



**PT. BPR SYARIAH  
MARGIRIZKI BAHAGIA**

# **LAPORAN TAHUNAN 2024 PT BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA**



# 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

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

Posisi Laporan : Desember 2024

Informasi	Keterangan
Nomor akta pendirian	: No 84
Tanggal akta pendirian	: 25-07-1992
Nomor perubahan anggaran dasar terakhir	: 43
Tanggal perubahan anggaran dasar terakhir	: 14-11-2024
Nomor pengesahan dari instansi yang berwenang	: AHU-0257136.AH.01.11
Tanggal pengesahan dari instansi yang berwenang	: 28-11-2024
Tanggal mulai pelaksanaan kegiatan usaha	: 08-01-1994
Bidang usaha sesuai anggaran dasar	: BPR SYARIAH
Tempat kedudukan	: BANTUL

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, 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 yang dibuat di hadapan Umar Sjahmudi, SH Notaris di Yogyakarta. Untuk pertama kali perusahaan didirikan dengan nama PT Bank Perkreditan Rakyat Syariah Artha Amanah, dengan beberapa perubahan Anggaran Dasar, Perubahan terakhir pada tahun 2024 berdasarkan pernyataan rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Margirizki Bahagia No 43 tanggal 14 November 2024 yang dibuat dihadapan Notaris Justicia Eka Puspita, SH, M.Kn Notaris Dan PPAT di Sleman tentang perubahan susunan pengurus perusahaan. Perubahan data perseroan tersebut telah tercatat dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan No:AHU-0257136.AH.01-11 tahun 2024 tertanggal 28 November 2024

**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.

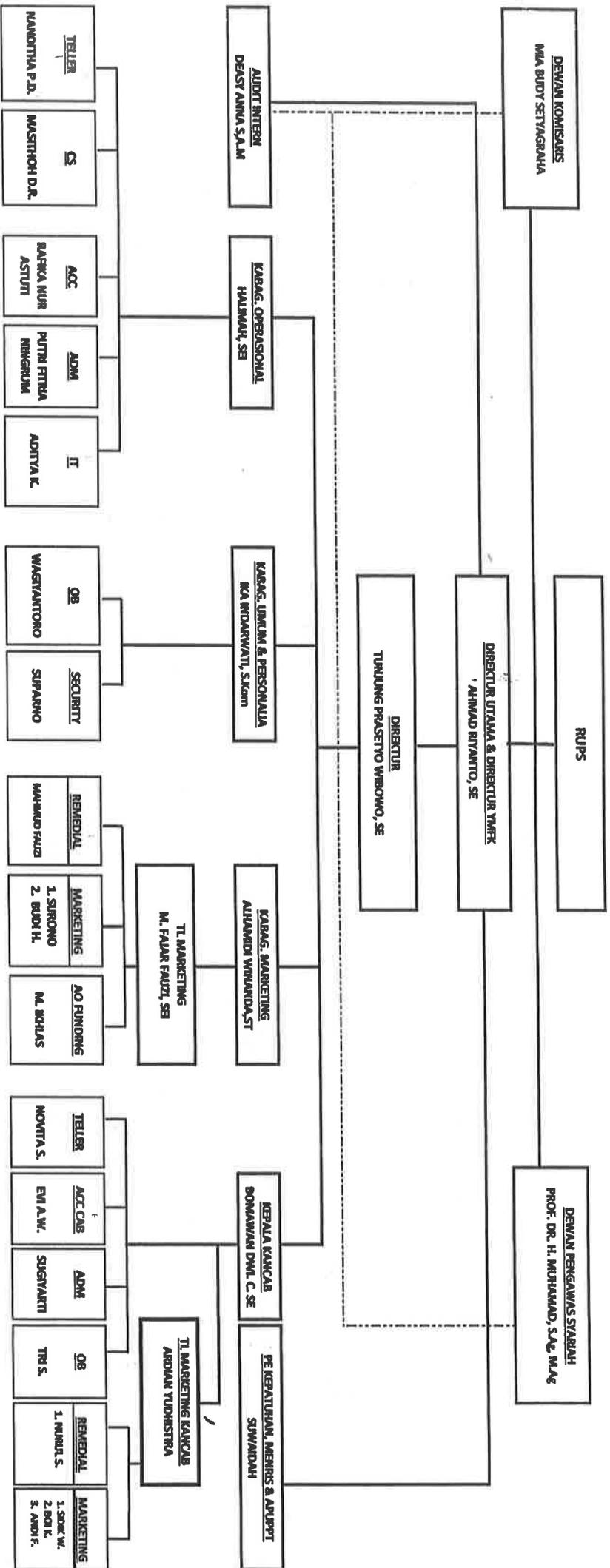
**f) Pengendalian Risiko Reputasi**

- 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

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH**  
TUNJUNG PRASETYO WIBOWO, SE  
Direktur  
Direktur Utama dan Direktur Teknik  
MARGIRIZKI BAHAGIA

