

# LAPORAN TAHUN 2024

BPRS Syarikat Madani merupakan Bank Perekonomian Rakyat berdasarkan prinsip syariah yang pertama di Kepulauan Riau, berdasarkan izin Prinsip dari Bank Indonesia dengan normor 9/542 DPbs pada tanggal 16 Maret 2007, dan Izin usaha berdasarkan Salinan Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No 10/7/KEP.GBI/2008 pada tanggal 31 Januari 2008, maka BPRS Syarikat Madani mulai beroperasi sejak tanggal 14 Februari 2008 dan Grand Launching tanggal 3 Maret 2008. Untuk pertama kali BPRS Syarikat Madani berkantor pusat di Graha Madani Jalan Bunga Raya Komplek Baloi Kusuma No. 1 Batam. Telepon 0778-424550 (Hunting) Fax. 0778 424220.



Saat ini BPRS Syarikat Madani sudah membuka 2 kantor Cabang yang pertama terletak di daerah Batu Aji Batam Komplek Carina Indah Blok I/6 Batu Aji dan telah beroperasi sejak tanggal 11 Januari 2011, dan cabang kedua di daerah Tanjung Pinang Jalan DI Panjaitan KM 8 Komplek Citra Madani No 5 Tanjung Pinang Propinsi Kepulauan Riau, telah beroperasi sejak bulan Maret 2013. Sebagai bagian dari Perbankan Syariah, maka BPRS Syarikat Madani tunduk pada peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan ketentuan Dewan Syariah Nasional (DSN).

# KEBIJAKAN DAN STRATEGI MANAJEMEN

## Kebijakan manajemen

Dalam rangka mencapai target dalam RBB tahun 2025 maka manajemen melakukan beberapa kebijakan antara lain :

- a. Tetap konsentrasi pada pembiayaan sector produktif yang akan berdampak pada pengembangan ekonomi nasabah dan masyarakat sekitarnya.
- b. Menjaga dan meningkatkan kualitas aktiva produktif.
- c. Melakukan publikasi dan system transparansi sebagaimana layaknya perbankan syariah, sehingga investor mengetahui perkembangan kinerja keuangan bank setiap bulan.
- d. Melakukan pengawasan dan pembinaan terhadap mitra usaha dan mudharib potential yang telah ada melalui silaturahmi dan pelayanan.
- e. Melakukan evaluasi dan monitoring terhadap kinerja Tim secara rutin dan berkesinambungan.
- f. Menjaring mudharib lainnya melalui informasi mudharib potensial yang telah dimiliki.
- g. Memberikan ujroh kepada pemberi informasi dan rekomendasi calon nasabah pembiayaan yang potensial.
- h. Memberikan pelayanan system jemput bola untuk mempercepat proses realiasi permohonan pembiayaan.
- i. Menetapkan target penyelesaian pembiayaan dengan mempertahankan Kolektibilitas terhadap NPF dibawah 5 %.
- j. Menyediakan sarana dan prasarana penunjang seperti pengadaan kendaraan operasional, computer dan lainnya
- k. Melakukan promosi melalui berbagai media
- l. Dilibatkannya Dewan Pengawas Syariah untuk dapat memberi pertimbangan mengenai produk atau sistem pembiayaan yang dijalankan, dan mengenal layak tidaknya suatu jenis usaha dibiayai bila dipandang dari aspek Syariah.

## Strategi Bisnis

Tingginya tingkat persaingan perbankan di kota Batam dan Kepulauan Riau menjadi tantangan tersendiri bagi BPRS baik persaingan sistem informasi dan teknologi, pricing maupun fasilitas pelayanan dalam memberikan pelayanan kepada nasabah, oleh karena itu diperlukan suatu strategi bisnis yang tepat antara lain :

- a. Memperluas diversifikasi bisnis produk produk funding maupun pembiayaan.
- b. Meningkatkan market share pembiayaan di sektor produktif bidang automotif maupun property dan perdagangan.
- c. Mengembangkan fungsi teknologi informasi untuk meningkatkan pelayanan kepada nasabah.
- d. Memperkuat manajemen resiko
- e. Memperkuat pengelolaan sumber daya manusia dengan meningkatkan kualitas dan produktifitas Sumber Daya Insani yang berbudaya kerja islami.
- f. Membuka kantor Kas di tempat yang strategis sebagai upaya BPRS untuk meningkatkan funding dan sosialisasi terhadap produk Bank terutama produk simpanan berupa tabungan dan Deposito Madani.
- g. Meningkatkan pelayanan terhadap proses pembiayaan secara cepat, tepat dan prudent.
- h. Mencari dan memanfaatkan sumber dana murah
- i. Tetap menjalin hubungan kerjasama dengan bank-bank umum maupun lembaga pembiayaan untuk mendapatkan pembiayaan linkage program.
- j. Meningkatkan kualitas dan produktifitas Sumber Daya Insani dengan tetap mempertahankan budaya kerja yang islami.
- k. Menjaga tingkat Likuiditas yang aman dan tingkat profitabilitas yang optimal.

## PENERAPAN MANAJEMEN RESIKO

BPRS Syarikat Madani sebagai lembaga intermediary dihadapkan pada situasi lingkungan eksternal dan internal yang mengalami perkembangan yang sangat dinamis, sehingga BPRS akan selalu berhadapan dengan berbagai resiko dan kompleksitas yang beragam yang selalu melekat pada kegiatan usaha yang dijalankan, oleh karena itu diperlukan serangkaian prosedur dan Langkah langakah dalam memitigasi resiko sehingga usaha dapat dijalankan dengan baik, wajar, terarah dan terintegrasi serta berkesinambungan.

Secara umum resiko yang mungkin timbul pada bank syariah adalah : (a) Resiko Pembiayaan, (b) Resiko Likuiditas, (c) Resiko Operasional, (d) Resiko Hukum

Untuk mengantisipasi segala resiko baik yang sudah ada maupun yang mungkin timbul dari bisnis BPRS, maka manajemen BPRS Syarikat Madani akan melakukan mitigasi resiko dengan cara sebagai berikut :

## Resiko Pembiayaan

- Dalam memberikan pembiayaan BPRS terlebih dahulu melakukan analisis terhadap kemampuan debitur untuk membayar kembali kewajibannya (Repayment Capacity).
- Melakukan spreading risk atas pembiayaan yang diberikan dengan batasan plafond maupun segmentasi pasar.
- BPRS melakukan serangkaian proses mulai analisa kelayakan, peninjauan lapangan, appraisal dan pengikatan agunan dilakukan secara sempurna.
- Setelah pembiayaan disetujui maka Bank harus melakukan pemantauan terhadap penggunaan pembiayaan agar tidak terjadi side streaming.
- Bank melakukan monitoring terhadap perkembangan usaha debitur dan kelancaran pembayaran kepada BPRS
- Memberikan dampingan manajemen kepada usaha mitra jika diperlukan.
- Melakukan restrukturisasi, jika nasabah mengalami kesulitan cashflow.

## Resiko Likuiditas

- Bank melakukan pemantauan dan pencatatan tagihan dan kewajiban yang jatuh tempo untuk mencegah kemungkinan timbulnya kesulitan likuiditas.
- BPRS senantiasa menjaga / memelihara likuiditas yang sehat.

## Resiko Operasional

- BPRS menetapkan kebijaksanaan pembentukan Penyisihan Penghapusan Piutang berdasarkan prinsip kehati-hatian.
- Membuat peraturan tentang batas kewenangan masing-masing personil di BPRS.
- Mengoptimalkan peranan komisaris dan DPS dalam melakukan pengawasan.
- Melakukan tindak lanjut secara efektif terhadap semua hasil pemeriksaan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
- BPRS menjalankan prinsip kehati-hatian (prudent) dalam menjalankan operasional bank, mentaati segala ketentuan dan peraturan dengan seksama.

## Resiko Hukum

- Perjanjian dan akad-akad pembiayaan dibuat sesuai dengan ketentuan yang berlaku secara syariat maupun ketentuan hokum lainnya.
- Bank telah memastikan bahwa agunan yang diterima telah memenuhi persyaratan dan ketentuan yang berlaku

- BPRS menatausahakan secara baik dan aman, legalitas pengikatan pembiayaan, termasuk penyimpanan dan penggunaan blangko bilyet deposito dan buku tabungan kosong.

# Laporan Posisi Keuangan Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

**Posisi Laporan** : Desember 2024

(Dalam Satuan Rupiah)

ASET	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Kas dalam Rupiah	819.602.307	561.186.592
2. Kas dalam Valuta Asing	0	0
3. Surat Berharga Syariah	0	0
4. Penempatan pada Bank Lain	27.928.357.938	6.047.821.641
5. Piutang		
a. Piutang Murabahah	82.252.879.628	71.847.077.089
b. Piutang Istishna	0	0
c. Piutang Multijasa	49.943.658.454	50.634.378.778
d. Piutang Qardh	11.050.210.889	9.488.495.686
e. Piutang Sewa	0	2.949.235
6. Pembiayaan Bagi Hasil		
a. Mudharabah	0	0
b. Musyarakah	24.365.626.005	19.690.957.110
c. Lainnya	0	0
7. Penyertaan Modal	0	0
8. Salam	0	0
9. Aset Istishna dalam Penyelesaian	0	0
Termin Istishna -/-	0	0
10. Ijarah	0	18.169.827
11. Persediaan	0	0
12. Agunan yang Diambil Alih	712.400.000	712.400.000
13. Properti Terbengkalai	0	0
14. Aset Tetap dan Inventaris	5.543.568.264	4.994.351.224
Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	3.988.438.972	3.638.490.367
15. Aset Tidak Berwujud	183.737.255	183.737.255
Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	183.737.234	183.737.255
16. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	992.539.000	944.384.000
17. Aset Lainnya	663.155.931	231.691.448
<b>Total Aset</b>	<b>198.298.481.465</b>	<b>159.646.604.263</b>

(Dalam Satuan Rupiah)

LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Liabilitas Segera	889.026.984	1.316.876.675

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

**Posisi Laporan** : Desember 2024

LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
2. Tabungan Wadiah	17.226.129	13.903.835
3. Simpanan Mudarabah		
a. Tabungan Mudarabah	10.710.606.154	10.400.759.836
b. Deposito Mudarabah	114.947.146.556	70.803.750.129
4. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
5. Liabilitas kepada Bank Lain	53.390.500.299	60.317.085.251
6. Pembiayaan Diterima	0	0
7. Liabilitas Lainnya	2.591.034.117	2.034.933.348
8. Dana Syirkah Temporer	0	0
9. Modal Disetor	11.000.000.000	10.000.000.000
10. Tambahan Modal Disetor	0	0
11. Ekuitas Lain		
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	0	0
c. Lainnya	0	0
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain -/-	0	0
12. Saldo Laba		
a. Cadangan Umum	2.050.000.000	2.050.000.000
b. Cadangan Tujuan	0	0
c. Belum ditentukan tujuannya	2.702.941.226	2.709.295.189
<b>Total Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas</b>	<b>198.298.481.465</b>	<b>159.646.604.263</b>

# Laporan Laba Rugi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

Posisi Laporan : Desember 2024

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	24.008.718.449	20.999.263.380
1. Dari Surat Berharga Syariah	0	0
2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	176.289.136	116.893.324
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	11.695.539.749	9.293.353.163
ii. Piutang Istishna	0	0
iii. Piutang Multijasa	7.718.400.094	7.500.661.995
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudarabah	0	0
ii. Musyarakah	2.917.218.045	2.536.773.319
c. Pendapatan Sewa	19.356.045	469.332.659
d. Pendapatan Lainnya	1.481.915.380	1.082.248.920
4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	0	0
II. Bagi Hasil Untuk Simpanan dan Pembiayaan Mudarabah dan Dana Syirkah Temporer -/-	10.408.462.607	7.738.718.063
1. Simpanan dan Pembiayaan Mudarabah	10.408.462.607	7.738.718.063
2. Dana Syirkah Temporer	0	0
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II)	13.600.255.842	13.260.545.317
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	16.467.262.404	9.501.033.680
V. Beban Operasional	26.868.038.437	19.975.791.626
1. Beban Bonus Titipan Wadiah	0	0
2. Beban Imbalan atas Pembiayaan yang Diterima	0	0
3. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	354.343.444	202.675.898
4. Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	263.447.000	311.235.908
5. Beban Pemasaran	387.414.473	312.095.856
6. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
7. Beban Administrasi dan Umum	25.862.833.520	19.149.783.964
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	0	0
1. Pendapatan Nonoperasional	0	0
2. Beban Nonoperasional		
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
b. Lainnya	0	0
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	3.199.479.809	2.785.787.371

# Laporan Laba Rugi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

Posisi Laporan : Desember 2024

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	705.881.772	764.203.226
IX. Pajak Tangguhan	0	0
X. Zakat	0	0
XI. Laba Rugi Bersih	2.493.598.037	2.021.584.145
XII. PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
XIII. Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
XVII. Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
XXI PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	0	0
XXII TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	0	0

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

**Posisi Laporan** : Desember 2024

Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	20,96
2. Rasio Cadangan terhadap Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA)	100,00
3. Non Performing Financing (NPF) Neto	8,77
4. Non Performing Financing (NPF) Gross	9,36
5. Return on Asset (ROA)	1,84
7. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	91,73
7. Net Imbalan (NI)	7,93
8. Financing to Deposit Ratio (FDR)	133,37
9. Cash Ratio	8,61

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

**Posisi Laporan** : Desember 2024

(Dalam Satuan Rupiah)

URAIAN	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
I. Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
1. Penerimaan Dana Zakat yang Berasal dari:		
a. Intern BPRS	33.694.323	32.044.509
b. Ekstern BPRS	13.243.785	13.241.158
Total Penerimaan	46.938.108	45.285.667
2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat		
a. Lembaga Amil Zakat	0	0
b. Badan Amil Zakat	0	0
Total Penyaluran	0	0
II. Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
1. Penerimaan Dana Wakaf yang Berasal dari:		
a. Intern BPRS	0	0
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	0	0
2. Penyaluran Dana Wakaf kepada Entitas Pengelola Wakaf		
a. Badan Wakaf Indonesia	0	0
b. Nadzir Lain*	0	0
Total Penyaluran	0	0

# Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

Posisi Laporan : Desember 2024

(Dalam Satuan Rupiah)

URAIAN	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
1. Saldo Awal Dana Kebajikan	92.927.193	46.412.990
2. Penerimaan Dana Kebajikan		
a. Infak dan Sedekah	0	2.087.737
b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	0	0
c. Denda	168.460.468	142.983.109
d. Penerimaan Nonhalal	0	0
e. Lainnya	0	0
Total Penerimaan	168.460.468	145.070.846
3. Penggunaan Dana Kebajikan		
a. Dana Kebajikan Produktif	0	0
b. Sumbangan	59.449.004	63.809.015
c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	26.685.871	34.747.628
Total Penggunaan	86.134.875	98.556.643
4. Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	82.325.593	46.514.203
5. Saldo Akhir Dana Kebajikan	175.252.786	92.927.193

