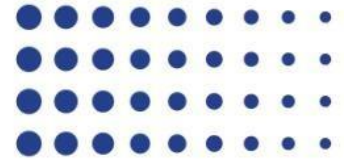


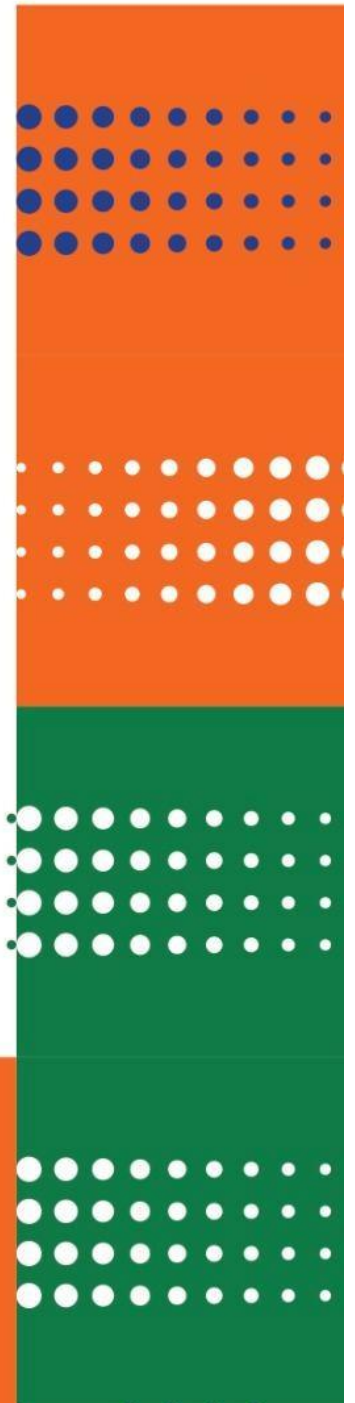
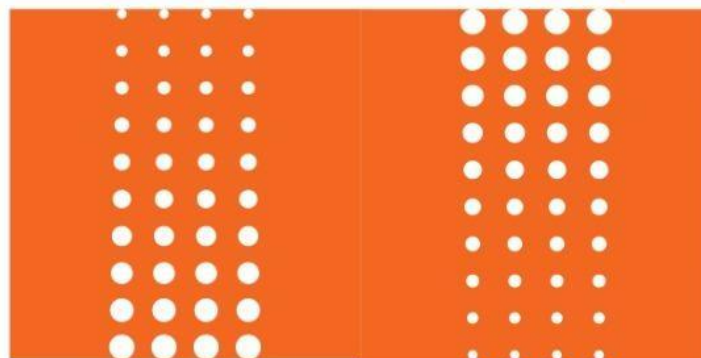
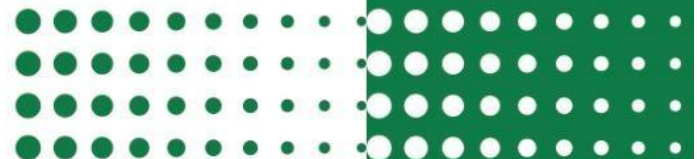


**Bank Syariah Riyal**

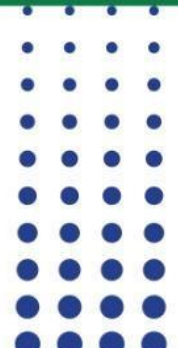
PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi



# LAPORAN TAHUNAN TAHUN BUKU 2024



**#Sahabat umkm**  
*Fast, Easy and Simple*



## **Bismillahirrahmanirrahim**

**“Dan Katakanlah : “Bekerjalah kamu, maka Allah akan melihat pekerjaanmu itu, begitu juga Rasul-Nya dan orang-orang Mukmin dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) Yang Mengetahui akan yang ghaib dan yang nyata, lalu diberitakan-Nya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan.”**

**(At-Taubah 9 : 105)**

## DAFTAR ISI

|  | Halaman |
|--|---------|
| DAFTAR ISI.....  | i       |
| SAMBUTAN .....   | ii      |
| BAB I GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....  | 1 - 4   |
| BAB II IKHTISAR KEUANGAN.....  | 5 - 7   |
| BAB III PERKEMBANGAN NERACA.....   | 8 - 15  |
| BAB IV PERKEMBANGAN LABA / RUGI.....   | 16 - 18 |
| BAB V PRODUK DAN PERKEMBANGAN JARINGAN KANTOR.....                               | 19 - 21 |
| BAB VI SUMBER DAYA INSANI DAN AGENDA KEGIATAN TAHUN 2024.                        | 22      |
| BAB VII PENGAWASAN DAN PEMERIKSAAN KOMISARIS DAN DEWAN<br>PENGAWAS SYARIAH ..... | 23 - 24 |
| BAB VIII MANAJEMEN RESIKO, PENGELOLAAN PERSEROAN DAN<br>TEKNOLOGI INFORMASI..... | 25 - 26 |
| BAB IX PENUTUP.....  | 27      |

### Lampiran - Lampiran

- Ikhtisar Laporan Keuangan
- Struktur Organisasi 2024
- Realisasi Pelatihan
- Hasil Audit Kantor Akuntan Publik
- Galery Foto

# SUSUNAN PENGURUS

---

## DEWAN KOMISARIS



Andang Hendar  
Komisariss Utama



Farhat Hasan  
Komisariss

---

## DEWAN DIREKSI



Syahril T Alam  
Direktur Utama



Mahrus Junaidi  
Direktur Operasional & Kepatuhan

---

## DEWAN PENGAWAS SYARIAH



Abdullah Djaidi  
Ketua



Deny Heryadi  
Anggota

## **SAMBUTAN DEWAN KOMISARIS**

السَّلامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Segala puji dan syukur hanya bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Tidak lupa Shalawat dan Salam semoga dilimpahkan kepada suri tauladan Kita Nabi Muhammad SAW, kepada Keluarganya, para Sahabatnya, dan para pengikutnya hingga akhir zaman. Aamiin.

Salam silaturahmi Kami sampaikan dan teriring doa semoga Bapak/ Ibu/ Saudara Pemegang Saham dan keluarga dalam keadaan sehat wal'afiat serta senantiasa dalam lindungan dan ridha Allah SWT, Aamiin.

Tidak terasa waktu berlalu begitu cepat, Masya Allah dan pada hari ini Senin tanggal 14 April 2025, kita sudah berada disini lagi untuk menghadiri Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) untuk membahas tahun buku 2024.

BPRS Riyal Irsyadi adalah salah satu lembaga keuangan syariah yang pangsa pasarnya adalah Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) dan berperan aktif serta berupaya memajukan perekonomian rakyat khususnya disektor usaha mikro dan kecil serta menengah dan tetap berupaya mencapai pertumbuhan yang optimal ditengah persaingan yang ketat.

Berdasarkan POJK Nomor. 35/POJK.03/2019 tentang transparansi kondisi keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dalam POJK tersebut menerangkan bahwa Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) yang mempunyai total aset lebih dari 10 Milyar Rupiah wajib diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP). Selain itu OJK juga mengeluarkan Peraturan Nomor. 13/POJK.03/2017 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam kegiatan Jasa Keuangan, maka laporan keuangan tahun 2024 yang disajikan ini sudah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Annas Cahyadi yang beralamat di Boulevard Office 1 D1 Jl. Fachrudin Raya No 5 Tanah Abang Jakarta Pusat dengan Lisensi : No. KEP-644/KM.1/2015 dan telah terdaftar sebagai rekanan di Otoritas Jasa Keuangan.

Pada tahun buku 2024 ini, Bank kita ini sudah mencapai keuntungan bersih secara tahunan sebesar Rp. 1.360.787.386,- walaupun secara akumulasi masih mengalami sisa kerugian sebesar Rp. 22.740.472,-. Kerugian ini merupakan sisa akumulasi dari kerugian tahun-tahun sebelumnya. Sementara dari sisi aset Bank kita mengalami kenaikan sebesar 14.14% atau Rp. 171.079.448,- dari tahun 2023 Kenaikan sebesar ini disebabkan oleh penambahan pembiayaan dan juga dana pihak ketiga seperti tabungan dan deposito.

Semoga ditahun 2025 ini situasi perekonomian jauh lebih baik sehingga BPRS Kita ini dapat lebih memaksimalkan kinerja lebih positif lagi, memaksimalkan pendapatan dan efisiensi biaya operasional sehingga sudah bisa merealisasikan keuntungan.

Sebagai penutup Dewan Komisaris sekali lagi menghimbau, mari kita besarkan bank kita ini dengan partisipasi secara moril (nasehat, saran yang membangun) dan materil (menempatkan dana dalam bentuk tabungan dan deposito).

Demikian sambutan singkat dari Kami, terima kasih atas perhatian dan kerjasamanya, Mohon maaf atas segala kekurangan dan kekhilafan.

وبالله التوفيق والهداية  
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

BANK PEREONOMIAN RAKYAT SYARIAH RIYAL IRSYADI

DEWAN KOMISARIS



Andang Hendar  
Komisaris Utama



Farhat Hasan  
Komisaris

## SAMBUTAN

### DEWAN PENGAWAS SYARIAH

السَّلام عليكم ورحمة الله وبركاته

Puji syukur kita panjatkan ke hadirat Allah Swt, dengan rahmat dan karunia-Nya pada hari ini, kita dapat berkumpul bersama dalam Rapat Umum Pemegang Saham PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi Tahun Buku 2024.

Sholawat dan Salam semoga tetap tercurah kepada Nabi Muhammad Saw beserta keluarganya, para sahabat dan kita semua sebagai ummatnya. Aamiin.

*Alhamdulillah*, PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi pada tahun Buku 2024 ini masih dapat eksis. Hal ini berkat dukungan dari seluruh stakeholder antara lain Dewan Direksi, Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah, Para Pemegang Saham, Para Karyawan/ti dan Para Nasabah PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi.

Selaku Dewan Pengawas Syariah (DPS) kami bersyukur bahwa PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi untuk tahun Buku 2024 telah mengimplementasikan prinsip-prinsip syariah sesuai dengan ketentuan yang ada.

Harapan kami PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi dapat terus-menerus menjalankan fungsinya sebagai lembaga intermediari secara optimal dalam rangka meningkatkan ekonomi umat sesuai dengan ketentuan dan prinsip syariah.

Semoga Allah Swt selalu meridhai dan memudahkan segala urusan yang kita hadapi pada tahun lalu dan tahun-tahun mendatang serta senantiasa meridhai dan memudahkan segala urusan yang kita hadapi.

وبالله التوفيق والهداية  
والسَّلام عليكم ورحمة الله وبركاته

BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH RIYAL IRSYADI  
DEWAN PENGAWAS SYARIAH



KH. Abdullah Djaidi  
Ketua DPS



Deny Heryadi  
Wakil DPS

## SAMBUTAN DEWAN DIREKSI

السَّلام عليكم ورحمة الله وبركاته

*Alhamdulillah*, dengan memanjatkan puja dan puji syukur kehadiran Allah Swt dengan rahmat dan karunia-Nya pada hari ini kita dapat bersilaturahmi ditempat ini dalam rangka menghadiri acara Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Tahunan PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi Tahun Buku 2024, yang merupakan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Tahunan ke-33 sejak PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi d/h PT BPRS Artha Karimah Irsyadi yang beroperasi tanggal 22 Juni 1992 yang lalu.

Pada Tahun Buku 2024 ini, *Alhamdulillah* PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi dapat beraktivitas dengan baik. Pada Tahun Buku 2024 ini Perseroan membukukan asset sebesar Rp. 171.079.448 ribu atau tumbuh sebesar 18.67% dari Tahun Buku 2023 sebesar Rp. 149.884.451 ribu. Sedangkan laba (rugi) tahun berjalan sebesar Rp. 1.360.767 ribu.

Berdasarkan hasil pemeriksaan Kantor Akuntan Publik **Annas Cahyadi, Jakarta** untuk Laporan Keuangan Tahun Buku 2024 Opiniya **Wajar Tanpa Pengecualian**.

Akhirnya, kami ucapkan terima kasih kepada para pemegang saham, para pengurus dan seluruh karyawan yang telah bekerja keras bahu membahu untuk meningkatkan performa PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi. Harapan dan do'a kita semua, semoga PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi lebih meningkatkan perannya dalam menjalankan misinya adalah meningkatkan taraf hidup umat dengan memberikan pembiayaan kepada pengusaha ekonomi lemah dengan dana yang bersumber dari masyarakat dan pinjaman Bank maupun lembaga keuangan lainnya, dengan sistem bagi hasil berdasarkan prinsip syariah , sehingga PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi dapat tumbuh dan berkembang lebih baik lagi. Aamiin

وبالله التوفيق والهداية  
والسَّلام عليكم ورحمة الله وبركاته

BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH RIYAL IRSYADI



Syahril T. Alam  
Direktur Utama



Mahrus Junaidi  
Direktur

# **BAB I**

## **GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

### **A. PENDAHULUAN**

Laporan ini disusun berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.35/POJK.03/2019, Tanggal 13 Desember 2019 Tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah jo Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 30/SEOJK.03/2019, Tanggal 26 Desember 2019 Perihal Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Adapun tujuan pembuatan laporan ini disusun untuk memberikan gambaran lengkap mengenai kinerja Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi (selanjutnya disebut Perseroan) untuk Tahun Buku 2024.

### **B. IKHTISAR PERSEROAN**

#### **I.1 Nama Perseroan:**

PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi

#### **I.2 Alamat Kantor:**

##### Kantor Pusat

Jl. Kalibaru Timur No.28

Medan Satria - Kota Bekasi

No. Telp : 021-8945 5555

##### Kantor Kas 1

Jl. Raya Jatiwaringin No.7 A

Pondokgede – Kota Bekasi

No. Telp : 021- 8466831

##### Kantor Kas 2

Center Point Apartement Tower A Lt. Dasar K2.15

Jl. Ahmad Yani Margajaya Bekasi Selatan Kota Bekasi

##### Kantor Kas 3

Jl. Vila Mutiara Gading 2 Karangsatria

Tambun Utara, Kab. Bekasi

Telepon : (021) 2201 2520

Call Center : 0811 9517 074

E-mail : [info@banksyariahriyal.com](mailto:info@banksyariahriyal.com)

Facebook : Banksyariahriyal

Instagram : @bprsriyalirsyadi

Website : [www.banksyariahriyal.com](http://www.banksyariahriyal.com)

### **I.3 Legalitas Perusahaan:**

1. Anggaran Dasar PT BPRS Artha Karimah Irsyadi yang dibuat dihadapan Anis Husin Abdat, SH Notaris di Jakarta dalam Akta No.22 tanggal 22 Juni 1992
2. Perubahan Anggaran Dasar PT BPRS Artha Karimah Irsyadi yang dibuat di hadapan Tatyana Indrati Hasjim, SH Notaris di Jakarta dalam Akta No. 14 tanggal 18 Mei 2009
3. Perubahan Anggaran Dasar PT BPRS Artha Karimah Irsyadi yang dibuat di hadapan Tatyana Indrati Hasjim, SH Notaris di Jakarta dalam Akta No. 08 tanggal 19 Mei 2012
4. Perubahan Anggaran Dasar PT BPRS Artha Karimah Irsyadi yang dibuat di hadapan Tatyana Indrati Hasjim, SH Notaris di Jakarta dalam Akta No. 08 tanggal 19 Maret 2014
5. Perubahan Anggaran Dasar PT BPRS Artha Karimah Irsyadi yang dibuat di hadapan Tatyana Indrati Hasjim, SH Notaris di Jakarta dalam Akta No. 13 tanggal 29 Juni 2015
6. Perubahan Anggaran Dasar PT BPRS Artha Karimah Irsyadi yang dibuat di hadapan Tatyana Indrati Hasjim, SH Notaris di Jakarta dalam Akta No. 07 tanggal 19 Mei 2016
7. Perubahan Anggaran Dasar PT BPRS Artha Karimah Irsyadi yang dibuat di hadapan H. Zarius Yan, SH Notaris di Jakarta dalam Akta No. 27 tanggal 12 Februari 2018
8. Perubahan Anggaran Dasar PT BPRS Artha Karimah Irsyadi yang dibuat di hadapan Endang Swarni Manik Notaris di Kabupaten Bogor dalam Akta No. 07 tanggal 23 Januari 2020
9. Perubahan Anggaran Dasar PT BPRS Artha Karimah Irsyadi yang dibuat di hadapan H Ade Ardiansyah Notaris di Kota Bekasi dalam Akta No. 01 tanggal 05 Januari 2021
10. Perubahan Anggaran Dasar PT BPRS Riyal Irsyadi yang dibuat di hadapan H Ade Ardiansyah Notaris di Kota Bekasi dalam Akta No. 01 tanggal 01 September 2021
11. Perubahan Anggaran Dasar PT BPRS Riyal Irsyadi yang dibuat di hadapan H Ade Ardiansyah Notaris di Kota Bekasi dalam Akta No. 49 tanggal 22 Mei 2023
12. Perubahan Anggaran Dasar PT BPRS Riyal Irsyadi yang dibuat di hadapan H. Ade Adriansyah, SH.M.Kn Notaris di Bekasi dalam Akta No.25 tanggal 17 Desember 2024

13. Tanda Daftar Perusahaan (*TDP*) Nomor 102616402763
14. Nomor Induk Berusaha 1205000242347
15. Nomor Pokok Wajib Pajak (*NPWP*) 0.15.09.694.443-2.000

#### I.4 Pemegang Saham Perseroan:

| DAFTAR PEMEGANG SAHAM  |                            |                     |                       |               |
|------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------|---------------|
| PT. BPRS RIYAL IRSYADI |                            |                     |                       |               |
| Periode Tahun 2024     |                            |                     |                       |               |
| No                     | Nama Pemilik               | Jumlah Lembar Saham | Jumlah Nominal        | Presentase    |
| 1                      | Andang Hendar              | 107,106             | 10,710,600,000        | 67.72         |
| 2                      | Hasan Babsel               | 12,639              | 1,263,900,000         | 7.99          |
| 3                      | Farhat Hasan               | 12,639              | 1,263,900,000         | 7.99          |
| 4                      | Abdullah Bahwal            | 6,059               | 605,900,000           | 3.83          |
| 5                      | Abdullah Djaidi            | 2,794               | 279,400,000           | 1.77          |
| 6                      | Kaspul Anwar               | 5,000               | 500,000,000           | 3.16          |
| 7                      | Rukmini                    | 4,701               | 470,100,000           | 2.97          |
| 8                      | Nia Rachmawati             | 1,635               | 163,500,000           | 1.03          |
| 9                      | Neo Junial                 | 1,521               | 152,100,000           | 0.96          |
| 10                     | Abdul Azies Bahalwan       | 1,047               | 104,700,000           | 0.66          |
| 11                     | Maryam Jubeir              | 500                 | 50,000,000            | 0.32          |
| 12                     | Said Alwini                | 367                 | 36,700,000            | 0.23          |
| 13                     | Abdillah Toha              | 293                 | 29,300,000            | 0.19          |
| 14                     | Mohamad Bawaseer           | 258                 | 25,800,000            | 0.16          |
| 15                     | Yusuf                      | 248                 | 24,800,000            | 0.16          |
| 16                     | Cholid Bawazir             | 176                 | 17,600,000            | 0.11          |
| 17                     | Abu Bakar Muhammad         | 156                 | 15,600,000            | 0.10          |
| 18                     | Waziroh Bawazier           | 138                 | 13,800,000            | 0.09          |
| 19                     | Ferhad Basandid            | 104                 | 10,400,000            | 0.07          |
| 20                     | Abdul Malik Muhammad Aliun | 103                 | 10,300,000            | 0.07          |
| 21                     | Achmad Baasir              | 102                 | 10,200,000            | 0.06          |
| 22                     | Achmad Helmi               | 102                 | 10,200,000            | 0.06          |
| 23                     | Ali Bin Mohammad Sjeban    | 102                 | 10,200,000            | 0.06          |
| 24                     | Syaugi Bahasoean           | 99                  | 9,900,000             | 0.06          |
| 25                     | Muhamad Husein Badjamal    | 91                  | 9,100,000             | 0.06          |
| 26                     | Abdul Samad Ngile          | 61                  | 6,100,000             | 0.04          |
| 27                     | Farouk Zein Badjabir       | 47                  | 4,700,000             | 0.03          |
| 28                     | Yahya Marie                | 35                  | 3,500,000             | 0.02          |
| 29                     | Sjaferial Sabirin          | 29                  | 2,900,000             | 0.02          |
| <b>TOTAL</b>           |                            | <b>158,152</b>      | <b>15,815,200,000</b> | <b>100.00</b> |