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

## 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%

### **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.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**

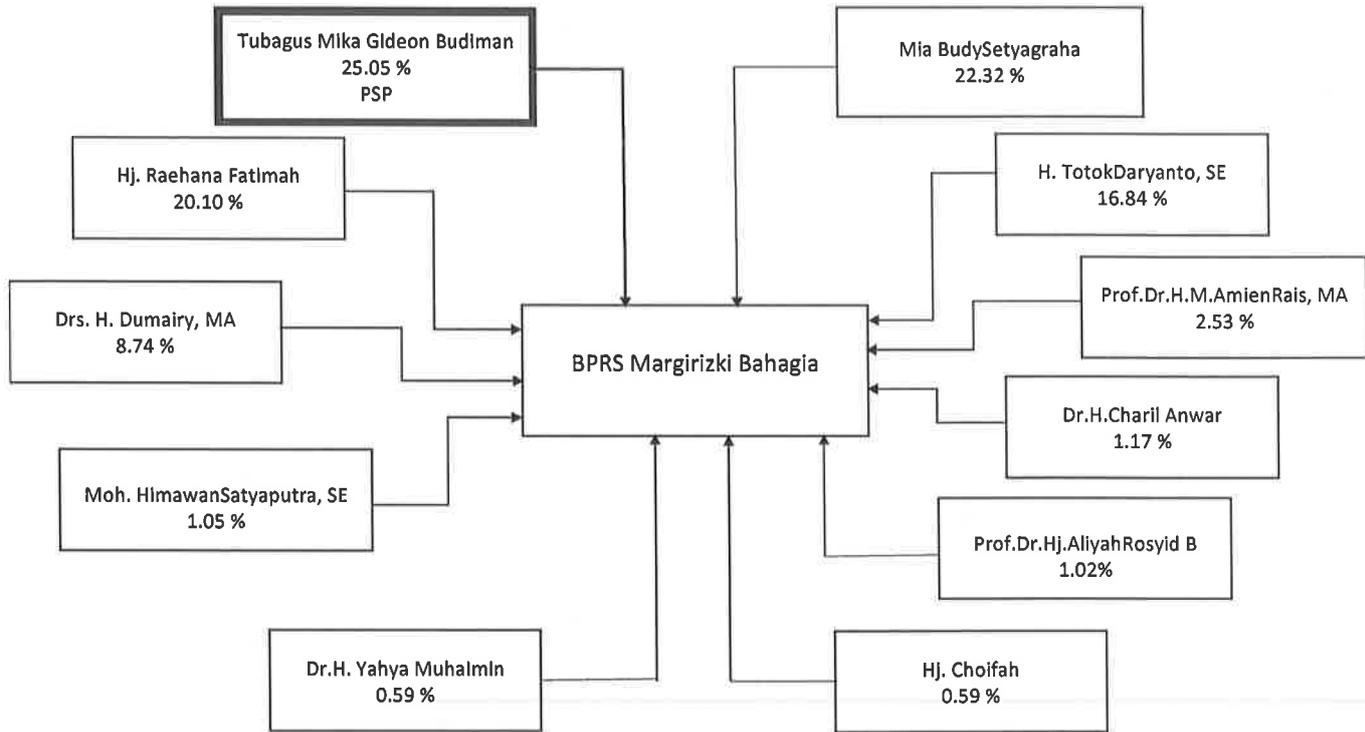
Sampai dengan 31 Desember 2024 tidak terdapat kelompok usaha BPR Syariah Margirizki Bahagia. Terlebih yang kepemilikannya adalah oleh Komisaris, Direksi dan Pemegang Saham.

**(Daftar Terlampir)**



STRUKTUR KEPEMILIKAN PSP PT. BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA

(SETELAH PERUBAHAN AKUISISI)



Keterangan :

PSP : Pemegang Saham Pengendall

**▭** : Pengendall    **➔** JalurPengendallan

**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 Keegiatann
Musyawahah 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

## LAPORAN AUDIT ATAS LAPORAN KEUANGAN

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 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah (PSAK Syariah) di Indonesia

**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.

**Detail Form F0201****Laporan Manajemen Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi**

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	Direktur Utama dan Direktur YMFK telah memastikan kegiatan usaha BPRS Margirizki Bahagia telah memenuhi seluruh ketentuan peraturan perundang-undangan dan seluruh pegawai telah mematuhi peraturan serta kebijakan internal yang sesuai dengan ketentuan perbankan dan menindaklanjuti apabila terdapat pelanggaran terhadap ketentuan.
F02	Menjalankan fungsi Direktur yang membawahkan fungsi bisnis.

Kode Komponen	NIK	Tugas dan Tanggung Jawab
011000000000	3371022002730001	Jabatan Direktur Utama dan Direktur YMFK
011000000000	3471131508780000	Jabatan Direktur

**Detail Form F0202**

**Laporan Manajemen Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris**

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	Dewan Komisaris telah memberikan rekomendasi kepada Direksi terkait penunjukan Akuntan Publik Kebijakan Manajemen Risiko Kebijakan APU dan PPT Penerapan Tata Kelola dan Laporan hasil Audit PEAI

Kode Komponen	NIK	Tugas dan Tanggung Jawab
012010000000	3471024808780002	Dewan Komisaris adalah organ perusahaan yang memiliki tugas pokok untuk melakukan pengawasan atas kebijakan Direksi dalam menjalankan perusahaan dan memberikan nasihat kepada Direksi, Dewan Komisaris juga bertugas untuk memastikan terselenggaranya pelaksanaan prinsip-prinsip tata kelola (good corporate governance) dalam setiap usaha BPRS Margirizki Bahagia.

**Detail Form F0203****Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota DPS**

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	Rekomendasi DPS kepada Direksi BPRS Margirizki Bahagia dari hasil pengawasan DPS Semester II Kepatuhan Syariahnya sudah berjalan baik, namun Direksi BPRS Margirizki Bahagia tetap harus menekankan 1.Pelaksanaan kepatuhan Syariah 2.Pemenuhan kelengkapan berkas RAB, kwintansi murabahah maupun tabel proyeksi dan berita acara pendapatan usha mitra musyarakah.