# Laporan Distribusi Bagi Hasil

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

Posisi Laporan : Desember 2024

(Dalam Satuan Rupiah)

Non Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Liabilitas Kepada Bank Lain	0	0	0,00	0	0,00
Tabungan Mudharabah	15.430.311.509	147.977.353	19,00	27.841.714	2,18
Deposito Mudharabah	164.447.146.556	1.577.055.235	54,25	850.776.174	6,24
a. 1 (satu) bulan	54.110.565.073	518.922.655	52,00	269.839.781	5,98
b. 3 (tiga) bulan	50.241.150.784	481.814.805	54,00	260.179.995	6,21
c. 6 (enam) bulan	20.662.631.454	198.155.528	55,00	108.985.540	6,33
d. 12 (dua belas) bulan	39.432.799.245	378.162.247	56,00	211.770.858	6,44
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
<b>JUMLAH</b>	<b>179.877.458.065</b>	<b>1.725.032.588</b>		<b>878.617.888</b>	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
Penempatan pada Bank Lain	0	0
Piutang Murabahah	119.995.053.551	971.909.900
Piutang Istishna	0	0
Piutang Multijasa	81.897.815.415	672.378.078
Pembiayaan Gadai	10.930.269.226	0
Pembiayaan Mudharabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	22.977.804.089	285.175.696
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	0	0
<b>JUMLAH</b>	<b>235.800.942.281</b>	<b>1.929.463.674</b>

Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Liabilitas Kepada Bank Lain	0	0	0,00	0	0,00
Tabungan Mudharabah	0	0	0,00	0	0,00
Deposito Mudharabah	0	0	0,00	0	0,00

# Laporan Distribusi Bagi Hasil

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

Posisi Laporan : Desember 2024

Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
a. 1 (satu) bulan	0	0	0,00	0	0,00
b. 3 (tiga) bulan	0	0	0,00	0	0,00
c. 6 (enam) bulan	0	0	0,00	0	0,00
d. 12 (dua belas) bulan	0	0	0,00	0	0,00
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
JUMLAH	0	0		0	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Diterima
Penempatan pada Bank Lain	0	0
Piutang Murabahah	0	0
Piutang Istishna	0	0
Piutang Multijasa	0	0
Pembiayaan Gadai	0	0
Pembiayaan Mudharabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	0	0
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	0	0
JUMLAH	0	0

# Laporan Kualitas Aset Produktif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

Posisi Laporan : Desember 2024

(Dalam Satuan Rupiah)

ASET	Posisi Tanggal Laporan					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1. Surat Berharga Syariah	0		0		0	0
2. Penyertaan Modal	0	0	0	0	0	0
3. Penempatan pada Bank Syariah Lain	27.928.357.938		0		0	27.928.357.938
2. Piutang	90.873.794.122	41.596.137.097	3.333.657.361	4.270.937.964	3.172.222.427	143.246.748.971
a. Piutang Murabahah	50.661.352.360	23.451.370.732	1.729.254.416	4.084.741.667	2.326.160.453	82.252.879.628
b. Piutang Istishna	0	0	0	0	0	0
c. Piutang Multijasa	29.266.736.268	18.040.260.970	1.604.402.945	186.196.297	846.061.974	49.943.658.454
d. Piutang Qardh	10.945.705.494	104.505.395	0	0	0	11.050.210.889
e. Piutang Sewa	0	0	0	0	0	0
3. Pembiayaan Bagi Hasil	18.460.577.816	987.044.655	4.710.325.918	207.677.616	0	24.365.626.005
a. Mudharabah	0	0	0	0	0	0
b. Musyarakah	18.460.577.816	987.044.655	4.710.325.918	207.677.616	0	24.365.626.005
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	137.262.729.876	42.583.181.752	8.043.983.279	4.478.615.580	3.172.222.427	195.540.732.914
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	2.559.820.601	0	0	0	0	2.559.820.601

# Laporan Informasi Lainnya

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

**Posisi Laporan** : Desember 2024

Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS BPRS	Pemegang Saham	Status Pemegang Saham	Ultimate Shareholders
DIREKSI	1. RAJA DEWI KUSUMARIA (36.80%)	PSP	1.
1. RISWANDHI ISMAIL	2. YONDRI DARTO (18.21%)	Non PSP	2.
2. YULFISWANDI	3. IRWANSYAH (14.80%)	Non PSP	3.
3. FEBRI EDWARD	4. ERWIN ISMAIL (11.85%)	Non PSP	4.
DEWAN KOMISARIS	5. SUKHRI FARIAL (6.54%)	Non PSP	5.
1. SUKHRI FARIAL	6. YULFISWANDI (5.30%)	Non PSP	6.
2. R.PUTRA KUSUMADEWA	7. FEBRI EDWARD (3.90%)	Non PSP	7.
DPS	8. RISWANDHI ISMAIL (2.60%)	Non PSP	8.
1. IRWANSYAH			9.
2. CHABLULLAH WIBISONO			10.

Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan: Suparman Bambang Ghanis

Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan: Bambang

1. Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset paling sedikit Rp 10M telah diaudit oleh Akuntan Publik
2. Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset kurang dari Rp 10M telah dipertanggungjawabkan kepada RUPS.
3. Informasi keuangan di atas telah disusun untuk memenuhi Peraturan OJK No 23 Tahun 2024 tentang Pelaporan Melalui Sistem Pelaporan OJK dan Transparansi Kondisi Keuangan bagi BPR dan BPR Syariah, dan ketentuan pelaksanaan atas POJK dimaksud.
4. Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS.
5. Perhitungan rasio keuangan antara lain ROA, BOPO, dan CR dilakukan sesuai dengan ketentuan terkini dan berlaku sejak posisi laporan bulan Desember 2023.

# Laporan Komitmen dan Kontinjensi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

Posisi Laporan : Desember 2024

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	0	0
2. Lainnya	0	0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik	1.171.481.681	1.059.463.916
2. Lainnya	0	0
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	0	0
2. Pendapatan dalam Penyelesaian	1.252.574.687	1.298.059.700
3. Lainnya	0	0
<b>IV. LAINNYA</b>		
1. Aset Produktif yang Dihapusbuku		
a. Aset Produktif	2.615.238.506	2.615.238.506
b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	1.183.752.289	1.180.752.289
2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	0	0
3. Penerusan Dana (Channeling)	0	0

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

Posisi Laporan : Desember 2024

No	Nama	Alamat	Jabatan	Tanggal Mulai Menjabat	Tanggal Selesai Menjabat	Surat Persetujuan OJK/BI		Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku	Tanggal Berakhir Masa Berlaku Sertifikat Kompetensi Kerja
						No. SK	Tanggal SK		

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

Posisi Laporan : Desember 2024

Pendidikan Formal			Pendidikan Non Formal			Keanggotaan Komite			
Pendidikan Terakhir	Tanggal Kelulusan	Nama Lembaga	Jenis Pelatihan Terakhir	Tanggal Pelatihan	Lembaga Penyelenggara	Komite Audit	Komite Pemantauan Risiko	Komite Remunerasi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko

FORM A.01.01  
DATA ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, DAN ANGGOTA DPS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

Posisi Laporan : Desember 2024

Membawahkan Fungsi Kepatuhan (Ya/Tidak)	Komisaris Independen (Ya/Tidak)
---	---------------------------------

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

Posisi Laporan : Desember 2024

No	Nama	Alamat	Jabatan				Tanggal Mulai Menjabat	Surat Pengangkatan	
			Kepatuhan	Manajemen Risiko	Audit Intern	APU, PPT, dan / atau PPSPM		Fungsi Lainnya	No.

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani

Posisi Laporan : Desember 2024

Keanggotaan Komite

Komite Audit	Komite Pemantau Risiko	Komite Remunerasi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko
--------------	------------------------	--------------------------------	-------------------------



KANTOR AKUNTAN PUBLIK  
**SUPARMAN BAMBANG GHANIS**

NIUKAP.1107/KM.I/2016, Tanggal 10 Oktober 2016

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
SYARIAH SYARIKAT MADANI  
LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2024**

Dengan angka perbandingan Tahun 2023  
(Audited) Serta untuk tahun yang berakhir

Pada tanggal tersebut

dan

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT  
SYARIAH SYARIKAT MADANI  
LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2024**  
Dengan angka perbandingan tahun 2023 (Audited)  
Serta untuk tahun yang berakhir  
pada tanggal tersebut  
dan **LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**LAPORAN KEUANGAN**  
**DAN**  
**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
Dengan Angka Perbandingan  
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**

**DAFTAR ISI**

---

---

	<b>Halaman</b>
TANGGUNG JAWAB DEWAN PENGAWAS SYARIAH ATAS PRINSIP SYARIAH	
TANGGUNG JAWAB DIREKSI ATAS LAPORAN KEUANGAN	
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	
NERACA	1 - 2
LAPORAN LABA RUGI	3
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	4
LAPORAN ARUS KAS	5
LAPORAN REKONSILIASI PENDAPATAN DAN BAGI HASIL	6
LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT	7
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN	8
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	9 - 38

**SURAT PERNYATAAN KETUA PENGAWAS SYARIAH  
TENTANG  
PENERAPAN KEGIATAN BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH  
AGAR SESUAI DENGAN PRINSIP SYARIAH  
UNTUK TAHUN BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024  
  
PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dr. H. Irwansyah, S.E, MM  
Alamat kantor : Graha Madani, Jl. Bunga Raya, Komplek Baloi Kusuma No. 1, Batam  
Nomor telepon : +62 778 424 550  
Jabatan : Ketua Dewan Pengawas Syariah

Nama : Prof, Dr. Ir. H. Chablullah Wibisono, MM  
Alamat kantor : Graha Madani, Jl. Bunga Raya, Komplek Baloi Kusuma No. 1, Batam  
Nomor telepon : +62 778 424 550  
Jabatan : Anggota Dewan Pengawas Syariah

Kami menyatakan bahwa seluruh aspek operasional dan seluruh produk serta penghimpunan dana dan penyaluran dana dan pelayanan yang telah dijalankan PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani untuk tahun berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 telah mengikuti fatwa-fatwa dan ketentuan syariah lainnya yang dikeluarkan oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya dan dapat dipertanggungjawabkan secara hukum, serta dalam rangka memenuhi prinsip tata kelola PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani yang baik.

Batam, 18 Pebruari 2025



**Dr. H Irwansyah, S.E, MM**  
Ketua Pengawas Syariah

**Prof, Dr. Ir. H. Chablullah Wibisono, MM**  
Anggota Pengawas Syariah

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024**

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : H. Riswandhi Ismail, SE, MM  
Alamat kantor : Graha Madani, Jl Bunga Raya, Komplek Baloi Kusuma No. 1, Batam  
Nomor telepon : +62 778 424 550  
Alamat domisili : Taman Mutiara Duta Blok A 7 RT 006 RW 003, Kel. Tiban Indah, Kec. Sekupang, Batam  
Jabatan : Direktur Utama

Nama : Yufiswandi, SE, MM  
Alamat kantor : Graha Madani, Jl Bunga Raya, Komplek Baloi Kusuma No. 1, Batam  
Nomor telepon : +62 778 424 550  
Alamat domisili : Taman Marchelia Blok C / 10, RT 003 RW 009, Kel. Taman Baloi, Kec. Batam Kota, Batam  
Jabatan : Direktur Operasional

Kami menyatakan bahwa :

1. Bertanggung Jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani;
2. Laporan Keuangan PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani telah disusun dan disajikan sesuai Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Syariah dan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia serta Surat Edaran No. 9/SEOJK.03/2015, tanggal 26 Maret 2015 "Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah" yang dikeluarkan oleh Otoritas Jasa Keuangan;
3. Semua informasi dalam Laporan Keuangan PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani telah dimuat secara lengkap dan benar;
4. Laporan Keuangan PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
5. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku;
6. Bertanggung Jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani;
7. Sampai dengan saat ini, baik PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani dan Direksi PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani, tidak sedang menghadapi masalah tuntutan hukum dari pihak lain.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya dan dapat dipertanggungjawabkan secara hukum, serta dalam rangka memenuhi prinsip tata kelola PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani yang baik.

Batam, 18 Pebruari 2025

  
32DAMX165097102

**H. Riswandhi Ismail, SE, MM**  
Direktur Utama

**Yufiswandi, S.E, MM**  
Direktur



## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00041/2.1081/AU.4/07/1209-3/1/II/2025

Kepada Yth,  
Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi  
**PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani**

### Laporan Audit atas Laporan Keuangan

#### Opini Wajar dengan Pengecualian

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani terlampir, yang terdiri dari Neraca tanggal 31 Desember 2024, serta Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian pada laporan kami, laporan 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 di Indonesia.

#### Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian

Sebagaimana diungkapkan dalam catatan 2.I atas laporan keuangan, pada tanggal 31 Desember 2024, PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani sudah melakukan perhitungan dan sepenuhnya melakukan pembukuan program imbalan kerja yang mana dikelompokkan menjadi imbalan jangka pendek, imbalan kerja pasca kerja, imbalan kerja jangka Panjang lainnya, pesangon dan pemutusan hubungan kerja yang dipersyaratkan SAK ETAP bab 23 "imbalan kerja" secara retrospektif. Penerapan SAK ETAP bab 23 "imbalan kerja" secara retrospektif akan memberikan pengaruh bagi penyajian laporan keuangan secara keseluruhan. Audit kami mencakup prosedur-prosedur yang secara khusus diperlakukan untuk memastikan dan menghitung kewajiban imbalan kerja untuk yang berakhir pada tanggal tersebut.

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 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 kami.



### **Hal Audit Utama**

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode kini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut. Kami telah menentukan bahwa tidak terdapat hal audit utama untuk dikomunikasikan dalam laporan kami.

### **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 (ETAP) 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 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.

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.

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tatakelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan, jika relevan, pengamanan terkait.



