggota DPS	IV. Pemegang Saham

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Hubungan Keluarga			
	I. Anggota Direksi	II. Anggota Dewan Komisaris	III. Anggota DPS	IV. Pemegang Saham

FORM F.04.02

HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, ANGGOTA DPS, DAN PEMEGANG SAHAM PADA BPR SYARIAH



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

FORM F.05.01  
RANGKAP JABATAN ANGGOTA DPS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama	Sandi Lembaga Keuangan Syariah Lain	Nama Lembaga Keuangan Syariah Lain	Jabatan
------	-------------------------------------	------------------------------------	---------

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris		DPS	
	Orang	Jumlah (Rp)	Orang	Jumlah (Rp)	Orang	Jumlah (Rp)
<b>Remunerasi</b>						
Gaji	2	417.000.000	2	150.000.000	1	25.200.000
Tunjangan	2	0	2	0	1	0
Tantiem	2	0	2	0	1	0
Bonus	2	21.150.000	2	6.000.000	1	1.260.000
Kompensasi Berbasis Saham	2	0	2	0	1	0
Remunerasi-Lainnya	2	41.000.000	2	17.500.000	1	2.100.000
<b>Total Remunerasi</b>		<b>479.150.000</b>		<b>173.500.000</b>		<b>28.560.000</b>
<b>Fasilitas Lain</b>						
Perumahan	2	0	2	0	1	0
Transportasi	2	0	2	0	1	0
Kesehatan	2	47.622.294	2	14.784.288	1	2.457.612
Fasilitas Lain-Lainnya	2	0	2	0	1	0
<b>Total Fasilitas Lain</b>		<b>47.622.294</b>		<b>14.784.288</b>		<b>2.457.612</b>
<b>Total Remunerasi dan Fasilitas Lain</b>		<b>526.772.294</b>		<b>188.284.288</b>		<b>31.017.612</b>

Kebijakan Remunerasi dan fasilitas Lain bagi Direksi, Dewan Komisaris, dan DPS sudah sesuai

FORM F.07.00  
RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Keterangan	Rasio
	(a/b)
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi terhadap gaji anggota Direksi yang terendah	1,35
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi terhadap gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah	1,33
Rasio gaji anggota Dewan Pengawas Syariah yang tertinggi terhadap gaji anggota Dewan Pengawas Syariah yang terendah	0,09
Rasio gaji pegawai yang tertinggi terhadap gaji pegawai yang terendah	2,67
Rasio gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi terhadap gaji anggota Direksi yang tertinggi	0,49
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi terhadap gaji pegawai yang tertinggi	3,62

Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji terendah tergolong wajar

FORM F.08.01  
FREKUENSI RAPAT DEWAN KOMISARIS-  
PELAKSANAAN RAPAT DALAM 1 (SATU) TAHUN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/ Materi Pembahasan
07-02-2024	3	Laporan tentang pencapaian bisnis kompetensi skill strategi pemasaran
03-07-2024	3	Rencana Bisnis, APU PPT, Manajemen Risiko dan pelaksanaan ketentuan POJK 22 tahun 2023 tentang perlindungan konsumen
04-10-2024	3	Pencapaian bulan september target strategi BPRS Evaluasi dan penetapan kebijakan strategi
06-01-2025	3	Pencapaian bulan Desember target strategi BPRS Evaluasi dan penetapan kebijakan strategi

Frekuensi pelaksanaan rapat Dewan Komisaris sudah sesuai dengan ketentuan

FORM F.08.02  
KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
	Fisik	Telekonfrensi	

FORM F.08.02  
KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

FORM F.08.03  
FREKUENSI RAPAT DPS - PELAKSANAAN RAPAT  
DALAM 1(SATU) TAHUN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/ Materi Pembahasan
07-02-2024	5	PT BPRS margirizki Bahagia akan mendisiplinkan bagian Customer Service dan administrasi pembiayaan dalam pengadministrasian produk funding dan financing dan mempertahankan praktek pembiayaan Murabahah yang sudah baik prakteknya.
03-04-2024	5	Pembahasan tentang pedoman Pembiayaan Mudharabah
11-06-2024	5	Pembahasan tentang tutup buku rekening nasabah tabungan yang sudah tidak aktif
20-08-2024	5	Pembahasan tentang pembiayaan ulang atau addendum
03-10-2024	5	pembahasan tentang biaya administrasi pembiayaan

Frekuensi dan pelaksanaan Rapat DPS sudah sesuai

FORM F.08.04  
KEHADIRAN RAPAT DPS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki  
Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Nama Anggota DPS	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
	Fisik	Telekonfrensi	

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Dewan Komisaris		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Diselesaikan		0		0		0		0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0	0	0	0	0	0	0
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	0	0	0	0	0	0	0	0
Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		0		0		0		0

PT BPRS Margirizki Bahagia Tahun 2024 tidak terdapat penyimpangan Internal Fraud

FORM F.10.00  
PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat  
Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Permasalahan Hukum Report Form Row Name	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Mempunyai Kekuatan Hukum yang Tetap	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0

PT BPRS Margirizki Bahagia tidak terdapat Permasalahan Hukum.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Pihak yang Memiliki Benturan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			
MIA BUDY SETYAGRAHA	KOMISARIS UTAMA DAN PEMEGANG SAHAM	AHMAD RIYANTO	DIREKTUR UTAMA DAN DIREKTUR YMFK	TUNAI	1.920,00	SEWA KANTOR CABANG WONOSARI SELAMA 5 TAHUN
PT ARTHA BUMI CIPTA SELARAS	PSP DAN DIREKTUR PT ARTHA BUMI CIPTA SELARAS	AHMAD RIYANTO	DIREKTUR UTAMA DAN DIREKTUR YMFK	TUNAI	5.500,00	SEWA MOBIL TOYOTA INNOVA TAHUN 2013 NO POLISI AB 1231 SI KANTOR PUSAT PT BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA SETIAP BULAN
PT ARTHA BUMI CIPTA SELARAS	PSP DAN DIREKTUR PT ARTHA BUMI CIPTA SELARAS	AHMAD RIYANTO	DIREKTUR UTAMA DAN DIREKTUR YMFK	TUNAI	5.610,00	SEWA MOBIL TOYOTA TRANMOVER TAHUN 2023 NO POLISI B 1765 DKX KANTOR CABANG WONOSARI SETIAP BULAN