Kode Komponen	NIK	Tugas dan Tanggung Jawab
01201000000	3471121004660001	Mengawasi jalannya operasional BPRS Margirizki Bahagia berdasarkan prinsip syariah dan ketentuan perundang -undangan berdasarkan Fatwa DSN MUI

**Detail Form F0204****Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite**

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	BPRS Margirizki Bahagia belum diwajibkan memiliki komite

Kode Komponen	Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Program Kerja	Realisasi	Jumlah Rapat
013101000000	05 (Komite Lainnya)	0	0	0	0
013101000000	05 (Komite Lainnya)	0	0	0	0



**Form F.03.02 - Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, Anggota DPS dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR Syariah**

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	BPRS Margirizki Bahagia tidak terdapat kelompok usaha BPR Syariah

Kode Komponen	NIK	Nama Kelompok Usaha BPRS	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%)
Anggota Direksi				
Anggota Dewan Komisaris				
Anggota DPS				
Pemegang Saham				

**Detail Form F0303 Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan DPS pada Perusahaan Lain**

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	Kepemilikan saham Dewan Komisaris dan DPS pada Perusahaan Lain

Kode Komponen	NIK	Nama	Sandi Bank	Nama Bank/Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
	<b>Anggota Direksi</b>				
	<b>Anggota Dewan Komisaris</b>				
021010000000	3471024808780002	MIA BUDY SETYAGRAHA	602462 (PT. BPR Artha Berkah Cemerlang)	PT BPR Artha Berkah Cemerlang	55.00
021010000000	3471024808780002	MIA BUDY SETYAGRAHA	601683 (PT. BPR Lumbung Artha Muntilanindo)	PT BPR Lumbung Artha Muntilanindo	55.00
021010000000	3471024808780002	MIA BUDY SETYAGRAHA	601132 (PT. BPR Toeloengredjo Dasa Nusantara)	PT BPR Toeloengredjo Dasa Nusantara	50.09
021010000000	3471024808780002	MIA BUDY SETYAGRAHA	601086 (PT. BPR Toelangan Dasa Nusantara)	PT BPR Toelangan Dasa Nusantara	52.30
	<b>Anggota DPS</b>				
021010000000	3471121004660001	MUHAMAD	620107 (PT BPRS Dana Hidayatullah)	PT BPRS Dana Hidayatullah	0.28

**Form F.04.01 - Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, DPS, dan Pemegang Saham pada BPR Syariah**

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	tidak ada Hubungan Keuangan Anggota Direksi Anggota Dewan Komisaris DPS dan Pemegang Saham pada BPRS

Kode Komponen	NIK	Hubungan Keuangan			
		I. Anggota Direksi	II. Anggota Dewan Komisaris	III. DPS	IV. Pemegang Saham
	Anggota Direksi				
031010000000	3371022002730003	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
031010000000	3471131508780002	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
	Anggota Dewan Komisaris				
031010000000	3471024808780002	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
	Anggota DPS				
031010000000	3471121004660001	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
	Pemegang Saham				
031010000000	3471052702790002	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
031010000000	3471026604550001	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
031010000000	3771030606540002	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
031010000000	3404111702560002	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
031010000000	3404072604440003	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
031010000000	3404071801540002	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
031010000000	3174071705430002	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
031010000000	3174074305450001	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
031010000000	3271040606680043	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
031010000000	1350036003400001	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada

**Form F.04.02 - Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, DPS, dan Pemegang Saham pada BPR Syariah**

<b>Flag Detail</b>	<b>Keterangan Footer</b>
F01	Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, DPS, dan Pemegang saham BPRS Margirizki Bahagia

Kode Komponen	NIK	Hubungan Keluarga			
		II. Anggota Direksi Lain	III. Anggota Dewan Komisaris	IV. DPS	V. Pemegang Saham
	Anggota Direksi				
032010000000	3371022002730000	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
032010000000	3471131508780002	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
	Anggota Dewan Komisaris				
032010000000	3471024808780002	tidak ada	tidak ada	tidak ada	ada (Mia Budy Setyagraha istri dari Tubagus Mika Gideon Budiman)
	Anggota DPS				
032010000000	3471121004660001	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
	Pemegang Saham				
032010000000	3471052702790002	tidak ada	tidak ada	tidak ada	ada (Tubagus Mika Gideon Budiman suami dari Mia Budy Setyagraha)
032010000000	3471026604550001	tidak ada	tidak ada	tidak ada	ada (Raehana Fatimah Ibu kandung dari Mia Budy Setyagraha)
032010000000	3771030606540002	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
032010000000	3404111702560002	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
032010000000	3404072604440003	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
032010000000	3404071801540002	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
032010000000	3174071705430002	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
032010000000	3174074305450001	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
032010000000	3271040606680043	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
032010000000	1350036003400001	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada

**Detail Form F0501 Rangkap Jabatan Anggota DPS**

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	Rangkap jabatan anggota DPS di lembaga Keuangan Syariah masih sesuai

Kode Komponen	NIK	Sandi Lembaga Keuangan Syariah	Nama Lembaga Keuangan Syariah Lain	Jabatan
054010000000	3471121004660001	620128 (PT BPRS Danagung Syariah)	BPRS DANAGUNG	KETUA DEWAN PENGAWAS SYARIAH
054010000000	3471121004660001	620107 (PT BPRS Dana Hidayatullah)	BPRS DANA HIDAYATULLAH	KETUA DEWAN PENGAWAS SYARIAH
054010000000	3471121004660001	620070 (PT BPRS Asad Alif)	BPRS ASAD ALIF	KETUA DEWAN PENGAWAS SYARIAH

**Detail Form F0600 Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi, Dewan Komisaris, dan DPS**

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	Kebijakan Remunerasi dan fasilitas Lain bagi Direksi, Dewan Komisaris, dan DPS sudah sesuai