**I.5 Modal Perseroan:**

|                             |                            |
|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Modal Dasar</b>          | <b>Rp. 25.000.000 ribu</b> |
| <b>Modal Disetor</b>        | <b>Rp. 15.815.200 ribu</b> |
| <b>Modal Dalam Simpanan</b> | <b>Rp. 9.184.800 ribu</b>  |

**I.6 Motto Perseroan:**

Mitra Bisnis Terpercaya Sesuai Syariah

**I.7 Visi Perseroan:**

Menjadi BPR Syariah yang Hebat, Berkah dan Bermanfaat untuk Umat

**I.8 Misi Perseroan:**

- a. Menjadi motor penggerak pemberdayaan ekonomi umat
- b. Meningkatkan taraf hidup dan kesejahteraan umat
- c. Mengembangkan ekonomi ummat sesuai syariah
- d. Memasyarakatkan nilai – nilai Dinul Islam dalam bidang ekonomi

**I.9 Susunan Pengurus Perseroan:**

**a. Dewan Komisaris**

|                 |                 |
|-----------------|-----------------|
| Komisaris Utama | : Andang Hendar |
| Komisaris       | : Farhat Hasan  |

**b. Dewan Direksi**

|                |                   |
|----------------|-------------------|
| Direktur Utama | : Syahril T. Alam |
| Direktur       | : Mahrus Junaidi  |

**c. Dewan Pengawas Syariah**

|       |                       |
|-------|-----------------------|
| Ketua | : KH. Abdullah Djaidi |
| Wakil | : Deny Heryadi        |

## BAB II IKHTISAR KEUANGAN

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI**  
**LAPORAN KEUANGAN PERBANDINGAN**  
**PERIODE DESEMBER 2024 dan 2023**

| NO.               | ASET  | 31 DESEMBER 2024<br>(AUDITED) | 31 DESEMBER 2023<br>(AUDITED) |
|-------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|
| 1                 | Kas dalam Rupiah                                      | 338,418,700                   | 322,739,600                   |
| 2                 | Kas dalam Valuta Asing                                | 13,771,104                    | 33,933,084                    |
| 3                 | Penempatan pada Bank Indonesia                        | -                             | -                             |
| 4                 | Penempatan pada Bank Lain                             | 30,684,111,650                | 35,639,879,472                |
| 5                 | Piutang   | 76,508,690,184                | 63,422,999,608                |
|                   | a. Piutang Murabahah                                  | 75,595,345,902                | 62,051,617,975                |
|                   | b. Piutang Istishna                                   | -                             | -                             |
|                   | c. Piutang Multijasa                                  | 878,891,784                   | 1,147,503,492                 |
|                   | d. Piutang Qardh                                      | 10,833,349                    | 27,833,321                    |
|                   | e. Piutang Sewa                                       | 23,619,149                    | 196,044,820                   |
| 6                 | Pembiayaan Bagi Hasil                                 | 50,226,702,424                | 42,587,596,363                |
|                   | a. Mudharabah   | 174,078,148                   | 238,326,808                   |
|                   | b. Musyarakah   | 50,052,624,276                | 42,349,269,555                |
|                   | c. Lainnya  | -                             | -                             |
| 7                 | Pembiayaan Sewa                                       | 4,080,184,698                 | 4,225,648,752                 |
| 8                 | Penyisihan Penghapusan Aset Produktif                 | (3,146,244,068)               | (2,031,729,526)               |
|                   | a. Umum   | 394,983,553                   | 447,238,755                   |
|                   | b. Khusus   | 2,751,260,515                 | 1,584,490,771                 |
| 9                 | Salam   | -                             | -                             |
| 10                | Aset Istishna dalam Penyelesaian                      | -                             | -                             |
|                   | Termin Istishna -/-                                   | -                             | -                             |
| 11                | Persediaan  | -                             | -                             |
| 12                | Agunan Yang Diambil Alih                              | 7,237,341,665                 | 788,637,493                   |
| 13                | Aset Tetap dan Inventaris                             | 5,885,629,092                 | 5,718,874,292                 |
|                   | Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/- | 1,753,906,417                 | 1,420,761,042                 |
| 14                | Aset Tidak Berwujud                                   | 79,812,500                    | -                             |
|                   | Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/- | 58,985,447                    | -                             |
| 15                | Aset Lainnya  | 983,922,071                   | 596,632,678                   |
| <b>TOTAL ASET</b> |   | <b>171,079,448,156</b>        | <b>149,884,450,774</b>        |

Keterangan:

Laporan keuangan Tahun 2023 telah diaudit oleh **Auditor Independen Kantor Akuntan Publik (KAP)**  
**Annas Cahyadi, Jakarta.**

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI**  
**LAPORAN KEUANGAN PERBANDINGAN**  
**PERIODE DESEMBER 2024 dan 2023**

| NO.                                 | LIABILITAS DAN EKUITAS                  | 31 DESEMBER 2024<br>(AUDITED) | 31 DESEMBER 2023<br>(AUDITED) |
|-------------------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|
| 1                                   | Liabilitas Segera                       | 1,384,894,296                 | 1,665,620,969                 |
| 2                                   | Tabungan Wadiah                         | 13,349,395,256                | 12,277,301,658                |
| 3                                   | Dana Investasi Nonprofit <i>Sharing</i> | 108,471,721,135               | 93,539,956,423                |
|                                     | a. Tabungan                             | 11,758,282,135                | 7,944,956,423                 |
|                                     | b. Deposito                             | 96,713,439,000                | 85,595,000,000                |
| 4                                   | Liabilitas Kepada Bank Indonesia        | -                             | -                             |
| 5                                   | Liabilitas kepada Bank Lain             | 23,702,154,912                | 25,365,163,940                |
| 6                                   | Pembiayaan Diterima                     | 5,850,682,026                 | -                             |
| 7                                   | Liabilitas Lainnya                      | -                             | -                             |
| 8                                   | Dana Investasi Profit Sharing           | -                             | -                             |
| 9                                   | Modal Disetor                           | 15,815,200,000                | 15,815,200,000                |
| 10                                  | Tambahan Modal Disetor                  | 36,186,000                    | 36,186,000                    |
| 11                                  | Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap    | 1,944,396,642                 | 1,944,396,642                 |
| 12                                  | Saldo Laba (Rugi)                       | 524,817,889                   | (759,374,858)                 |
|                                     | a. Cadangan Umum                        | 221,010,001                   | 221,010,001                   |
|                                     | b. Cadangan Tujuan                      | 326,548,360                   | 326,548,360                   |
|                                     | c. Laba (Rugi)                          | (22,740,472)                  | (1,306,933,219)               |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |   | <b>171,079,448,156</b>        | <b>149,884,450,774</b>        |

Keterangan:

Laporan keuangan Tahun 2023 telah diaudit oleh **Auditor Independen Kantor Akuntan Publik (KAP)**  
**Annas Cahyadi, Jakarta.**

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI**  
**LAPORAN KEUANGAN PERBANDINGAN**  
**PERIODE DESEMBER 2024 dan 2023**

| No.          | Pos  | 31 DESEMBER 2024<br>(AUDITED) | 31 DESEMBER 2023<br>(AUDITED) |
|--------------|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>I.</b>    | <b>Pendapatan dari Penyaluran Dana</b>                 | 21,161,983,672                | 18,694,141,749                |
|              | 1. Dari Bank Indonesia                                 |                               |                               |
|              | 2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain              | 1,312,234,371                 | 2,820,496,099                 |
|              | 3. Pembiayaan yang Diberikan                           | 19,849,749,301                | 15,873,645,650                |
|              | a. Pendapatan Piutang                                  | 10,967,579,954                | 7,804,628,646                 |
|              | i. Piutang Murabahah                                   | 10,679,365,534                | 7,389,132,702                 |
|              | ii. Piutang Istishna                                   | -                             | -                             |
|              | iii. Piutang Multijasa                                 | 288,214,420                   | 415,495,944                   |
|              | b. Pendapatan Bagi Hasil                               | 6,626,929,795                 | 6,337,612,856                 |
|              | i. Mudharabah  | 26,095,502                    | 124,541,059                   |
|              | ii. Musyarakah   | 6,600,834,293                 | 6,213,071,797                 |
|              | c. Pendapatan Sewa                                     | 2,255,239,552                 | 1,731,404,148                 |
|              | d. Pendapatan Lainnya                                  | -                             | -                             |
|              | 4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-  | -                             | -                             |
| <b>II.</b>   | <b>Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi -/-</b>     | (8,597,296,651)               | (7,585,856,245)               |
|              | 1. Nonprofit <i>sharing</i>                            | 8,597,296,651                 | 7,585,856,245                 |
|              | 2. Profit <i>sharing</i>                               | -                             | -                             |
| <b>III.</b>  | <b>Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil (I-II)</b> | 12,564,687,021                | 11,108,285,504                |
| <b>IV.</b>   | <b>Pendapatan Operasional Lainnya</b>                  | 2,605,737,334                 | 3,143,798,018                 |
| <b>V.</b>    | <b>Beban Operasional</b>                               | 13,775,489,623                | 11,826,294,353                |
|              | 1. Beban Bonus Titipan Wadiah                          | 119,230,041                   | 78,232,347                    |
|              | 2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan                 | 359,766,781                   | 332,057,475                   |
|              | 3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset                   | 3,101,118,496                 | 2,645,969,996                 |
|              | 4. Beban Pemasaran                                     | 244,272,798                   | 267,729,405                   |
|              | 5. Beban Penelitian dan Pengembangan                   | -                             | -                             |
|              | 6. Beban Administrasi dan Umum                         | 9,951,101,507                 | 8,502,305,130                 |
| <b>VI.</b>   | <b>Pendapatan dan Beban Nonoperasional</b>             | 4,654,684                     | 633,669,816                   |
|              | 1. Pendapatan Nonoperasional                           | 57,666,882                    | 667,088,107                   |
|              | 2. Beban Nonoperasional                                | 53,012,198                    | 33,418,291                    |
|              | a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris   | -                             | -                             |
|              | b. Lainnya   | -                             | -                             |
| <b>VII.</b>  | <b>Laba Rugi Tahun Berjalan</b>                        | <b>1,399,589,416</b>          | <b>3,059,458,985</b>          |
| <b>VIII.</b> | <b>Taksiran Pajak Tangguhan</b>                        | <b>38,822,030</b>             | -                             |
| <b>IX.</b>   | <b>Pajak Tangguhan</b>                                 | -                             | -                             |
| <b>X.</b>    | <b>Zakat</b>   | -                             | -                             |
| <b>XI</b>    | <b>Laba Rugi Bersih</b>                                | <b>1,360,767,386</b>          | <b>3,059,458,985</b>          |

Keterangan:

Laporan keuangan Tahun 2023 telah diaudit oleh **Auditor Independen Kantor Akuntan Publik (KAP)**  
**Annas Cahyadi, Jakarta.**

**LAPORAN EKUITAS**  
**PT BPRS ARTHA KARIMAH IRSYADI**  
**PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023**

| URAIAN                          | Modal          | Dana Setoran | Agio       | Surplus Revaluasi | Cadangan    | Saldo           | Jumlah         |
|---------------------------------|----------------|--------------|------------|-------------------|-------------|-----------------|----------------|
|                                 | Disetor        | Modal        | Saham      | Aset Tetap        |             | Laba (Rugi)     |                |
| Saldo 31 Desember 2022          | 15,815,200,000 | -            | 36,186,000 | 1,944,396,642     | 547,558,361 | (4,250,392,205) | 14,092,948,798 |
| Koreksi OJK                     | -              | -            | -          | -                 | -           | (116,000,000)   | (116,000,000)  |
| Laba/Rugi Tahun 2023            | -              | -            | -          | -                 | -           | 3,059,458,985   | 3,059,458,985  |
| Saldo per 31 Desember 2023      | 15,815,200,000 | -            | 36,186,000 | 1,944,396,642     | 547,558,361 | (1,306,933,220) | 17,036,407,783 |
|                                 |                |              |            |                   |             |                 |                |
| Koreksi Saldo Laba Tahun Lalu   | -              | -            | -          | -                 | -           | (76,574,639)    | (76,574,639)   |
| Laba Bersih Tahun Berjalan 2024 | -              | -            | -          | -                 | -           | 1,360,767,386   | 1,360,767,386  |
| Saldo per 31 Desember 2024      | 15,815,200,000 | -            | 36,186,000 | 1,944,396,642     | 547,558,361 | (22,740,473)    | 18,320,600,530 |

## BAB III PERKEMBANGAN NERACA

### III. 1. A K T I V A

Secara umum Aktiva dikelompokkan menjadi 4 (empat) pos-pos penting yaitu:

1. Kas dan Penempatan Bank Lain.
2. Pembiayaan.
3. Aktiva Tetap dan Inventaris dan
4. Rupa-Rupa Aktiva.

Keempat pos-pos tersebut diatas perkembangannya dapat dilihat terlihat pada tabel-1 dibawah ini.

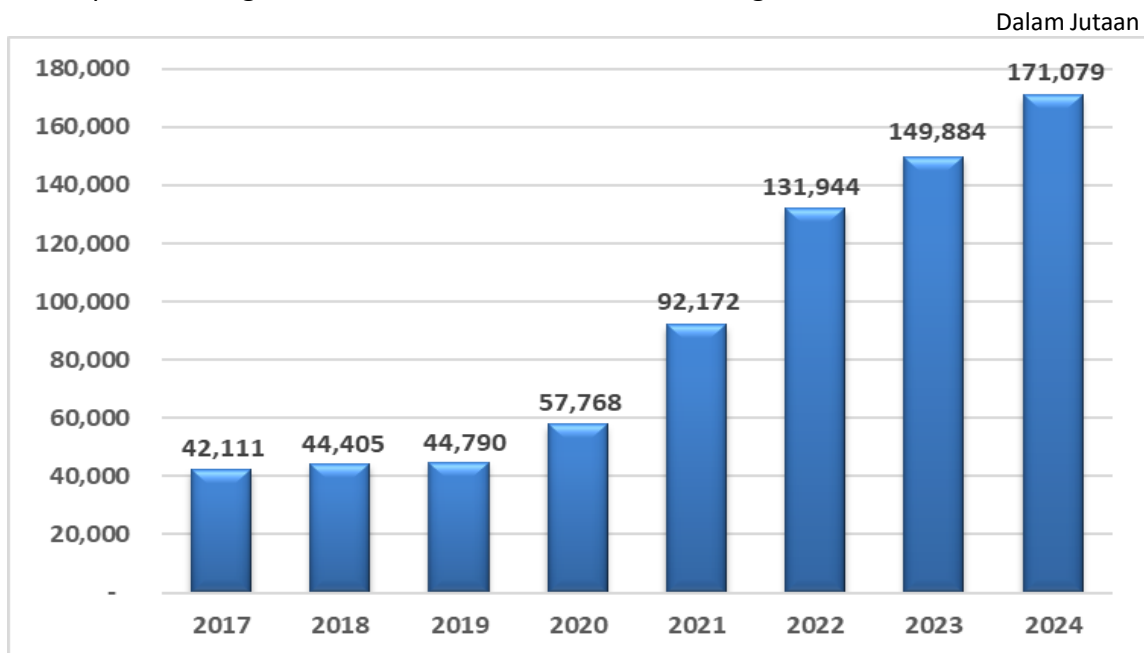
Tabel-1: Perkembangan Aktiva Tahun 2024

Dalam Ribuan

| No | Keterangan                        | Data Keuangan                 |         |                               |         | Perubahan   |         |
|----|-----------------------------------|-------------------------------|---------|-------------------------------|---------|-------------|---------|
|    |                                   | 31 Desember 2024<br>(audited) |         | 31 Desember 2023<br>(audited) |         |             |         |
|    |                                   | Nominal                       | %       | Nominal                       | %       | Nominal     | %       |
| 1  | Kas dan Bank                      | 31,036,302                    | 18.14%  | 35,996,552                    | 24.02%  | (4,960,250) | -13.78% |
| 2  | Pembiayaan                        | 130,815,577                   | 76.46%  | 110,236,244                   | 73.55%  | 20,579,333  | 18.67%  |
| 3  | Agunan Yang Diambil Alih          | 7,237,342                     | 4.23%   | 788,637                       | 0.53%   | 6,448,704   | -       |
| 4  | Aktiva Tetap & Inventaris         | 5,965,442                     | 3.49%   | 5,718,874                     | 3.82%   | 246,567     | 4.31%   |
| 5  | PPAP                              | (3,146,244)                   | -1.84%  | (2,031,730)                   | -1.36%  | (1,114,515) | 54.86%  |
| 6  | Penyusutan Ak. Tetap & Inventaris | (1,812,892)                   | -1.06%  | (1,420,761)                   | -0.95%  | (392,131)   | 27.60%  |
| 7  | Aset Lainnya                      | 983,922                       | 0.58%   | 596,633                       | 0.40%   | 387,289     | 64.91%  |
|    | Total Aktiva                      | 171,079,448                   | 100.00% | 149,884,451                   | 100.00% | 21,194,998  | 14.14%  |

Total aktiva per 31 Desember 2024 sebesar Rp 171.079.448 ribu mengalami kenaikan sebesar Rp. 149.884.451 ribu atau 14.14 % dari Tahun 2023.

Grafik perkembangan aset tahun 2017 – tahun 2024 sebagai berikut :



### III.1.1 Kas dan Bank

Penyediaan kas dan bank sebesar Rp. 31.036.302 ribu adalah untuk penyediaan likuiditas sehubungan dengan dana masyarakat di Perseroan. Selain itu penyediaan dana juga untuk penyaluran pembiayaan.

### III.1.2 Pembiayaan

Baki debit pembiayaan per 31 Desember 2024 sebesar Rp. 130.815.577 ribu, mengalami kenaikan sebesar 18.67% atau sebesar Rp. 20.579.333 ribu bila dibandingkan dengan baki debit pembiayaan per 31 Desember 2023 sebesar Rp. 110.236.244 ribu.