Transaksi yang mengandung benturan kepentingan di BPRS Margirizki Bahagia

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia

Posisi Laporan : Desember 2024

Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
27-03-2024	01	a.Kegiatan CSR Tahun 2024	Baksos sembako masyarakat sekitar Kantor Pusat dan Kantor Cabang	5.635.000,00
02-04-2024	01	b.Kegiatan CSR Tahun 2024	Baksos Kompartemen Asbisindo DPW Asbisindo	1.000.000,00
03-04-2024	01	c.Kegiatan CSR Tahun 2024	Gebyar Ramadhan	250.000,00
05-04-2024	01	d.Kegiatan CSR Tahun 2024	Masjid Jafar Al Basyir	500.000,00
05-04-2024	01	e.Kegiatan CSR Tahun 2024	Lazizmu ke Kulonprogo	250.000,00
12-11-2024	01	f.Kegiatan CSR Tahun 2024	Ke Pantti Asuhan Ghifari Turi Sleman	500.000,00

PT BPRS Margirizki Bahagia telah menyalurkan kegiatan CSR di Tahun 2024

No : 16/MRB/OJK/IV/2025  
Lamp : 1 Bendel

Bantul, 25 April 2025

Kepada Yth  
Kepala Otoritas Jasa Keuangan  
Daerah Istimewa Yogyakarta  
Jl Jenderal Sudirman No 22  
Di  
Yogyakarta

**Hal : Laporan Keuangan Tahunan PT BPRS Margirizki Bahagia Tahun 2024**

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Teriring salam dan doa semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan taufiq dan hidayah-Nya kepada kita dalam menjalankan aktifitas sehari-hari .Aamiin

Bersama ini kami, PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia mengirimkan Laporan Keuangan Tahunan PT BPRS Margirizki Bahagia Tahun 2024

Demikian laporan ini kami sampaikan atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

PT Bank Perekonomian Rakyat Syari'ah



Margirizki Bahagia  
Direksi  
Ahmad Riyanto, SE

Direktur Utama dan Direktur YMFK

# KATA PENGANTAR



Puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia Nya kepada kita, sholawat dan salam semoga tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan pengikutnya yang setia hingga akhir zaman, Aamiin.

BPRS Syariah Margirizki Bahagia beroperasi sejak tanggal 8 Januari 1994 dan saat ini telah mencapai usia 31 tahun, merupakan perjalanan yang cukup panjang dan penuh dengan dinamika. Alhamdulillah berkat rahmat dan ridlo Allah SWT BPRS Syariah Margirizki Bahagia dapat melewati berbagai hambatan dan tantangan sehingga masih bisa survive, tumbuh, berkembang dan berkesinambungan (sustainable).

Sebagai perwujudan akuntabilitas dalam melaksanakan Rencana Bisnis Bank di tahun 2024, kami sampaikan laporan tahunan sebagai gambaran umum perkembangan perusahaan sesuai rencana bisnis bank.

Akhir kata dengan memohon ridhlo dari Allah SWT, semoga realisasi kinerja perusahaan di tahun 2024 mendapat keberkahan dan laporan yang kami sajikan dapat menjadi bahan evaluasi bagi kami agar lebih baik di masa yang akan datang.

Demikian laporan tahunan ini kami sampaikan dan terimakasih.

Yogyakarta, 25 April 2025

PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA

Ahmad Riyanto, SE

Direktur Utama Dan Direktur YMFK



Tunjung Prasetyo Wibowo, SE

Direktur

No : 17/MRB/OJK/IV/2025  
Lamp : 1 Bendel

Bantul, 25 April 2025

Kepada Yth  
Kepala Otoritas Jasa Keuangan  
Daerah Istimewa Yogyakarta  
Jl Jenderal Sudirman No 22  
Di  
Yogyakarta

Hal : Laporan Aksi Keuangan Berkelanjutan PT BPRS Margirizki Bahagia Tahun 2024

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Teriring salam dan doa semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan taufiq dan hidayah-Nya kepada kita dalam menjalankan aktifitas sehari-hari .Aamiin

Bersama ini kami, PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia mengirimkan Laporan Aksi Keuangan Berkelanjutan PT BPRS Margirizki Bahagia Tahun 2024.

Demikian laporan ini kami sampaikan atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

PT. Bank Perekonomian Rakyat Syari'ah  
Margirizki Bahagia



Direksi

Ahmad Riyanto, SE

Direktur Utama dan Direktur YMFK



**PT. BPR SYARIAH  
MARGIRIZKI BAHAGIA**

# **LAPORAN AKSI KEUANGAN BERKELANJUTAN PT BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA 2024**



## **BAB I**

### **STRATEGI BERKELANJUTAN**

PT. BPRS Margirizki Bahagia merupakan perseroan terbatas yang bergerak di bidang perbankan, yang selanjutnya disebut PT. BPRS Margirizki Bahagia atau Bank atau perusahaan berkomitmen untuk berusaha turut serta dalam pembangunan berkelanjutan dengan bertindak dalam kerangka usaha bank yang bertanggungjawab terhadap nasabah, pegawai, pemegang saham, lingkungan serta memberikan kontribusi kepada pengembangan ekonomi dan masyarakat luas.