KANTOR AKUNTAN PUBLIK  
**SUPARMAN BAMBANG GHANIS**  
NIUKAP.1107/KM.I/2016, Tanggal 10 Oktober 2016  
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

Jalan Pisangan Baru Tengah Nomor 5, Kel. Pisangan Baru, Kec. Matraman, Jakarta Timur  
Phone. 021 8660.7259, Fax. 021 860 1415, Email. info@kap-sbg.com

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK  
SUPARMAN BAMBANG GHANIS**



**Bambang Haryanto P, MSi, CA, CPA**  
Izin Akuntan Publik No AP.1209



18 Februari 2024

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**

**NERACA**

Tanggal 31 Desember 2024  
 Dengan Angka Perbandingan  
 Tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<b>Catatan</b>	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
<b>ASET</b>			
<b>Aset Lancar</b>			
Kas	2.b; 3	819.602.307	561.186.592
Giro Pada Bank Lain	2.c; 4	11.267.114.815	5.355.717.326
Penempatan Pada Bank Lain	2.d.g; 5	16.661.243.108	692.104.315
		<b>28.747.960.230</b>	<b>6.609.008.233</b>
<b>Piutang :</b>			
Murabahah - Bersih	2.e.g; 6	82.252.879.628	71.847.077.089
<i>Setelah dikurangi margin yang ditangguhkan sebesar Rp37.798.814.270 dan Rp35.881.280.881 pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.</i>			
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	2.e.g; 6	(524.386.000)	(369.773.000)
		<b>81.728.493.628</b>	<b>71.477.304.089</b>
Multijasa - Bersih	2.e.g; 6	49.943.658.454	50.634.378.778
<i>Setelah dikurangi Margin yang ditangguhkan sebesar Rp31.309.695.011 dan Rp28.972.652.178 pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.</i>			
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	2.e.g; 6	(319.753.000)	(435.335.000)
		<b>49.623.905.454</b>	<b>50.199.043.778</b>
Musarakah - Bersih	2.e.g; 6	24.365.626.005	19.690.957.110
Penyisihan Kerugian Kredit	2.e.g; 6	(93.547.000)	(91.077.000)
		<b>24.272.079.005</b>	<b>19.599.880.110</b>
Pembiayaan Sewa - Bersih	2.e.g; 6	-	59.949.235
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	2.e.g; 6	-	(39.464.173)
		-	<b>20.485.062</b>
<b>Pinjaman :</b>			
Qardh	2.f.g; 7	11.050.210.889	9.488.495.686
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	2.f.g; 7	(54.853.000)	(47.565.000)
		<b>10.995.357.889</b>	<b>9.440.930.686</b>
Rahn		-	-
<b>Jumlah Aset Lancar</b>		<b>195.367.796.206</b>	<b>157.346.651.958</b>
<b>Aset Tidak Lancar</b>			
Agunan Yang Diambil Alih	2.i.g; 8	712.400.000	712.400.000
Aset Tetap - Bersih	2.j; 9	1.555.129.290	1.355.860.857
<i>Setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp3.988.438.974 dan Rp3.638.490.368 pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.</i>			
Aset Tak Berwujud	10	21	
Aset Lain-lain	11	663.155.960	231.691.448
<b>Jumlah Aset Tidak Lancar</b>		<b>2.930.685.271</b>	<b>2.299.952.305</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>198.298.481.477</b>	<b>159.646.604.263</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI****NERACA**

Tanggal 31 Desember 2024  
Dengan Angka Perbandingan  
Tanggal 31 Desember 2023  
(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<b>Catatan</b>	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>KEWAJIBAN</b>			
Kewajiban Segera	2.k; 12	758.185.174	882.462.268
Kewajiban Lain-lain	13	2.146.632.162	1.553.614.894
Simpanan	2.l;14	125.674.978.834	81.218.413.799
Simpanan dari Bank Lain	2.l;15	53.390.500.299	60.317.085.251
Utang Pajak	2.o; 21.a	131.958.307	435.297.406
Kewajiban Imbalan Kerja	2.m; 16	443.285.454	480.435.454
<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>		<b>182.545.540.230</b>	<b>144.887.309.073</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal Saham - Nilai Nominal	1.d; 17	11.000.000.000	10.000.000.000
<i>Modal dasar 25.000 lembar saham, nilai nominal Rp1.000.000 per saham. Modal ditempatkan dan disetor penuh sebesar Rp11.000.000.000</i>			
Cadangan		2.050.000.000	2.050.000.000
Saldo Laba (Rugi)			
Telah Ditentukan Penggunaannya		209.343.190	687.711.044
Belum Ditentukan Penggunaannya		2.493.598.057	2.021.584.145
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>15.752.941.247</b>	<b>14.759.295.190</b>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<b>198.298.481.477</b>	<b>159.646.604.263</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**LAPORAN LABA RUGI**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024  
dengan angka perbandingan  
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023  
(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2 0 2 4	2 0 2 3
<b>PENDAPATAN USAHA</b>			
<b>PENDAPATAN DARI JUAL BELI</b>			
<b>PENGLOLAAN DANA OLEH BANK SEBAGAI MUDHARIB</b>			
Murabahah	2.p; 18	11.695.539.749	9.293.353.164
Multijasa	2.p; 18	7.718.400.094	7.500.661.995
Sewa Ijarah	2.p; 18	19.356.045	469.332.660
Musyarakah	2.p; 18	2.917.218.045	2.536.773.319
Lainnya	2.p; 18	172.060.135	269.989.307
<b>Jumlah Pendapatan dari Jual Beli</b>		<b>22.522.574.068</b>	<b>20.070.110.444</b>
Pendapatan Usaha Lainnya	2.q; 18	176.289.131	116.893.323
<b>Jumlah Pendapatan Pengelolaan Dana Oleh Bank Sebagai Mudharib</b>		<b>22.698.863.199</b>	<b>20.187.003.767</b>
Bagi Hasil Hak Pihak Ketiga Atas Dana Syirkah Temporer	2.q; 18	(10.408.462.607)	(7.738.718.063)
<b>Bagi Hasil Hak Milik Bank Syariah - Bersih</b>		<b>12.290.400.592</b>	<b>12.448.285.704</b>
<b>PENDAPATAN NON USAHA</b>			
Pendapatan Administrasi Jasa Perbankan	2.q; 18	2.584.204.916	2.264.075.825
Pendapatan Operasi Lainnya	2.q; 18	787.304.817	956.896.127
<b>Jumlah Pendapatan Usaha</b>		<b>15.661.910.325</b>	<b>15.669.257.655</b>
<b>BEBAN USAHA</b>			
Beban Kepegawaian	2.t; 19	8.369.129.925	8.676.488.794
Beban Administrasi dan Umum	2.t; 19	3.572.350.460	3.210.397.158
Beban Penyusutan Aset Tetap	2.t; 19	368.118.434	714.020.423
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	2.t; 19	150.627.000	282.563.908
<b>Jumlah Beban Usaha</b>		<b>12.460.225.819</b>	<b>12.883.470.284</b>
<b>Laba (Rugi) Usaha</b>		<b>3.201.684.506</b>	<b>2.785.787.372</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN</b>			
Pendapatan (Beban) Lain-lain - Bersih	2.t;	(2.204.678)	-
<b>Laba Sebelum Pajak Penghasilan</b>		<b>3.199.479.828</b>	<b>2.785.787.372</b>
Beban Pajak Penghasilan Kini	2.o; 21.b	(705.881.771)	(764.203.226)
<b>Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan</b>		<b>2.493.598.057</b>	<b>2.021.584.145</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**

**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**

Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	Modal	Saldo Laba (Rugi)			Jumlah
		Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Belum Ditetapkan	
<b>Saldo 1 Januari 2023</b>	<b>10.000.000.000</b>	-	<b>2.050.000.000</b>	<b>2.083.799.994</b>	<b>14.133.799.994</b>
Dividen	-	-	-	(1.055.611.052)	(1.055.611.052)
Bonus Karyawan	-	-	-	(452.404.737)	(452.404.737)
Penyeusaian	-	-	-	111.926.839	111.926.839
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	2.021.584.145	2.021.584.145
<b>Saldo 31 Desember 2023</b>	<b>10.000.000.000</b>	-	<b>2.050.000.000</b>	<b>2.709.295.190</b>	<b>14.759.295.189</b>
Penambahan Modal	1.000.000.000	-	-	-	1.000.000.000
Dividen	-	-	-	(2.500.000.000)	(2.500.000.000)
Penyesuaian	-	-	-	48.000	48.000
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	2.493.598.057	2.493.598.057
<b>Saldo 31 Desember 2024</b>	<b>11.000.000.000</b>	-	<b>2.050.000.000</b>	<b>2.702.941.246</b>	<b>15.752.941.246</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**

**LAPORAN ARUS KAS**

Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
<b>Arus Kas dari Aktivitas Operasi</b>		
<b>Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan</b>	<b>2.493.598.057</b>	<b>2.021.584.145</b>
<b>Penyesuaian untuk Transaksi Non Kas</b>		
Penyusutan Aset Tetap	349.948.607	282.707.932
Penyesuaian	48.000	111.926.839
<b>Laba (Rugi) Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja</b>	<b>2.843.594.664</b>	<b>2.416.218.916</b>
(Kenaikan) Penurunan Giro pada Bank Lain	(5.911.397.489)	(276.022.984)
(Kenaikan) Penurunan Penempatan Pada Bank Lain	(15.969.138.793)	3.736.135.698
(Kenaikan) Penurunan Piutang	(15.902.677.313)	(36.395.601.260)
(Kenaikan) Penurunan Pembiayaan	20.485.062	430.722.584
(Kenaikan) Penurunan Aset Tak Berwujud	(21)	
(Kenaikan) Penurunan Aset Lain-lain	(431.464.512)	(68.901.778)
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Segera	(124.277.094)	121.220.357
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban pada Bank Lain	593.017.268	644.148.767
Kenaikan (Penurunan) Simpanan	44.456.565.035	14.017.954.223
Kenaikan (Penurunan) Utang Pajak	(303.339.099)	226.263.238
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Imbalan Kerja	(37.150.000)	139.635.454
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Lain-lain	(6.926.584.952)	16.514.627.320
<b>Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi</b>	<b>2.307.632.755</b>	<b>1.506.400.536</b>
<b>Arus Kas dari Aktivitas Investasi</b>		
Perolehan Aset Tetap	(549.217.040)	(258.671.300)
<b>Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Investasi</b>	<b>(549.217.040)</b>	<b>(258.671.300)</b>
<b>Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan</b>		
Deviden	(2.500.000.000)	(1.055.611.052)
Bonus	-	(452.404.737)
Penambahan Modal	1.000.000.000	-
<b>Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan</b>	<b>(1.500.000.000)</b>	<b>(1.508.015.789)</b>
<b>Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas</b>	<b>258.415.715</b>	<b>(260.286.553)</b>
<b>Kas dan Setara Kas - Saldo Awal</b>	<b>561.186.592</b>	<b>821.473.144</b>
<b>Kas dan Setara Kas - Saldo Akhir</b>	<b>819.602.307</b>	<b>561.186.591</b>
<b>Kas dan Setara Kas Terdiri dari :</b>		
Kas	819.602.307	561.186.592
<b>Jumlah</b>	<b>819.602.307</b>	<b>561.186.592</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI****LAPORAN REKONSILIASI PENDAPATAN DAN BAGI HASIL**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024

(Dalam ribuan penuh, kecuali dinyatakan lain)

Jenis Penghimpunan	Saldo	Pendapatan yang harus dibagi hasil	PORSI PEMILIK DANA		
	Rata-Rata		Nisbah	BONUS dan BAGHAS	Indikasi Rate of Return
	Rp.	Rp.	%	Rp.	%
Tabungan Mudharabah	15.430.311.509	147.977.353	19%	27.856.744	2,80%
<b>Deposito Mudharabah</b>					
Bank					
Dep 1 Bulan	54.110.565.073	518.922.655	52%	269.839.781	7,28%
Dep 3 Bulan	50.241.150.784	481.814.805	54%	260.179.995	7,56%
Dep 6 Bulan	20.662.631.454	198.155.528	55%	108.985.540	7,70%
Dep 12 Bulan	39.432.799.245	378.162.247	56%	211.770.858	7,84%
<b>JUMLAH</b>	<b>179.877.458.065</b>	<b>1.725.032.588</b>		<b>878.632.919</b>	

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT**  
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024  
 Dengan Angka Perbandingan  
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Sumber Dana Zakat</b>		
Zakat dari dalam Bank Syariah	1.649.814	1.659.617
Zakat dari pihak luar Bank Syariah	2.627	2.322
<b>Jumlah sumber dana</b>	<b>1.652.441</b>	<b>1.661.939</b>
<b>Penyaluran Dana Zakat</b>		
Disalurkan Pihak Lain	-	-
<b>Jumlah Penyaluran</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kenaikan (penurunan) Dana Zakat</b>	<b>1.652.441</b>	<b>1.661.939</b>
<b>Dana Zakat pada Awal Tahun</b>	<b>45.285.668</b>	<b>43.623.729</b>
<b>Dana Zakat pada Akhir Tahun</b>	<b>46.938.109</b>	<b>45.285.668</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan  
 dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024  
 dengan angka perbandingan

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
<b>Sumber Dana Kebajikan</b>		
Denda	168.460.468	142.983.109
Lainnya	-	-
Infak dan Sedekah	-	2.087.737
<b>Jumlah sumber dana</b>	<b>168.460.468</b>	<b>145.070.846</b>
<b>Penggunaan Dana Kebajikan</b>		
Sumbangan	59.449.004	63.809.015
Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	26.685.871	34.747.628
<b>Jumlah Penggunaan</b>	<b>86.134.875</b>	<b>98.556.643</b>
<b>Kenaikan (penurunan) Dana Kebajikan</b>	<b>82.325.593</b>	<b>46.514.203</b>
<b>Dana Kebajikan pada Awal Tahun</b>	<b>92.927.193</b>	<b>46.412.990</b>
<b>Dana Kebajikan pada Akhir Tahun</b>	<b>175.252.786</b>	<b>92.927.193</b>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tidak terpisahkan  
 dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
Dengan Angka Perbandingan  
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

**1. UMUM**

**a. Pendirian Entitas dan Informasi Umum Lainnya**

PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani (selanjutnya disebut "Bank") didirikan berdasarkan Akta Pendirian Nomor : 26 tanggal 22 Mei 2007 dibuat di hadapan Justitia Ferryanto, SH, Notaris di Batam. Adapun Dasar dan Anggaran Rumah Tangga Bank telah disahkan dengan Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. W3340704 HT.01.01TH.20A7 tanggal 24 Agustus 2007. Anggaran dasar tersebut telah mengalami perubahan beberapa kali perubahan, terakhir dengan Akta No.47, tanggal 19 September 2024, oleh Notaris Rio Zaldi., SH., M.Kn. Akta perubahan tersebut telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia nomor. AHU-0059437.AH.01.02 Tahun 2024 tanggal 20 September 2024.