Kode Komponen	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris		DPS	
		Orang	Jumlah (Rp)	Orang	Jumlah (Rp)	Orang	Jumlah (Rp)
610	<b>Remunerasi</b>						
611	Gaji	2	417000000	2	150000000	1	25200000
612	Tunjangan	2	0	2	0	1	0
613	Tantiem	2	0	2	0	1	0
614	Bonus	2	21150000	2	6000000	1	1260000
615	Kompensasi Berbasis Saham	2	0	2	0	1	0
616	Remunerasi-Lainnya	2	41000000	2	17500000	1	2100000
617	<b>Total Remunerasi</b>		<b>479150000</b>		<b>173500000</b>		<b>28560000</b>
620	<b>Fasilitas Lain</b>						
621	Perumahan	2	0	2	0	1	0
622	Transportasi	2	0	2	0	1	0
623	Kesehatan	2	47622294	2	14784288	1	2457612
624	Fasilitas Lain-Lainnya	2	0	2	0	1	0
625	<b>Total Fasilitas Lain</b>		<b>47622294</b>		<b>14784288</b>		<b>2457612</b>
630	<b>Total Remunerasi dan Fasilitas Lain</b>		<b>526772294</b>		<b>188284288</b>		<b>31017612</b>

**Detail Form F0700 Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah**

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji terendah sudah sesuai

Kode Komponen	Deskripsi	Perbandingan (a/b)
711	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi terhadap gaji anggota Direksi yang terendah	1.35
712	Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi terhadap gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah	1.33
713	Rasio gaji anggota DPS yang tertinggi terhadap gaji anggota DPS yang terendah	0.09
714	Rasio gaji pegawai yang tertinggi terhadap gaji pegawai yang terendah	2.67
715	Rasio gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi terhadap gaji anggota Direksi yang tertinggi	0.49
716	Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi terhadap gaji pegawai yang tertinggi	3.62

F0801

Frekuensi Rapat Dewan Komisaris - Pelaksanaan Rapat

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	Frekuensi pelaksanaan rapat Dewan Komisaris sudah sesuai dengan ketentuan

Kode Komponen	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Agenda Rapat
081010000000	20240207	3	Laporan tentang pencapaian bisnis kompetensi skill strategi pemasaran
081010000000	20240703	3	Rencana Bisnis APU PPT Manajemen Risiko dan pelaksanaan ketentuan POJK 22 tahun 2023 tentang perlindungan konsumen
081010000000	20241004	3	Pencapaian bulan september target strategi BPRS Evaluasi dan penetapan kebijakan strategi
081010000000	20250106	3	Pencapaian bulan Desember target strategi BPRS Evaluasi dan penetapan kebijakan strategi

**F0802 Frekuensi Rapat Dewan Komisaris - Kehadiran Anggota Dewan Komisaris**

Flag Detail	Keterangan Footer
F01	Frekuensi dan tingkat kehadiran Dewan Komisaris sudah sesuai

Kode Komponen	NIK	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
		Fisik	Telekonferensi	
082010000000	3471024808780002	4	0	100.00

**F0803 Frekuensi Rapat DPS - Pelaksanaan Rapat****Flag Detail**   **Keterangan Footer**

F01	Frekuensi dan pelaksanaan Rapat DPS sudah sesuai
-----	--

<b>Kode Komponen</b>	<b>Tanggal Rapat</b>	<b>Jumlah Peserta</b>	<b>Agenda Rapat</b>
083010000000	20240227	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.
083010000000	20240403	5	Pembahasan tentang pedoman Pembiayaan Mudharabah
083010000000	20240611	5	Pembahasan tentang tutup buku rekening nasabah tabungan yang sudah tidak aktif
083010000000	20240820	5	Pembahasan tentang pembiayaan ulang atau addendum
083010000000	20241003	5	pembahasan tentang biaya administrasi pembiayaan

**F0804 Frekuensi Rapat DPS - Kehadiran Rapat****Flag Detail**      **Keterangan Footer**

F01	Frekuensi dan tingkat kehadiran rapat DPS sudah sesuai
-----	--

<b>Kode Komponen</b>	<b>NIK</b>	<b>Frekuensi Kehadiran</b>		<b>Tingkat Kehadiran (dalam %)</b>
		<b>Fisik</b>	<b>Telekonferensi</b>	
084010000000	3471121004660001	5	0	100.00

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

**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. Kualitas 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 Assets (ROA).....	42
10. Rasio Return On Equity (ROE).....	43
11. Rasio Financing To Deposit Ratio (FDR).....	44
12. Cash Ratio .....	45

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 Wadiah	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,

**Hafimah**

(Kabag. Operasional)

Direview,

**Deasy Anna Sulistiwati**

(Audit Intern)

**Ahmad Riyanto, SE**

(Direktur Utama)

**Tunjung Prasetyo 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)

Dirinyaw,

**Deasy Anna Sulistiyowati**  
(Audit Intern)

**Ahmad Riyanto, SE**  
Direktur Utama

**Tunjuna Pratiyo Wibowo, SE**  
Direktur



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

Keterangan	Modal Disetor	Cadangan	Saldo Laba	Jumlah Ekuitas
<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.