Strategi PT. BPRS Margirizki Bahagia dalam mewujudkan keuangan berkelanjutan mengedepankan pada 3 aspek yaitu ekonomi, sosial dan lingkungan hidup yang memberikan dampak positif dan nilai tambah bagi bank dan pemangku kepentingan dengan berpartisipasi dalam menerapkan keuangan berkelanjutan melalui layanan produk dan jasa keuangan Bank. PT. BPRS Margirizki Bahagia mengintegrasikan bisnis dengan tiga aspek tersebut melalui:

#### ❖ **Ekonomi**

Menciptakan pertumbuhan bisnis yang berkesinambungan serta berpartisipasi aktif dalam membangun inklusi keuangan bagi masyarakat, dengan menerapkan etika bisnis yang baik dan transformasi digital untuk memenuhi kebutuhan nasabah.

#### ❖ **Sosial**

Memberi dampak positif bagi masyarakat melalui edukasi literasi keuangan dan pemberdayaan yang berkelanjutan.

#### ❖ **Lingkungan**

Menerapkan kepedulian terhadap lingkungan yang dimulai dari internal termasuk juga menerapkan tata kelola perusahaan yang baik (*Good Corporate Governance*) dan memenuhi norma dan peraturan yang berlaku.

**BAB II**  
**IKHTISAR ASPEK KEBERLANJUTAN**

**A. Kinerja Ekonomi**

<b>Keterangan</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Pendapatan Operasional Bank	4.522.338	4.054.542	3.630.628
Total Pembiayaan yang diberikan	28.466.409	24.710.924	22.572.338
Penghimpunan Dana	27.830.747	21.502.122	25.835.659
Asset	39.926.147	35.195.254	38.172.404
Jumlah Nasabah	7.881	7.770	7.825
Laba /Rugi	574.524	440.655	573.457

**B. Kinerja Lingkungan Hidup**

<b>Keterangan</b>	<b>Satuan</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Penggunaan Listrik		28.811.611	28.361.251	28.128.876
Penggunaan Air	-	-	-	-

**C. Kinerja Sosial**

<b>Keterangan</b>	<b>Satuan</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Jumlah total pegawai	orang	29	28	26
Jumlah marketing per Desember 2024	orang	11	12	11
Peserta Pelatihan	orang	31	27	25

### **BAB III**

#### **PROFIL PERUSAHAAN**

##### **A. INFORMASI UMUM PERUSAHAAN**

Nama	: PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia
Nama Inisial	: BPRS MRB
Bidang Usaha	: Bank Perekonomian Rakyat Syariah
Alamat Kantor	: Jalan Parangtritis Km 3.5 Ruko Perwita Regency No. A-16 Bangunharjo, Sewon, Bantul (0274) 370794
Kantor Cabang	: Jalan Brigjen Katamso No 36 Wonosari, Gunungkidul (0274) 291023
Situs	: <a href="https://bprs-mrb.co.id">Webhttps://bprs-mrb.co.id</a>

##### **B. VISI dan MISI**

###### **VISI**

Menjadi BPRS Margirizki Bahagia dalam memberikan layanan kepada UMKM dan menguntungkan.

###### **MISI**

1. Menumbuh kembangkan akses permodalan bagi UMKM di wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta dan sekitarnya.
2. Memudahkan akses permodalan bagi UMKM di wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta dan sekitarnya.
3. Memberikan nisbah bagi hasil yang baik kepada stakeholder.
4. Membantu memberantas rentenir di wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta dan sekitarnya.
5. Mendidik tenaga yang ulet, jujur, dan profesional dalam bidang perbankan Syariah.
6. Berbisnis secara Syari'ah, Amanah dan Fatonah.

### C. SKALA USAHA

Skala usaha PT. BPRS Margirizki Bahagia dapat dilihat dari total Asset, Liabilitas / Kewajiban, jumlah karyawan dan struktur kepemilikan dengan rincian sebagai berikut:

<b>Uraian</b>	<b>Tahun 2024</b>
Aset	39.926.146.805
Total Kewajiban	32.770.627.130
Dana Pihak Ketiga	27.830.747.198
Wilayah Operasional	- 1(Satu) Kantor Pusat di Jalan Parangtritis Km 3.5 Ruko Perwita Regency A-16 Bangunharjo Sewon Bantul.  - 1 (Satu) Kantor Cabang di Jalan Brigjen Katamso No 36 Wonosari Gunungkidul.

### D. Jumlah Pegawai

<b>Jenis Kelamin</b>	<b>Tahun 2024</b>
Laki- laki	17
Perempuan	12
<b>Total</b>	<b>29</b>

<b>Pendidikan</b>	<b>Tahun 2024</b>
Strata 2	-
Strata 1	20
Akademi	2
SMA	7
SMP	-
<b>Total</b>	<b>29</b>

Jabatan	Tahun 2024
Direksi	2
Pejabat Eksekutif	6
Team Leader	2
Marketing	8
Non Staff	11
<b>Total</b>	<b>29</b>

Usia	Tahun 2024
Di bawah 25 Tahun	1
>25 – 35 tahun	8
>35 – 45 tahun	10
>45 tahun	10
Total	29

Status Ketenagakerjaan	Tahun 2024
Tetap	21
Tidak tetap	8
Total	29

#### E. Kepemilikan Saham

No	Nama Pemegang saham	Nilai Nominal (Rupiah)	Persentase
1.	TUBAGUS MIKA GIDEON BUDIMAN	1.002.200.000	25.05%
2.	MIA BUDY SETYAGRAHA	892.700.000	22.32%
3.	NY. HJ. RAEHANA FATIMAH	803.900.000	20.10%
4.	H. TOTOK DARYANTO, SE	673.500.000	16.84%
5.	DUMAIRY, DRS, MA	349.600.000	8.74%
6.	PROF. DR. HM. AMIEN RAIS, MA	101.100.000	2.53%
7.	H. CHAIRIL ANWAR	46.800.000	1.17%
8.	DOKTOR HAJI YAHYA A. MUHAIMIN	23.600.000	0.59%
9.	NY. HJ. CHOIFAH	23.600.000	0.59%
10.	MOH HIMAWAN SATYAPUTRA	42.100.000	1.05%
11.	NY. PROF. DR. HJ. ALIYAH RASYID BASWEDAN	40.900.000	1.02%
	<b>TOTAL</b>	<b>4.000.000.000</b>	<b>100%</b>