**b. Maksud dan Tujuan Perusahaan**

Sesuai Anggaran Dasar, kegiatan utama Bank, menyelenggarakan usaha perbankan sesuai prinsip syariah ruang lingkup:

- Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu;
- Memberikan pembiayaan;
- Memberikan pembiayaan bagi pengusaha kecil dan/atau masyarakat pedesaan;
- Menempatkan dana pada, meminjam dana dari/atau memindahkan dana kepada bank lain, baik dengan menggunakan surat, sarana telekomunikasi, maupun dengan wesel unjuk, cek atau sarana lainnya;
- Menyediakan pembiayaan dan/atau melakukan kegiatan lain berdasarkan prinsip syariah, sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh yang berwenang; dan;
- Melakukan kegiatan yang lazim dilakukan oleh bank sepanjang tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

**c. Tempat dan Kedudukan**

Kantor Pusat Bank berlokasi di di Jl. Bunga Raya Komplek Baloi Kusuma No. I Kel. Batu Selicin, Kec. Lubuk Baia Batam. dan saat ini mempunyai 2 Kantor Cabang yang berlokasi di Batu Aji dan Jl. DI panjaitan KM 8, Komplek Citra Madani no. 5 Tanjung Pinang, Propinsi Kepulauan Riau.

**d. Modal dasar Saham**

Berdasarkan Akta nomor 47, tanggal 19 September 2024, susunan Pemilikan saham sebagai berikut :

Keterangan	% Kepemilikan	Jumlah Saham	Jumlah Modal Saham
<b>Modal Dasar Saham :</b>		<b>25.000</b>	<b>25.000.000.000</b>
Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh :			
1. R. Dewi Kusumaria	36,80	4.048	<b>4.048.000.000</b>
2. H. Yondri Darto, SH	18,21	2.003	<b>2.003.000.000</b>
3. Dr. H. Irwansyah, SE., MM	14,80	1.628	<b>1.628.000.000</b>
4. H. Erwin Ismail	11,85	1.303	<b>1.303.000.000</b>
5. H. Sukhri Fariat, SH	6,54	719	<b>719.000.000</b>
6. Dr. H. Yulfis Wandu, SE., MM	5,30	583	<b>583.000.000</b>
7. Ir. H. Febri Edward	3,90	429	<b>429.000.000</b>
8. H. Riswandhi Ismail, SE., MM	2,61	287	<b>287.000.000</b>
<b>Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor</b>	<b>100,00</b>	<b>11.000</b>	<b>11.000.000.000</b>
<b>Jumlah Saham Belum Ditempatkan dan Disetor</b>		<b>14.000</b>	<b>14.000.000.000</b>

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
Dengan Angka Perbandingan  
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

---

**1. UMUM (lanjutan)**

**e. Dewan Komisaris, Direksi dan Karyawan**

Susunan Dewan Pengawas Syariah, Dewan Komisaris dan Dewan Direksii Bank pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Dewan Pengawas - Syariah:</b>		
Ketua	: Dr. H. Irwansyah, SE., MM	Dr. H. Irwansyah, SE., MM
Anggota	: Prof.Dr.Ir. Chablullah Wibisono,MM	Prof.Dr.Ir. Chablullah Wibisono,MM
<b>Dewan Komisaris:</b>		
Komisaris Utama	: H. Sukhri Farial, SH	H. Sukhri Farial, SH
Komisaris	: Raja Putra Kusumadewa	Raja Putra Kusumadewa
<b>Direksi:</b>		
Direktur Utama	: H. Riswandhi Ismail, SE., MM	H. Riswandhi Ismail, SE., MM
Direktur	: Ir. H. Febri Edward	Ir. H. Febri Edward
Direktur	: Dr. H. Yulfis Wandii, SE., MM	Dr. H. Yulfis Wandii, SE., MM

**f. Pernyataan Kepatuhan, Tanggung Jawab Direksi dan Persetujuan atas Laporan Keuangan**

Laporan keuangan Tahun 2024 halaman 1 sampai 38 telah disusun dan disajikan sesuai Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Syariah dan Standar Akuntansi Keuangan Bank Tanpa Akuntabilitas Publik yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia serta Surat Edaran No. 9/SEOJK.03/2015, tanggal 26 Maret 2015 "Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia Bagi Bank Perekonomian Rakyat Syariah" yang dikeluarkan oleh Otoritas Jasa Keuangan dan telah memenuhi semua persyaratannya. Laporan keuangan Tahun 2024 merupakan tanggung jawab Direksi dan telah disetujui oleh Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah untuk diterbitkan tanggal 18 Februari 2025.

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
Dengan Angka Perbandingan  
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

## **2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING**

Laporan Keuangan Bank disusun mengikuti Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Syariah No. 101 "Penyajian Laporan Keuangan Syariah", No. 102 "Akuntansi Murabahah", No. 103 "Akuntansi Salam", No. 104 "Akuntansi Istishna" No. 105 "Akuntansi Mudharabah" No. 106 "Akuntansi Musyarakah" No. 107 "Akuntansi Ijarah" dan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik serta Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia Bagi Bank Perekonomian Rakyat Syariah yang dikeluarkan oleh Otoritas Jasa Keuangan.

### **a. Dasar pengukuran dan Dasar Penyajian Laporan Keuangan**

Laporan keuangan disajikan berdasarkan konsep biaya historis dan konsep akrual kecuali agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian pinjaman dicatat sebesar baki debit. Mata uang pelaporan yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah Rupiah (IDR).

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung yang menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan ke dalam aktivitas usaha, investasi dan pendanaan. Untuk penyajian laporan arus kas, kas dan setara kas terdiri dari kas dan giro pada bank lain yang tidak dijadikan sebagai jaminan atau dibatasi penggunaannya. Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil adalah laporan yang menyajikan rekonsiliasi antara pendapatan Bank yang menggunakan dasar accrual dengan pendapatan dibagihasikan kepada pemilik dana yang menggunakan dasar kas.

Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat merupakan laporan yang menunjukkan sumber dan penyaluran dana zakat kepada lembaga pengelola zakat selama suatu jangka waktu tertentu, serta saldo dana zakat yang belum disalurkan pada tanggal tertentu. Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan merupakan laporan yang menunjukkan sumber dan penggunaan dana kebajikan selama suatu jangka waktu tertentu, serta saldo dana kebajikan yang menunjukkan dana kebajikan yang belum disalurkan pada tanggal tertentu.

### **b. Kas**

Kas adalah mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah dan tidak dibatasi atau dijadikan jaminan atas kewajiban dan pinjaman lainnya.

### **c. Penempatan Pada Bank Lain**

Penempatan pada bank lain disajikan sebesar nilai nominal, terdiri dari tabungan dan deposito berjangka yang dinyatakan sebesar saldo penempatan setelah dikurangi dengan penyisihan kerugian. Bagi hasil dan bonus yang diterima dari bank syariah diakui sebagai pendapatan Usaha utama lainnya dan dibagihasikan kepada nasabah.

### **d. Giro pada Bank Lain**

Giro pada bank lain dinyatakan sebesar saldo giro dikurangi dengan penyisihan kerugian. Bonus yang diterima dari bank umum syariah diakui sebagai pendapatan Usaha lainnya. Pendapatan jasa giro dari bank umum konvensional tidak diakui sebagai pendapatan bank dan digunakan untuk dana kebajikan (*Qardhul Hasan*).

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
Dengan Angka Perbandingan  
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Piutang**

**Piutang Murabahah**

Transaksi penjualan barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati penjual dan pembeli. Piutang Murabahah, bank sebagai penjual memberikan kuasa kepada nasabah/pembeli melakukan pembelian barang-barang yang dimaksud dan dikehendaki, menyerahkan uang pembayaran, menerima faktur pembelian/kwitansi dan menyerahkan faktur pembelian kepada Bank selaku pemberi kuasa. Bank juga memberikan/menjual barang yang dipesan oleh nasabah melalui supplier yang ditunjuk oleh Bank. Piutang Murabahah dinyatakan sebesar jumlah piutang. Bank menetapkan penyisihan penghapusan sesuai kualitas piutang berdasarkan penelaahan masing-masing saldo piutang.

**Piutang Multijasa**

Piutang yang diberikan kepada nasabah dalam memperoleh manfaat atas suatu jasa. Piutang Multijasa diakui sebesar jumlah dana yang diberikan guna melunasi kewajiban pembayaran pihak lain, ditambah ujroh pada saat terjadinya akad.

**f. Pinjaman Qardh**

Penyediaan dana/tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan/kesepakatan antara peminjam dan bank yang mewajibkan peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu. Bank dapat menerima imbalan namun tidak diperkenankan untuk persyaratan dalam perjanjian. Imbalan tersebut diakui pada saat terima. Pinjaman qardh diakui sebesar jumlah dana yang dipinjamkan pada saat terjadinya. Kelebihan penerimaan dari pinjaman atas qardh yang dilunasi diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya. Pinjaman qardh disajikan sebesar saldonya dikurangi PPAP.

**g. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif ("PPAP")**

Penyisihan Penghapusan Aset Produktif adalah cadangan yang harus dibentuk sebesar persentase tertentu dari baki debit berdasarkan penggolongan kualitas Aset Produktif. Bank wajib memiliki dan menerapkan kebijakan pembiayaan dan prosedur pembiayaan secara tertulis mengacu pada Pedoman Kebijakan perekonomian BPRS.

Pembentukan penyisihan penghapusan Aset Produktif BPRS, meliputi penyesuaian penggolongan kualitas pembiayaan dari 4 (empat) menjadi 5 (lima) golongan dan penetapan kualitas pembiayaan berdasarkan penilaian terhadap prospek usaha, kinerja Debitur, dan kemampuan membayar untuk pembiayaan dengan jumlah lebih dari Rp5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah).

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
Dengan Angka Perbandingan  
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**g. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif ("PPAP") (lanjutan)**

Besarnya penyisihan penghapusan Aset Produktif mengacu pada Peraturan OJK No. 29/POJK.03/2019 tanggal 29 Desember 2019 "Kualitas Aset Produktif Dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif BPRS" yaitu :

1. PPAP umum ditetapkan paling sedikit sebesar 0,5% (nol koma lima persen) dari Aset Produktif memiliki kualitas lancar;
2. PPAP Khusus ditetapkan paling sedikit sebesar 3% (tiga persen) dari Aset Produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi dengan nilai agunan;
3. PPAP Khusus ditetapkan paling sedikit sebesar 10% (sepuluh persen) dari Aset Produktif dengan kualitas kurang lancar setelah dikurangi dengan nilai agunan;
4. PPAP Khusus ditetapkan paling sedikit sebesar 50% (lima puluh persen) dari Aset Produktif dengan kualitas diragukan setelah dikurangi dengan nilai agunan;
5. PPAP Khusus ditetapkan paling sedikit sebesar 100% (seratus persen) dari Aset Produktif dengan kualitas macet setelah dikurangi dengan nilai agunan.

Pembentukan PPAP umum dikecualikan untuk Aset Produktif dalam bentuk :

1. Penempatan pada Bank Indonesia;
2. Bagian dari Perekonomian yang dijamin oleh Pemerintah Pusat Republik Indonesia; dan
3. Bagian dari Perekonomian yang dijamin dengan agunan yang bersifat likuid berupa surat berharga yang diterbitkan Bank Indonesia, surat berharga yang diterbitkan oleh Pemerintah Pusat Republik Indonesia, uang kertas asing, serta tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPRS yang bersangkutan disertai dengan surat kuasa pencairan, dan/atau logam mulia.

Penerapan pembentukan PPAP khusus untuk Aset Produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus dilakukan bertahap:

1. 0,5% (nol koma lima persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2019 sampai dengan tanggal 31 Desember 2022;
2. 1% (satu persen) berlaku sejak tanggal 1 Januari 2021 sampai dengan tanggal 31 Desember 2021; dan
3. 3% (tiga persen) berlaku sejak tanggal 1 Januari 2022.

Pembentukan PPAP untuk Aset Produktif dalam bentuk Pembiayaan ditetapkan:

1. Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Istishna, dan Pembiayaan multijasa dihitung berdasarkan saldo harga pokok;
2. Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, dan Pembiayaan Qardh dihitung berdasarkan saldo baki debit; dan
3. Pembiayaan Ijarah dan Pembiayaan Al Ijarah al Muntahiya bit Tamlik ("IMBT") dihitung berdasarkan tunggakan porsi pokok sewa.

BPRS wajib membentuk penyusutan atau amortisasi Aset Produktif dalam bentuk :

1. Pembiayaan Ijarah sesuai dengan kebijakan penyusutan atau amortisasi BPRS bagi aset yang sejenis; dan
2. Pembiayaan IMBT sesuai dengan masa sewa.

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
Dengan Angka Perbandingan  
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**g. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif ("PPAP") (lanjutan)**

Besarnya Nilai agunan diperhitungkan sebagai pengurang pada pembentukan PPAP khusus ditetapkan paling tinggi sebesar:

1. 100% (seratus persen) dari nilai agunan yang bersifat likuid berupa surat berharga yang diterbitkan Bank Indonesia, surat berharga yang diterbitkan oleh Pemerintah Pusat Republik Indonesia, penjaminan oleh Pemerintah Pusat Republik Indonesia, uang kertas asing, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPRS yang bersangkutan disertai dengan surat kuasa pencairan, dan/atau logam mulia;
2. 85% (delapan puluh lima persen) dari nilai pasar untuk agunan berupa emas perhiasan;
3. 80% (delapan puluh persen) dari nilai hak tanggungan atau fidusia untuk agunan tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia, surat berharga yang diterbitkan oleh pemerintah daerah, dan/atau penjaminan oleh pemerintah daerah;
4. 70% (tujuh puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan sampai dengan 12 (dua belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang;
5. 60% (enam puluh persen) dari Nilai Jual Objek Pajak atau nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat yang tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia;
6. 50% (lima puluh persen) dari Nilai Jual Objek Pajak berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terutang atau surat keterangan Nilai Jual Objek Pajak terakhir dari instansi berwenang, atau dari nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen atau instansi berwenang, untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan dengan kepemilikan berupa surat pengakuan tanah adat;
7. 50% (lima puluh persen) dari harga pasar, harga sewa, atau harga pengalihan, untuk agunan berupa tempat usaha yang disertai bukti kepemilikan atau surat izin pemakaian atau hak pakai atas tanah yang dikeluarkan oleh instansi berwenang dan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat atau disahkan oleh notaris atau dibuat oleh pejabat lain yang berwenang;
8. 50% (lima puluh persen) dari nilai hipotek atau fidusia berupa kendaraan bermotor, kapal, perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah, yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan;
9. 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 12 (dua belas) bulan s.d. 18 (delapan belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang;
10. 50% (lima puluh persen) untuk bagian dari Pembiayaan yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara/Badan Usaha Milik Daerah yang melakukan usaha sebagai penjamin Pembiayaan termasuk lembaga penjaminan syariah yang merupakan anak perusahaan dari lembaga penjaminan berstatus Badan Usaha Milik Negara/Badan Usaha Milik Daerah dengan memenuhi kriteria sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum bank pembiayaan rakyat syariah; atau

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
Dengan Angka Perbandingan  
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**g. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif ("PPAP") (lanjutan)**

11. 30% (tiga puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 18 (delapan belas) bulan namun belum melampaui 24 (dua puluh empat) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan PPAP pada pembiayaan dengan kualitas macet untuk agunan point 3, point 5 sampai dengan point 7, ditetapkan paling tinggi sebesar :

1. 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sampai dengan 4 (empat) tahun sejak penetapan kualitas Pembiayaan menjadi macet; dan
2. Tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPAP setelah jangka waktu 4 (empat) tahun sejak penetapan kualitas Pembiayaan menjadi macet.