Tabel-2: Komposisi Pembiayaan berdasarkan Produk Syariah

| Dalam Ribuan |                  |                               |         |                               |         |            |         |
|--------------|------------------|-------------------------------|---------|-------------------------------|---------|------------|---------|
| No           | Keterangan       | Data Keuangan                 |         |                               |         | Perubahan  |         |
|              |                  | 31 Desember 2024<br>(audited) |         | 31 Desember 2023<br>(audited) |         |            |         |
|              |                  | Nominal                       | %       | Nominal                       | %       | Nominal    | %       |
| 1            | Murabahah        | 75,595,346                    | 57.79%  | 62,051,618                    | 56.29%  | 13,543,728 | 21.83%  |
| 2            | Mudharabah       | 174,078                       | 0.13%   | 238,327                       | 0.22%   | (64,249)   | -26.96% |
| 3            | Musyarakah       | 50,052,624                    | 38.26%  | 42,349,269                    | 38.42%  | 7,703,355  | 18.19%  |
| 4            | Multijasa        | 878,892                       | 0.67%   | 1,147,503                     | 1.04%   | (268,611)  | -23.41% |
| 5            | Sewa/IMBT        | 4,103,804                     | 3.14%   | 4,421,694                     | 4.01%   | (317,890)  | -7.19%  |
| 6            | Qord             | 10,833                        | 0.01%   | 27,833                        | 0.03%   | (17,000)   | -61.08% |
|              | Total Pembiayaan | 130,815,577                   | 100.00% | 110,236,244                   | 100.00% | 20,579,333 | 18.67%  |

### Strategi dan Kebijakan Pengembangan Pembiayaan

#### a. Pengembangan Pembiayaan

Untuk meningkatkan kuantitas dan kualitas pembiayaan selama Tahun 2024 strategi dan kebijakan yang telah dilakukan adalah sebagai berikut :

1. Ekspansi pembiayaan, dengan tetap memegang prinsip kehati-hatian.
2. Tetap fokus penyaluran kepada usaha mikro dan kecil ( UMK )
3. Melakukan analisa akurat, aspek hukum kuat dan sempurna, melakukan monitoring ketat kepada para nasabah agar pembiayaan tetap produktif dan melakukan pemulihan yang cepat terhadap nasabah-nasabah yang bermasalah atau mungkin akan bermasalah.
4. Melakukan rotasi / mutasi SDI yang handal agar meningkatkan portofolio pembiayaan

#### b. Menurunkan tingkat Rasio NPF

Rasio non performing financing ( NPF ) Perseroan pada Tahun Buku 2024 sebesar 5.54% sedangkan pada Tahun 2023 sebesar 8.20%.

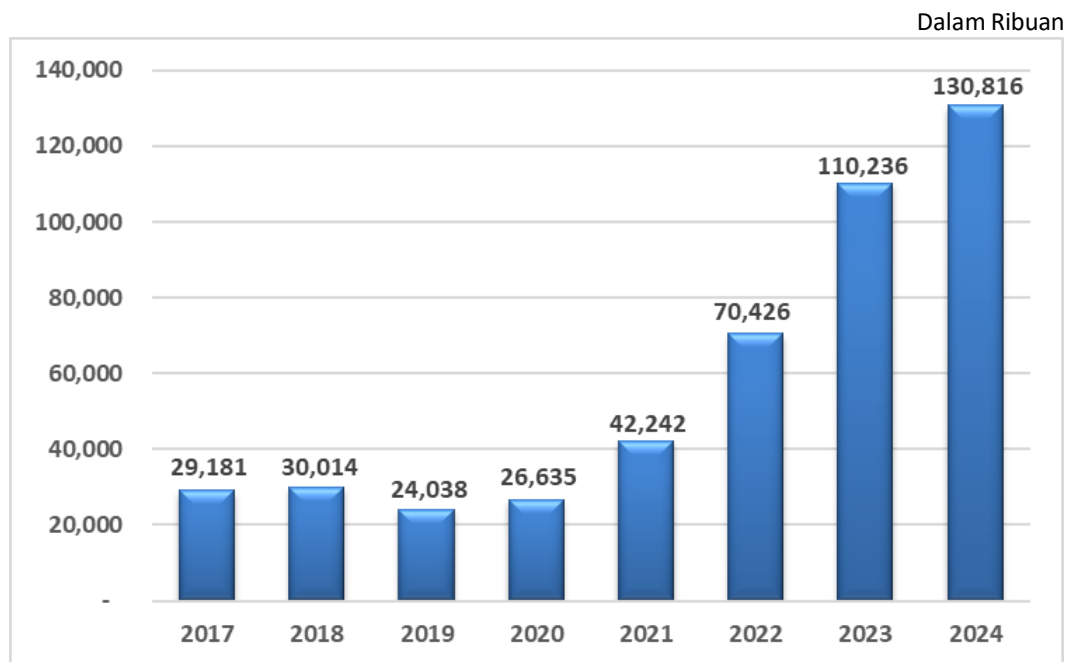
Tabel – 3 : Pembiayaan Berdasarkan Kolektabilitas

| Dalam Ribuan |                        |                               |         |                               |         |             |         |
|--------------|------------------------|-------------------------------|---------|-------------------------------|---------|-------------|---------|
| NO           | Keterangan             | Data Keuangan                 |         |                               |         | Perubahan   |         |
|              |                        | 31 Desember 2024<br>(audited) |         | 31 Desember 2023<br>(audited) |         |             |         |
|              |                        | Nominal                       | %       | Nominal                       | %       | Nominal     | %       |
| 1            | Lancar                 | 98,318,884                    | 75.16%  | 85,981,816                    | 78.00%  | 12,337,068  | 14.35%  |
| 2            | Dalam Perhatian Khusus | 25,252,438                    | 19.30%  | 15,215,093                    | 13.80%  | 10,037,345  | 65.97%  |
| 3            | Kurang Lancar          | 2,897,977                     | 2.22%   | 2,288,588                     | 2.08%   | 609,389     | 26.63%  |
| 4            | Diragukan              | 175,696                       | 0.13%   | 2,596,713                     | 2.36%   | (2,421,017) | -93.23% |
| 5            | Macet                  | 4,170,582                     | 3.19%   | 4,154,034                     | 3.77%   | 16,548      | 0.40%   |
|              | Total Pembiayaan       | 130,815,577                   | 100.00% | 110,236,244                   | 100.00% | 20,579,333  | 18.67%  |
|              |                        | NPF                           | 5.54%   | NPF                           | 8.20%   |             |         |

Langkah-langkah yang telah dilakukan untuk menurunkan pembiayaan bermasalah adalah sebagai berikut :

1. Menagih secara intensif.
2. Melakukan restrukturisasi, reconditioning dan rescheduling.
3. Melakukan pengambil alihan jaminan terhadap nasabah-nasabah yang benar-benar sudah tidak mampu lagi melakukan pembayaran angsuran. Selanjutnya Perseroan akan menjual jaminan tersebut untuk melunasi sisa kewajiban nasabah.
4. Membentuk team penanganan pembiayaan bermasalah ( remedial team ).
5. Melakukan hapus buku bagi para nasabah yang memenuhi syarat dan kriteria untuk dihapus buku sesuai ketentuan yang berlaku.

Grafik perkembangan pembiayaan dari tahun 2017 – tahun 2024 sebagai berikut:



### III.1.3 Aktiva Tetap dan Inventaris

Aktiva tetap dan inventaris pada Tahun Buku 2024 sebesar 5.965.442 ribu atau sebesar 4.31 % jika dibandingkan dengan Tahun Buku 2023.

Tabel-4: Kenaikan Aktiva Tetap dan Inventaris

| No | Keterangan                          | Data Keuangan                 |         |                               |         | Perubahan |        |
|----|-------------------------------------|-------------------------------|---------|-------------------------------|---------|-----------|--------|
|    |                                     | 31 Desember 2024<br>(audited) |         | 31 Desember 2023<br>(audited) |         |           |        |
|    |                                     | Nominal                       | %       | Nominal                       | %       | Nominal   | %      |
| 1  | Aktiva Tetap & Inventaris           | 5,965,442                     | 143.66% | 5,718,874                     | 133.06% | 246,567   | 4.31%  |
| 2  | Peny. Ak. Aktiva Tetap & Inventaris | (1,812,892)                   | -43.66% | (1,420,761)                   | -33.06% | (392,131) | 27.60% |
|    | Total Aktiva                        | 4,152,550                     | 100.00% | 4,298,113                     | 100.00% | (145,564) | -3.39% |

### III.1.4 Agunan Yang Diambil Alih

Pada pos Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) pada Tahun Buku 2024 sebesar Rp. 7.237.342 ribu

### III.1.5 Rupa-Rupa Aktiva

Pada pos rupa-rupa aktiva pada Tahun Buku 2024 sebesar Rp. 568.032 ribu

## III.2 P A S I V A

Pada sisi pasiva neraca Perseroan Tahun Buku 2024 terdiri dari pos kewajiban segera dibayar, dana masyarakat, pinjaman yang diterima, rupa-rupa pasiva, permodalan dan laba rugi tahun berjalan.

Pos Penghimpunan dana masyarakat baik dalam bentuk tabungan dan deposito naik sebesar Rp. 16.003.858 ribu atau 15.12%.

Untuk pos laba rugi tahun berjalan mengalami penurunan kerugian tahunan berjalan sebesar -98.26% dan yang sebelumnya sebesar Rp. 1.306.933 ribu menjadi sebesar Rp. 22.740 ribu pada tahun 2024.

Tabel-5: Perkembangan Pasiva

| No | Keterangan                 | Data Keuangan                 |         |                               |         | Perubahan   |         |
|----|----------------------------|-------------------------------|---------|-------------------------------|---------|-------------|---------|
|    |                            | 31 Desember 2024<br>(audited) |         | 31 Desember 2023<br>(audited) |         |             |         |
|    |                            | Nominal                       | %       | Nominal                       | %       | Nominal     | %       |
| 1  | Kewajiban Segera Dibayar   | 1,384,894                     | 0.81%   | 1,665,621                     | 1.11%   | (280,727)   | -16.85% |
| 2  | Dana Masyarakat            | 121,821,116                   | 71.21%  | 105,817,258                   | 70.60%  | 16,003,858  | 15.12%  |
| 3  | Pinjaman yang diterima     | 5,850,682                     | 3.42%   | -                             | 0.00%   | 5,850,682   | 0.00%   |
| 4  | Kewajiban Pada Bank Lain   | 23,702,154                    | 13.85%  | 25,365,164                    | 16.92%  | (1,663,010) | -6.56%  |
| 5  | Permodalan                 | 18,343,341                    | 10.72%  | 18,343,341                    | 12.24%  | -           | 0.00%   |
| 6  | Laba (Rugi) Tahun berjalan | (22,740)                      | -0.01%  | (1,306,933)                   | -0.87%  | 1,284,193   | -98.26% |
|    | Total Pasiva               | 171,079,447                   | 100.00% | 149,884,451                   | 100.00% | 21,194,996  | 14.14%  |

### III.2.1 Dana Masyarakat

Penghimpunan dana masyarakat terdiri dari produk **Tabungan** dan **Deposito** dengan prinsip syariah ( *wadiah atau mudharabah*).

Total dana pihak ketiga yang terdiri dari tabungan dan deposito per 31 Desember 2024 sebesar Rp. 145.523.270 ribu naik 10.93% dari tahun 2023.

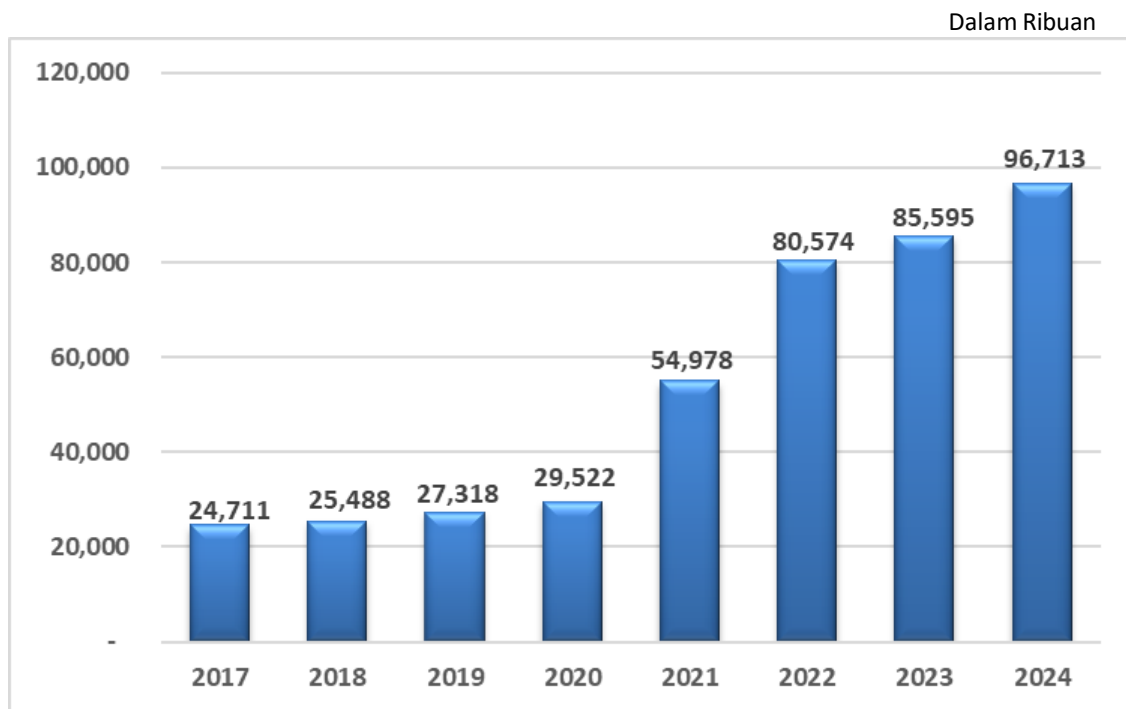
Tabel-6: Perkembangan Dana Masyarakat.

| Dalam Ribuan |                   |                               |         |                               |         |             |        |
|--------------|-------------------|-------------------------------|---------|-------------------------------|---------|-------------|--------|
| No           | Keterangan        | Data Keuangan                 |         |                               |         | Perubahan   |        |
|              |                   | 31 Desember 2024<br>(audited) |         | 31 Desember 2023<br>(audited) |         |             |        |
|              |                   | Nominal                       | %       | Nominal                       | %       | Nominal     | %      |
| 1            | Tabungan          | 25,107,677                    | 17.25%  | 20,222,258                    | 15.42%  | 4,885,419   | 24.16% |
| 2            | Deposito          | 96,713,439                    | 66.46%  | 85,595,000                    | 65.25%  | 11,118,439  | 12.99% |
| 3            | Antar Bank Pasiva | 23,702,154                    | 16.29%  | 25,365,164                    | 19.34%  | (1,663,010) | -6.56% |
|              | Total             | 145,523,270                   | 100.00% | 131,182,422                   | 100.00% | 14,340,848  | 10.93% |

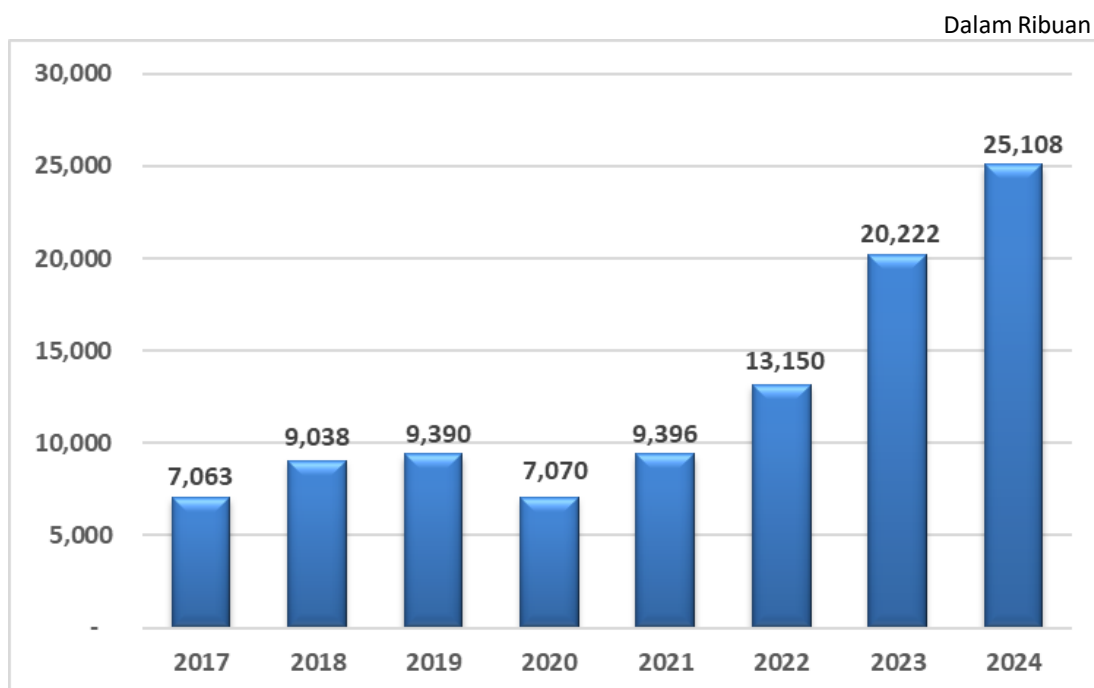
Untuk rangka meningkatkan sumber dana dari masyarakat Perseroan melakukan beberapa hal, di antaranya adalah :

1. Meningkatkan pelayanan dengan melakukan pelayanan yang cepat, sederhana dan hati-hati.
2. Memberikan bagi hasil yang kompetitif
3. Melakukan pelayanan *pick up service* ( sistem jemput bola ).
4. Terus melakukan sosialisasi dan edukasi kepada masyarakat tentang produk-produk perbankan syariah khususnya produk-produk Perseroan.
5. Memperbaiki tampilan produk funding.
6. Terus meningkatkan teknologi agar nasabah lebih mudah bertransaksi.
7. Melakukan inovasi produk penghimpunan dana murah yaitu tabungan siswa
8. Melakukan kegiatan grebek pasar untuk menambah portofolio nasabah tabungan.

**Grafik perkembangan produk Deposito Mudharabah tahun 2017 – tahun 2024 sebagai berikut:**



**Grafik perkembangan produk Tabungan tahun 2017 – tahun 2024 sebagai berikut:**



### III.2.2 Kewajiban Segera DiBayar

Pos-pos kewajiban segera dibayar pada Tahun Buku 2024 sebesar Rp. 950.490 ribu atau sebesar 132.91% dari Tahun Buku 2023 yang lalu.