## F. Produk, Layanan Kegiatan Usaha

Produk Penghimpunan Dana	Produk Penyaluran Pembiayaan	Layanan Jasa
<b>TABUNGAN:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tabungan Al Wadiah</li> <li>• Tabungan Mudharabah</li> <li>• Tabungan Haji</li> <li>• Tabungan SPP</li> <li>• Tabungan Walimah</li> <li>• Tabungan Qurban</li> <li>• Tabungan Ukhuwah</li> </ul>	• Pembiayaan Murabahah	• PPOB (Payment Point Online Bank)
	• Pembiayaan Musyarakah	• CMS (Cash Management System)
	• Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah	
<b>DEPOSITO:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Deposito Mudharabah jangka 1 Bulan</li> <li>• Deposito Mudharabah jangka 3 Bulan</li> <li>• Deposito Mudharabah jangka 6 Bulan</li> <li>• Deposito Mudharabah jangka 12 Bulan</li> </ul>		

## G. Keanggotaan Pada Asosiasi

Nama Organisasi	Lingkup	Peran dan Kontribusi Perusahaan	Periode
Asbisindo	Organisasi Bagi Industri Bank Perekonomian Rakyat Syariah Nasional	Anggota	sampai sekarang
Perbarindo	Organisasi Bagi Industri Bank Perekonomian Rakyat Nasional	Anggota	sampai sekarang
FKIJK	Forum Komunikasi Industri Jasa Keuangan (FKIJK)	Anggota	sampai sekarang

## **H. Perubahan yang bersifat signifikan**

Menunjuk pada ketentuan undang - undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang pengembangan dan penguatan sektor keuangan, pada tahun 2024, PT. BPRS Margirizki Bahagia mengubah nama dari Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Margirizki Bahagia menjadi Bank Perekonomian Rakyat Syariah Margirizki Bahagia.

## **BAB IV**

### **PENJELASAN DIREKSI**

**Pemangku kepentingan yang kami hormati,**

Tahun 2024 BPRS Margirizki Bahagia berupaya mengikuti perubahan dan perkembangan model bisnis dan adaptasi cara kerja salah satunya pada Operasional bank yang sesuatu yang berguna untuk dapat bertahan dimasa pemulihan ini. Hal ini disadari pentingnya peran digitalisasi Operasional bank dalam rangka meningkatkan efisiensi dan efektivitas pada aktivitas bank yang dapat mendorong pertumbuhan perekonomian. Oleh sebab itu prinsip-prinsip berkelanjutan harus ditanamkan untuk membangun usaha bank yang bertanggung jawab. PT. BPRS Margirizki Bahagia sebagai bagian dari sektor Jasa Keuangan berkomitmen untuk menjalankan Operasional bisnisnya secara berkelanjutan dengan menyelaraskan pada kepentingan sosial dan lingkungan hidup serta tata kelola guna mencapai tujuan yang baik.

**“PT. BPRS Margirizki Bahagia berupaya untuk menciptakan Operasional yang mendukung penerapan Prinsip Keuangan Berkelanjutan”**

### **A. Merespon Tantangan Dalam Strategi Berkelanjutan**

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai lembaga yang bertugas mengatur dan mengawasi kegiatan jasa keuangan turut serta berpartisipasi dalam mendukung implementasi SDG (Sustainable Development Goals) dengan menerbitkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik. PT. BPRS Margirizki Bahagia sebagai perusahaan yang menjalankan usahanya di Indonesia memiliki kesadaran penuh akan pentingnya memberikan dukungan terhadap program pemerintah terkait pembangunan berkelanjutan. Hal ini selaras dengan kegiatan usaha PT. BPRS Margirizki Bahagia sebagai perusahaan yang bergerak dibidang jasa keuangan untuk mendukung penerapan keuangan berkelanjutan.

### **B. Respon Terhadap Isu Terkait Penerapan Keuangan Berkelanjutan**

Penerapan keuangan berkelanjutan yang diantaranya membangun infrastruktur kuat, mendorong inovasi, mendukung pertumbuhan ekonomi dan penyediaan pekerjaan layak. PT. BPRS Margirizki Bahagia berupaya untuk ikut serta dalam penerapan keuangan berkelanjutan guna meningkatkan perekonomian indonesia diantaranya pemberian gaji pada pegawai dengan layak sehingga memiliki daya beli untuk konsumsi, PT. BPRS Margirizki Bahagia juga memberikan penyaluran dana untuk UMKM pada tahun 2024, PT. BPRS Margirizki Bahagia sudah mengembangkan produk dan layanan keuangan khususnya untuk segmen Usaha Mikro, Kecil.

### **C. Komitmen Dalam Pencapaian Penerapan Keuangan Berkelanjutan**

PT. BPRS Margirizki Bahagia terus berusaha untuk berkembang dalam memenuhi kebutuhan nasabah dan menyelaraskan dengan kesadaran atas dampak lingkungan. PT. BPRS Margirizki Bahagia mulai mengembangkan layanan produk . PT. BPRS Margirizki Bahagia sebagai salah satu pelaku jasa sistem pembayaran berusaha untuk mampu menjembatani kebutuhan nasabah dalam memberikan kemudahan, keamanan serta memberikan efisiensi dalam bertransaksi. Komitmen untuk menerapkan prinsip berkelanjutan secara konsisten serta meningkatkan kepercayaan pemangku kepentingan pada akhirnya memberikan nilai tambah jangka panjang bagi PT. BPRS Margirizki Bahagia. Selain itu, PT. BPRS Margirizki Bahagia juga berkomitmen untuk memberikan kesempatan belajar kepada pegawai melalui penyediaan pelatihan terutama terkait perbankan.