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

KETERANGAN	2024	2023
<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 Asuransi 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	-	-
<i>Arus Kas Bersih dari (untuk) Aset Operasional</i>	<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	-	-
<i>Arus Kas Neto dari Aktivitas Investasi</i>	<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	-	-
<i>Arus Kas Neto dari Aktivitas Pendanaan</i>	<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 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
	<b>Penerimaan Dana Kebajikan</b>		
	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>	488.243	1.933.273
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>	250.000	650.000
3.	<b>Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan</b>	238.243	1.283.273
5.	<b>Saldo Akhir Dana Kebajikan</b>	9.069.731	8.831.488

**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)	-	-

---

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

---

**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				
Jumlah unit investasi awal periode	0 unit				
Nilai per unit invstasi	Rp. 0.00/unit				
Penerimaan dana	Rp. 0.00				
Penarikan dana	(Rp. 0.00)				
Keuntungan (rugi) investasi	Rp. 0.00				
Biaya administrasi	(Rp. 0.00)				
Fee bank sebagai agen/manajer investasi	(Rp. 0.00)				
Saldo investasi pada akhir periode	Rp. 0.00				
Jumlah unit investasi akhir periode	0 unit				
Nilai unit investasi akhir periode	Rp. 0.00/unit				

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 Sjanhudi, 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 terahir 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 Katanso 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>	<b><u>100,00%</u></b>		<b><u>Rp440.654.928,-</u></b>

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>	<b><u>100,00%</u></b>		<b><u>Rp1.000.000.000,-</u></b>

## 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 Perkeonomian 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 aktual, 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 akrual. 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 Kepegawaian, 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	Rp 90.923.079,-	Rp64.723.608,-
<b>Jumlah</b>	<b>Rp142.457.966,-</b>	<b>Rp105.232.087,-</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. BPRS 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 nasabah (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 keterlambatan satu bulan.*

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

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

*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 perjanjiannya kurang lengkap, yaitu terhitung mulai tanggal ... (tidak disebutkan) (Pasal 5 ayat 2).

---

## LAPORAN KEUANGAN

---

4 Penjelasan Pos-Pos Laporan Keuangan

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

4.2 Penempatan Pada Bank Lain  
 TABUNGAN :

- Tab. BSI Cabang Yogyakarta
- Tab. BSI Cabang Wonosari
- Tab. BSI Cabang Katamso
- Tab. BPRS Sukowati Sragen
- Tab. BPD Syariah Yogyakarta
- Tab-Bank BPD Syariah Wonosari
- Tab. BPRS Formes
- Tab. BPRS Barokah Dana Sejahtera
- Tab. BPRS Danagung Syariah
- Tab. Bank Permata Syariah
- Tab. BPRS Madina Mandiri Sejahtera
- Tab. Bank Jateng Syariah
- Tab. BPRS Mitra Amal Mulia
- Tab. BPRS Mitra Amal Mulia Wonosari
- Tab. Danamon Syariah
- Tab. BPRS Dharma Kuwera
- Tab. BPRS Cahaya Hidup
- Tab. BPRS Central Syariah Utama
- Tab. BPRS Dana Hidayatullah
- Tab. Bank Muamalat Indonesia 1
- Tab. BPRS UII Likuiditas

- no.rek. : 9207342500
- no.rek. : 7053606387
- no.rek. : 7811994167
- no.rek. : 101-01-01274
- no.rek. : 801261000005
- no.rek. : 807261000001
- no.rek. : 710100003
- no.rek. : 116-00-00007
- no.rek. : 110-01-00008
- no.rek. : 1311029947
- no.rek. : 1010000016
- no.rek. : 5-032-00059-2
- no.rek. : 191-01-00008
- no.rek. : 191-01-00006
- no.rek. : 003647676950
- no.rek. : 116-01-00010
- no.rek. : 115-01-00001
- no.rek. : 0010400000016
- no.rek. : 1050100010
- no.rek. : 5320012454

Sub Jumlah

DEPOSITO :

- Deposito 1 bulan
  - Dep.1 bln BPRS Merusankara
- Deposito 3 bulan :
  - Dep.3 bln BPRS Formes
  - Dep.3 bln BPRS Mitra Harmoni
  - Dep.3 bln BPRS Cahaya Hidup
  - Dep.3 bln BPRS Madina Mandiri S
  - Dep.3 bln BPRS Madina Mandiri S
  - Dep.3 bln BPRS CSU
- Deposito 6 bulan :
  - Dep.6 bln BPRS Madina Mandiri S
  - Dep.6 bl BPRS Unisia Insan Indonesia
  - Dep.6 bln BPRS Cahaya Hidup
- Deposito 12 bulan
  - Dep.12 bln BPRS Gunung Slamet
  - Dep.12 bln BPRS Dharma Kuwera
  - Dep.12 bln BPRS Dharma Kuwera
  - Dep.12 bln BPRS Dharma Kuwera
  - Dep.12 bln BPRS Sukowati Sragen
  - Dep.12 bln BPRS Sukowati Sragen
  - Dep.12 bln BPRS MAM Wonosari
  - Dep.12 bln BPRS Gunung Slamet
  - Dep.12 bl BPRS Unisia Insan Indonesia

- no.rek. : 3310100010
- no.rek. : 810200046
- no.rek. : 01.51.006328.003
- no.rek. : 3320100064
- no.rek. : 3320100263
- no.rek. : 3320100330
- no.rek. : 0011000000134
- no.rek. : 3020100100
- no.rek. : 3410100062
- no.rek. : 3320100065
- no.rek. : 1121300054
- no.rek. : 3350100092
- no.rek. : 3350100058
- no.rek. : 3350100139
- no.rek. : 3410100087
- no.rek. : 3410100040
- no.rek. : 3520200003
- no.rek. : 11.213.00054
- no.rek. : 3410100066

Sub Jumlah

Jumlah

		Dinyatakan dalam Rupiah	
		2024	2023
		95.026.200	94.909.600
		11.653.441.031	10.230.066.916
		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>
		4.934.000.000	5.020.000.000
		<b>11.653.441.031</b>	<b>10.230.066.916</b>