Tabel-7: Rincian Kewajiban Segera Dibayar

| No | Keterangan             | Data Keuangan                 |         |                               |         | Perubahan |         |
|----|------------------------|-------------------------------|---------|-------------------------------|---------|-----------|---------|
|    |                        | 31 Desember 2024<br>(audited) |         | 31 Desember 2023<br>(audited) |         |           |         |
|    |                        | Nominal                       | %       | Nominal                       | %       | Nominal   | %       |
|    |                        |                               |         |                               |         |           |         |
| 1  | Titipan Pajak          | 206,768                       | 14.93%  | 125,797                       | 7.55%   | 80,971    | 64.37%  |
| 2  | Titipan Notaris        | 252,744                       | 18.25%  | 193,195                       | 11.60%  | 59,549    | 0.00%   |
| 3  | Titipan Asuransi       | 282,584                       | 20.40%  | 162,143                       | 9.73%   | 120,441   | 0.00%   |
| 4  | Titipan BPJS           | 50,386                        | 3.64%   | 47,175                        | 2.83%   | 3,211     | 0.00%   |
| 5  | Titipan Lainnya        | 592,412                       | 42.78%  | 1,137,311                     | 68.28%  | (544,899) | -47.91% |
|    | Total Kewajiban Segera | 1,384,894                     | 100.00% | 1,665,621                     | 100.00% | (280,727) | -16.85% |

### III.2.3 Deposito Antar Bank

Pada Tahun Buku 2024 total penempatan pada bank lain dalam bentuk Deposito Tabungan bank sebesar Rp. 23.702.155 ribu. Pos ini mengalami penurunan sebesar - 6.56%

Tabel-8: Perkembangan Dana Antar Bank

| No | Keterangan              | Data Keuangan                 |         |                               |         | Perubahan   |        |
|----|-------------------------|-------------------------------|---------|-------------------------------|---------|-------------|--------|
|    |                         | 31 Desember 2024<br>(audited) |         | 31 Desember 2023<br>(audited) |         |             |        |
|    |                         | Nominal                       | %       | Nominal                       | %       | Nominal     | %      |
|    |                         |                               |         |                               |         |             |        |
| 1  | Tabungan Bank           | 1,797,155                     | 7.58%   | 1,953,164                     | 7.70%   | (156,009)   | -7.99% |
| 2  | Deposito Bank           | 21,905,000                    | 92.42%  | 23,412,000                    | 92.30%  | (1,507,000) | -6.44% |
|    | Total Antar Bank Pasiva | 23,702,155                    | 100.00% | 25,365,164                    | 100.00% | (1,663,009) | -6.56% |

### III.2.4 Rupa-Rupa Pasiva

Pos Rupa-rupa pasiva pada Tahun Buku 2024 sebesar Rp. 205.751 ribu atau mengalami penurunan sebesar 149.19% dari tahun 2022. Adapun rincian rupa-rupa pasiva dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

Tabel-9: Rincian Rupa – Rupa Pasiva

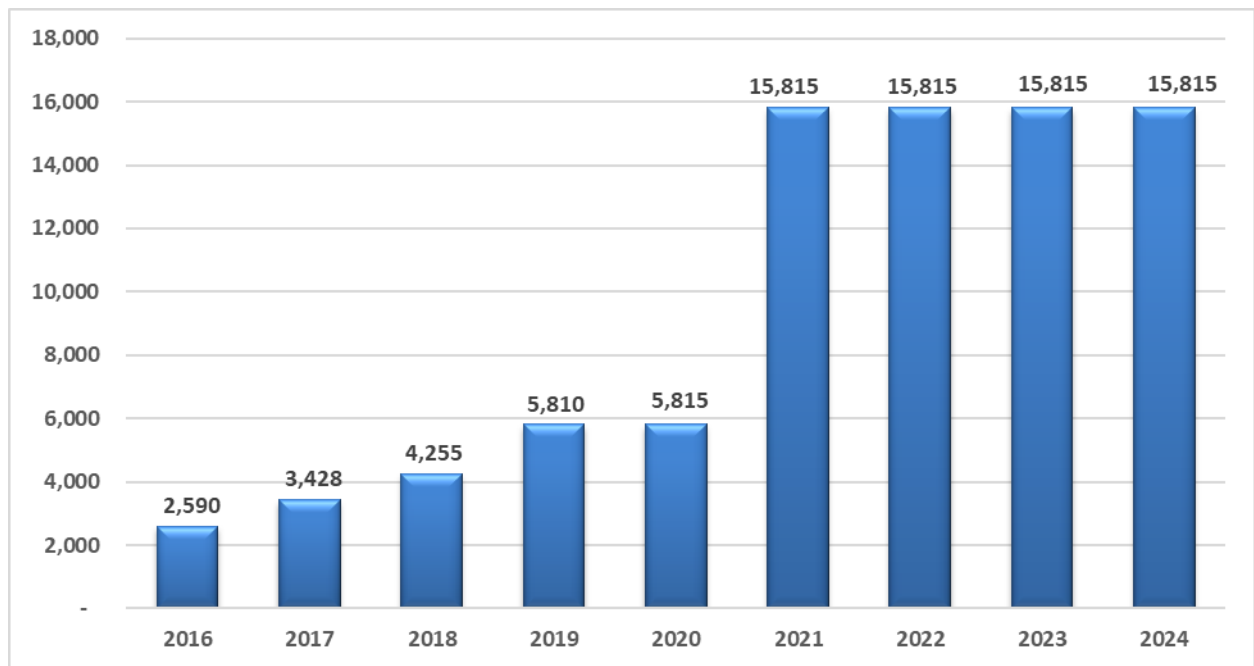
| No | Keterangan                  | Data Keuangan                 |         |                               |         | Perubahan |       |
|----|-----------------------------|-------------------------------|---------|-------------------------------|---------|-----------|-------|
|    |                             | 31 Desember 2024<br>(audited) |         | 31 Desember 2023<br>(audited) |         |           |       |
|    |                             | Nominal                       | %       | Nominal                       | %       | Nominal   | %     |
|    |                             |                               |         |                               |         |           |       |
| 1  | Pendpt. Adm yg Diamortisasi | 216,525                       | 100.00% | 205,751                       | 100.00% | 10,774    | 5.24% |
|    | Total Kewajiban Lainnya     | 216,525                       | 100.00% | 205,751                       | 100.00% | 10,774    | 5.24% |

### III.2.5 Permodalan

Komposisi permodalan per 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut :

- Modal Dasar Rp. 25.000.000 ribu
- Modal Disetor Rp. 15.815.200 ribu
- Modal Dalam Portapel Rp. 9.184.400 ribu

Sedangkan untuk capital adequacy ratio (CAR) per 31 Desember 2024 sebesar 19.58% rasio ini berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) rasio CAR minimal sebesar 12,00% .



## **BAB IV**

### **PERKEMBANGAN LABA / RUGI**

Secara umum pos-pos dalam laba rugi adalah terdiri dari Pendapatan dan Biaya-biaya.

#### **IV.1 Pendapatan**

Pendapatan terdiri dari pos pendapatan operasional utama, pendapatan operasional lainnya dan pendapatan non operasional.

Pada Tahun Buku 2024 Pendapatan Operasi Utama (POU) Perseroan sebesar Rp. 21.161.984 ribu atau mengalami kenaikan sebesar 13.20%, Pendapatan Operasional Lainnya sebesar Rp. 2.605.737 ribu atau sebesar -17.11% dan Pendapatan Non Operasional sebesar Rp. 57.667 ribu atau sebesar -91.36 dari Tahun Buku 2023.

Secara akumulasi total pendapatan mengalami kenaikan sebesar 5.87%. Pada Tahun Buku 2024 total pendapatan Perseroan sebesar Rp. 23.825.388 ribu sedangkan pada Tahun Buku 2023 total pendapatan sebesar Rp. 22.505.028 ribu.

Rincian pos -pos pendapatan dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel 10: Rincian pos-pos pendapatan

| Dalam Ribuan |                                |                               |         |                               |         |           |         |
|--------------|--------------------------------|-------------------------------|---------|-------------------------------|---------|-----------|---------|
| No           | Keterangan                     | Data Keuangan                 |         |                               |         | Perubahan |         |
|              |                                | 31 Desember 2024<br>(audited) |         | 31 Desember 2023<br>(audited) |         |           |         |
|              |                                | Nominal                       | %       | Nominal                       | %       | Nominal   | %       |
| 1            | Pendapatan Operasional Utama   | 21,161,984                    | 88.82%  | 18,694,142                    | 83.07%  | 2,467,842 | 13.20%  |
| 2            | Pendapatan Operasional Lainnya | 2,605,737                     | 10.94%  | 3,143,798                     | 13.97%  | (538,061) | -17.11% |
| 3            | Pendapatan Non Operasional     | 57,667                        | 0.24%   | 667,088                       | 2.96%   | (609,421) | -91.36% |
|              | Total                          | 23,825,388                    | 100.00% | 22,505,028                    | 100.00% | 1,320,360 | 5.87%   |

## IV.2 Biaya-Biaya

Biaya-biaya terdiri dari pos-pos biaya dana masyarakat, biaya umum dan administrasi, biaya personalia, biaya penyusutan aktiva tetap dan inventaris.

Tabel 11: Rincian Biaya

| Dalam Ribuan |                           |                               |        |                               |        |           |        |
|--------------|---------------------------|-------------------------------|--------|-------------------------------|--------|-----------|--------|
| No           | Keterangan                | Data Keuangan                 |        |                               |        | Perubahan |        |
|              |                           | 31 Desember 2024<br>(audited) |        | 31 Desember 2023<br>(audited) |        |           |        |
|              |                           | Nominal                       | %      | Nominal                       | %      | Nominal   | %      |
| 1            | Biaya Bagi Hasil          | 8,597,297                     | 38.34% | 7,585,856                     | 39.01% | 1,011,441 | 13.33% |
| 2            | Biaya Umum & Administrasi | 3,913,968                     | 17.45% | 3,225,510                     | 16.59% | 688,458   | 21.34% |
| 3            | Biaya SDI                 | 6,760,403                     | 30.15% | 5,954,814                     | 30.62% | 805,589   | 13.53% |
| 4            | Biaya Penyusutan          | 1,391,604                     | 6.21%  | 992,607                       | 5.10%  | 398,997   | 40.20% |
| 5            | Biaya PPAP                | 1,709,515                     | 7.62%  | 1,653,363                     | 8.50%  | 56,152    | 3.40%  |
| 6            | Biaya Non Operasional     | 53,012                        | 0.24%  | 33,418                        | 0.17%  | 19,594    | 58.63% |
|              | Total                     | 22,425,799                    | 85.94% | 19,445,568                    | 86.22% | 2,980,231 | 15.33% |

Biaya dana masyarakat adalah biaya – biaya yang dikeluarkan Perseroan dalam rangka penghimpunan dana masyarakat oleh Perseroan.

Pos biaya dana ini mengalami kenaikan sebesar Rp. 2.980.231 ribu atau naik sebesar 15.33% dari tahun 2023. Biaya umum dan administrasi naik sebesar 21.34%, biaya sumber daya insani naik sebesar 13.53% karena adanya tambahan karyawan baru, biaya penyusutan aktiva tetap naik sebesar 40.20% dan biaya pencadangan penghapusan aktiva produktif sebesar 3.40%

Untuk biaya non operasional turun sebesar 58.63%. Pada tahun 2024 biaya non operasional sebesar Rp. 53.012 ribu sedangkan pada tahun 2023 sebesar Rp. 33.418 ribu.

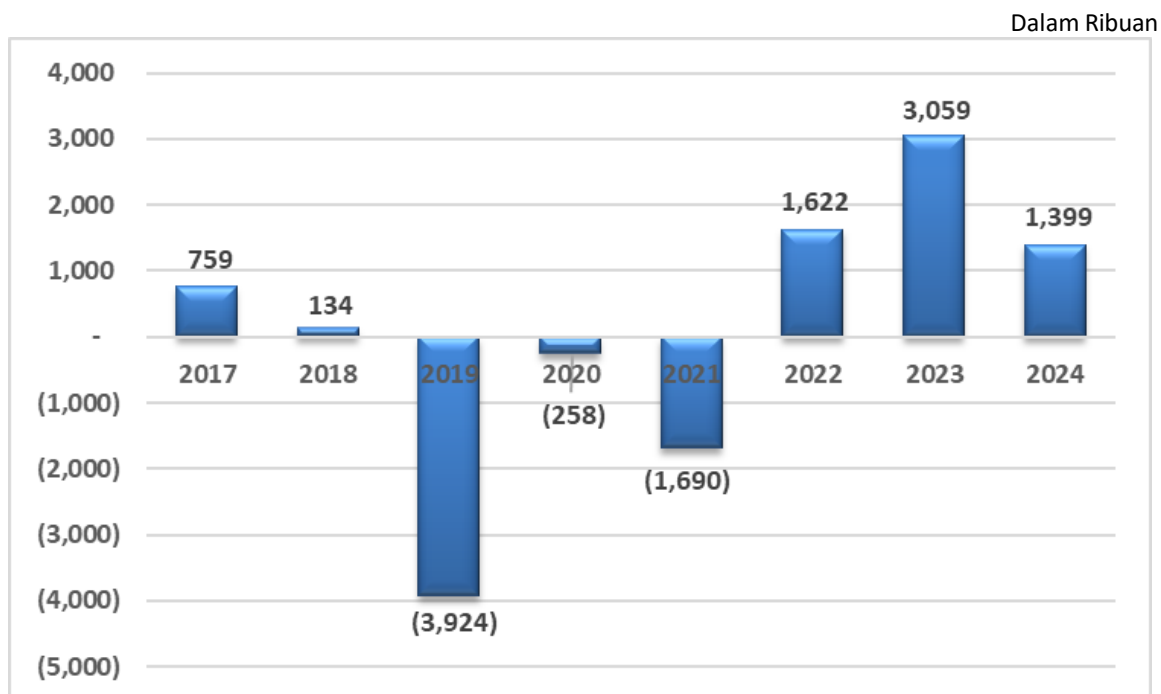
Dari data-data diatas maka posisi laba rugi Perseroan untuk tahun buku 2024 secara rinci dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

Tabel 12: Laba (Rugi) Tahun Buku 2024

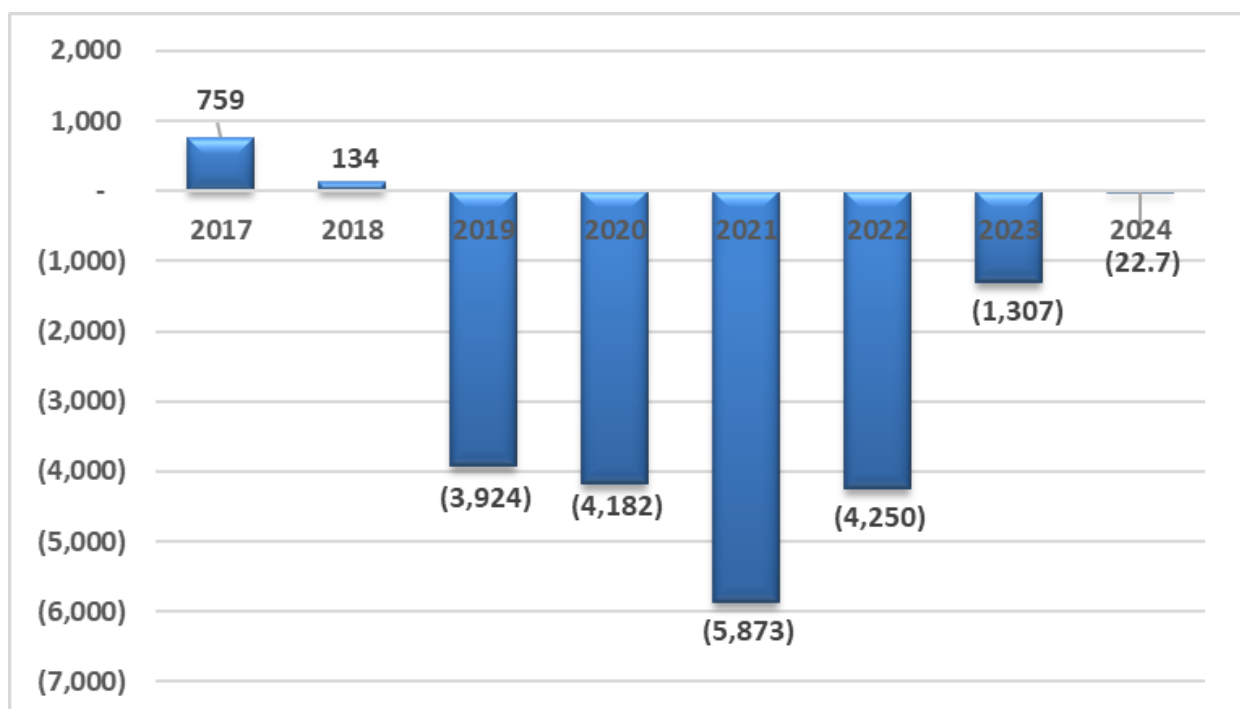
| Dalam Ribuan |  |                               |                               |             |         |
|--------------|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------|---------|
| No           | Keterangan                                 | Data Keuangan                 |                               | Perubahan   |         |
|              |  | 31 Desember 2024<br>(audited) | 31 Desember 2022<br>(audited) |             |         |
|              |  | Nominal                       | Nominal                       | Nominal     | %       |
| 1            | Total Pendapatan                           | 23,825,388                    | 22,505,028                    | 1,320,360   | 5.87%   |
| 2            | Total Biaya                                | 22,425,799                    | 19,445,569                    | 2,980,230   | 15.33%  |
| 3            | Laba (Rugi) Berjalan sebelum Zakat & Pajak | 1,399,589                     | 3,059,459                     | (1,659,870) | -54.25% |
| 4            | Zakat Perusahaan                           | 0                             | 0                             | 0           | 0.00%   |
| 5            | Pajak Badan                                | 38,822                        | -                             | 0           | 0.00%   |
| 6            | Laba (Rugi) Berjalan setelah Zakat & Pajak | 1,360,767                     | 3,059,459                     | (1,698,692) | -55.52% |
| 7            | Laba (Rugi) kumulatif                      | (22,740)                      | (1,306,933)                   | 1,284,193   | -98.26% |

Berdasarkan data diatas, pada Tahun Buku 2024 Perseroan mengalami keuntungan sebesar Rp. 1.360.767 ribu dari tahun 2023.

Grafik perkembangan Laba Rugi Berjalan Perseroan tahun 2017 – 2024 dapat dilihat di bawah ini.



Grafik perkembangan Laba Rugi Akumulasi Perseroan tahun 2017 – 2024 dapat dilihat di bawah ini.



## **BAB V**

### **PRODUK DAN PERKEMBANGAN JARINGAN KANTOR**

#### **Produk Perseroan**

Perseroan adalah bank yang beroperasi dengan prinsip syariah sebagaimana diatur dalam Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.

Sebagai sebuah bank syariah yang berjenis Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) maka usaha utama (*core bisnis*) Perseroan adalah menghimpun dana masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito dan menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan.

#### **A. Jenis Produk dan Jasa Perseroan**

##### **1. Penghimpunan Dana:**

- a. Tabungan Wadiah
  - Tabungan Zaitun
  - Tabungan At Tin
- b. Tabungan Mudharabah
  - Tabungan Thaif Athaya
  - Tabungan Ruthoban
  - Tabungan Hadyu
  - Tabungan Thawaf
  - Tabungan Uhkuwah
- c. Deposito Rumman ( Jangka Waktu 1,3,6, dan 12 Bulan )
- d. Deposito Wakaf ( Jangka waktu minimal 1 tahun dan maksimal 5 tahun )


##### **2. Penyaluran Dana:**

- a. Pembiayaan Zam Zam
- b. Pembiayaan Tijarah
- c. Pembiayaan Tamattu
- d. Pembiayaan Dinarkoe
- e. Pembiayaan Ladaina Baiti
- f. Pembiayaan Shahada

##### **3. Produk Jasa**

- a. Payment Point Online Bank (PPOB)
- b. Penukaran Mata Uang Asing SAR
- c. LKS PWU

B. Realisasi Bagi Hasil Penghimpunan Dana Periode Desember 2024, dapat dilihat pada tabel dibawah ini:


**Bank Syariah Riyal**  
PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi

#Sahabat umkm  
Fast, Easy and Simple

## PROFIT DISTRIBUTION

### Produk Tabungan & Deposito


#### Realisasi Desember 2024


|          | Nama Produk           | Nisbah  |       | Eq.Rate* |
|----------|-----------------------|---------|-------|----------|
|          |                       | Nasabah | Bank  |          |
| Tabungan | Tabungan Zaitun       |         |       | 1.06%    |
|          | Tabungan At-tin       |         |       | 1.03%    |
|          | Tabungan Ta'if Athaya | 10.00   | 90.00 | 1.32%    |
|          | Tabungan Hadyu        | 10.00   | 90.00 | 1.32%    |
|          | Tabungan Thawaf       | 10.00   | 90.00 | 1.32%    |
|          | Tabungan Ruthoban     | 10.00   | 90.00 | 1.32%    |
|          | Tabungan Ukhuwah      | 7.50    | 92.50 | 1.00%    |
| Deposito | Dep Rumman 1 Bln      | 37.00   | 63.00 | 4.89%    |
|          | Dep Rumman 3 Bln      | 48.00   | 52.00 | 6.35%    |
|          | Dep Rumman 6 Bln      | 51.00   | 49.00 | 6.75%    |
|          | Dep Rumman 12 Bln     | 59.00   | 41.00 | 7.80%    |

Simpanan nasabah dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) s/d 2 miliar

\*Eq rate didasarkan pada realisasi pendapatan Bank bulan **Desember 2024** dan bersifat fluktuatif setiap bulannya sesuai dengan pendapatan dan Kinerja Bank.