#### **D. Pencapaian Kinerja Penerapan Keuangan Berkelanjutan**

PT. BPRS Margirizki Bahagia dalam pencapaian kinerja penerapan keuangan berkelanjutan yaitu terlihat pada kontribusi jumlah transaksi nasabah yang datang langsung ke kantor baik kantor pusat maupun cabang atau bertransaksi melalui rekening yang di miliki BPRS Margirizki Bahagia. Prinsip keuangan berkelanjutan akan menjadi bagian dalam strategi usaha PT. BPRS Margirizki Bahagia, serta mendukung pencapaian tujuan pembangunan berkelanjutan dengan terus mendorong inovasi berbasis teknologi digital melalui digitalisasi layanan perbankan. Seiring dengan pengembangan digitalisasi tersebut, kesadaran akan pentingnya penerapan menjaga lingkungan, aspek sosial dan tata kelola yang diintegrasikan dalam kegiatan operasional dan bisnis terus ditingkatkan dalam rangka aksi keuangan berkelanjutan.

#### **E. Tantangan Pencapaian Kinerja Penerapan Keuangan Berkelanjutan**

Tantangan dalam penerapan keuangan berkelanjutan adalah masih perlu ditingkatkannya pemahaman akan pemenuhan aspek LST (Lingkungan, Sosial, dan Tata kelola) baik dari sisi internal bank maupun dari sisi nasabah.

#### **F. Penerapan Keuangan Berkelanjutan**

##### **Kinerja Penerapan Keuangan Berkelanjutan**

PT. BPRS Margirizki Bahagia berusaha menunjukkan komitmen dan kontribusinya pada penerapan keuangan berkelanjutan.

- Di bidang ekonomi, pada tahun 2024 pencapaian PT. BPRS Margirizki Bahagia senilai 104,57% dari target dalam menyalurkan dana, yang didalamnya termasuk pemberian pembiayaan pada Usaha Mikro, Kecil.
- Di bidang lingkungan, belum berhasil mengurangi biaya pemakaian listrik.
- Di bidang pengelolaan kinerja sosial, PT. BPRS Margirizki Bahagia menjalankan program dibidang ketenagakerjaan, yaitu membuka lowongan tenaga kerja dengan mengutamakan masyarakat yang berdomisili di sekitar daerah kantor PT. BPRS Margirizki Bahagia.

#### **G. Prestasi dan Tantangan**

Penerapan terhadap program keuangan berkelanjutan di antaranya membangun pola pikir keuangan berkelanjutan pada seluruh pegawai PT. BPRS Margirizki Bahagia

yaitu dengan menjaga lingkungan hidup di era internal PT. BPRS Margirizki Bahagia yaitu dengan melakukan penghancuran terhadap kertas yang tidak digunakan kembali dengan menggunakan mesin pencacah kertas, serta tidak menyatukan sampah kertas dengan sampah lainnya yang bukan kertas. Tahun 2024 merupakan tahun kedua PT. BPRS Margirizki Bahagia menerapkan program keuangan berkelanjutan. Berbagai tantangan dihadapi untuk menerapkan keuangan berkelanjutan diantaranya yaitu masih terbatasnya pemahaman jajaran internal maupun pemangku kepentingan terhadap konsep keuangan berkelanjutan sehingga diperlukan adanya adaptasi dan pengenalan konsep keuangan berkelanjutan secara bertahap.

## **H. Strategi Pencapaian Target**

### **Pengelolaan Risiko Atas Penerapan Keuangan Berkelanjutan**

Untuk mencapai target kinerja keuangan berkelanjutan di tahun 2024 ini, PT. BPRS Margirizki Bahagia menerapkan strategi, antara lain dengan menanamkan pemahaman keuangan berkelanjutan pada seluruh pegawai melalui sosialisasi, tindakan serta pemantauan.

## **I. Pemanfaatan Peluang**

Setiap tantangan tentunya membuka peluang yang dapat dimanfaatkan. PT. BPRS Margirizki Bahagia memahami bahwa aspek Lingkungan, Sosial, dan Tata kelola pada dunia industri memiliki perbedaan karena setiap industri memiliki ciri khas masing-masing. Oleh sebab itu, PT. BPRS Margirizki Bahagia terus meningkatkan komunikasi dan edukasi kepada pegawai perihal aspek Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola guna mengurangi kesenjangan pemahaman, dan akan senantiasa berproses bersama dengan debitur untuk menuju penerapan aspek Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola ( LST ) lebih baik.

## **BAB V**

### **TATA KELOLA BERKELANJUTAN**

Penerapan tata kelola berkelanjutan PT. BPRS Margirizki Bahagia didasari oleh Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9 Tahun 2024 tentang penerapan tata kelola bagi Bank Perekonomian Rakyat, dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 25 tahun 2024 tentang penerapan tata Kelola Syariah bagi Bank Perekonomian Rakyat Syariah.

Berdasarkan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) penanggung jawab penerapan keuangan berkelanjutan berada pada organ tata kelola yaitu Dewan Komisaris, Direksi serta Bagian Bisnis dan Operasional. Namun PT. BPRS Margirizki Bahagia. Dalam hal ini, Direksi melakukan tinjauan dan menyusun atas RAKB, selanjutnya RAKB tersebut dilaporkan dan diajukan kepada Dewan Komisaris untuk dimintakan persetujuan.

#### **Tugas Penanggung Jawab Penerapan Keuangan Berkelanjutan**

##### **a. Dewan Komisaris**

Dewan Komisaris melakukan pengawasan serta memberikan arahan kepada Direksi dalam menjalankan perusahaan untuk memastikan arah pengelolaan PT. BPRS Margirizki Bahagia telah sesuai dengan tujuan yang ditetapkan. Dalam pelaksanaan tugasnya untuk pengawasan penerapan keuangan berkelanjutan, Dewan Komisaris dibantu oleh Pejabat atau unit kerja terkait dengan penerapan keuangan berkelanjutan, Dewan Komisaris memberikan persetujuan atas Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) yang diajukan oleh Direksi.