4.3 Piutang Murabahah  
 Piutang Murabahah  
 Administrasi Murabahah  
 Pendapatan Margin Murabahah Yg Ditanggulakan  
 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

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

4.5 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)

(1.465.896.308) (1.001.849.249)

Terdiri atas :

PPAP Umum

PPAP Murabahah 13.700.761 (60.008.909) (46.308.148)

PPAP Musyarakah (1.687.429) (38.033.338) (39.720.767)

PPAP ABA (3.680.795)

PPAP Khusus

Cadangan Penghapusan Murabahah 226.665.174 (1.028.346.873) (801.681.699)

Cadangan Penghapusan Musyarakah 221.687.758 (335.826.393) (114.138.635)

Cadangan Penghapusan Qardh

Jumlah

(1.465.896.308) (1.001.849.249)

4.9 Agunan Yang Diambil Alih

48.333.034 48.333.034

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

4.10 Aset Tetap dan Inventaris

531.678.130

Harga Perolehan :

Tanah 261.170.000 261.170.000,00

Gedung/Bangunan 585.296.124 585.296.124,00

Inventaris Kantor 637.061.960 638.236.960,00

Jumlah Harga Perolehan

1.483.528.084 1.484.703.084,00

		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
MCAFFEE 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 MCAFFEE 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

414 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>

415 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>

		Dinyatakan dalam Rupiah	
		2024	2023
<b>4.16</b>	<b>Deposito Mudharabah</b>	<b>19.659.380.000</b>	<b>13.284.600.000</b>
	Deposito 1 Bulan	21.000.000	131.000.000
	Deposito 3 Bulan	185.000.000	98.500.000
	Deposito 6 Bulan	3.481.250.000	2.467.500.000
	Deposito 12 Bulan	15.972.130.000	10.587.600.000
	Jumlah	<b>19.659.380.000</b>	<b>13.284.600.000</b>
	Rincian Hubungan dengan Bank :		
	Pihak terkait	8.714.780.000	4.882.000.000
	Pihak lain	10.944.600.000	8.402.600.000
	Jumlah	<b>19.659.380.000</b>	<b>13.284.600.000</b>
<b>4.17</b>	<b>Kewajiban Kepada Bank Lain</b>	<b>4.789.870.067</b>	<b>5.987.858.632</b>
	Tabungan Wadi'ah	1.889.870.067	1.837.858.632
	Deposito ABP 1 bulan	400.000.000	2.900.000.000
	Deposito ABP 3 bulan		-
	Deposito ABP 6 bulan	1.500.000.000	250.000.000
	Deposito ABP 12 bulan	1.000.000.000	1.000.000.000
	Jumlah	<b>4.789.870.067</b>	<b>5.987.858.632</b>
<b>4.18</b>	<b>Kewajiban Lainnya</b>	<b>109.756.378</b>	<b>78.342.813</b>
	Terdiri atas :		
	Penerimaan Dana Qardh	6.284.706	6.284.706
	Titipan Dana Zakat	14.163.229	11.031.856
	Titipan Dana Infaq	2.785.025	2.546.783
	Titipan Pembiayaan		6.660
	Titipan Adm Pembiayaan		6.000.000
	Titipan Gaji Karyawan (Asuransi)		2.738.168
	Titipan THR	84.000.000	
	Titipan Dana Baznas	2.523.418	
	Titipan Gaji Karyawan & Iuran BPJS		34.734.640
	Titipan Transfer (ABA)		-
	Titipan Pendidikan dan Pelatihan		15.000.000
	Jumlah	<b>109.756.378</b>	<b>78.342.813</b>
<b>4.19</b>	<b>Rupa-rupa Pasiva</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Terdiri atas :		
	Taksiran PPh Ps.21 dan 25	-	-
	Jumlah	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.20</b>	<b>Ekuitas</b>	<b>7.155.519.675</b>	<b>7.604.687.415</b>
	Modal Dasar	7.000.000.000	7.000.000.000
	Modal Yang Belum Disetor	(3.000.000.000)	(3.000.000.000)
	Jumlah Modal Disetor	<b>4.000.000.000</b>	<b>4.000.000.000</b>
	Cadangan :		
	Cadangan Umum	800.000.011	800.000.011
	Cadangan Tujuan	-	-
	Jumlah Cadangan	<b>800.000.011</b>	<b>800.000.011</b>
	Saldo Awal Laba Tahun Lalu	2.804.687.405	2.378.369.008
	Pembagian Laba Tahun Lalu	(1.023.691.744)	-
	Zakat dari Pembagian Laba Tahun Lalu		(14.336.531)
	Saldo Akhir Laba Tahun Lalu	1.780.995.661	2.364.032.477
	Saldo Laba Tahun Berjalan	574.524.003	440.654.928
	Jumlah Saldo Laba	<b>2.355.519.664</b>	<b>2.804.687.405</b>
	Jumlah Ekuitas	<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
	4.095.771.961,69
4.702.506.072	4.095.771.962
2.853.869.916	2.401.910.326
1.775.364.466	1.576.176.481
30.016.765	55.773.533
43.254.925	61.911.622
<b>4.702.506.072</b>	<b>4.095.771.962</b>
404.068.798	623.895.809
63.824.184	73.157.807
340.244.614	550.738.001
<b>404.068.798</b>	<b>623.895.809</b>
648.776.823	616.725.079,00
401.500.059	456.027.498
450.000	600.000
16.771.601	10.516.824
12.609	12.509
490.000	155.015
229.165.484	149.000.861
35.000	15.000
352.070	397.372
<b>648.776.823</b>	<b>616.725.079</b>
1.233.013.282	1.281.850.935
	11.989.449
9.344.958	161.726
152.741	123.058
255.503	67.930
61.125	24.965
4.892	9.910.329
6.001.159	22.277.457
<b>15.820.378</b>	<b>22.277.457</b>
	16.861.436
3.454.246	5.773.320
8.808.462	265.590.152
174.368.423	758.559.094
820.201.375	1.046.784.002
<b>1.006.832.506</b>	<b>1.046.784.002</b>
	13.750.000
11.250.000	24.999.997
63.737.398	48.923.155
88.750.000	212.789.476
46.623.000	1.281.850.935
<b>210.360.398</b>	<b>1.281.850.935</b>
<b>1.233.013.282</b>	<b>1.281.850.935</b>
47.207.774	49.686.845