\*Eq rate tsb belum termasuk perhitungan pajak (Pph).


**bpr syariah**  
sahabat umkm

Hubungi kami di:  
☎ (021) 8945-5555    📞 0811-9517-074  
🌐 [www.banksyariahriyal.com](http://www.banksyariahriyal.com)    📘 [banksyariahriyal](#)    📺 [banksyariahriyal](#)  
PT. Bank Syariah Riyal Irsyadi Terdaftar dan Diawasi    🏛️ Dan Peserta Penjamin 

## Lokasi Kantor Perseroan



### JARINGAN KANTOR

#### Kantor Pusat

Jl. Kalibaru Timur No.28  
Medan Satria - Kota Bekasi

#### Kantor Kas 1

Jl. Raya Jatiwaringin No.7 A  
Pondokgede – Kota Bekasi

#### Kantor Kas 2

Center Point Apartement Tower A Lt. Dasar K2.15  
Jl. Ahmad Yani Margajaya Bekasi Selatan Kota Bekasi

#### Kantor Kas 3

Jl. Vila Mutiara Gading 2 Karangsatria  
Tambun Utara, Kab. Bekasi  
Telepon : (021) 2201 2520

## **BAB VI**

### **SUMBER DAYA INSANI**

### **DAN**

### **AGENDA KEGIATAN TAHUN 2024**

#### **VI.1 Sumber Daya Insani**

Sumber daya insani (SDI) yang bekerja di Perseroan per 31 Desember 2024 sebanyak 52 orang, dengan perincian sebagai berikut:

- a. Strata Satu / S-1 : 30 orang
- b. Diploma Tiga / D-3 : 4 orang
- c. SLTA : 16 orang
- d. SLTP : 2 orang

Pembinaan dan pengembangan kemampuan sumber daya insani Perseroan tetap sebagai salah satu prioritas kegiatan Perseroan pada Tahun Buku 2024.

Kegiatan ini berupa pelatihan-pelatihan internal Perseroan, bersama-sama mitra Perseroan, ataupun mengikuti pelatihan eksternal yang diadakan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) atau pun Asosiasi Bank Syariah Indonesia (Asbisindo), serta lembaga lainnya. Kegiatan diselenggarakan untuk meningkatkan kompetensi karyawan sesuai bidangnya.

#### **VI.2 Agenda Kegiatan Karyawan Tahun 2024**

Pada Tahun Buku 2024, Perseroan telah melakukan berbagai aktivitas diantaranya:

- a. Pengajian, Sharing dan Doa setiap hari sebelum aktifitas, Penerapan Sholat berjamaah dalam rangka meningkatkan iman dan taqwa kepada Allah Swt serta menambah ilmu pengetahuan khususnya ilmu pengetahuan islam untuk menunjang kinerja Perseroan.
- b. *In house training* untuk meningkatkan kualitas sumber daya insani. Pelatihan karyawan ini diisi oleh pemateri seperti Dewan Direksi dan pemateri dari luar. Selain itu, Perseroan juga telah mengirimkan beberapa orang karyawan sesuai dengan bidangnya masing-masing untuk mengikuti berbagai pelatihan yang diadakan oleh Bank Indonesia, Asosiasi Perbankan Syariah Indonesia (*Asbisindo*) maupun oleh lembaga-lembaga pelatihan lainnya. Selain itu pelatihan eksternal lainnya dengan cara zoom meeting sesuai dengan bidang dan divisi masing – masing.
- c. Pada bulan Ramadhan tahun 2024, seluruh pengurus dan pegawai melakukan kegiatan-kegiatan seperti pembagian takjil, buka puasa bersama, santunan dan taustiyah.
- d. Sosialisasi RBB

## **BAB VII**

### **PENGAWASAN DAN PEMERIKSAAN**

#### **VII.1 Dewan Komisaris**

Sesuai dengan fungsi Dewan Komisaris melakukan pengawasan secara rutin terhadap transaksi-transaksi yang dilakukan Perseroan, antara lain :

1. Menerima dan menganalisa laporan bulanan tentang perkembangan jalannya Perseroan yang disampaikan Dewan Direksi.
2. Menyetujui Rencana Bisnis Bank (RBB) tahunan.
3. Rapat Bulan Dewan Komisaris dengan Dewan Direksi dan Kepala Divisi, agenda tetapnya adalah evaluasi kinerja dan masalah-masalah yang muncul lainnya.
4. Menyampaikan Laporan Semester I dan II ke Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tentang jalannya Perseroan selama Semester I dan II.
5. Berkoordinasi dengan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tentang jalannya Perseroan, jika ada hal-hal yang perlu dikonsultasikan tentang jalannya Perseroan.

#### **VII.2 Dewan Pengawas Syariah**

Sesuai dengan fungsinya Dewan Pengawas Syariah melakukan pengawasan secara rutin terhadap transaksi-transaksi yang dilakukan Perseroan terutama yang terkait dengan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah, antara lain :

1. Mengesahkan dan memberi opini syariah terhadap akad-akad yang dibuat Perseroan.
2. Mengesahkan dan memberi opini terhadap produk-produk baru Perseroan.
3. Menanda tangani Laporan Triwulan Perseroan.
4. Menyampaikan Laporan Semester hasil pengawasan tentang kepatuhan syariah Perseroan.
5. Berkoordinasi dengan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan/atau Dewan Syariah Nasional (DSN) jika ada hal-hal yang perlu di konsultasikan tentang jalannya Perseroan.

#### **VII. 3 Audit Internal**

Audit internal Perseroan berfungsi untuk memastikan kegiatan fungsi dan prinsip akuntansi benar-benar telah dilaksanakan, kegiatan operasional sesuai prosedur yang berlaku serta dapat memberikan saran terhadap manajemen dari hasil audit yang telah dilakukan oleh audit internal Perseroan

#### **VII. 4 Manrisk dan Kepatuhan**

Manrisk dan Kepatuhan Perseroan berfungsi untuk memastikan kegiatan operasional BPRS sesuai prosedur yang berlaku serta dapat memberikan saran terhadap manajemen terhadap manajemen resiko dan kepatuhan.

## **VII. 5 Otoritas Jasa Keuangan (OJK)**

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selaku pengawas Perseroan secara rutin setidaknya-tidaknya 1 (satu ) kali dalam setahun melakukan pemeriksaan terhadap Perseroan untuk memastikan kondisi Perseroan, untuk Tahun 2024 Otoritas Jasa Keuangan telah melakukan audit pada tanggal 3 – 8 November 2024 dan 13 November 2024.

## **VII. 6 Audit Independen**

Pada tahun buku 2024 Perseroan telah dilakukan pemeriksaan oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Annas Cahyadi. Pemeriksaan tersebut meliputi Posisi keuangan Perseroan tahun buku 2024 dibandingkan dengan tahun buku 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik ( SAK ETAP ).

Hasil pemeriksaan dari Kantor Akuntan Publik Annas Cahyadi untuk tahun buku 2024 Perseroan adalah **Wajar Tanpa Pengecualian**.

(Hasil lengkap pemeriksaan Auditor Independen terlampir)

## **BAB VIII**

### **MANAJEMEN RESIKO, PENGELOLAAN PERSEROAN DAN TEKNOLOGI INFORMASI**

#### **VIII.1 Manajemen Resiko**

Dalam rangka memitigasi resiko Perseroan dan juga menerapkan manajemen resiko. Langkah-langkah yang dilakukan Perseroan dalam mengelola Manajemen Risiko adalah sebagai berikut :

1. Penyempurnaan SOP (*Standard Operating Procedure*) sebagai pedoman dalam operasional Perseroan khususnya yang berkaitan dengan risiko operasional dan pembiayaan yang mengacu kepada ketentuan yang ditetapkan oleh regulator.
2. Sosialisasi SOP kepada seluruh personal Perseroan agar dapat memahami dan dilaksanakan secara konsisten.
3. Optimalisasi peran dan fungsi Dewan Pengawas Syariah (DPS) dalam pengawasan terhadap produk dan operasional Perseroan agar tetap sesuai dengan prinsip-prinsip syariah (*Syariah Compliance*).
4. Mengoptimalkan peran pengawasan yang dilakukan oleh Dewan Komisaris dan Direksi dalam hal kebijakan, prosedur dan limit.

#### **VIII.2 Pengelolaan Perseroan**

Perseroan merupakan salah satu lembaga intermediasi yang banyak menghadapi berbagai risiko antara lain resiko pembiayaan, resiko pasar, resiko likuiditas, resiko operasional, resiko legal dan resiko reputasi. Oleh karena itu, adanya ketentuan yang mengatur sektor perbankan khususnya Bank Syariah adalah sebagai bentuk perlindungan kepentingan masyarakat dan negara, sehingga menjadikan sektor perbankan sebagai sektor yang *highly regulated industry*. Penegakan ketentuan tersebut menjadi salah satu alasan penting diterapkannya tata kelola perusahaan yang baik atau *good corporate governance (GCG)*.

Implementasi GCG memerlukan komitmen dari manajemen dan seluruh jajaran organisasi. Suatu kebijakan yang relatif baru di lingkungan perusahaan. Hal ini bisa dilihat beberapa prinsip GCG yang dilaksanakan oleh Perseroan, yaitu :

1. Akuntabilitas:
  - a. Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) secara rutin.
  - b. Evaluasi dan pengawasan atas realisasi Rencana Bisnis Bank (RBB) secara berkala yang dilakukan oleh Pengurus Perseroan.
2. Tanggungjawab:
  - a. Ditegakkannya ketaatan atas hukum, ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan regulasi lainnya termasuk Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN).
  - b. Dipenuhinya kewajiban sosial dengan penghimpunan dan penyaluran dana ZIS (Zakat, Infaq, Shadaqah) yang berasal hanya dari potongan zis bagi hasil deposito nasabah

3. Independen:
  - a. Penggunaan jasa Kantor Akuntan Publik (KAP) Independen untuk mengaudit rutin kinerja tahunan perseroan.
  - b. Peningkatan peran Dewan Pengawas Syariah (DPS) sehingga menjadi lebih optimal.
  - c. Ditetapkannya peraturan tentang kewenangan keputusan pembiayaan yang berlapis dari mulai jenjang Direktur, Direktur Utama, sampai dengan Dewan Komisaris.
4. Keterbukaan:

Penyajian Laporan Keuangan berkala *un-audited* kepada seluruh nasabah melalui papan informasi.
5. Kewajaran:
  - a. Adanya Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) yang memberikan persamaan hak dan suara kepada seluruh pemegang saham.
  - b. Pemberian apresiasi kinerja berupa bonus tahunan kepada karyawan melalui system *reward and punishment* yang didasari oleh mekanisme *performance appraisal* secara berkala.

### VIII.3 Teknologi Informasi

Dalam upaya mendukung ekspansi dan peningkatan jasa layanan nasabah, Perseroan telah dan terus menyempurnakan teknologi informasi selama Tahun 2024 agar dapat memberikan layanan yang prima yaitu cepat, mudah dan sederhana kepada para nasabah, dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian ( *prudential banking* ).

Perkembangan teknologi yang sangat cepat menuntut Perseroan untuk tetap berkomitmen menyesuaikan dan menyempurnakan penerapan teknologi perbankan yang terus menerus / kontinyu dan semakin memadai (*inovatif*). Penerapan Teknologi Informasi yang telah berjalan selama ini adalah *online system* sehingga kantor pusat dan kantor kas dapat memberikan pelayanan terbaik untuk nasabah.

## BAB IX

### PENUTUP

Demikianlah telah diuraikan mengenai pokok-pokok Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku 2024 ( *audited* ) yang secara garis besar terdiri dari:

1. Ikhtisar Perseroan.
2. Ikhtisar Keuangan.
3. Perkembangan Neraca.
4. Perkembangan Laba Rugi.
5. Laporan Manajemen
6. Sumber Daya Insani dan Agenda Tahun 2024.
7. Pengawasan dan Pemeriksaan.
8. Manajemen Resiko, Pengelolaan Perusahaan dan Teknologi Informasi.
9. Penutup.

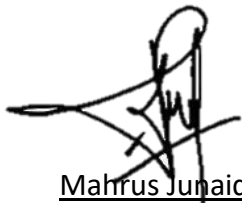
Akhirnya, hanya kepada Allah SWT jualah kita memohon agar diberikan kekuatan dan kemudahan bagi kita semua untuk meningkatkan kinerja Perseroan dimasa mendatang dalam rangka mengemban visi dan misinya. Amin.

وبالله التوفيق والهداية  
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH RIYAL IRSYADI



Syahril T. Alam  
Direktur Utama



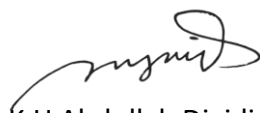
Mahrus Junaidi  
Direktur



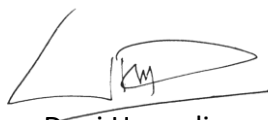
Andang Hendar  
Komisaris Utama



Farhat Hasan  
Komisaris



K.H Abdullah Djaidi  
Ketua DPS



Deni Heryadi  
Anggota DPS

# LAMPIRAN :

IKHTISAR KEUANGAN TAHUN 2024

IKHTISAR KEUANGAN PERBANDINGAN  
PT BPRS RIYAL IRSYADI  
PER 31 DESEMBER 2024 dan 2023

Dalam Ribuan

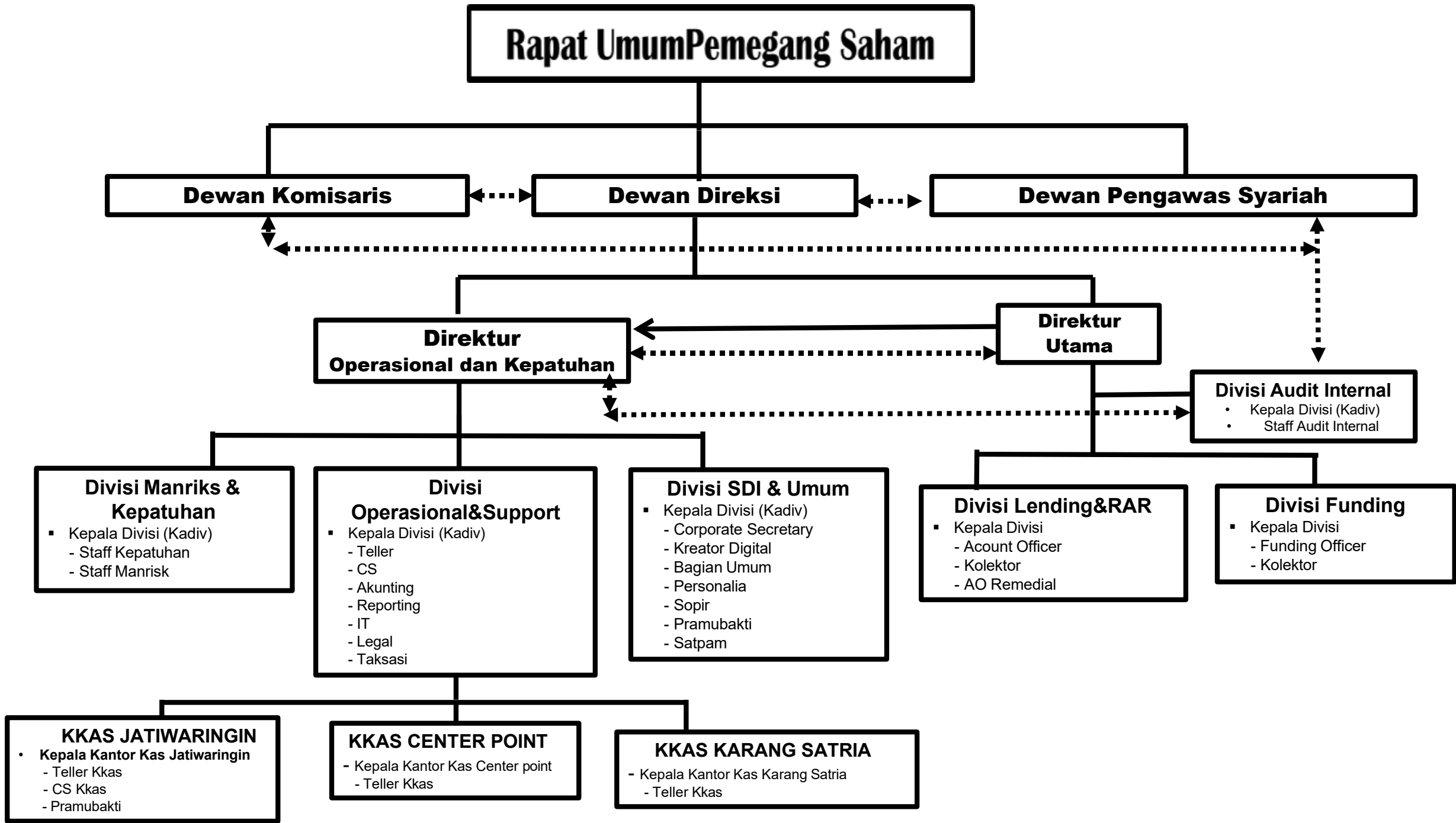
| No | Uraian                         | 31-Dec-24   | 31-Dec-23   | Variance    |         |
|----|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|---------|
|    |                                | ( Audited ) | ( Audited ) | Nominal     | %       |
| A  | Laporan Neraca                 |             |             |             |         |
| 1  | Aset                           | 171,079,448 | 149,884,451 | 21,194,997  | 14.14%  |
| 2  | Kas                            | 352,190     | 356,673     | (4,483)     | -1.26%  |
| 3  | Antar Bank Aktiva              | 30,657,515  | 35,622,394  | (4,964,879) | -13.94% |
| 4  | Pembiayaan                     | 130,815,577 | 110,236,244 | 20,579,333  | 18.67%  |
| 4  | Tabungan                       | 25,107,677  | 20,222,258  | 4,885,419   | 24.16%  |
| 5  | Deposito                       | 96,713,439  | 85,595,000  | 11,118,439  | 12.99%  |
| 6  | PPAP                           | 3,146,244   | 2,031,730   | 1,114,515   | 54.86%  |
| 7  | Antar Bank Pasiva              | 23,702,154  | 25,365,164  | (1,663,010) | -6.56%  |
| 8  | Modal                          | 15,815,200  | 15,815,200  | 0           | 0.00%   |
| B  | Pendapatan                     |             |             |             |         |
| 1  | Pendapatan Pembiayaan          | 19,849,750  | 15,837,565  | 4,012,185   | 25.33%  |
| 2  | Pendapatan ABA                 | 1,312,234   | 2,856,577   | (1,544,343) | -54.06% |
| 3  | Pendapatan Hapus Buku          | 809,266     | 1,092,426   | (283,160)   | -25.92% |
| 3  | Pendapatan Operasional Lainnya | 1,796,471   | 2,051,372   | (254,901)   | -12.43% |
| 4  | Pendapatan Non Operasional     | 57,667      | 667,088     | (609,421)   | -91.36% |
|    | TOTAL PENDAPATAN               | 23,825,388  | 22,505,028  | 1,320,360   | 5.87%   |
| C  | Biaya                          |             |             |             |         |
| 1  | Biaya Tabungan & Deposito      | 8,597,297   | 7,585,856   | 1,011,441   | 13.33%  |
| 2  | Biaya Tenaga Kerja/ SDI        | 6,760,403   | 5,954,814   | 805,589     | 13.53%  |
| 3  | Biaya Administrasi & Umum      | 3,913,968   | 3,225,510   | 688,458     | 21.34%  |
| 4  | Biaya Penyusutan               | 1,391,604   | 992,607     | 398,997     | 40.20%  |
| 5  | Biaya PPAP                     | 1,709,515   | 1,653,363   | 56,152      | 3.40%   |
| 6  | Biaya Non Operasional          | 53,012      | 33,418      | 19,594      | 58.63%  |
|    | TOTAL BIAYA                    | 22,425,799  | 19,445,568  | 2,980,231   | 15.33%  |
| D  | Laba/Rugi                      |             |             |             |         |
| 1  | Laba/Rugi sebelum Pajak        | 1,399,589   | 3,059,460   | (1,659,871) | -54.25% |
| 2  | Pajak Badan                    | 38,822      | -           | 38,822      | 0.00%   |
| 3  | Laba/rugi setelah Pajak        | 1,360,767   | 3,059,460   | (1,698,693) | 0.00%   |
| 4  | Laba/Rugi Akumulasi            | (22,740)    | (1,306,933) | 1,284,193   | -98.26% |