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan PPAP pada pembiayaan dengan kualitas macet untuk agunan point 8, ditetapkan paling tinggi sebesar:

1. 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas Pembiayaan menjadi macet;
2. Tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPAP setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas Pembiayaan menjadi macet.

**h. Agunan Yang Diambil Alih**

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai. Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya-biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran, biaya pemindahan dan biaya restorasi relokasi. Pajak-pajak yang dapat dipembayarkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Revaluasi aset tetap tidak diperkenankan, kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

**i. Aset Tetap**

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai. Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya-biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran, biaya pemindahan dan biaya restorasi relokasi. Pajak-pajak yang dapat dipembayarkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Revaluasi aset tetap tidak diperkenankan, kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Penyusutan dimulai saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset dihapuskan. Penyusutan diakui beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK ETAP.

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
Dengan Angka Perbandingan  
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya, Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produksi atau peningkatan standar kinerja dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan laba atau rugi yang timbul dipembiayaannya atau dibebankan pada operasi tahun berjalan. Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus selama umur manfaat aset tetap sebagai berikut:

<b>Jenis Aset Tetap</b>	<b>Prosentase</b>	<b>Umur Manfaat</b>
Gedung Kantor	5%	20 Tahun
Kendaraan	25%	4 Tahun
Inventaris Kantor	25%	4 Tahun

**j. Kewajiban Segera**

Kewajiban segera dibayar merupakan kewajiban yang telah jatuh tempo dan atau yang segera dapat ditagih oleh pemiliknya dan harus segera dibayar. Kewajiban segera dibayar meliputi : saldo rekening tabungan yang sudah ditutup dan deposito yang sudah jatuh tempo namun belum diambil oleh pemilik, kiriman uang masuk/keluar, pembiayaan yang diberikan yang bersaldo pembiayaan ketika nasabah melakukan pembayaran yang melebihi jumlah terutang secara kontraktual, selisih hasil penjualan agunan yang dikuasai BPRS yang merupakan hak debitur, deviden yang sudah ditetapkan tetapi belum dibayarkan.

**k. Simpanan dan Simpanan dari Bank Lain**

Simpanan merupakan kewajiban bank kepada pihak ketiga bukan bank dalam bentuk tabungan wadiah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat menurut syarat tertentu yang disepakati serta mendapatkan bonus sesuai kebijakan bank. Tabungan dinyatakan sebesar nilai simpanan pemegang tabungan di bank.

Simpanan dari bank lain adalah kewajiban Bank kepada bank lain baik di dalam negeri maupun di luar negeri dalam bentuk antara lain giro, tabungan dan deposito.

**l. Kewajiban Imbalan Kerja**

Bank mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Nomor 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut Bank diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja.

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
Dengan Angka Perbandingan  
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**I. Kewajiban Imbalan Kerja (lanjutan)**

Bank telah mengikutkan karyawan pada program imbalan kerja yang dipersyaratkan Undang-undang Nomor 24 Tahun 2011 tentang Badan Penyelenggara Jaminan Sosial (BPJS) dan Undang-undang Nomor 45 Tahun 2015 tentang Penyelenggaraan Program Jaminan Pensiun yang merupakan premi BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan dalam bentuk tunjangan BPJS Ketenagakerjaan – Program Pensiun yang diberikan oleh Bank kepada para pegawai setiap bulan kepada PT BPJS Ketenagakerjaan.

Pada tanggal 31 Desember 2022, Bank belum melakukan perhitungan dan pembukuan program imbalan kerja yang mana dikelompokkan menjadi imbalan jangka pendek, imbalan kerja pasca kerja, imbalan kerja jangka panjang lainnya, dan pesangon pemutusan hubungan kerja yang dipersyaratkan SAK ETAP bab 23 “Imbalan Kerja” secara retrospektif. Namun Bank sudah melakukan estimasi pencadangan kewajiban imbalan kerja pada akhir tahun dalam laporan keuangan. Setiap pegawai Bank yang mengundurkan diri secara sukarela oleh pegawai maupun pemutusan hubungan kerja oleh Bank, apabila memperoleh uang jasa, penghargaan atau pesangon dibayarkan melalui cadangan kewajiban imbalan kerja.

**m. Transaksi-transaksi dengan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa**

Bank melakukan transaksi dengan pihak-pihak tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa sebagaimana diatur SAK ETAP Bab 28, “Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa”.

Semua transaksi-transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa dengan persyaratan dan kondisi yang sama atau berbeda apabila dilakukan dengan pihak ketiga telah diungkapkan dalam laporan keuangan (catatan 21).

**n. Perpajakan**

Bank harus mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terutang untuk periode tersebut, Bank harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Bank tidak mengakui adanya pajak tangguhan.

**o. Pendapatan Pengelolaan Dana oleh Bank sebagai Mudharib**

Pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai mudharib terdiri dari pendapatan atas marjin dari transaksi murabahah, dan pendapatan atas bagi hasil dari pembiayaan mudharabah dan musyarakah.

Bank mengakui pendapatan marjin murabahah dan bagi hasil pembiayaan mudharabah dan musyarakah diakui saat diterima.

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**p. Pendapatan Usaha Lainnya**

Pendapatan Usaha utama lainnya merupakan pendapatan dari penempatan pada bank lain berupa tabungan dan deposito pada bank syariah lain yang diakui pada saat diterima (*cash Basis*).

**q. Bagi Hasil Hak Pihak Ketiga atas Dana Syirkah Temporer**

Hak pihak ketiga hasil investasi tidak terikat merupakan bagian bagi hasil milik pihak ketiga yang didasarkan pada prinsip mudharabah atas hasil pengelolaan dana mereka oleh bank. Pendapatan yang dibagikan adalah pendapatan yang telah diterima (*cash Basis*).

Sistem bagi hasil bank dengan pemilik dana menggunakan *revenue sharing*. Jumlah pendapatan marjin dan bagi hasil atas pembiayaan yang diberikan dan dari aset produktif lainnya yang akan dibagikan kepada nasabah dana dan bank, dihitung secara proposional sesuai dengan alokasi dana nasabah dan bank yang dipakai dalam pembiayaan yang diberikan dan aset produktif lainnya yang disalurkan. Dari jumlah pendapatan marjin dan bagi hasil yang tersedia untuk nasabah tersebut kemudian dibagi hasilkan ke nasabah penabung dan deposan sebagai shahibul maal dan bank sebagai mudharib sesuai porsi nisbah bagi hasil yang telah disepakati bersama sebelumnya. Pendapatan marjin dan bagi hasil atas pembiayaan yang diberikan dan aset produktif lainnya yang memakai dana bank, seluruhnya menjadi milik bank, termasuk pendapatan dari transaksi bank berbasis imbalan.

**r. Pendapatan Administrasi Jasa Perbankan**

Pendapatan Usaha lainnya merupakan pendapatan atas administrasi pembiayaan dan lainnya pada saat diterima.

**s. Beban Usaha dan Beban Lain-Lain**

Beban usaha merupakan berbagai beban yang timbul untuk mendukung kegiatan operasional Bank. Beban lain-lain merupakan beban yang berasal dari bukan kegiatan operasional bank. Beban usaha diakui sebesar pada saat terjadinya.

**t. Penggunaan estimasi**

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum mengharuskan manajemen untuk membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah aset dan kewajiban dan pengungkapan aset dan kewajiban kontinjen pada tanggal laporan keuangan serta jumlah penjualan dan beban selama periode pelaporan. Hasil yang sebenarnya mungkin berbeda dari jumlah yang diestimasikan.

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
 Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**3. KAS**

Akun ini merupakan kas yang ada di teller.

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Kas	819.602.307	561.186.592
<b>Jumlah</b>	<b>819.602.307</b>	<b>561.186.592</b>

**4. GIRO PADA BANK LAIN**

Akun ini terdiri dari :

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
PT Bank Permata Permata	5.399.950.230	4.877.838.308
PT CIMB Niaga Syariah	5.867.164.585	477.879.018
<b>Jumlah</b>	<b>11.267.114.815</b>	<b>5.355.717.326</b>

**5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN**

Akun ini terdiri dari :

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Tabungan</b>		
PT BPRS Vitka Central	3.094.608.090	59.064.207
PT BPRS Sisedap HIK Parahyangan	2.500.000.000	-
PT BPRS AL Makmur	2.000.000.000	-
PT Bank Syariah Indonesia	1.397.993.629	496.048.540
PT BPRS HIK MCI	174.410.763	-
PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk.,	155.549.520	126.850.555
PT BPRS Artha Madani	132.710.330	4.345.315
PT BPRS HIK Parahyangan	5.970.776	5.795.699
<b>Deposito</b>		
PT BPRS Taeh Baruah	2.000.000.000	-
PT BPRS Guguk Mas Makmur	1.000.000.000	-
PT BPRS Ampek Angkek Candung	1.500.000.000	-
PT BPRS Carana Kiat Andalas	1.000.000.000	-
PT BPRS Al Ihsan 10002229	1.200.000.000	-
PT BPRS Haji Miskin	500.000.000	-
<b>Jumlah</b>	<b>16.661.243.108</b>	<b>692.104.315</b>

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
 Dengan Angka Perbandingan  
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**6. PIUTANG**

Rincian penyaluran Piutang Murabahah sebagai berikut:

	2024			2023		
	Jumlah	%	Debitur	Jumlah	%	Debitur
Rumah Tangga	54.448.091	0,09	181	46.249.618.316	42,93	211
Transportasi, pergudangan, & komunikasi	2.978.823.125	4,72	4	1.483.107.803	1,38	6
Jasa kesehatan dan kegiatan sosial	1.170.437.507	1,85	4	1.315.238.102	1,22	4
Industri pengolahan	2.347.747.335	3,72	15	7.155.664.257	6,64	20
Penyediaan Akomodasi & Makan Minum	3.358.295.572	5,32	15	4.308.196.769	4,00	19
Konstruksi/ Real estate	23.187.088.885	36,72	22	22.789.482.836	21,15	32
Perdagangan besar dan eceran	5.662.903.861	8,97	24	7.080.769.563	6,57	33
Pertanian, Perikanan dan Kehutanan	2.352.254.518	3,72	6	3.227.197.233	3,00	7
Jasa Pendidikan	572.000.000	0,91	1	638.000.000	0,59	1
Sosial Ekonomi, Budaya dan Hiburan	4.698.175.685	7,44	14	2.035.743.682	1,89	26
Perantara Keuangan	-	-	-	-	-	-
Kegiatan usaha belum jelas batasannya	4.097.139.301	6,49	6	4.734.403.592	4,39	9
Bukan lapangan usaha-lainnya	12.670.293.772	20,06	83	6.710.935.816	6,23	60
<b>Sub Jumlah</b>	<b>63.149.607.652</b>	<b>100</b>	<b>375</b>	<b>107.728.357.969</b>	<b>100</b>	<b>428</b>
<b>Dikurangi :</b>						
Margin yang Ditangguhkan	37.798.814.270	149,10		35.881.280.881	49,94	
<b>Sub Jumlah</b>	<b>25.350.793.382</b>	<b>(49,10)</b>		<b>71.847.077.088</b>	<b>50,06</b>	
<b>Dikurangi :</b>						
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	524.386.000	2,07		369.773.000	0,51	
<b>Jumlah</b>	<b>24.826.407.382</b>	<b>(51,17)</b>		<b>71.477.304.088</b>	<b>49,54</b>	

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**6. PIUTANG (lanjutan)**

Rincian Penyaluran Piutang Murabahah Berdasarkan Tingkat Kualitas sebagai berikut:

	2024			2023		
	Jumlah	%	Debitur	Jumlah	%	Debitur
Lancar	72.169.913.214	60,12	280	80.054.787.776	74,31	336
Dalam Perhatian						
Khusus	35.580.983.268	29,64	80	18.051.972.809	16,76	55
Kurang Lancar	2.378.821.166	1,98	17	5.271.835.702	4,89	24
Diragukan	6.462.503.566	5,38	10	2.440.306.016	2,27	8
Macet	3.459.472.684	2,88	8	1.909.455.666	1,77	5
<b>Sub Jumlah</b>	<b>120.051.693.898</b>	<b>100,00</b>	<b>395</b>	<b>107.728.357.969</b>	<b>100,00</b>	<b>428</b>
<b>Dikurangi :</b>						
Margin yang						
Ditangguhkan	37.798.814.270	45,95		35.881.280.881	49,94	
<b>Sub Jumlah</b>	<b>82.252.879.628</b>	<b>54,05</b>		<b>71.847.077.089</b>	<b>50,0588</b>	
<b>Dikurangi:</b>						
Cadangan Kerugian						
Penurunan Nilai	524.386.000	0,64		369.773.000	0,52	
<b>Jumlah</b>	<b>81.728.493.628</b>	<b>53,40</b>		<b>71.477.304.089</b>	<b>49,54</b>	

Rincian penyaluran Piutang Multijasa sebagai berikut :

	2024	2023
Nilai tercatat	81.253.353.464	79.607.030.957
<b>Dikurangi :</b> Margin yang Ditangguhkan	31.309.695.011	28.972.652.178
<b>Sub Jumlah</b>	<b>49.943.658.453</b>	<b>50.634.378.778</b>
<b>Dikurangi :</b> Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	319.753.000	435.335.000
<b>Jumlah</b>	<b>49.623.905.453</b>	<b>50.199.043.778</b>

Rincian Penyaluran Piutang Multijasa Berdasarkan Tingkat Kualitas sebagai berikut :

	2024			2023		
	Jumlah	%	Debitur	Jumlah	%	Debitur
Lancar	43.138.025.689	53,09	276	56.624.667.511	71,13	306
Dalam Perhatian						
Khusus	33.788.419.748	41,58	85	17.116.230.138	21,50	62
Kurang Lancar	2.619.803.748	3,22	18	3.769.415.517	4,74	17
Diragukan	272.122.760	0,33	3	470.210.696	0,59	5
Macet	1.434.981.520	1,77	6	1.626.507.095	2,04	9
<b>Sub Jumlah</b>	<b>81.253.353.465</b>	<b>100,00</b>	<b>388</b>	<b>79.607.030.957</b>	<b>100,00</b>	<b>399</b>
<b>Dikurangi :</b> Margin						
yang Ditangguhkan	31.309.695.011	62,69		28.972.652.178	57,22	
<b>Sub Jumlah</b>	<b>49.943.658.454</b>	<b>37,31</b>		<b>50.634.378.778</b>	<b>42,78</b>	
<b>Dikurangi :</b> Cadangan Kerugian						
Penurunan Nilai	319.753.000	0,64		435.335.000	0,86	
<b>Jumlah</b>	<b>49.623.905.454</b>	<b>36,67</b>		<b>50.199.043.778</b>	<b>41,92</b>	