##### **b. Direksi**

Direksi menyusun Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) dan melakukan pengawasan atas implementasi keuangan berkelanjutan. Dalam hal rencana aksi tidak dapat dilaksanakan dengan baik atau tidak mencapai tujuan yang diinginkan, Direksi akan meninjau kembali keseluruhan rencana serta program tersebut dengan tetap memperlihatkan strategi PT. BPRS Margirizki Bahagia.

##### **c. Penanggung jawab keuangan berkelanjutan**

Unit kerja yang menjadi pelaksana dalam pengembangan produk dan/atau jasa keuangan berkelanjutan adalah unit bisnis yang di dukung oleh teknologi dalam persiapan infrastruktur perbankan digital yaitu dengan:

- Bekerja sama dengan unit kerja terkait untuk membangun dan menerapkan budaya keuangan berkelanjutan dalam berbagai aspek organisasi.
- Meningkatkan kompetensi dan ketrampilan sumber daya manusia untuk menerapkan keuangan berkelanjutan.

**Pengembangan Kompetensi Direksi, Dewan Komisaris, Pegawai, Pejabat dan/atau unit kerja yang menjadi penanggung jawab Penerapan Keuangan Berkelanjutan**

PT. BPRS Margirizki Bahagia meyakini aksi keuangan berkelanjutan dapat terwujud jika insan pelaku memiliki kemauan dan kemampuan untuk melakukan sesuatu. Oleh sebab itu manajemen menilai penting untuk mendorong pengembangan SDM. Untuk memperkuat kompetensi dan semangat dalam aksi berkelanjutan, yang telah dilakukan, yaitu diantaranya sosialisasi kepada unit terkait.

**Prosedur dalam Mengidentifikasi, Mengukur, Memantau, dan Mengendalikan Risiko Atas Penerapan Keuangan Berkelanjutan**

PT. BPRS Margirizki Bahagia melakukan penyesuaian organisasi, pengelolaan manajemen risiko, serta sejumlah standar prosedur operasional sejalan dengan pertumbuhan bisnis. Upaya penyesuaian tersebut juga sekaligus menerapkan prinsip-prinsip keuangan berkelanjutan, antara lain:

- a) Dalam bisnis perbankan, salah satu risiko LST (Lingkungan, Sosial dan Tata kelola) yang signifikan terdapat pada area pembiayaan. Penyusunan kebijakan pembiayaan dalam pengelola manajemen risiko pembiayaan yaitu identifikasi, analisis risiko serta pemantauan dalam proses penyaluran pembiayaan yang memperhatikan penyediaan dana secara bertanggung jawab, dengan mempertimbangkan faktor ekonomi, sosial, lingkungan hidup, dan tata kelola serta menggunakan pendekatan prinsip kehati-hatian dalam keputusan pemberuan Pembiayaan.
- b) Selain itu risiko yang muncul akibat digitalisasi, sehingga akan memungkinkan serangan cyber dari luar. PT. BPRS Margirizki bahagia telah mengantisipasi akan hal ini dengan adanya antivirus (McA fee) dan pemantauan berkala terhadap sistem dan pengaduan dari bagian terkait terutama Operasional bank.

- c) Sejalan dengan pengembangan bisnis perbankan digital secara berkesinambungan, PT. BPRS Margirizki Bahagia mengupayakan optimalisasi strategi dan bisnis berkelanjutan yang berorientasi jangka panjang, sekaligus mengurangi dampak lingkungan dan sosial dari Operasional bank, disamping itu, PT. BPRS Margirizki Bahagia juga telah menerapkan kesadaran dalam menggunakan sampah kertas dengan dipisah dari sampah lain termasuk melakukan pencacahan untuk mendukung pengelolaan sampah.
- d) PT. BPRS Margirizki Bahagia terus melakukan pengembangan produk-produk perbankan yang akan meningkatkan ketersediaan dan keterjangkauan produk Bank sehingga dapat diakses lebih mudah oleh masyarakat.

### **Peranan Pemangku Kepentingan**

Keterlibatan dan peran seluruh pemangku kepentingan dalam kegiatan usaha merupakan bagian yang sangat penting untuk mendukung keberlangsungan usaha jangka panjang dan mempengaruhi pengambilan keputusan termasuk mempengaruhi jalannya operasional atau terkena dampak dari perusahaan seperti pemegang saham, regulator, pegawai, mitra bisnis, komunitas/asosiasi, konsumen/pelanggan, masyarakat, dan lain-lain.

Secara strategis, pemangku kepentingan turut mengembangkan dan mempengaruhi kinerja BPRS Margirizki Bahagia. Oleh karena itu, senantiasa berusaha membangun hubungan yang harmonis dengan para pemangku kepentingan.

### **Permasalahan yang dihadapi, Perkembangan, dan Pengaruh terhadap Penerapan Keuangan Berkelanjutan**

Dalam usaha penerapan keuangan berkelanjutan, beberapa tantangan yang dihadapi sebagai berikut:

1. Ketidak pastian pertumbuhan ekonomi masyarakat secara umum yang dapat berdampak kepada bisnis perbankan.
2. Keterbatasan pengetahuan dan kepedulian pegawai dan pihak lain terkait prinsip dan penerapan keuangan berkelanjutan.

Meskipun demikian PT. BPRS Margirizki Bahagia mengambil peluang yakni dengan mendukung digitalisasi dan inovasi teknologi perbankan.

**BAB VI**  
**KINERJA KEBERLANJUTAN**

**A. Kegiatan Membangun Keberlanjutan di Internal Perseroan**

Pembangunan budaya aksi keuangan berkelanjutan, dilakukan secara berkesinambungan diantaranya:

1. Menanamkan Visi, Misi, dan nilai-nilai perusahaan yang mendorong performa aksi.
2. Menanamkan kesadaran dalam menjaga kebersihan dan pemberdayaan lingkungan terutama dalam lingkungan sekitar internal bank.
3. Pemberdayaan tenaga kerja masyarakat sekitar kantor cabang.