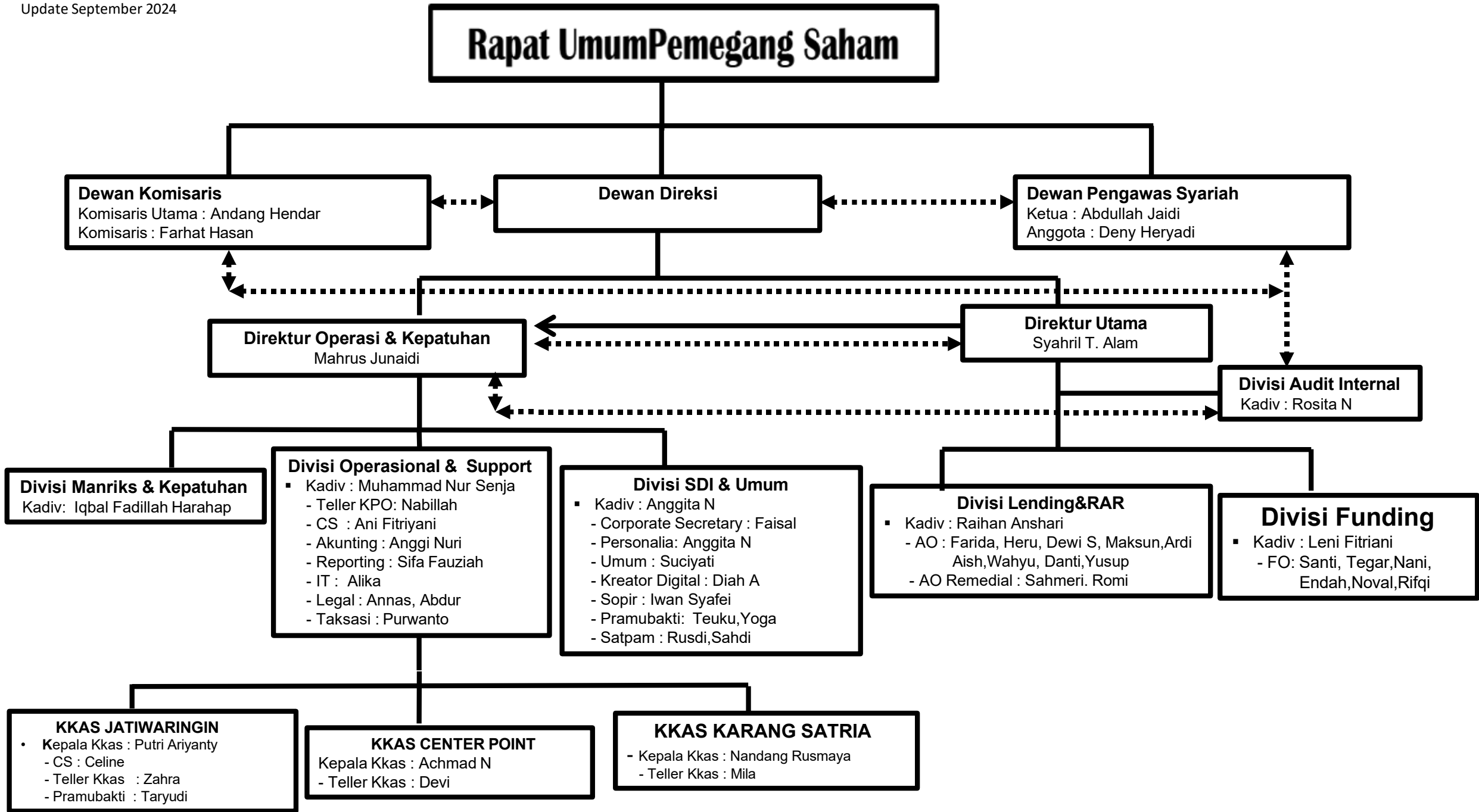
RASIO KEUANGAN PERBANDINGAN  
PT BPRS RIYAL IRSYADI  
PER 31 DESEMBER 2024 dan 2023

| No | Rasio Keuangan | 31-Dec-24   | 31-Dec-23   |
|----|----------------|-------------|-------------|
|    |                | ( Audited ) | ( Audited ) |
| 1  | CAR            | 22.96%      | 28.96%      |
| 2  | ROA            | 0.97%       | -2.25%      |
| 3  | ROE            | 8.60%       | -10.66%     |
| 4  | BOPO           | 94.70%      | 130.49%     |
| 5  | FDR            | 106.14%     | 49.17%      |
| 6  | NPF            | 5.54%       | 7.23%       |

# LAMPIRAN :

**STRUKTUR ORGANISASI TAHUN 2024**





# LAMPIRAN :

LAPORAN KEUANGAN KAP TAHUN 2024

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI**  
**LAPORAN KEUANGAN**  
**PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023**  
**DAN**  
**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI**  
**LAPORAN KEUANGAN**  
Per 31 Desember 2024 dan 2023  
Daftar Isi

---

|  | <u>Halaman</u> |
|--|----------------|
| Pernyataan Direksi   |                |
| Pernyataan Dewan Pengawas Syariah                                |                |
| Laporan Auditor Independen                                       |                |
| <br>   |                |
| Neraca   | 1              |
| Per 31 Desember 2024 dan 2023                                    |                |
| <br>   |                |
| Laporan Laba Rugi  | 3              |
| Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 |                |
| <br>   |                |
| Laporan Perubahan Ekuitas  | 4              |
| Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 |                |
| <br>   |                |
| Laporan Arus Kas   | 5              |
| Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 |                |
| <br>   |                |
| Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil                   | 6              |
| Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 |                |
| <br>   |                |
| Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat                         | 7              |
| Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 |                |
| <br>   |                |
| Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Kebajikan                     | 8              |
| Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 |                |
| <br>   |                |
| Catatan atas Laporan Keuangan                                    | 9              |



# Bank Syariah Riyal

PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi

## SURAT PERNYATAAN DIREKSI TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN YANG BERKAHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Syahril T Alam  
Alamat Kantor : Jl. Kalibaru Timur No. 25 Medansatria, Kota Bekasi, Jawa Barat, 17133  
Telepon : +62 21 89455555  
Jabatan : Direktur Utama

Nama : Mahrus Junaidi  
Alamat Kantor : Jl. Kalibaru Timur No. 25 Medansatria, Kota Bekasi, Jawa Barat, 17133  
Telepon : +62 21 89455555  
Jabatan : Direktur

Untuk dan atas nama PT. BPRS Riyal Irsyadi menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. BPRS Riyal Irsyadi;
2. Laporan keuangan PT. BPRS Riyal Irsyadi tanggal 31 Desember 2024 dan untuk tahun lalu yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP);
3. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. BPRS Riyal Irsyadi telah dimuat secara lengkap dan benar.
4. Laporan Keuangan PT. BPRS Riyal Irsyadi tidak mengandung informasi atau 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. BPRS Riyal Irsyadi sesuai perundang-undangan yang berlaku.
6. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi PT. BPRS Riyal Irsyadi.


Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Bekasi, 27 Februari 2025

PT. BPRS Riyal Irsyadi



Syahril T Alam  
Direktur Utama

  
Mahrus Junaidi  
Direktur

### Kantor Pusat

Jl. Raya Kalibaru Timur No.25  
Medan Satria, Kota Bekasi 17411  
Telp: 021 8945 5555  
Web: [www.banksyariahiriyal.com](http://www.banksyariahiriyal.com)  
email : [bprsriyalirsyadi@gmail.com](mailto:bprsriyalirsyadi@gmail.com)

### Kantor Kas Jatiwaringin

Jl. Raya Jatiwaringin No.7A Pondok  
Gede, Kota Bekasi 17133  
Telp: 021 8466 831

### Kantor Kas Karangsatria

Vila Mutiara Gading 2 Karangsatria,  
Tambun Utara, Kab. Bekasi 17511  
Telp : (021) 2201 2520

### Kantor Kas Ahmad Yani

Apartment Center Point Tower  
A Jl. Ahmad Yani No.kav20,  
Marga Jaya, Kota Bekasi 17141



# Bank Syariah Riyal

PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi

## SURAT PERNYATAAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH TENTANG PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA PT. BPRS RIYAL IRSYADI UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : H. Abdullah Djaidi  
Alamat Kantor : Jl. Kalibaru Timur No. 25 Medansatria, Kota Bekasi, Jawa Barat, 17133  
Telepon : +62 21 89455555  
Jabatan : Ketua Dewan Pengawas Syariah

Nama : Deny Heryadi  
Alamat Kantor : Jl. Kalibaru Timur No. 25 Medansatria, Kota Bekasi, Jawa Barat, 17133  
Telepon : +62 21 89455555  
Jabatan : Anggota Dewan Pengawas Syariah

Kami menyatakan bahwa aspek operasional, produk, perhimpunan dana dan penyaluran dana, serta pelayanan yang telah dijalankan PT. BPRS Riyal Irsyadi untuk tahun yang berakhir pada 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 kerangka memenuhi prinsip tata kelola yang baik.

Bekasi, 27 Februari 2025  
PT. BPRS Riyal Irsyadi



Abdullah Djaidi  
Ketua Dewan Pengawas Syariah

Deny Heryadi  
Anggota Dewan Pengawas Syariah

### Kantor Pusat

Jl. Raya Kalibaru Timur No.25  
Medan Satria, Kota Bekasi 17411  
Telp: 021 8945 5555  
Web: [www.banksyariahriyal.com](http://www.banksyariahriyal.com)  
email : [bprsriyalirsyadi@gmail.com](mailto:bprsriyalirsyadi@gmail.com)

### Kantor Kas Jatiwaringin

Jl. Raya Jatiwaringin No.7A Pondok  
Gede, Kota Bekasi 17133  
Telp: 021 8466 831

### Kantor Kas Karangsatria

Vila Mutiara Gading 2 Karangsatria,  
Tambun Utara, Kab. Bekasi 17511  
Telp : (021) 2201 2520

### Kantor Kas Ahmad Yani

Apartment Center Point Tower  
A Jl. Ahmad Yani No.kav20,  
Marga Jaya, Kota Bekasi 17141

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**  
00025/2.1034/AU.2/07/1162-4/1/II/2025

**Kepada Yth**

Pemegang Saham, Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah dan Direksi  
PT. BPRS Riyal Irsyadi

**Opini**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. BPRS Riyal Irsyadi ("Perusahaan"), yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2024, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, laporan rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil, laporan sumber dan penyaluran dana zakat dan laporan sumber dan penyaluran dana kebajikan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

**Basis Opini**

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 kami.

**Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola**

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, 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.

Hormat kami,  
Kantor Akuntan Publik  
Annas Cahyadi



Annas Cahyadi, M.Sc, Ak, CA, CPA

Nomor Register Akuntan Publik (NRAP) : AP.1162

27 Februari 2025



**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****NERACA**

Per 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

|                                      | <u>Catatan</u> | <u>2024</u>            | <u>2023</u>            |
|--------------------------------------|----------------|------------------------|------------------------|
| <b>ASET</b>                          |                |                        |                        |
| <b>Aset Lancar</b>                   |                |                        |                        |
| Kas                                  | 4              | 352.189.798            | 356.672.685            |
| Pendapatan Margin yang Akan Diterima | 5              | 436.717.366            | 231.151.730            |
| Giro Pada Bank Lain                  | 6              | 231.240.950            | 351.756.481            |
| Penempatan Pada Bank Lain            | 7              | 30.426.274.290         | 35.270.637.859         |
| Piutang Murabahah                    | 8              | 73.820.783.302         | 61.169.338.396         |
| Piutang Multijasa                    | 9              | 854.929.416            | 1.130.071.799          |
| Pembiayaan Mudharabah                | 10             | 172.886.514            | 237.135.174            |
| Pembiayaan Musyarakah                | 11             | 48.753.148.787         | 41.250.070.206         |
| Pinjaman Qordh                       | 13             | 10.833.349             | 27.833.321             |
| Aset Ijarah                          | 12             | <u>4.083.348.286</u>   | <u>4.407.551.437</u>   |
| Jumlah Aset Lancar                   |                | 159.142.352.058        | 144.432.219.085        |
| <b>Aset Tetap</b>                    | 14             |                        |                        |
| Harga Perolehan Aset Tetap           |                | 5.885.629.092          | 5.718.874.292          |
| Akumulasi Penyusutan Aset Tetap      |                | <u>(1.753.906.417)</u> | <u>(1.420.761.042)</u> |
| Nilai Buku Aset Tetap                |                | 4.131.722.675          | 4.298.113.250          |
| Agunan yang Diambil Alih             | 15             | 7.237.341.665          | 788.637.493            |
| Aset Lain-lain                       | 16             | <u>568.031.759</u>     | <u>365.480.948</u>     |
| <b>TOTAL ASET</b>                    |                | <u>171.079.448.156</u> | <u>149.884.450.776</u> |

*Lihat catatan atas laporan keuangan sebagai bagian tidak terpisah dari laporan keuangan keseluruhan.*

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****NERACA**

Per 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

|   | <u>Catatan</u> | <u>2024</u>            | <u>2023</u>            |
|---|----------------|------------------------|------------------------|
| <b>KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b> |                |                        |                        |
| <b>Kewajiban</b>                                    |                |                        |                        |
| Kewajiban Segera                                    | 17             | 1.384.894.295          | 1.665.620.969          |
| Simpanan Wadiah                                     | 18             | 13.349.395.256         | 12.277.301.659         |
| Simpanan Wadiah Bank Lain                           | 19             | <u>1.797.154.912</u>   | <u>1.953.163.940</u>   |
| Jumlah Kewajiban                                    |                | 16.531.444.463         | 15.896.086.568         |
| <b>Dana Syirkah Temporer</b>                        |                |                        |                        |
| Deposito Mudharabah (Bank)                          | 20             | 21.905.000.000         | 23.412.000.000         |
| Tabungan Mudharabah (Bukan Bank)                    | 20             | 11.758.282.135         | 7.944.956.424          |
| Deposito Mudharabah (Bukan Bank)                    | 20             | 96.713.439.000         | 85.595.000.000         |
| Pembiayaan Diterima                                 | 21             | <u>5.850.682.026</u>   |                        |
| Jumlah Dana Syirkah Temporer                        |                | 136.227.403.162        | 116.951.956.424        |
| <b>Ekuitas</b>                                      |                |                        |                        |
| Modal Saham   | 22             | 15.815.200.000         | 15.815.200.000         |
| Dana Setoran Modal                                  |                | -                      | -                      |
| Agio Saham  | 23             | 36.186.000             | 36.186.000             |
| Cadangan  | 24             | 547.558.361            | 547.558.361            |
| Surplus Revaluasi Aset Tetap                        | 25             | 1.944.396.642          | 1.944.396.642          |
| Saldo Laba  |                | <u>(22.740.472)</u>    | <u>(1.306.933.219)</u> |
| Jumlah Ekuitas                                      |                | <u>18.320.600.531</u>  | <u>17.036.407.784</u>  |
| <b>TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>                  |                | <u>171.079.448.156</u> | <u>149.884.450.776</u> |

*Lihat catatan atas laporan keuangan sebagai bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan keseluruhan.*

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****LAPORAN LABA RUGI**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

|   | <u>Catatan</u> | <u>2024</u>            | <u>2023</u>            |
|---|----------------|------------------------|------------------------|
| <b>PENDAPATAN USAHA</b>                             | <b>25</b>      |                        |                        |
| <b>Pendapatan dari Piutang</b>                      |                |                        |                        |
| Murabahah   |                | 10.679.365.534         | 7.389.132.702          |
| Multijasa (Ujroh)                                   |                | <u>288.214.420</u>     | <u>415.495.944</u>     |
| Jumlah Pendapatan dari Piutang                      |                | 10.967.579.954         | 7.804.628.646          |
| <b>Pendapatan dari Sewa</b>                         |                |                        |                        |
| Ijarah  |                | <u>2.255.239.552</u>   | <u>1.731.404.148</u>   |
| Jumlah Pendapatan dari Sewa                         |                | 2.255.239.552          | 1.731.404.148          |
| <b>Pendapatan dari bagi Hasil</b>                   |                |                        |                        |
| Musyarakah  |                | 6.600.834.293          | 6.213.071.797          |
| Mudharabah  |                | <u>26.095.502</u>      | <u>124.541.059</u>     |
| Jumlah Pendapatan dari Bangi Hasil                  |                | 6.626.929.795          | 6.337.612.856          |
| Pendapatan dari Bank Lain                           |                | 1.312.234.371          | 2.820.496.099          |
| Pendapatan Usaha Lainnya                            |                | <u>2.605.737.334</u>   | <u>3.143.798.018</u>   |
| <b>Jumlah Pendapatan Pengelolaan Dana Oleh Bank</b> |                | 23.767.721.006         | 21.837.939.768         |
| Bagi Hasil Pihak Ketiga                             | <b>26</b>      | <u>(8.597.296.651)</u> | <u>(7.585.856.245)</u> |
| <b>JUMLAH PENDAPATAN USAHA</b>                      |                | 15.170.424.355         | 14.252.083.523         |
| <br><b>BEBAN USAHA</b>                              |                |                        |                        |
| Beban Kepegawaian                                   | <b>27</b>      | 6.760.402.701          | 5.954.813.975          |
| Beban Administrasi dan Umum                         | <b>28</b>      | 3.913.968.426          | 3.225.510.384          |
| Beban Penyusutan                                    | <b>29</b>      | 1.391.603.954          | 992.607.101            |
| Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produkti          | <b>30</b>      | <u>1.709.514.542</u>   | <u>1.653.362.895</u>   |
| <b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>                           |                | 13.775.489.623         | 11.826.294.354         |
| <br><b>PENDAPATAN (BEBAN) NON USAHA</b>             | <b>3</b>       |                        |                        |
| Pendapatan Non Usaha                                |                | 57.666.882             | 667.088.107            |
| Beban Non Usaha                                     |                | <u>(53.012.198)</u>    | <u>(33.418.291)</u>    |
| <b>JUMLAH PENDAPATAN DAN BEBAN NON USAHA</b>        |                | 4.654.684              | 633.669.816            |
| <br><b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>           |                | <u>1.399.589.416</u>   | <u>3.059.458.985</u>   |
| Beban Pajak Penghasilan                             | <b>32</b>      | <u>38.822.030</u>      | <u>-</u>               |
| <b>LABA BERSIH</b>                                  |                | <u>1.360.767.386</u>   | <u>3.059.458.985</u>   |