3.21 Pendapatan Operasional dari Pihak Ketiga Bukan Bank

- Pendapatan Margin Murabahah
- Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah
- Pendapatan Accrual Murabahah
- Pendapatan Accrual Musyarakah
- Jumlah

3.22 Pendapatan Operasional dari Bank Lain

- Bagi Hasil Tabungan Mudharabah
- Bagi Hasil Deposito Mudharabah
- Jumlah

3.23 Pendapatan Operasional Lainnya

- Administrasi (Pembiayaan )
- Administrasi Penggantian Jaminan
- Administrasi lainnya
- Kelebihan Kas
- Penutupan rekening tabungan
- Pemulihan PPAP
- Penggantian buku tabungan
- Jasa Layanan Listrik dan Telephone
- Jumlah

3.24 Bagi Hasil Kepada Pemilik Dana

- Pihak ketiga bukan bank:
- Tabungan Mudharabah:
- Basil Tabungan Mudharabah
- Basil Tabungan Haji
- Basil Tabungan Qurban
- Basil Tabungan SPP
- Basil Tabungan Walimah
- Basil Tabungan Ukhuwah
- Sub Total

Deposito Mudharabah

- Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank
- Basil Deposito Mudharabah 1 Bulan
- Basil Deposito Mudharabah 3 Bulan
- Basil Deposito Mudharabah 6 Bulan
- Basil Deposito Mudharabah 12 Bulan
- Sub Total

- Kepada Bank Lain
- Basil Deposito Mudharabah ABP 1 Bulan
- Basil Deposito Mudharabah ABP 3 Bulan
- Basil Deposito Mudharabah ABP 6 Bulan
- Basil Deposito Mudharabah ABP 12 Bulan
- Sub Total

3.25 Beban Bonus Titipan Wadi'ah

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

16. 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

150.861.222

161.430.799

2.071.039.113

1.919.804.651

17. Beban Tenaga Kerja

Terdiri dari :

Gaji Direksi

Tunjangan BPJS Kesehatan Direksi

Tunjangan BPJS Ketenagakerjaan Direksi

PPH Pasal 21 Direksi

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

417.000.000

349.000.000

14.400.000

12.000.000

33.222.294

27.513.360

44.411.400

48.585.295

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

3.511.404

57.615.000

61.800.000

2.071.039.113

1.919.804.651

72.245.137

153.025.769

18. 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

63.126.523

112.944.275

6.678.000

19.850.000

2.440.614

20.231.494

-

-

-

-

-

72.245.137

153.025.769

4.29 Beban Sewa  
 Terdiri dari :  
 Sewa Kantor Cabang  
 Sewa Kendaraan (Roda 4)  
 Jumlah

4.30 Beban Promosi  
 Terdiri dari :  
 Beban promosi  
 Jumlah

4.31 Beban Pajak  
 Jumlah tersebut merupakan beban-beban pajak diluar Pajak  
 Pajak Kendaraan  
 Pajak Bumi dan Bangunan  
 Pajak Pasal 23  
 Jumlah

4.32 Beban Pemeliharaan dan Perbaikan  
 Terdiri dari :

Pemeliharaan Gedung  
 Pemeliharaan Mesin-mesin  
 Pemeliharaan perlengkapan kantor  
 Pemeliharaan Program  
 Pemeliharaan & Perbaikan Kendaraan Roda 4 :  
 AB 1559 GJ/AB 1531 XY  
 AB 1848 IJ/AB 3202 XY  
 AB 1231 SI  
 AB 1765 DKX  
 Pemeliharaan & Perbaikan Kendaraan Roda 2 :  
 AB 5111 XA/AB 6966 DB  
 AB 5112 XA/AB 6985 DB  
 AB 5113 XA/AB 6994 DB  
 AB 5114 XA/AB 6991 DB  
 AB 5115 XA/AB 6983 DB  
 AB 5116 XA/AB 6992 DB  
 AB 5117 XA/AB 6975 DB  
 AB 5118 XA/AB 6972 DB  
 AB 5395 VJ  
 AB 6204 VT  
 AB 5839 IT  
 AB 6385 MW  
 AB 5496 RP  
 AB 4349 MV

Lainnya

Jumlah

4.33 Beban Penyusutan / Penyisihan / Amortisasi

Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris  
 Penyusutan Aset Tak Berwujud  
 Penyisihan Piutang Murabahah  
 Penyisihan Piutang Musyarakah  
 Penyisihan Penempatan Dana Antar Bank