**B. Kinerja Keberlanjutan - Ekonomi**

Perbandingan target dan kinerja produksi, portofolio, target pembiayaan atau investasi, pendapatan dan laba rugi (dalam juta rp):

Uraian	2024		2023		2022	
	Target	Realisasi	Target	Realisasi	Target	Realisasi
<b>Pembiayaan yang diberikan</b>	<b>27.340.172</b>	<b>28.466.409</b>	<b>26.718.073</b>	<b>24.710.924</b>	<b>30.550.036</b>	<b>22.572.338</b>
<b>Pendapatan Operasional</b>	<b>4.904.579</b>	<b>4.522.338</b>	<b>4.538.285</b>	<b>4.054.542</b>	<b>2.769.172</b>	<b>3.630.628</b>
<b>Dana Pihak Ketiga</b>	<b>24.002.122</b>	<b>27.830.747</b>	<b>30.506.964</b>	<b>21.502.122</b>	<b>36.030.966</b>	<b>25.835.659</b>
<b>Aset</b>	<b>37.857.000</b>	<b>39.926.147</b>	<b>45.335.787</b>	<b>35.195.254</b>	<b>51.679.420</b>	<b>38.172.404</b>
<b>Laba / Rugi</b>	<b>510.416</b>	<b>574.524</b>	<b>716.821.571</b>	<b>440.655</b>	<b>458.251</b>	<b>573.457</b>

### **C. Kinerja Keberlanjutan - Sosial**

#### **Komitmen Memberikan Pelayanan Atas Produk Atau Jasa Yang Setara Kepada Konsumen**

PT. BPRS Margirizki Bahagia berkomitmen untuk mendukung perlindungan konsumen dengan menyediakan layanan produk dan/atau jasa yang transparan terutama mengenai manfaat, risiko dan biaya - biaya yang timbul serta syarat dan ketentuan yang melekat pada produk dan/atau layanan yang diterbitkan oleh Bank. Termasuk juga dalam hal pemberian kesetaraan akses penggunaan produk dan/atau layanan yang sama terhadap setiap konsumen. Penerapan Transparansi Informasi Produk dan / atau layanan Bank diantaranya:

1. Menyampaikan informasi atas produk dan/ atau layanan yang akurat, jelas, jujur dan tidak menyesatkan pada saat:
  - a. Memberikan penjelasan kepada konsumen mengenai hak dan kewajibannya;
  - b. Membuat perjanjian dengan konsumen; dan
  - c. Penyampaian informasi melalui berbagai media.
2. Menggunakan istilah serta kalimat yang mudah dipahami konsumen dalam setiap dokumen yang memuat hak dan kewajiban konsumen, sehingga dapat digunakan konsumen untuk mengambil Keputusan.
3. Menyusun dan menyediakan ringkasan informasi produk dan/atau layanan secara tertulis yang memuat sekurang-kurangnya:
  - a. Manfaat, risiko, dan biaya produk dan/atau layanan; dan
  - b. Syarat dan ketentuan.

Seluruh produk dan layanan jasa keuangan dapat diakses oleh seluruh nasabah melalui situs web atau datang langsung ke kantor Pusat dan kantor cabang PT. BPRS Margirizki Bahagia. Dengan demikian komitmen untuk mewujudkan layanan keuangan dapat direalisasikan.

#### **D. Aspek Ketenagakerjaan**

PT. BPRS Margirizki Bahagia berupaya menerapkan kesetaraan dalam memberikan kesempatan bekerja dan menghindari pemberdayaan baik secara langsung maupun tidak langsung. PT. BPRS Margirizki Bahagia tidak memperdayakan tenaga kerja paksa dan tenaga kerja dibawah umur dengan merekrut calon pegawai minimum berusia 21 tahun saat diterima sebagai pegawai.

#### **E. Persentase Remunerasi Pegawai Di Tingkat Terendah Terhadap Upah Minimum Regional**

Remunerasi kepada pegawai diberikan sebagai penghargaan dalam mempertahankan dan meningkatkan kinerja. Pemberian remunerasi tidak didasarkan pada perbedaan gender, suku, ras, maupun agama. Pemberian remunerasi disesuaikan dengan kemampuan perusahaan serta ketentuan upah yang berlaku diseluruh wilayah Indonesia. Adapun bentuk remunerasi yang diberikan adalah gaji dan tunjangan. Besaran gaji pokok dan tunjangan pegawai pada level terendah di PT. BPRS Margirizki Bahagia sebesar upah minimum regional (UMR) yang berlaku di seluruh wilayah Kantor Pusat dan Kantor Cabang PT. BPRS Margirizki Bahagia.

#### **F. Lingkungan bekerja yang layak dan aman**

Kantor adalah rumah kedua bagi pegawai sehingga sangatlah penting memberikan rasa layak dan aman selama bekerja, oleh sebab itu PT. BPRS Margirizki Bahagia menyadari pentingnya lingkungan bekerja yang layak dan aman diantaranya:

1. Manajemen menyediakan *Air mineral* di lantai atas dan lantai bawah.
2. Gedung kantor PT. BPRS Margirizki Bahagia sudah dilengkapi dengan perangkat keselamatan kerja seperti APAR dan alat penunjang K3 (Keselamatan dan kesehatan kerja) seperti kelistrikan dan genset.
3. Menerapkan kebijakan untuk memastikan adanya antisipasi terhadap kejadian-kejadian darurat demi mempertahankan kelangsungan seluruh aktivitas bisnis dan operasional, menjamin kesehatan dan keselamatan pegawai, nasabah dan aset bank, termasuk pemangku kepentingan lain yang berada di area Operasional Bank.
4. Memberikan jaminan pemeliharaan kesehatan, baik melalui skema BPJS kesehatan. Selain itu, disediakan jaminan kecelakaan kerja melalui BPJS ketenagakerjaan untuk menanggung risiko kecelakaan kerja yang dialami pegawai.