*Lihat catatan atas laporan keuangan sebagai bagian tidak terpisah dari laporan keuangan keseluruhan.*

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

|   | Modal Disetor  | Agio Saham | Cadangan    | Surplus Revaluasi | Saldo Laba                     | Jumlah                         |
|---|----------------|------------|-------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Per 31 Desember 2022                                      | 15.815.200.000 | 36.186.000 | 547.558.361 | 1.944.396.642     | (4.250.392.205)                | 14.092.948.799                 |
| Koreksi Otoritas Jasa Keuangan<br>Laba/ (Rugi) Tahun 2023 |                |            |             |                   | (116.000.000)<br>3.059.458.985 | (116.000.000)<br>3.059.458.985 |
| Per 31 Desember 2023                                      | 15.815.200.000 | 36.186.000 | 547.558.361 | 1.944.396.642     | (1.306.933.220)                | 17.036.407.784                 |
| Koreksi Saldo Laba Tahun Lalu<br>Laba/ (Rugi) Tahun 2024  |                |            |             |                   | (76.574.639)<br>1.360.767.386  | (76.574.639)<br>1.360.767.386  |
| Per 31 Desember 2024                                      | 15.815.200.000 | 36.186.000 | 547.558.361 | 1.944.396.642     | (22.740.473)                   | 18.320.600.531                 |

*Lihat catatan atas laporan keuangan sebagai bagian tidak terpisah dari laporan keuangan keseluruhan.*

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****LAPORAN LABA RUGI**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

|  | 2024                    | 2023                   |
|--|-------------------------|------------------------|
| <b>ARUS KAS AKTIVITAS OPERASI</b>              |                         |                        |
| <b>Laba/(Rugi) Bersih Tahun Berjalan</b>       | 1.360.767.386           | 3.059.458.985          |
| Penyesuaian Transaksi Non Kas                  |                         |                        |
| Beban Penyusutan                               | 333.145.376             | 328.250.400            |
| Perubahan Modal Kerja:                         |                         |                        |
| (Kenaikan)/Penurunan Margin yang Akan Diterima | (205.565.636)           | 648.202.171            |
| (Kenaikan)/Penurunan Penempatan Pada Bank Lain | 4.844.363.569           | 21.104.581.790         |
| (Kenaikan)/Penurunan Piutang Murabahah         | (12.651.444.906)        | (28.438.287.721)       |
| (Kenaikan)/Penurunan Piutang Multijasa         | 275.142.383             | 2.423.912.795          |
| (Kenaikan)/Penurunan Pembiayaan Mudharabah     | 64.248.660              | 1.903.886.998          |
| (Kenaikan)/Penurunan Pembiayaan Musyarakah     | (7.503.078.581)         | (13.120.051.267)       |
| (Kenaikan)/Penurunan Pinjaman Qordh            | 16.999.972              | 52.485.759             |
| (Kenaikan)/Penurunan Aset Ijarah               | 324.203.147             | (1.889.960.025)        |
| (Kenaikan)/Penurunan AYDA                      | (6.448.704.172)         | (72.637.493)           |
| (Kenaikan)/Penurunan Aset Lain-lain            | (202.550.810)           | (126.076.109)          |
| Kenaikan/(Penurunan) Kewajiban Segera          | (280.726.674)           | 950.489.579            |
| Kenaikan/(Penurunan) Simpanan Wadiah           | 916.084.569             | 4.412.330.831          |
| Kenaikan/(Penurunan) Liabilitas Lain-lain      | -                       | -                      |
| <b>Arus Kas Bersih Aktivitas Operasi</b>       | <b>(19.157.115.717)</b> | <b>(8.763.413.309)</b> |
| <b>ARUS KAS AKTIVITAS INVESTASI</b>            |                         |                        |
| (Penambahan)/Pelepasan Aset Tetap              | (166.754.800)           | (830.930.000)          |
| <b>Arus Kas Bersih Aktivitas Investasi</b>     | <b>(166.754.800)</b>    | <b>(830.930.000)</b>   |
| <b>ARUS KAS AKTIVITAS PENDANAAN</b>            |                         |                        |
| Kenaikan/(Penurunan) Dana Syirkah Temporer     | 19.275.446.738          | 9.634.013.910          |
| Kenaikan/(Penurunan) Dana Setoran Modal        | -                       | -                      |
| Kenaikan/(Penurunan) Modal Disetor             | -                       | -                      |
| Kenaikan/(Penurunan) Cadangan                  | -                       | -                      |
| Koreksi Laba Tahun Lalu                        | (76.574.639)            | (116.000.002)          |
| <b>Arus Kas Bersih Aktivitas Pendanaan</b>     | <b>19.198.872.099</b>   | <b>9.518.013.908</b>   |
| <b>KENAIKAN/(PENURNAN) KAS DAN SETARA KAS</b>  | <b>(124.998.418)</b>    | <b>(76.329.401)</b>    |
| <b>KAS DAN SETARA KAS AWAL</b>                 | <b>708.429.166</b>      | <b>784.758.567</b>     |
| <b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR</b>                | <b>583.430.748</b>      | <b>708.429.166</b>     |
| <b>Kas dan Setara Kas Terdiri dari:</b>        |                         |                        |
| Kas  | 352.189.798             | 356.672.685            |
| Giro Pada Bank Lain                            | 231.240.950             | 351.756.481            |
| <b>Jumlah Kas dan Setara Kas</b>               | <b>583.430.748</b>      | <b>708.429.166</b>     |

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA ZAKAT DAN WAKAF**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

|                              | 2024        | 2023       |
|------------------------------|-------------|------------|
| Sumber Dana Zakat            |             |            |
| Zakat dari Intern Bank       | 7.996.934   | -          |
| Zakat dari Pihak Eksternal   | -           | 19.901.782 |
| Jumlah Penerimaan Dana Zakat | 7.996.934   | 19.901.782 |
| Penyaluran Dana Zakat        |             |            |
| Lembaga Amil Zakat           | -           | 500.000    |
| Badan Amil Zakat             | -           | -          |
| Jumlah Penyaluran Dana Zakat | -           | 500.000    |
| <br>Sumber Dana Wakaf        |             |            |
| Zakat dari Intern Bank       | 14.100.000  |            |
| Zakat dari Pihak Eksternal   | 100.000.000 | 7.940.541  |
| Jumlah Penerimaan Dana Wakaf | 114.100.000 | 7.940.541  |
| Penyaluran Dana Wakaf        |             |            |
| Badan Wakaf Indonesia        | -           | -          |
| Nadzir Lain                  | -           | -          |
| Jumlah Penyaluran Dana Wakaf | -           | -          |

*Lihat catatan atas laporan keuangan sebagai bagian tidak terpisah dari laporan keuangan keseluruhan.*

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

|                                       | 2024       | 2023       |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Sumber Dana Kebajikan                 |            |            |
| Infak dan Sedekah                     | 9.636.355  | 1.967.528  |
| Pengembalian Dana Kebajikan Produktif | -          | -          |
| Denda                                 | 6.692.505  | 9.382.505  |
| Penerimaan Nonhalal                   | 6.590.842  | 14.173.826 |
| Lainnya                               |            |            |
| Jumlah Penerimaan Dana Zakat          | 22.919.702 | 25.523.859 |
| Penyaluran Dana Kebajikan             |            |            |
| Dana Kebajikan Produktif              | -          | -          |
| Sumbangan                             | 18.000.000 | 10.500.000 |
| Penggunaan Lainnya                    | 3.000.000  | 15.000.000 |
| Jumlah Penyaluran Dana Zakat          | 21.000.000 | 25.500.000 |
| Kenaikan/(Penurunan) Dana Kebajikan   | 1.919.702  | 23.859     |
| Saldo Dana Kebajikan Awal Tahun       | 8.168.675  | 8.144.816  |
| Saldo Dana Kebajikan Akhir Tahun      | 10.088.377 | 8.168.675  |

*Lihat catatan atas laporan keuangan sebagai bagian tidak terpisah dari laporan keuangan keseluruhan.*

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****LAPORAN REKONSILIASI PENDAPATAN DAN BAGI HASIL**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh)

| Jenis Penghimpunan Dana     | Saldo Rata-Rata        | Pendapatan yang<br>Akan Dibagihasilkan | Nisbah | Porsi Pemilik Dana |                         |
|-----------------------------|------------------------|--|--------|--------------------|-------------------------|
|                             |                        |  |        | Jumlah Bagi Hasil  | Indikasi Rate of Return |
| Liabilitas Kepada Bank Lain | 1.985.264.205          | 16.822.014                             | -      | 1.735.269          | 1,05                    |
| Tabungan Mudharabah         | 6.111.903.229          | 51.799.540                             | 85,00  | 6.737.316          | 1,32                    |
| Deposito Mudharabah         |                        |  |        |                    |                         |
| a. 1 (satu) bulan           | 191.000.000            | 1.618.762                              | 37,00  | 779.014            | 4,89                    |
| b. 3 (tiga) bulan           | 5.763.750.000          | 48.848.871                             | 48,00  | 30.496.977         | 6,35                    |
| c. 6 (enam) bulan           | 8.077.500.000          | 68.458.341                             | 51,00  | 45.410.633         | 6,75                    |
| d. 12 (dua belas) bulan     | 104.586.189.000        | 886.387.749                            | 59,00  | 680.200.221        | 7,80                    |
| Pembiayaan Diterima         | -                      | -                                      | -      | -                  | -                       |
| <b>JUMLAH</b>               | <b>126.715.606.434</b> | <b>1.073.935.277</b>                   |        | <b>765.359.430</b> |                         |

| Jenis Penyaluran Dana     | Pendapatan Yang<br>Akan Dibagihasilkan |
|---------------------------|--|
| Penempatan pada Bank Lain | -                                      |
| Piutang Murabahah         | 505.489.179                            |
| Pembiayaan Mudharabah     | 5.823.166                              |
| Pembiayaan Musyarakah     | 591.802.604                            |
| Pembiayaan Sewa           | 24.952.254                             |
| Pembiayaan Lainnya        | 102.592.734                            |
| <b>JUMLAH</b>             | <b>1.128.067.203</b>                   |

*Lihat catatan atas laporan keuangan sebagai bagian tidak terpisah dari laporan keuangan keseluruhan.*

## **1. UMUM**

### **a. Pendirian Usaha**

PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi sebelumnya bernama "PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Riyal Irsyadi" dan "PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Artha Karimah Irsyadi" (selanjutnya disebut "Bank") didirikan di Republik Indonesia berdasarkan Akta Nomor 22 tanggal 22 Juni 1992 Notaris Anis Husin Abdat, SH. Akta pendirian tersebut telah dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor C-312.HT.03.02-TH 2003 Tanggal 14 Maret 2003.

Perubahan nama Bank dari sebelumnya PT. BPRS Artha Karimah Irsyadi menjadi PT. BPRS Riyal Irsyadi telah mendapat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan dengan surat nomor SR-23/KR.011/2021 tanggal 22 Februari 2021 perihal Penetapan Penggunaan Izin Usaha BPRS dengan nama baru PT. BPRS Artha Karimah Irsyadi menjadi PT. BPRS Riyal Irsyadi.

Anggaran dasar Bank telah beberapa kali mengalami perubahan, terakhir dengan Akta Nomor 30 tanggal 16 Februari 2024 yang dibuat Notaris Ade Ardiansyah, SH, M.Kn tentang Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan Terbatas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Riyal Irsyadi terkait perubahan nama Perusahaan menjadi PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi. Perubahan anggaran dasar tersebut telah mendapatkan persetujuan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia dengan surat nomor AHU-AH.01.09-0071168 tanggal 20 Februari 2024.

Bank telah mendapat Izin Prinsip Usaha Bank dari Menteri Keuangan Nomor S-722/MK/13/92 dan telah mendapat Izin Operasional dengan Surat Keputusan Nomor KEP-060/KM.17/1992 tanggal 27 Oktober 1992.

### **b. Tempat dan Kedudukan**

Kantor Pusat Bank berlokasi di Jl. Kalibaru Timur No. 25 Medan Satria Kota Bekasi.

### **c. Ruang Lingkup dan Kegiatan Usaha**

Sesuai Anggaran Dasar, kegiatan utama Bank yaitu menyelenggarakan usaha perbankan sesuai prinsip syariah sebagai berikut:

- Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito berjangka, tabungan dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu;
- Memberikan pembiayaan;
- Menempatkan dana dan meminjam dana dari/atau memindahkan dana kepada bank lain, baik dengan menggunakan surat, sarana telekomunikasi, maupun dengan wesel unjuk, cek
- 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.

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**1. UMUM (lanjutan)****d. Modal Saham**

Jumlah modal saham serta komposisi Pemegang Saham PT. BPRS Riyal Irsyadi Per 31 Desember 2024 dan 2023 berdasarkan Akta Nomor 49 tanggal 22 Mei 2023 yang dibuat Notaris Ade Ardiansyah, SH, M.Kn adalah sebagai berikut:

| 31 Desember 2024            |            |              |                |
|-----------------------------|------------|--------------|----------------|
| Pemegang Saham              | Persentase | Lembar Saham | Jumlah         |
| Andang Hendar               | 67,72%     | 107.106      | 10.710.600.000 |
| Hasan Babsel                | 7,99%      | 12.639       | 1.263.900.000  |
| Farhat Hasan                | 7,99%      | 12.639       | 1.263.900.000  |
| Perseorangan 29 Orang (<5%) | 16,29%     | 25.768       | 2.576.800.000  |
| Jumlah                      | 100%       | 158.152      | 15.815.200.000 |

| 31 Desember 2023            |            |              |                |
|-----------------------------|------------|--------------|----------------|
| Pemegang Saham              | Persentase | Lembar Saham | Jumlah         |
| Andang Hendar               | 63,23%     | 100.000      | 10.000.000.000 |
| Farhat Hasan                | 7,99%      | 12.639       | 1.263.900.000  |
| Hasan Babsel                | 7,99%      | 12.639       | 1.263.900.000  |
| Perseorangan 29 Orang (<5%) | 20,79%     | 32.874       | 3.287.400.000  |
| Jumlah                      | 100%       | 158.152      | 15.815.200.000 |

**e. Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah, dan Direksi**

Susunan Dewan Pengawas Syariah, Dewan Komisaris, dan Direksi adalah sebagai berikut:

|                        | 2024               | 2023               |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| Dewan Pengawas Syariah |                    |                    |
| Ketua                  | H. Abdullah Djaidi | H. Abdullah Djaidi |
| Anggota                | Deny Heryadi       | Deny Heryadi       |
| Dewan Komisaris        |                    |                    |
| Komisaris Utama        | Andang Hendar      | Andang Hendar      |
| Komisaris              | Farhat Hasan       | Farhat Hasan       |
| Direksi                |                    |                    |
| Direktur Utama         | Syahril T. Alam    | Syahril T. Alam    |
| Direktur               | Mahrus Junaidi     | Mahrus Junaidi     |

## **2. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN**

Direksi menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2024 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding untuk tahun 2023 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan.

## **3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING**

### **a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan**

Laporan keuangan Bank disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dan Standar Akuntansi Keuangan Syariah sebagaimana diatur dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 9/SEOJK.03/2015 tanggal 26 Maret 2015 tentang Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Laporan keuangan Perusahaan terdiri dari Neraca, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil, Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Zakat, Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan, serta Catatan atas Laporan Keuangan.

Bank menyajikan Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil yang merupakan rekonsiliasi pendapatan Bank, yang menggunakan dasar akrual, dan pendapatan yang dibagihasilkan kepada pemilik dana yang menggunakan dasar kas.

Perbedaan dasar pengakuan antara pendapatan yang diterima Bank dengan pendapatan yang dibagihasilkan, mengharuskan Bank menyajikan Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil sebagai bagian komponen utama Laporan Keuangan.

Mata uang pelaporan yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah Rupiah.

### **b. Pembiayaan yang Diberikan**

#### Piutang Murabahah

Piutang murabahah adalah transaksi penjualan barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual dan pembeli.

Dalam piutang murabahah, Bank sebagai penjual memberikan kuasa kepada nasabah atau pembeli untuk melakukan pembelian barang-barang yang dimaksud dan dikehendaki, menyerahkan uang pembayaran, menerima faktur pembelian/kwitansi dan menyerahkan faktur pembelian kepada Bank selaku pemberi kuasa. Disamping itu Bank juga memberikan/menjual barang yang dipesan oleh nasabah melalui supplier yang telah ditunjuk oleh Bank. Piutang Murabahah dinyatakan sebesar jumlah piutang. Bank menetapkan penyisihan penghapusan sesuai dengan kualitas piutang berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo piutang.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (lanjutan)**

**b. Pembiayaan yang Diberikan (Lanjutan)**

Piutang Istishna

Piutang istishna merupakan transaksi jual beli atas barang yang dipesan oleh Bank sebagai pembeli kepada nasabah sebagai produsen dan penjual dengan spesifikasi dan harga barang yang telah disepakati, dengan pembayaran dilakukan secara berangsur sesuai dengan proses pekerjaan pembuatan serta jangka waktu penyerahan barang yang telah disepakati oleh kedua belah pihak. Barang pesanan tersebut oleh Bank akan dijual kembali kepada nasabah lain berdasarkan syarat-syarat yang telah disepakati bersama antara Bank dengan nasabah pertama selaku produsen dan penjual pertama dan nasabah terakhir selaku pembeli.

Piutang Multijasa

Piutang Multi Jasa merupakan piutang yang diberikan kepada nasabah dalam memperoleh manfaat atas suatu jasa.

Piutang murabahah dan istishna dinyatakan sebesar jumlah piutang setelah dikurangi dengan margin yang ditanggihkan yang dapat direalisasikan dan disajikan sebesar nilai bersih yaitu saldo piutang dikurangi penyisihan kerugian. Sedangkan piutang multi jasa diakui sebesar jumlah dana yang diberikan guna melunasi kewajiban pembayaran pada pihak lain, ditambah ujroh pada saat terjadi akad.

Bank menetapkan penyisihan kerugian sesuai dengan kualitas piutang berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo piutang.

Pembiayaan Mudharabah

Pembiayaan mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara Bank sebagai pemilik dana (shahibul maal) dan nasabah sebagai pengelola dana (Mudharib) untuk melakukan kegiatan usaha dengan nisbah pembagian hasil (keuntungan atau kerugian) menurut kesepakatan di muka.

Pembiayaan mudharabah dinyatakan sebesar saldo pembiayaan dikurangi dengan saldo penyisihan penghapusan aset produktif. Bank menetapkan penyisihan kerugian sesuai dengan kualitas pembiayaan berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo pembiayaan.

Pembiayaan Musyarakah

Pembiayaan musyarakah adalah akad kerjasama yang terjadi antara para pemilik modal untuk menggabungkan modal dan melakukan usaha secara bersama dalam suatu kemitraan dengan nisbah pembagian hasil sesuai dengan kesepakatan, sedangkan kerugian ditanggung secara proporsional sesuai dengan kontribusi modal.

Pembiayaan musyarakah dinyatakan sebesar saldo pembiayaan dikurangi dengan saldo penyisihan kerugian. Bank menetapkan penyisihan penghapusan aset produktif sesuai dengan kualitas pembiayaan berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo pembiayaan.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (lanjutan)**

**b. Pembiayaan yang Diberikan (lanjutan)**

Pinjaman Rahn

Rahn merupakan penyerahan barang/harta dari pihak pemberi gadai kepada pihak penerima gadai sebagai jaminan atas sebagian atau seluruh utang. Rahn merupakan penyediaan dan penjaminan berjangka waktu pendek yaitu 1 sampai dengan 2 bulan yang bersifat dana talangan yang diberikan kepada nasabah. Jaminan yang diberikan oleh nasabah atas dana talangan tersebut berupa emas dalam bentuk perhiasan, emas batangan, logam mulia, dengan pengikatan secara gadai. Atas transaksi gadai tersebut, bank mengenakan biaya penitipan/pemeliharaan barang gadai kepada nasabah.