Jumlah

		Dinyatakan dalam Rupiah	
		2024	2023
		167.000.003	122.999.992
		35.000.003	34.999.992
		132.000.000	88.000.000
		<u>167.000.003</u>	<u>122.999.992</u>
		27.655.000	59.112.126
		27.655.000	59.112.126
		<u>27.655.000</u>	<u>59.112.126</u>
		12.169.429	5.404.250
		7.583.800	1.658.200
		1.832.552	2.342.152
		2.753.077	1.403.898
		<u>12.169.429</u>	<u>5.404.250</u>
		45.114.580	48.854.837
		9.554.580	3.234.500
		9.458.500	12.310.833
		-	2.650.000
		-	9.997.004
		-	4.975.500
		2.002.500	916.000
		11.167.000	4.560.000
		4.462.000	1.490.000
		1.211.500	1.068.500
		1.324.000	197.000
		278.000	737.000
		684.500	1.078.500
		578.000	543.000
		500.000	1.289.500
		1.326.000	1.298.000
		792.000	1.031.500
		533.000	400.000
		91.000	413.000
		447.000	303.000
		250.000	272.000
		375.000	90.000
		80.000	-
		-	-
		<u>45.114.580</u>	<u>48.854.837</u>
		783.034.323	778.141.418
		69.532.537	122.340.695
		20.289.243	1.658.776
		353.055.172	527.041.875
		333.615.204	124.956.628
		6.542.167	2.143.444
		<u>783.034.323</u>	<u>778.141.418</u>

PT. BPR SYARIAH MARGIRIZKI BAHAGIA  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

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

	Dinyatakan dalam Rupiah	
	2024	2023
<b>4.1 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 Porangko	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 Talunan	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>

4.7 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
	<u>14.012.300</u>	<u>16.471.520</u>

4.8 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  
Jumlah Pendapatan  
Laba Kena Pajak  
Laba Kena Pajak untuk perhitungan pajak

4.702.506.072
404.068.798
648.776.823
-
<u>5.755.351.693</u>
<u>659.053.679</u>
<u>659.053.000</u>

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		<u>84.529.676</u>
Sudah dicatat dalam Pembukuan		<u>84.529.676</u>
Kelebihan (Kekurangan) Pembebanan		<u>0</u>

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  
Koreksi Fiskal:  
Bagi Hasil Tabungan  
Jumlah Pendapatan  
Laba Kena Pajak

4.095.771.962
623.895.809
616.725.079
131.257.365
<u>5.467.650.215</u>
-
<u>5.467.650.215</u>
<u>501.160.374</u>

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		<u>61.859.231</u>
Sudah dicatat dalam Pembukuan		<u>60.505.446</u>
Kelebihan (Kekurangan) Pembebanan		<u>(1.353.785)</u>

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. Au. 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

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

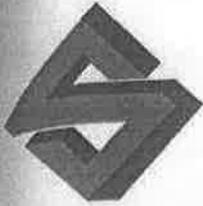
JL. BEO No. 49 DEMANGAN BARU TELP/FAX. : 0274-589283 YOGYAKARTA 55281

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.



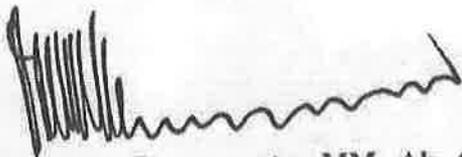
# KANTOR AKUNTAN PUBLIK Drs. SOEROSO DONOSAPOETRO

IZIN USAHA : KEP. MENKEU NO. 254/KM.06/2004  
JL. BEO No. 49 DEMANGAN BARU TELP/FAX. : 0274-589283 YOGYAKARTA 55281  
e-mail : soeroscds@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 Qardh	-	-	-	0,00%
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(1.465.896.308)	(1.001.849.249)	(464.047.059)	#DIV/0!
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%
Tabungan 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	-	-	-	-	-	-
<b>Sub Jumlah</b>	<b>12.001.780.519</b>	<b>2.506.423.435</b>	<b>71.796.144</b>	<b>187.143.719</b>	<b>2.553.562.960</b>	<b>17.320.706.777</b>
Pembiayaan :						
a. Mudharabah	-	-	-	-	-	-
b. Musyarakah	7.606.667.777	1.947.848.098	-	110.000.000	1.603.999.720	11.268.515.595
<b>Sub Jumlah</b>	<b>7.606.667.777</b>	<b>1.947.848.098</b>	<b>-</b>	<b>110.000.000</b>	<b>1.603.999.720</b>	<b>11.268.515.595</b>
<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%
NPF			0,25%	1,04%	14,54%	15,83%

**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 perubiyaaan 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. BPR 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 EFESIENSI (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>	/ 90,47%

**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>
 Return on Equity (laba setelah pajak/rata-rata modal)	 <u>14,36%</u>	 <u>11,02%</u>

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

*(dalam ribuan rupiah)*

	2024 Rp	2023 Rp
<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
<b>Jumlah Aset Lancar</b>	<b>4.924.597.164</b>	<b>4.871.994.033</b>
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
<b>Jumlah Hutang lancar</b>	<b>30.880.757.064</b>	<b>10.065.066.920</b>
<b>Cash Ratio (Alat likuid/Hutang lancar)</b>	<b>15,95%</b>	<b>48,40%</b>



# 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 pensiun 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
Musyarakah	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:

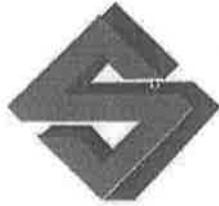
Sebaiknya BPRS segera menangani pembiayaan bermasalah agar tidak menyebabkan kerugian yang berkepanjangan bagi Bank maupun nasabah. Dengan melakukan analisa nasabah mulai dari proses survey, analisis debitur, monitoring pembiayaan bermasalah secara berkelanjutan, dan penagihan yang lebih intensif dengan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

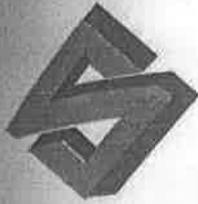
## **4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)**

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

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

## 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**

NIK KAP KEP-254/KM.6/2004



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

**NRAP: AP.0280.**

Nomor Register IAPI: 1362