## **G. Pelatihan dan Pengembangan Kemampuan Pegawai**

PT. BPRS Margirizki Bahagia senantiasa berupaya untuk menciptakan SDM yang unggul melalui pemberian berbagai jenis pelatihan. Jenis materi-materi pendidikan maupun pelatihan mencakup pengetahuan produk dan jasa, seperti kepemimpinan, dan komunikasi yang baik, *service excellent*, *technical skill* untuk menjalankan sistem yang digunakan dalam perbankan.

Pelatihan diadakan secara tatap muka *virtual*. Metode yang digunakan untuk mengembangkan kompetensi pegawai diantaranya melalui webinar, pelatihan, serta *coaching* secara langsung ditempat kerja. PT. BPRS Margirizki Bahagia melakukan monitoring dan evaluasi atas efektivitas pelatihan yang kemudian hasil evaluasinya dilaporkan ke masing-masing unit kerja yang menjadi program owner agar dapat ditindak lanjuti lebih lanjut secara periodik.

## **H. Aspek Masyarakat**

### **Informasi Kegiatan Atau Wilayah Operasional**

Pada akhir tahun 2024 PT BPRS Margirizki Bahagia tercatat memiliki 1 kantor pusat dan 1 kantor cabang yang berada di provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta. PT. BPRS Margirizki Bahagia berupaya memberikan kenyamanan dalam melakukan aktivitas perbankan dan memberikan dampak positif, sehingga memberikan nilai tambah dalam menjawab kebutuhan finansial nasabah.

## **I. Mekanisme Pengaduan Masyarakat**

PT. BPRS Margirizki Bahagia telah memiliki prosedur dalam mekanisme pengaduan masyarakat dan informasi alur proses pengaduan tersebut juga tersedia pada media informasi baik untuk Kantor Pusat dan Kantor Cabang serta menerima pengaduan nasabah baik pengaduan secara lisan atau pengaduan secara tertulis.

## **J. Tanggung Jawab Sosial Lingkungan (TJSL)**

PT. BPRS Margirizki Bahagia setiap tahun mengalokasikan dan untuk kegiatan CSR, di Tahun 2024 total dana CSR yang di keluarkan sebesar Rp.8.125.000,- Kegiatan CSR yang di lakukan PT BPRS Margirizki Bahagia Tahun 2024 adalah sebagai berikut:

1. Baksos sebanyak 60 paket sembako
2. Baksos Kompartemen Asbisindo DPW
3. Gebyar Ramadhan 1445 H
4. Masjid Jafar Al Basyir
5. Lazizmu di Kulonprogo
6. Ke Panti Asuhan Ghifari Turi Sleman

## **K. Kinerja Keberlanjutan - Lingkungan Hidup**

### **Penggunaan Material Daur Ulang dan Ramah lingkungan**

BPRS Margirizki bahagia belum memanfaatkan material daur ulang untuk kegiatan Operasional utama Bank. Namun demikian, untuk mendukung penggunaan material daur ulang telah dibedakan sampah kertas dan non kertas. Selanjutnya kertas tersebut dicacah, dikumpulkan dan diberikan ke pihak penerima kertas bekas untuk didaur ulang. Selain itu juga digunakan material ramah lingkungan diantaranya penggunaan lampu LED pada gedung-gedung kantor BPRS Margirizki Bahagia.

## **L. Penggunaan Energi**

BPRS Margirizki Bahagia mengelola pemakai energi di lingkungan bank dalam upaya mendukung pelestarian lingkungan sekaligus sebagai bentuk mitigasi perubahan iklim.

1. Sejumlah inisiatif dalam mengurangi pemakaian listrik yaitu diantaranya:
  - Mengatur jadwal operasional dalam penggunaan AC, lampu secara bertahap
  - Menggunakan lampu LED.
2. Mengimplementasikan penggunaan kertas, sehingga menghemat penggunaan kertas yaitu dengan menggunakan kertas bekas yang masih bisa di gunakan.
3. Melakukan pengelolaan sampah kertas yang telah dicacah.
4. Menghemat penggunaan air.

## **L. Tanggung Jawab Layanan Produk dan/atau Layanan Keuangan Berkelanjutan**

1. Inovasi dan pengembangan produk-produk dan atau layanan keuangan berkelanjutan. Dalam rangka memberikan pelayanan perbankan yang aman dan nyaman kepada nasabah serta meningkatkan produk Bank sehingga dapat diakses lebih mudah oleh masyarakat dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian, prinsip pengendalian, pengamanan data dan transaksi nasabah, serta perlindungan data nasabah yang memadai.
2. Dampak Produk dan atau layanan keuangan berkelanjutan.  
PT. BPRS Margirizki Bahagia menyadari bahwa dalam menyalurkan pembiayaan dapat memberikan dampak sosial dan lingkungan serta peningkatan risiko terkait. Karenanya PT.BPRS Margirizki Bahagia sangat memperhatikan proses identifikasi dan penilaian secara seksama sehingga dapat dikelola dengan baik dan tidak menimbulkan dampak social dan lingkungan yang negatif.
3. Evaluasi keamanan produk dan atau layanan keuangan berkelanjutan  
PT. BPRS Margirizki Bahagia untuk keamanan dan kelayakan berbagai produk atau layanan yang diberikan dan memastikan seluruh produk telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Selain itu seluruh kegiatan Operasional PT. BPRS Margirizki Bahagia diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai dengan peraturan yang berlaku.

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**Laporan Aksi keuangan berkelanjutan Tahun 2024 PT BPR Syariah Margirizki Bahagia.**

**Ditetapkan di: Bantul  
Pada tanggal: 24 April 2025  
PT. BPRS Margirizki Bahagia**

  
Ahmad Riyanto, SE  
Direktur Utama dan Direktur YMFK

  
**Direksi**

  
Tunjung Prasetyo Wibowo, SE  
Direktur

**Mengetahui/Menyetujui**



Mia Budy Setyagraha  
**Komisaris Utama**