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
 Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**6. PIUTANG (lanjutan)**

Rincian Piutang Berdasarkan Jangka waktu (sesuai perjanjian) sebagai berikut :

	<b>2024</b>				<b>Jumlah</b>
	<b>&lt; 1 th</b>	<b>1 th s.d. 2 th</b>	<b>2 th s.d. 5 th</b>	<b>&gt; 5 th</b>	
<b>Piutang Murabahah</b>					
Rumah Tangga	2.201.619.574	2.893.612.169	14.040.384.700	35.312.475.193	54.448.091.636
Transportasi, pergudangan, & komunikasi	2.816.850.000	-	161.973.125	-	2.978.823.125
Jasa kesehatan dan kegiatan sosia	-	516.666.674	174.000.000	479.770.833	1.170.437.507
Industri pengolahan	115.766.666	1.165.703.042	1.066.277.627	-	2.347.747.335
Penyediaan Akomodasi & Makan Minum	425.000.000	20.650.000	888.312.248	2.024.333.324	3.358.295.572
Konstruksi/ Real estate	212.500.000	11.861.156.229	8.685.902.774	2.427.529.882	23.187.088.885
Perdagangan besar dan eceran	-	1.764.291.666	1.226.015.107	2.672.597.088	5.662.903.861
Pertanian, Perikanan & Kehutanan	-	122.633.946	2.229.620.572	-	2.352.254.518
Jasa Pendidikan	-	-	-	572.000.000	572.000.000
Sosial Ekonomi, Budaya & Hiburan	-	1.044.419.503	3.653.756.182	-	4.698.175.685
Kegiatan usaha belum jelas batasannya	-	-	-	-	-
Bukan lapangan usaha-lainnya	-	78.000.000	234.211.113	3.784.928.188	4.097.139.301
Piutang Multijasa	1.781.722.025	5.345.977.711	27.995.708.987	46.129.944.738	81.253.353.461
<b>Sub Jumlah</b>	<b>7.553.458.265</b>	<b>24.813.110.940</b>	<b>60.356.162.435</b>	<b>93.403.579.246</b>	<b>186.126.310.886</b>
<b>Dikurangi :</b>					
Margin Yang Ditangguhkan	504.654.653	4.102.761.030	18.310.989.533	45.455.830.234	68.374.235.450
<b>Sub Jumlah</b>	<b>7.048.803.612</b>	<b>20.710.349.910</b>	<b>42.045.172.902</b>	<b>47.947.749.012</b>	<b>117.752.075.436</b>
<b>Dikurangi:</b>					
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	23.724.000	101.440.000	252.357.000	321.048.000	698.569.000
<b>Jumlah</b>	<b>7.025.079.612</b>	<b>20.608.909.910</b>	<b>41.792.815.902</b>	<b>47.626.701.012</b>	<b>117.053.506.436</b>

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
 Dengan Angka Perbandingan  
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**6. PIUTANG (lanjutan)**

	<b>2 0 2 3</b>				<b>Jumlah</b>
	<b>&lt; 1 th</b>	<b>1 th s.d. 2 th</b>	<b>2 th s.d. 5 th</b>	<b>&gt; 5 th</b>	
<b>Piutang Murabahah</b>					
Rumah Tangga	189.225.000	1.153.330.519	11.741.293.493	33.165.769.304	46.249.618.316
Transportasi, pergudangan, & komunikasi	-	-	346.694.007	1.136.413.796	1.483.107.803
Jasa kesehatan dan kegiatan sosia	-	1.069.238.102	246.000.000	-	1.315.238.102
Industri					
pengolahan	1.512.150.000	2.774.670.131	2.635.390.134	233.453.992	7.155.664.257
Penyediaan Akomodasi & Makan Minum	212.500.000	579.350.430	1.563.013.011	1.953.333.328	4.308.196.769
Konstruksi/ Real estate	1.074.428.000	8.461.373.255	11.577.119.781	1.676.561.800	22.789.482.836
Perdagangan besar dan eceran	-	1.056.286.501	1.047.704.901	4.976.778.161	7.080.769.563
Pertanian, Perikanan & Kehutanan	761.250.000	834.150.001	1.631.797.232	-	3.227.197.233
Jasa Pendidikan	-	-	-	638.000.000	638.000.000
Sosial Ekonomi, Budaya & Hiburan	-	111.297.322	1.488.503.211	435.943.149	2.035.743.682
Kegiatan usaha belum jelas batasannya	203.536.000	178.125.000	282.844.445	4.069.898.147	4.734.403.592
Bukan lapangan usaha-lainnya	-	216.840.415	2.693.598.430	3.800.496.971	6.710.935.816
Piutang Multijasa	245.884.000	10.959.305.160	29.030.195.901	39.371.645.895	79.607.030.956
<b>Sub Jumlah</b>	<b>4.198.973.000</b>	<b>27.393.966.836</b>	<b>64.284.154.546</b>	<b>91.458.294.543</b>	<b>187.335.388.925</b>
<b>Dikurangi :</b>					
Margin Yang Ditanggungkan	412.073.000	3.200.948.337	18.162.308.298	43.078.603.423	64.853.933.058
<b>Sub Jumlah</b>	<b>3.786.900.000</b>	<b>24.193.018.499</b>	<b>46.121.846.248</b>	<b>48.379.691.120</b>	122.481.455.867
<b>Dikurangi:</b>					
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	15.980.000	119.836.000	319.416.000	319.638.000	774.870.000
<b>Jumlah</b>	<b>3.770.920.000</b>	<b>24.073.182.499</b>	<b>45.802.430.248</b>	<b>48.060.053.120</b>	<b>121.706.585.867</b>

Rincian penyaluran Musyarakah sebagai berikut :

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
Nilai tercatat	24.365.626.005	19.690.957.110
Dikurangi : Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	93.547.000	91.077.000
<b>Jumlah</b>	<b>24.272.079.005</b>	<b>19.599.880.110</b>

Rincian Pembiayaan Sewa sebagai berikut :

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
Nilai tercatat	-	59.949.235
Dikurangi : Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	-	39.464.173
<b>Jumlah</b>	<b>-</b>	<b>20.485.062</b>

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
 Dengan Angka Perbandingan  
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**7. PINJAMAN QARDH**

Akun ini terdiri dari :

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
Nilai tercatat	11.050.210.889	9.488.495.686
Dikurangi : Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	54.853.000	47.565.000
<b>Jumlah</b>	<b>10.995.357.889</b>	<b>9.440.930.686</b>

Rincian Pinjaman Qardh Berdasarkan Tingkat Kualitas sebagai berikut :

	<b>2 0 2 4</b>			<b>2 0 2 3</b>		
	<b>Jumlah</b>	<b>%</b>	<b>Debitur</b>	<b>Jumlah</b>	<b>%</b>	<b>Debitur</b>
Lancar	10.945.705.494	99,05	815	9.484.495.686	99,96	822
Dalam Perhatian Khusus	104.505.395	0,95	3	-	-	-
Kurang Lancar	-	-	-	2.000.000	0,02	1
Macet	-	-	-	2.000.000	0,02	1
<b>Sub Jumlah</b>	<b>11.050.210.889</b>	<b>100,00</b>	<b>818</b>	<b>9.488.495.686</b>	<b>100,00</b>	<b>824</b>
<b>Dikurangi:</b>						
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	54.853.000	0,50		47.565.000	0,50	
<b>Jumlah</b>	<b>10.995.357.889</b>	<b>99,50</b>		<b>9.440.930.686</b>	<b>99,50</b>	

Rincian Piutang Berdasarkan Jangka waktu (sesuai perjanjian) sebagai berikut :

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
< 1 tahun	3.464.327.000	1.937.273.900
1 tahun s.d. 2 tahun	3.182.114.000	3.111.142.000
2 tahun s.d. 5 tahun	4.289.291.000	4.426.948.500
> 5 tahun	114.478.889	13.131.286
<b>Sub Jumlah</b>	<b>11.050.210.889</b>	<b>9.488.495.686</b>
Jumlah Pembiayaan	167.612.374.976	151.720.857.898
Dikurangi : Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	992.539.000	613.441.173
<b>Jumlah</b>	<b>166.619.835.976</b>	<b>151.107.416.725</b>

**8. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH**

Akun ini merupakan Agunan yang diambil alih berupa sertifikat tanah dan bangunan rumah yaitu :

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
Saldo awal tahun	712.400.000	712.400.000
Penyelesaian Tahun Berjalan	-	-
<b>Sub Jumlah</b>	<b>712.400.000</b>	<b>712.400.000</b>
<b>Dikurangi : Biaya Untuk Menjual Kembali</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Sub Jumlah</b>	<b>712.400.000</b>	<b>712.400.000</b>
<b>Dikurangi : Cadangan Kerugian Penurunan Nilai</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Jumlah</b>	<b>712.400.000</b>	<b>712.400.000</b>



**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
 Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**10. ASET TIDAK BERWUJUD**

Biaya perolehan, akumulasi penyusutan, dan nilai buku sebagai berikut :

	<b>2 0 2 4</b>			<b>Saldo Akhir 31 Desember</b>
	<b>Saldo Awal 1 Januari</b>	<b>Penambahan (Reklasifikasi)</b>	<b>Pengurangan (Reklasifikasi)</b>	
<b>Harga Perolehan -</b>				
<b>Pemilikan langsung :</b>				
Aset Tak Berwujud	183.737.255	-	-	183.737.255
<b>Jumlah</b>	<b>183.737.255</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>183.737.255</b>
<b>Akumulasi Penyusutan -</b>				
<b>Pemilikan langsung :</b>				
Aset Tak Berwujud	183.737.255	-	21	183.737.234
<b>Jumlah</b>	<b>183.737.255</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>183.737.234</b>
<b>Nilai Buku</b>	<b>-</b>			<b>21</b>
<hr/>				
	<b>2 0 2 3</b>			<b>Saldo Akhir 31 Desember</b>
	<b>Saldo Awal 1 Januari</b>	<b>Penambahan (Reklasifikasi)</b>	<b>Pengurangan (Reklasifikasi)</b>	
<b>Harga Perolehan -</b>				
<b>Pemilikan langsung :</b>				
Aset Tak Berwujud	183.737.255	-	-	183.737.255
<b>Jumlah</b>	<b>183.737.255</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>183.737.255</b>
<b>Akumulasi Penyusutan -</b>				
<b>Pemilikan langsung :</b>				
Aset Tak Berwujud	183.737.255	-	-	183.737.255
<b>Jumlah</b>	<b>183.737.255</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>183.737.255</b>
<b>Nilai Buku</b>	<b>-</b>			<b>-</b>

**11. ASET LAIN-LAIN**

Akun ini terdiri dari

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
Persediaan ATK dan Barang Cetakan	58.790.826	44.144.884
Lainnya	604.365.134	187.546.564
<b>Jumlah</b>	<b>663.155.960</b>	<b>231.691.448</b>

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
 Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**12. KEWAJIBAN SEGERA**

Akun ini terdiri dari

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Titipan Notaris	274.243.160	277.623.160
Titipan Jamsotek yang Ditangguhkan Perusahaan	213.507.731	290.843.851
Titipan Pajak Deposito	105.903.162	83.306.965
Titipan Transfer Nasabah	86.779.451	152.647.508
Titipan Dana Cadangan Angsuran Nasabah	36.500.990	36.500.990
Titipan Bahas Tunai	23.594.830	23.456.807
Titipan Jamsostek yang ditanggung karyawan	13.094.198	13.482.129
Titipan Pajak Tabungan	3.061.652	3.600.859
Titipan Lainnya	1.500.000	1.000.000
<b>Jumlah</b>	<b>758.185.174</b>	<b>882.462.268</b>

**13. KEWAJIBAN LAIN-LAIN**

Akun ini terdiri dari

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Pendapatan Admin Piutang Ditangguhkan	812.865.244	735.345.662
Bonus Karyawan	750.000.000	475.000.000
Infaq	175.252.786	92.927.193
Beban Bagi Hasil yang Masih Harus Dibayar	69.703.814	73.428.552
Zakat dari Intern Bank	33.694.323	32.044.509
Zakat Luar Bank	13.243.785	13.241.158
Lainnya	291.872.210	131.627.820
<b>Jumlah</b>	<b>2.146.632.162</b>	<b>1.553.614.894</b>

**14. SIMPANAN**

Akun ini terdiri dari

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Tabungan</b>		
Tabungan Mudharabah Madani	5.481.068.111	6.161.291.717
Tabungan Ukhuwah	2.693.418.621	-
TabunganKU	2.507.909.740	4.216.392.711
Tabungan Simpel	17.226.129	13.903.835
Tabungan Mudharabah Haji dan Umroh	15.049.791	3.583.976
Tabungan Mudharabah Qurban Madani	13.159.887	19.491.432
<b>Deposito Mudharabah</b>		
Deposito 1 Bulan	46.060.565.072	21.334.387.607
Deposito 3 Bulan	29.241.150.784	20.492.929.435
Deposito 6 Bulan	5.712.631.454	5.012.150.024
Deposito 12 Bulan	33.932.799.245	23.964.283.063
<b>Jumlah</b>	<b>125.674.978.834</b>	<b>81.218.413.799</b>

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**15. SIMPANAN DARI BANK LAIN**

Akun ini terdiri dari

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Tab Antar Bank Passiva	3.890.500.299	3.708.937
<b>Deposito Jangka Waktu 1 Bulan</b>		
PT Bank Perekonomian Rakyat Sejahtera Batam	2.000.000.000	2.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Bareleng Mandiri	1.000.000.000	2.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Central Kepri	2.000.000.000	1.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Putra Batam	2.000.000.000	1.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Harapan Bunda Batam	700.000.000	1.013.376.314
PD Bank Perekonomian Rakyat Bintan	350.000.000	350.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Majesty Golden Raya	-	3.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Indobaru Finansia	-	1.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Nagoya	-	1.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Mitra Utama	-	1.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Kepri Bintan	-	1.000.000.000
<b>Deposito Jangka Waktu 3 Bulan</b>		
PT Bank Perekonomian Rakyat Karimun Sejahtera	3.000.000.000	2.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Artha Prima Perkasa	2.000.000.000	2.000.000.000
PD Bank Perekonomian Rakyat Dana Fanindo	2.000.000.000	2.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Central Sejahtera	2.000.000.000	2.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Nagoya	2.000.000.000	1.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Bintan Sejahtera	2.000.000.000	1.500.000.000
PT BPRS Jam Gadang	2.000.000.000	-
PT Bank Perekonomian Rakyat Indra Candra	1.800.000.000	2.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Central Mulia	1.000.000.000	1.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Putra	1.000.000.000	-
PD Bank Perekonomian Rakyat Natuna	800.000.000	-
PT BPRS Berkah Dana Fadhlillah	500.000.000	500.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Lesca Dana Batam	500.000.000	-
PT Bank Perekonomian Rakyat Asia Sejahtera	400.000.000	400.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Makmur	-	2.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Natuna	-	1.300.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Central Kepri	-	1.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Global Mentari	-	1.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Kepri Bintan	-	1.000.000.000
PT BPRS Berkah Dana Fadhlillah	-	1.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Kintamas Mitra Dana	-	500.000.000
<b>Jumlah dipindahkan</b>	<b>32.940.500.299</b>	<b>36.567.085.251</b>

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
 Dengan Angka Perbandingan  
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**15. SIMPANAN DARI BANK LAIN (lanjutan)**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Jumlah pindahkan</b>	<b>32.940.500.299</b>	<b>36.567.085.251</b>
<b>Deposito Jangka Waktu 6 Bulan</b>		
PT Bank Perekonomian Rakyat Banda Raya	2.000.000.000	2.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Satya Mitra Andalan	2.000.000.000	2.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Asia Sejahtera	1.600.000.000	2.600.000.000
PD Bank Perekonomian Rakyat Dana Mitra Utama	1.500.000.000	2.500.000.000
PD Bank Perekonomian Rakyat Paduarta Insani	1.500.000.000	-
PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Mitra Sukses	1.100.000.000	1.100.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Centra Mulia	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPRS Al Ikhsan	1.000.000.000	-
PT BPRS Harta Insan Karimah	800.000.000	-
PT Bank Perekonomian Rakyat Asli Dana Mandiri	500.000.000	1.500.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Natuna	500.000.000	-
PT Bank Perekonomian Rakyat Lesca Dana Batam	500.000.000	-
PT BPRS Al Makmur	400.000.000	1.400.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Baldah Sentosa	300.000.000	-
PD Bank Perekonomian Rakyat Bintan	250.000.000	250.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Natuna	-	2.000.000.000
PT Bank Perekonomian Vitka Centra	-	1.500.000.000
PT BPRS Ampek Angkek Candung	-	1.400.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Indo Baru Finansia	-	1.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Sumber Dana Mas	-	500.000.000
<b>Deposito Jangka Waktu 12 Bulan</b>		
PT BPRS Majesty Golden Raya	2.000.000.000	-
PT BPRS Dana Amanah Surakarta	1.500.000.000	2.000.000.000
PT BPRS Al Maburur	1.000.000.000	-
PT BPRS Muamalah Cilegon	1.000.000.000	1.000.000.000
<b>Jumlah</b>	<b>53.390.500.299</b>	<b>60.317.085.251</b>

**16. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA**

Bank menghitung penyisihan estimasi kewajiban imbalan kerja karyawan secara internal dengan secara prospektif yaitu :

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Saldo Awal	480.435.454	340.800.000
Beban Imbalan Kerja Tahun Berjalan	100.000.000	150.000.000
Pembayaran Manfaat Pesangon Karyawan pada - Tahun Berjalan	(137.150.000)	(10.364.546)
<b>Jumlah</b>	<b>443.285.454</b>	<b>480.435.454</b>

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
 Dengan Angka Perbandingan  
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**17. MODAL SAHAM**

Susunan kepemilikan Pemegang Saham sebagai berikut :

<b>2 0 2 4</b>			
Keterangan	% Kepemilikan	Jumlah Saham	Jumlah Modal Saham
<b>Modal Dasar Saham</b>		<b>25.000</b>	<b>25.000.000.000</b>
<b>Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh :</b>			
1. R. Dewi Kusumaria	36,80	4.048	4.048.000.000
2. H. Yondri Darto, SH	18,21	2.003	2.003.000.000
3. Dr. H. Irwansyah, SE., MM	14,80	1.628	1.628.000.000
4. H. Erwin Ismail	11,85	1.303	1.303.000.000
5. H. Sukhri Farihal, SH	6,54	719	719.000.000
6. Dr. H. Yulfis Wandu, SE., MM	5,30	583	583.000.000
7. Ir. H. Febri Edward	3,90	429	429.000.000
8. H. Riswandhi Ismail, SE., MM	2,61	287	287.000.000
<b>Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor</b>	<b>100,00</b>	<b>11.000</b>	<b>11.000.000.000</b>
<b>Jumlah Saham yang Belum Disetorkan Tunai</b>		<b>14.000</b>	<b>14.000.000.000</b>

<b>2 0 2 3</b>			
Keterangan	% Kepemilikan	Jumlah Saham	Jumlah Modal Saham
<b>Modal Dasar Saham</b>		<b>25.000</b>	<b>25.000.000.000</b>
<b>Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh :</b>			
1. R. Dewi Kusumaria	36,80	3.680	3.680.000.000
2. H. Yondri Darto, SH	18,21	1.821	1.821.000.000
3. Dr. H. Irwansyah, SE., MM	14,80	1.480	1.480.000.000
4. H. Erwin Ismail	11,85	1.185	1.185.000.000
5. H. Sukhri Farihal, SH	6,54	654	654.000.000
6. Dr. H. Yulfis Wandu, SE., MM	5,30	530	530.000.000
7. Ir. H. Febri Edward	3,90	390	390.000.000
8. H. Riswandhi Ismail, SE., MM	2,60	260	260.000.000
<b>Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor</b>	<b>100,00</b>	<b>10.000</b>	<b>10.000.000.000</b>
<b>Jumlah Saham yang Belum Disetorkan Tunai</b>		<b>15.000</b>	<b>15.000.000.000</b>

**18. PENDAPATAN USAHA**

Akun ini terdiri dari :

	<b>2 0 2 4</b>	<b>2 0 2 3</b>
<b>Pendapatan Dari Jual Beli</b>		
Murabahah	11.695.539.749	9.293.353.164
Multijasa	7.718.400.094	7.500.661.995
Musyarakah	2.917.218.045	2.536.773.319
Sewa Ijarah	19.356.045	469.332.660
Lainnya	172.060.135	269.989.307

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
 Dengan Angka Perbandingan  
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**18. PENDAPATAN USAHA (lanjutan)**

<b>Pendapatan dari Bank</b>		
Deposito	119.688.569	84.368.198
Tabungan	37.990.282	18.613.098
Giro	18.610.280	13.912.027
<b>Sub Jumlah</b>	<b>22.698.863.199</b>	<b>20.187.003.767</b>
<b><u>Dikurangi : Bagi Hasil Hak Pihak Ketiga</u></b>		
Deposito Mudharabah	(10.113.864.736)	(7.516.898.421)
Tabungan Mudharabah	(294.597.871)	(221.819.642)
<b>Jumlah Bagi Hasil Hak Milik Bank Syariah</b>	<b>(10.408.462.607)</b>	<b>(7.738.718.063)</b>
<b>Pendapatan Administrasi Jasa Perbankan</b>		
Administrasi Piutang	477.514.231	485.434.779
Administrasi Pembiayaan	197.520.658	194.600.675
Administrasi Ijarah	1.481.465.380	1.082.248.920
Administrasi Lain	262.585.000	320.316.000
Administrasi Deposito	165.119.647	181.475.451
Operasional Pemulihan PPAP	218.292.000	295.008.909
Lainnya	569.012.817	661.887.218
<b>Jumlah</b>	<b>3.371.509.733</b>	<b>3.220.971.951</b>

**19. BEBAN USAHA**

Akun ini terdiri dari :

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Beban Kepegawaian</b>		
Tunjangan-Tunjangan	4.496.911.865	4.414.972.915
Gaji dan honorarium	3.198.464.107	3.482.501.823
Pendidikan dan Pelatihan	673.753.953	779.014.057
<b>Beban Administrasi dan Umum</b>		
Barang dan Jasa Pihak III	1.117.373.322	1.001.705.922
Operasional Kantor	680.019.704	615.698.932
Sewa	716.300.000	674.000.000
Premi Asuransi	354.343.444	202.675.898
Pemeliharaan dan Perbaikan	168.491.245	77.229.955
Promosi dan Pemasaran	387.414.473	312.095.856
Lainnya	148.408.272	326.990.595
Beban Penyusutan Aset Tetap	368.118.434	714.020.423
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	150.627.000	282.563.908
<b>Jumlah</b>	<b>12.460.225.819</b>	<b>12.883.470.284</b>

**20. PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN**

Akun ini merupakan beban lain-lain. Jumlah beban lain-lain pada tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp2.204.678 dan Rp0.

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
 Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**21. PERPAJAKAN**

**a. Utang Pajak**

Akun ini terdiri dari :

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Pajak Pertambahan Nilai (PPN)	122.727	122.727
Pajak Sewa Gedung Kantor	2.750.000	2.750.000
Pajak Penghasilan Pasal 21	126.654.393	203.851.268
Pajak Penghasilan Pasal 23	2.262.000	2.389.100
Pajak Penghasilan PPH Pasal 29	169.187	226.184.311
<b>Jumlah</b>	<b>131.958.307</b>	<b>435.297.406</b>

**b. Beban Pajak Penghasilan**

Rekonsiliasi antara laba (rugi) sebelum pajak seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dengan penghasilan kena pajak (rugi fiskal) untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan</b>	<b>3.199.479.828</b>	<b>2.785.787.372</b>

**Beban (penghasilan) yang tidak dapat diperhitungkan menurut Fiskal :  
 Perbedaan Tetap**

Pembayaran Imbalan Kerja	(137.150.000)	(10.364.546)
Beban Imbalan Kerja	100.000.000	150.000.000
Biaya Pajak	-	287.773.419
By Sewa Kendaraan Kantor	135.000.000	135.000.000
By Marketing	203.686.065	47.936.320
By Penyusutan IMBT	18.169.827	431.312.491
Biaya Telepon	6.609.432	6.150.045
By Transportasi	5.882.013	36.894.212
By Denda-denda/sanksi-sanksi	2.200.000	-
	<b>3.533.877.165</b>	<b>3.870.489.313</b>

**Laba (Rugi) Fiskal Kena Pajak**

	<b>3.533.877.000</b>	<b>3.870.489.000</b>
Pendapatan Usaha	a 26.070.372.938	23.407.975.718
Laba Fiskal Kena Pajak	b 3.533.877.000	3.870.489.000
Tarif (UU No. 36 Pasal 31 E)	c 50%	50%
Pendapatan Maksimal	d 4.800.000.000	4.800.000.000
Fasilitas Pengurangan Tarif	e = (d / a) x b 650.646.987	793.675.943
Laba Setelah Fasilitas Pengurangan Tarif	f = b - e 2.883.230.013	3.076.813.057
Tarif (UU No. 36 Pasal 17 1.b)	g 22%	22%

**Beban Pajak Kini**

Fasilitas Pengurangan Tarif (UU No. 36 Psl .31E) = c x e x g	71.571.169	87.304.354
Tarif (UU No. 36 Pasal 17 1.b) i = f x g	634.310.603	676.898.873
<b>Jumlah Beban Pajak Kini</b>	<b>705.881.771</b>	<b>764.203.226</b>

**Dikurangi : Pajak dibayar dimuka**

PPH Pasal 25	705.712.584	538.018.915
<b>Jumlah PPh Pasal 29 (badan) Kurang bayar</b>	<b>169.187</b>	<b>226.184.311</b>

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
 Dengan Angka Perbandingan  
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**22. INFORMASI MENGENAI PIHAK-PIHAK BERELASI**

Dalam menjalankan kegiatan usahanya, Bank dikendalikan, dan dikendalikan bersama dengan pihak-pihak berelasi. Pihak-pihak berelasi dan sifat hubungannya adalah sebagai berikut:

- a. Pemegang saham merupakan perseorangan yang juga merangkap Dewan Komisaris dan atau Dewan Direksi;
- b. Pemegang saham tersebut menempatkan dana simpanan dalam bentuk deposito dan tabungan dan memiliki pembiayaan yang diberikan oleh PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani;
- c. Pemegang saham tersebut memiliki tagihan-tagihan atas barang/jasa yang telah berikan kepada PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Syarikat Madani.

No	Pihak - pihak berelasi	Sifat Relasi	Jenis Transaksi
1.	Pemegang saham	Kepemilikan Saham Terikat	Piutang Murabahah, Simpanan dan beban sewa
2.	Dewan Direksi	Kepemilikan Saham Terikat	Piutang Murabahah, Simpanan dan beban sewa

Rincian transaksi dan saldo dengan pihak berelasi adalah sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Piutang Multijasa</b>		
Pemegang saham	1.939.515.197	1.787.887.819
Pengurus	-	347.537.710
<b>Jumlah</b>	<b>1.939.515.197</b>	<b>2.135.425.529</b>
<b>Prosentase dari total aset (%)</b>	<b>0,98</b>	<b>1,34</b>
<b>Simpanan</b>		
<b>Tabungan</b>		
Pemegang saham	541.729.072	541.293.222
Pengurus	80.304.641	427.118.605
<b>Deposito</b>		
Pemegang saham	7.828.000.000	8.348.000.000
Pengurus	400.000.000	600.000.000
<b>Jumlah</b>	<b>8.850.033.713</b>	<b>9.916.411.827</b>
<b>Prosentase dari total aset (%)</b>	<b>4,46</b>	<b>6,21</b>

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

**23. SUMBER UTAMA KETIDAKPASTIAN ESTIMASI**

Dalam menyusun laporan keuangan, Perusahaan menggunakan basis estimasi dan pertimbangan untuk menentukan saldo-saldo dalam laporan keuangan. Estimasi dan pertimbangan yang digunakan tersebut terus dievaluasi berdasarkan pengalaman historis dan faktor lainnya termasuk ekspektasi dari peristiwa masa depan yang diyakini wajar. Meskipun estimasi dan pertimbangan tersebut disusun berdasarkan pengetahuan terbaik Bank atas peristiwa dan kondisi pada saat ini. Hasil yang timbul mungkin berbeda dengan jumlah estimasi semula. Berikut ini penjelasan sifat beberapa akun yang menggunakan estimasi dan pertimbangan secara signifikan, sedangkan terkait dengan penyajian jumlah dan saldo dapat dilihat pada catatan yang relevan.

**Penyisihan Kerugian Piutang / Pinjaman - Piutang / Pinjaman**

Apabila terdapat bukti objektif bahwa kerugian kredit telah terjadi atas kredit yang diberikan, Bank mengestimasi penyisihan kerugian kredit yang secara khusus diidentifikasi sebagai penyisihan kerugian kredit sesuai peraturan OJK. Bank telah melakukan penelaahan tingkat penyisihan kerugian kredit berdasarkan prospek usaha, kinerja debitur dan kemampuan membayar.

**Imbalan Kerja**

Bank belum membentuk sepenuhnya imbalan kerja karyawan tetap berdasarkan ketentuan dalam UU 13 tahun 2003 tentang ketenagakerjaan. Pada saat karyawan berhenti kerja, Bank harus membayarkan sejumlah imbalan pada saat karyawan meninggal dunia, pensiun normal, cacat tetap, atau mengundurkan diri sebesar formula yang ditentukan oleh UU tersebut. Besarnya imbalan yang dibayarkan tergantung pada besaran gaji dan tunjangan tetap pada saat berhenti bekerja, masa kerja, dan jenis peristiwa yang menyebabkan berhentinya hubungan kerja. Bank harus mengakui imbalan kerja tersebut sebagai beban pada saat karyawan masih aktif umumnya berdasarkan manfaat pasti. Dalam menentukan beban dan kewajiban imbalan kerja pada akhir periode laporan, Bank harus menggunakan asumsi keuangan dan asumsi aktuarial.

**Pajak Penghasilan**

Pertimbangan yang signifikan dibutuhkan untuk menentukan jumlah pajak penghasilan. Terdapat sejumlah transaksi dan perhitungan yang menimbulkan ketidakpastian penentuan jumlah pajak penghasilan karena interpretasi atas peraturan pajak yang berbeda. Jika hasil pemeriksaan pajak berbeda dengan jumlah yang sebelumnya telah dibukukan, maka selisih tersebut akan berdampak terhadap aset dan liabilitas pajak kini dalam periode dimana hasil pemeriksaan tersebut terjadi.

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
 Dengan Angka Perbandingan  
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**24. PENGUNGKAPAN LAINNYA**

**a. Komitmen dan Kontijensi**

Akun ini terdiri dari :

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Tagihan Kontijensi</b>		
Pendapatan yang akan diterima	1.252.574.687	1.298.059.700
<b>Aset Produktif Yang Dihapusbuku</b>		
Aset Produktif Yang Dihapusbuku Pada Tanggal Laporan	1.431.486.217	1.434.486.217
<b>Jumlah</b>	<b>2.684.060.904</b>	<b>2.732.545.917</b>

**b. Rasio Keuangan Tingkat Kesehatan**

**Faktor Permodalan**

**i. Rasio Kewajiban Penyedia Modal Minimum**

		<i>(dalam ribuan)</i>
		<b>2024</b>
Modal Inti	a	13.789.638
Modal Pelengkap (Max 100% dari Modal Inti)	b	686.451
Aset Tertimbang Menurut Risiko	c	69.055.518
	d=(a+b)/c x 100	<b>20,96</b>

**ii. Rasio Proyeksi Kewajiban Penyedia Modal Minimum**

		<i>(dalam ribuan)</i>
		<b>2024</b>
Rasio Kewajiban Penyedia Modal Minimum	a	20,96
Proyeksi Modal	b	14.694.265
Proyeksi Aset Tertimbang Menurut Risiko	c	68.919.701
	d=(b/c) x 100 / a x 100	<b>101,71</b>

**iii. Rasio Equity Coverage**

		<i>(dalam ribuan)</i>
		<b>2024</b>
Modal Inti	a	13.789.638
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif yang dibentuk	b	992.539
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif wajib dibentuk	c	992.539
	d=(a+b) / c x 100	<b>1.489,33</b>

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
 Dengan Angka Perbandingan  
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
 (Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**24. PENGUNGKAPAN LAINNYA**

**b. Rasio Keuangan Tingkat Kesehatan (lanjutan)**

**Faktor Kualitas Aset Produktif**

**i. Rasio Earning Asset Quality**

		<i>(dalam ribuan)</i>
		<b>2024</b>
Kualitas Aset Produktif	a	195.540.732
Aset Produktif Yang Diklasifikasikan	b	15.694.821
	c=a/b x 100	<b>91,97</b>

**ii. Rasio Financing Performance**

		<i>(dalam ribuan)</i>
		<b>2024</b>
Financing	a	167.612.375
Non Performing Financing	b	15.694.821
	c=b/a x 100	<b>9,36</b>

**Faktor Kualitas Aset Produktif (lanjutan)**

**iii. Rasio Nasabah Bermasalah**

		<b>2024</b>
Nasabah bermasalah	a	13
Jumlah nasabah pembiayaan	b	1.601
	c=a/b x 100	<b>0,81</b>

**iv. Rasio Haircut**

		<i>(dalam ribuan)</i>
		<b>2024</b>
Exposure Enhancement (Agunan yang dapat diperhitungkan)	a	23.032.123
Aset Produktif yang Diklasifikasikan	b	10.553.175
	c=a/b x 100	<b>218,25</b>

**Faktor Rentabilitas**

**i. Rasio Efisiensi Operasi**

		<i>(dalam ribuan)</i>
		<b>2024</b>
Beban Operasional	a	13.791.064
Pendapatan Operasional	b	15.033.759
	c=a/b x 100	<b>91,73</b>

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**24. PENGUNGKAPAN LAINNYA (lanjutan)**

**b. Rasio Keuangan Tingkat Kesehatan (lanjutan)**

**ii. Rasio Income Generating Asset**

		(dalam ribuan)
		<b>2024</b>
Aset Produktif	a	195.540.732
Non Performing Asset	b	15.694.821
Total Asset	c	198.298.481
	$d=(a-b) / c \times 100$	<b>90,69</b>

**iii. Rasio Net Margin Operasional - Struktural**

		(dalam ribuan)
		<b>2024</b>
Pendapatan operasional struktural	a	24.008.718
Bagi hasil kepada pemilik dana struktural	b	10.408.463
Biaya Operasional Struktural	c	8.451.866
Aset Produktif	d	195.540.732
	$e=(a-b-c) / d \times 100$	<b>2,63</b>

**iv. Rasio Biaya Tenaga Kerja terhadap Pembiayaan**

		(dalam ribuan)
		<b>2024</b>
Biaya Tenaga Kerja	a	7.710.108
Pembiayaan Yang Diberikan	b	167.612.374
	$c=a/b \times 100$	<b>4,60</b>

**v. Rasio Return of Asset**

		(dalam ribuan)
		<b>2024</b>
Laba/Rugi tahun berjalan sebelum Pajak	a	3.199.480
Rata-rata Total Aset	b	173.983.272
	$c=a/b \times 100$	<b>1,84</b>

**vi. Rasio Return of Equity**

		(dalam ribuan)
		<b>2024</b>
Laba/Rugi tahun berjalan setelah pajak	a	2.485.389
Rata-rata Paid in Capital	b	10.000.000
	$c=a/b \times 100$	<b>24,85</b>

**PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH SYARIKAT MADANI**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024  
Dengan Angka Perbandingan  
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023  
(Dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

**24. PENGUNGKAPAN LAINNYA (lanjutan)**

**b. Rasio Keuangan Tingkat Kesehatan (lanjutan)**

**Faktor Likuiditas**

**i. Rasio Kas**

		<i>(dalam ribuan)</i>
		<b>2024</b>
Alat likuid sampai dengan 1 bulan	a	15.157.459
Kewajiban dengan maturity sampai dengan 1 bulan	b	176.072.213
$c=a/b \times 100$		<b>8,61</b>

**ii. Rasio Shortterm Mismatch**

		<i>(dalam ribuan)</i>
		<b>2024</b>
Aset Lancar dgn maturity sampai dengan 3 bulan	a	171.994.709
Kewajiban dgn maturity sampai dengan 3 bulan	b	93.155.215
$c=a/b \times 100$		<b>184,63</b>



Nomor : ML-09/SBG-BHP/1209/IV/2025  
Lampiran : 1 (satu) berkas  
Hal : **Management Letter**

25 April 2025

Yth.

**Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi  
PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Madani**

Kami telah melakukan audit atas Laporan Keuangan PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Madani untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2024 serta telah mengeluarkan Laporan Auditor No.:00041/2.1081/AU.4/07/1209-3/1/II/2025 Tanggal 18 Februari 2025.

Sebagai bagian dari audit tersebut, yang diharuskan dalam Standar Profesional Akuntan Publik. Tujuannya adalah kami telah melakukan studi dan evaluasi terhadap pengendalian intern perusahaan, seperti untuk menentukan sifat dan luasnya ruang lingkup pemeriksaan serta jenis audit prosedur yang harus dilakukan.

Evaluasi terhadap pengendalian intern Perusahaan ini, bukanlah merupakan suatu audit khusus terhadap pengendalian intern Perusahaan dan laporan yang kami buat ini merupakan suatu laporan tambahan dari laporan audit kami.

Keadaan administrasi serta pengendalian intern Perusahaan secara umum cukup baik tetapi selama Audit berlangsung kami menemukan satu kelemahan yang perlu mendapat perhatian manajemen untuk perbaikan selanjutnya.

Management Letter ini ditujukan hanya untuk memberikan informasi kepada manajemen Perusahaan dan bukan untuk disajikan pada pihak-pihak luar Perusahaan, untuk mencegah kemungkinan timbulnya salah pengertian dari pihak-pihak yang kurang memahami mengenai tujuan dan keterbatasan dari suatu pengendalian intern dan evaluasi serta tes yang kami lakukan atas pengendalian intern tersebut.

Seandainya ada hal-hal yang kurang jelas atau membutuhkan penjelasan lebih lanjut, kami bersedia untuk mendiskusikan hal tersebut. Kami mengucapkan banyak terima kasih kepada manajemen dan seluruh staf Perusahaan yang telah memberikan bantuan dan Kerjasama yang baik selama pelaksanaan audit.

Adapun hal yang perlu mendapatkan perhatian manajemen terlampir



**Bambang Haryanto, SE.Ak, MSi, CA, CPA**  
Izin Akuntan Publik No. AP. 1209

## TEMUAN HASIL PEMERIKSAAN

### 1. Pengelolaan 1 (satu) Nasabah yang sudah di agunan yang diambil alih (AYDA) lebih dari 2 (dua) tahun

#### Kondisi:

BPRS SM memiliki saldo AYDA per 31 Desember 2023 sebesar Rp712.400.000,- Adapun identitas AYDA yaitu Aulia Chandra - No Kontrak 4010102257 dengan saldo per 31 Desember 2024 sebesar Rp712.400.000,- dengan jaminan agunan pembiayaan 1 (satu) unit ruko SHGB LT/TB 90/252.

#### Fakta Temuan:

Kami menemukan bahwa nilai AYDA sebesar Rp712.400.000,- terdiri dari 1 debitur dengan umur AYDA lebih dari 2 tahun belum dilakukan penyelesaian secara komprehensif.

#### Kriteria:

- POJK No. 34/POJK.03/2020 "Kebijakan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sebagai Dampak Penyebaran COVID 19"
- POJK No. 29/POJK. 03/2019 "Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif BPRS".

#### Akibat:

AYDA yang tidak diselesaikan akan mempengaruhi faktor pengurang modal inti dalam perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum di masa akan datang.

#### Sebab:

Belum dilakukan perhitungan ulang nilai bersih AYDA setelah dikurangi biaya untuk menjual dan cadangan kerugian penurunan nilai.

#### Rekomendasi:

Agar Direksi menginstruksikan bagian terkait sebagai berikut :

- 1) Untuk melakukan perhitungan ulang nilai bersih AYDA setelah dikurangi biaya untuk menjual dan cadangan kerugian penurunan nilai
- 2) Menginformasikan kepada dewan pengawas untuk dilakukan lelang/penjualan.

#### Tanggapan Manajemen:

Setuju dengan temuan diatas dan akan membuat rencana sesuai dengan yang direkomendasikan.

## 2. Perlunya penambahan syarat tambahan yang diharuskan untuk debitur entitas (Perusahaan, CV, Yayasan dan Koperasi)

### **Kondisi:**

BPRS SM memiliki debitur Entitas dalam bentuk Perusahaan, CV, Yayasan dan Koperasi

Kami telah melakukan prosedur audit dan menelaah dokumen permohonan pembiayaan khususnya debitur entitas

### **Fakta Temuan:**

Kami menemukan bahwa beberapa syarat tambahan yang diharuskan dalam proses permohonan pembiayaan kepada BPRS SM yaitu :

- Laporan Keuangan minimal 2 (dua) tahun terakhir untuk Perusahaan dan CV apabila aset atau omset < Rp 25 milyar (dua lima milyar) dan untuk Yayasan dengan memperoleh bantuan < Rp 500.000.000,- (lima ratus juta) dan kekayaan diluar wakaf < Rp 20.000.000.000,- (dua puluh milyar)
- SPT PPh Tahunan Badan minimal 2 (dua) tahun terakhir untuk Perusahaan, CV, Yayasan dan Koperasi
- Laporan Keuangan audited untuk Perusahaan dengan aset/omset > 25 milyar, untuk Yayasan dengan memperoleh bantuan > Rp 500.000.000,- (lima ratus juta) dan kekayaan diluar wakaf > Rp 20.000.000.000,- (dua puluh milyar), dan Koperasi tanpa pengecualian apapun
- Surat Pernyataan bahwa calon debitur bebas dari perkara hukum dan penelusuran BPRS SM pada laman internet
- Syarat tambahan tersebut bertujuan meyakini akuntabilitas serta kepatuhan calon debitur entitas untuk tujuan peraturan perpajakan dan kewajaran laporan keuangan calon debitur.

### **Kriteria:**

- UU No. 28 Tahun 2004 “Perubahan atas UU No. 16 Tahun 2001 tentang Yayasan” Pasal 52.
- UU No. 25 Tahun 1992 “Perkoperasioan”.
- Peraturan Menteri Perdagangan RI No. 25 Tahun 2020 “Laporan Keuangan Tahunan Perusahaan” Bab II Kewajiban, Kewenangan Dan Waktu Penyampaian LKTP, Pasal 2 dan Pasal 3

### **Akibat:**

Dapat mencegah terjadinya pembiayaan bermasalah menyebabkan NPF naik

### **Sebab:**

Belum adanya kebijakan Direksi mengenai syarat tambahan yang diharuskan secara umum dilakukan pada bank pemerintah.

### **Rekomendasi:**

Agar Direksi menginstruksikan untuk setiap debitur Entitas dalam bentuk Perusahaan, CV, Yayasan dan Koperasi diharuskan penambahan dokumen tersebut.

### **Tanggapan Manajemen:**

Setuju dengan temuan diatas dan akan membuat rencana sesuai dengan yang direkomendasikan.