Pinjaman Rahn diberikan sebesar  $80\% \times \text{Nilai Jaminan}$  (nilai taksiran harga barang menurut Bank).

Pinjaman Rahn disajikan sebesar nilai saldonya.

Pinjaman Qardh

Pinjaman Qardh merupakan penyediaan dana atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara pinjaman 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 diterima. 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 penyisihan penghapusan aset produktif.

**c. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)**

Perusahaan membentuk penyisihan penghapusan aset produktif sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 29/POJK.03/2019 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang terdiri dari PPAP Umum dan PPAP khusus.

PPAP Umum ditetapkan paling sedikit sebesar 0,5% (nol koma lima persen) dari Aset Produktif yang memiliki kualitas lancar.

PPAP Khusus ditetapkan paling sedikit sebesar:

- 1) 3% (tiga persen) dari Aset Produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi dengan nilai agunan;
- 2) 10% (sepuluh persen) dari Aset Produktif dengan kualitas kurang lancar setelah dikurangi dengan nilai agunan;
- 3) 50% (lima puluh persen) dari Aset Produktif dengan kualitas diragukan setelah dikurangi dengan nilai agunan; dan/atau
- 4) 100% (seratus persen) dari Aset Produktif dengan kualitas macet setelah dikurangi dengan nilai agunan.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (lanjutan)**

**c. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) (lanjutan)**

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

- 1) 0,5% (nol koma lima persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2019 sampai dengan tanggal 31 Desember 2020.
- 2) 1% (satu persen) berlaku sejak tanggal 1 Januari 2021 sampai dengan tanggal 31 Desember 2021.
- 3) 3% (tiga persen) berlaku sejak tanggal 1 Januari 2022.

**d. Aset Yang Diambil Alih**

Aset yang diambil alih (AYDA) adalah aset yang diperoleh Bank, baik melalui pelelangan maupun di luar pelelangan berdasarkan penyerahan secara sukarela oleh pemilik agunan atau berdasarkan kuasa untuk menjual di luar lelang dari pemilik agunan dalam hal debitur tidak memenuhi kewajibannya kepada Bank.

Pada saat pengakuan awal, AYDA dibukukan pada nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjualnya yaitu maksimum sebesar kewajiban debitur. Bank tidak boleh mengakui keuntungan pada saat pengambilalihan aset.

Setelah pengakuan awal, AYDA dibukukan sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat dengan nilai wajarnya setelah dikurangi biaya untuk menjualnya.

**e. 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 namun digunakan untuk dana kebajikan.

**f. Penempatan Pada Bank Lain**

Penempatan pada bank lain terdiri dari tabungan dan deposito disajikan sebesar nilai nominal dikurangi dengan penyisihan kerugian. Bagi hasil dan bonus yang diterima dari bank syariah diakui sebagai pendapatan usaha lainnya.

**g. 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 didistribusikan 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 dikreditkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Revaluasi aset tetap tidak diperkenankan, kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan peraturan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)****g. Aset Tetap (Lanjutan)**

Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset dihapuskan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan aktivitas, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK ETAP.

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomis di masa 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 yang bersangkutan, dan laba atau rugi yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan. Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus selama umur manfaat aset tetap sebagai berikut:

| Jenis Aset Tetap    | Tarif Penyusutan | Umur Manfaat |
|---------------------|------------------|--------------|
| Gedung Kantor       | 0,05             | 20 Tahun     |
| Kendaraan           | 12,5% - 25%      | 4 - 8 Tahun  |
| Inventaris Kantor   | 12,5% - 25%      | 4 - 8 Tahun  |
| Mesin dan Peralatan | 12,5% - 25%      | 4 - 8 Tahun  |

**h. Pengakuan Pendapatan**

Pengakuan pendapatan Murabahah menggunakan metode proporsional (flat). Penggunaan metode proporsional (flat) didasarkan pada asumsi bahwa substansi pembiayaan Murabahah merupakan jual beli sehingga pencatatan akuntansi Murabahah mengacu pada PSAK No.102 tentang Akuntansi Murabahah. Dalam metode proporsional (flat), pendapatan pembiayaan Murabahah dialokasikan sepanjang masa akad berdasarkan proporsi antara saldo pokok dan margin pembiayaan Murabahah.

Metode pengakuan pendapatan Istishna dapat dilakukan dengan menggunakan metode persentase penyelesaian dan metode akad selesai. Pada metode persentase penyelesaian, Bank dapat mengakui pendapatan Istishna sebesar proporsi penyelesaian barang pesanan. Sedangkan, pada metode akad selesai, Bank akan mengakui pendapatan Istishna pada saat barang telah diserahkan kepada nasabah.

Keuntungan yang dihasilkan dari pembiayaan Mudharabah diakui pada periode terjadinya hak bagi hasil berdasarkan laporan hasil usaha yang disampaikan nasabah sesuai dengan nisbah yang disepakati.

Keuntungan pembiayaan Musyarakah diakui pada periode terjadinya hak bagi hasil berdasarkan laporan hasil usaha yang disampaikan nasabah sesuai dengan nisbah yang disepakati.

Pendapatan sewa (Ijarah) diakui selama masa akad Bank dengan nasabah.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

i. Pajak Penghasilan

Bank 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.

j. Imbalan Kerja

Kewajiban Imbalan Kerja diakui pada saat pegawai telah memberikan jasanya kepada Bank dalam suatu periode tertentu.

Untuk memenuhi kewajiban imbalan pascakerja kepada pegawai, Bank mengikutkan pegawai kedalam program iuran pasti yaitu Program Jaminan Pensiun (JP) yang dikelola oleh Badan Penyelenggara Jaminan Sosial (BPJS) Ketenagakerjaan. Manfaat Jaminan Pensiun dibayarkan setiap bulan dan atau sekaligus apabila peserta memasuki usia pensiun, cacat total tetap atau

Pesangon dibebankan dan dibayarkan kepada pegawai pada saat terjadi pemutusan hubungan kerja.

Bank belum menghitung kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana disyaratkan dalam SAK ETAP BAB 23 tentang Imbalan Kerja.

**4. KAS**

Saldo kas Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebesar Rp352.189.798 dan Rp356.672.685.

**5. PENDAPATAN MARGIN YANG AKAN DITERIMA**

Saldo pendapatan margin yang akan diterima Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebesar Rp436.717.366 dan Rp231.151.730.

**6. GIRO PADA BANK LAIN**

Saldo giro pada bank lain Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                       | 2024        | 2023        |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
| PT. BPD Jawa Barat dan Banten Syariah | 154.900.361 | 290.575.400 |
| PT. Bank Permata Syariah              | 76.340.589  | 61.181.081  |
| Jumlah                                | 231.240.950 | 351.756.481 |

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**7. PENEMPATAN PADA BANK LAIN**

Saldo penempatan pada bank lain Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                      | 2024                 | 2023                 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Tabungan                             |                      |                      |
| PT. Bank Syariah Indonesia           | 2.467.881.788        | 845.992.194          |
| PT. Bank Muamalat Indonesia          | 6.502.534.230        | 3.369.593.071        |
| PT. Bank Mandiri                     | 810.014.663          | 268.887.926          |
| PT. BPRS Artha Madani                | 166.923.774          | 1.827.042.931        |
| PT. BPRS Patriot Bekasi              | 1.000.000            | -                    |
| PT. BPRS Al Hijrah                   | 804.636.822          | 120.009.926          |
| PT. Bank Permata Syariah             | 552.012.243          | 6.206.610            |
| PT. BPRS Dana Amanah                 | <u>2.347.867.181</u> | <u>2.300.390.331</u> |
| Jumlah Tabungan                      | 13.652.870.706       | 8.738.122.991        |
| Deposito Berjangka (1 Bulan)         |                      |                      |
| PT. Bank Mega Syariah                | 2.500.000.000        | -                    |
| PT. Bank Muamalat Indonesia          | 1.000.000.000        | -                    |
| PT. BPRS Bogor Tegar Beriman         | <u>1.500.000.000</u> | <u>-</u>             |
| Jumlah Deposito Berjangka (1 Bulan)  | 5.000.000.000        | -                    |
| Deposito Berjangka (3 Bulan)         |                      |                      |
| PT. BPRS Bogor Tegar Beriman         | 500.000.000          | -                    |
| PT. BPRS Bina Amwalul Hasanah        | <u>1.250.000.000</u> | <u>1.000.000.000</u> |
| Jumlah Deposito Berjangka (3 Bulan)  | 1.750.000.000        | 1.000.000.000        |
| Deposito Berjangka (6 Bulan)         |                      |                      |
| PT BPRS Gala Mitra Abadi             | -                    | 1.000.000.000        |
| PT BPRS Artha Madani                 | 500.000.000          | 500.000.000          |
| PT BPRS Saka Dana Mulia              | -                    | 1.500.000.000        |
| PT BPRS Rajasa Lampung               | <u>-</u>             | <u>500.000.000</u>   |
| Jumlah Deposito Berjangka (6 Bulan)  | 500.000.000          | 3.500.000.000        |
| Deposito Berjangka (12 Bulan)        |                      |                      |
| PT BPRS Harta Insan Karimah - Bekasi | -                    | 1.000.000.000        |
| PT BPRS Mustindo                     | 800.000.000          | 1.300.000.000        |
| PT BPRS Hijra Alami                  | 2.000.000.000        | 2.000.000.000        |
| PT BPRS Harta Insan Karimah Cibitung | 500.000.000          | -                    |
| PT BPRS HIK Insan Cita               | 500.000.000          | -                    |
| PT BPRS Bogor Tegar Beriman          | -                    | 2.000.000.000        |
| PT BPRS Al Wadi'ah                   | -                    | 500.000.000          |
| PT BPRS Attaqwa                      | 750.000.000          | 1.000.000.000        |
| PT BPRS Wakalumi                     | 500.000.000          | 1.500.000.000        |
| PT BPRS Darul Hayat                  | 250.000.000          | -                    |
| PT BPRS Botani Bina Rahmah           | -                    | 1.500.000.000        |
| PT BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta     | 500.000.000          | 2.000.000.000        |
| PT BPRS Adeco                        | 500.000.000          | 1.750.000.000        |
| PT BPRS Artha Madani                 | 500.000.000          | 1.500.000.000        |
| PT BPRS Bina Amwalul Hasanah         | -                    | 1.000.000.000        |

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**7. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (lanjutan)**

|  | 2024           | 2023           |
|--|----------------|----------------|
| Deposito Berjangka (12 Bulan) (lanjutan) |                |                |
| PT BPRS Harta Insan Karimah Cibitung     | -              | 500.000.000    |
| PT BPRS Gala Mitra Abadi                 | 500.000.000    | -              |
| PT BPRS Buana Mitra Perwira              | -              | 500.000.000    |
| PT BPRS Muamalat Harkat                  | -              | 750.000.000    |
| PT BPRS Saka Dana Mulia                  | -              | 500.000.000    |
| PT BPRS Al Hijrah Amanah                 | 250.000.000    | 250.000.000    |
| PT. BPRS Hayat                           | -              | 500.000.000    |
| PT. BPRS Patriot                         | 2.000.000.000  | 2.000.000.000  |
| Jumlah Deposito Berjangka (12 Bulan)     | 9.550.000.000  | 22.050.000.000 |
| Jumlah Penempatan Pada Bank Lain         | 30.452.870.706 | 35.288.122.991 |
| PPAP - Penempatan Pada Bank Lain         | (26.596.416)   | (17.485.132)   |
| Penempatan pada Bank Lain - Bersih       | 30.426.274.290 | 35.270.637.859 |

Seluruh penempatan pada bank lain memiliki kualitas Lancar.

**8. PIUTANG MURABAHAH**

Saldo piutang murabahah Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                          | 2024             | 2023             |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Nilai Tercatat           | 100.908.803.593  | 83.546.842.375   |
| Margin Yang Ditangguhkan | (25.313.457.691) | (21.495.224.400) |
| Sub Jumlah               | 75.595.345.902   | 62.051.617.975   |
| PPAP - Piutang Murabahah | (1.774.562.600)  | (882.279.579)    |
| Jumlah                   | 73.820.783.302   | 61.169.338.396   |

**8. PIUTANG MURABAHAH (lanjutan)**

Piutang murabahah Per 31 Desember 2024 dan 2023 berdasarkan jenisnya adalah sebagai berikut:

|                          | 2024            |     |         | 2023           |     |         |
|--------------------------|-----------------|-----|---------|----------------|-----|---------|
|                          | Jumlah          | %   | Debitur | Jumlah         | %   | Debitur |
| Modal Kerja              | 46.685.394.796  | 65  | 1.456   | 40.284.689.295 | 66  | 1.476   |
| Investasi                | 3.180.466.591   | 1   | 27      | 611.006.536    | 1   | 17      |
| Konsumsi                 | 25.729.484.515  | 34  | 762     | 21.155.922.144 | 35  | 776     |
| Sub Jumlah               | 75.595.345.902  | 100 | 2.245   | 62.051.617.975 | 101 | 2.269   |
| PPAP - Piutang Murabahah | (1.774.562.600) |     |         | (882.279.579)  |     |         |
| Jumlah                   | 73.820.783.302  |     |         | 61.169.338.396 |     |         |

Piutang murabahah Per 31 Desember 2024 dan 2023 berdasarkan kolektabilitasnya adalah sebagai berikut:

|                          | 2024            |     |         | 2023           |     |         |
|--------------------------|-----------------|-----|---------|----------------|-----|---------|
|                          | Jumlah          | %   | Debitur | Jumlah         | %   | Debitur |
| Lancar                   | 49.352.589.455  | 35  | 792     | 53.745.471.480 | 95  | 2.138   |
| Dalam Perhatian Khusus   | 21.215.713.701  | 62  | 1.390   | 3.046.030.579  | 2   | 47      |
| Kurang Lancar            | 2.876.899.342   | 1   | 27      | 1.350.173.165  | 2   | 40      |
| Diragukan                | 130.456.420     | 0   | 9       | 2.111.638.064  | 1   | 21      |
| Macet                    | 2.019.686.984   | 1   | 27      | 1.798.304.687  | 1   | 23      |
| Sub Jumlah               | 75.595.345.902  | 100 | 2.245   | 62.051.617.975 | 101 | 2.269   |
| PPAP - Piutang Murabahah | (1.774.562.600) |     |         | (882.279.579)  |     |         |
| Jumlah                   | 73.820.783.302  |     |         | 61.169.338.396 |     |         |

**G. PIUTANG MULTIJASA**

Saldo piutang multijasa Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                          | 2024          | 2023          |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Nilai Tercatat           | 1.158.403.014 | 1.533.265.782 |
| Margin Yang Ditangguhkan | (279.511.230) | (385.762.290) |
| Sub Jumlah               | 878.891.784   | 1.147.503.492 |
| PPAP - Piutang Multijasa | (23.962.368)  | (17.431.693)  |
| Jumlah                   | 854.929.416   | 1.130.071.799 |

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**G. PIUTANG MULTIJASA (lanjutan)**

Piutang multijasa Per 31 Desember 2024 dan 2023 berdasarkan kolektabilitasnya adalah sebagai berikut:

|                          | 2024         |     |         | 2023          |     |         |
|--------------------------|--------------|-----|---------|---------------|-----|---------|
|                          | Jumlah       | %   | Debitur | Jumlah        | %   | Debitur |
| Lancar                   | 708.976.168  | 84  | 62      | 1.075.075.900 | 108 | 80      |
| Dalam Perhatian Khusus   | 136.127.296  | 8   | 6       | 29.003.349    | 5   | 4       |
| Kurang Lancar            | 13.104.658   | 3   | 2       | 34.544.572    | 54  | 40      |
| Diragukan                | 5.820.189    | 1   | 1       | -             | -   | -       |
| Macet                    | 14.863.473   | 4   | 3       | 8.879.671     | 31  | 23      |
| Sub Jumlah               | 878.891.784  | 100 | 74      | 1.147.503.492 | 199 | 147     |
| PPAP - Piutang Multijasa | (23.962.368) |     |         | (17.431.693)  |     |         |
| Jumlah                   | 854.929.416  |     |         | 1.130.071.799 |     |         |

**10. PEMBIAYAAN MUDHARABAH**

Saldo pembiayaan mudharabah Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                   | 2024        | 2023        |
|-------------------|-------------|-------------|
| Nilai Tercatat    | 174.078.148 | 238.326.808 |
| PPAP - Mudharabah | (1.191.634) | (1.191.634) |
| Jumlah            | 172.886.514 | 237.135.174 |

Pembiayaan mudharabah Per 31 Desember 2024 dan 2023 berdasarkan kolektabilitasnya adalah sebagai berikut:

|                        | 2024        |     |         | 2023        |     |         |
|------------------------|-------------|-----|---------|-------------|-----|---------|
|                        | Jumlah      | %   | Debitur | Jumlah      | %   | Debitur |
| Lancar                 | 174.078.148 | 100 | 11      | 238.326.808 | 100 | 9       |
| Dalam Perhatian Khusus | -           | -   | -       | -           | -   | -       |
| Kurang Lancar          | -           | -   | -       | -           | -   | -       |
| Diragukan              | -           | -   | -       | -           | -   | -       |
| Macet                  | -           | -   | -       | -           | -   | -       |
| Sub Jumlah             | 174.078.148 | 100 | 11      | 238.326.808 | 100 | 9       |
| PPAP - Mudharabah      | (870.390)   |     |         | (1.191.634) |     |         |
| Jumlah                 | 173.207.758 |     |         | 237.135.174 |     |         |

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**11. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH**

Saldo pembiayaan musyarakah Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                              | 2024            | 2023            |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| Musyarakah Modal Kerja       | 48.584.709.686  | 42.349.269.555  |
| Musyarakah Mutanaqisoh (MMQ) | 1.467.914.590   | -               |
| PPAP - Pembiayaan Musyarakah | (1.299.475.489) | (1.099.199.349) |
| Jumlah                       | 48.753.148.787  | 41.250.070.206  |

Pembiayaan musyarakah Per 31 Desember 2024 dan 2023 berdasarkan kolektabilitasnya adalah sebagai berikut:

|                        | 2024            |     |         | 2023            |     |         |
|------------------------|-----------------|-----|---------|-----------------|-----|---------|
|                        | Jumlah          | %   | Debitur | Jumlah          | %   | Debitur |
| Lancar                 | 43.952.932.073  | 89  | 66      | 28.954.966.513  | 74  | 55      |
| Dalam Perhatian Khusus | 3.902.135.447   | 5   | 4       | 6.887.267.330   | 18  | 13      |
| Kurang Lancar          | -               | -   | -       | 730.481.752     | 1   | 1       |
| Diragukan              | 39.048.359      | 1   | 1       | 3.429.703.963   | 8   | 6       |
| Macet                  | 2.158.508.397   | 4   | 3       | 2.346.849.997   | 4   | 3       |
| Sub Jumlah             | 50.052.624.276  | 100 | 74      | 42.349.269.555  | 105 | 78      |
| PPAP - Mudharabah      | (1.299.475.489) |     |         | (1.099.199.349) |     |         |
| Jumlah                 | 48.753.148.787  |     |         | 41.250.070.206  |     |         |

**12. ASET IJARAH**

Saldo aset ijarah Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                        | 2024            | 2023          |
|------------------------|-----------------|---------------|
| Aset Ijarah            | -               | 194.320.041   |
| Piutang IMBT           | 5.408.000.000   | 5.001.000.000 |
| Piutang Sewa IMBT      | 23.619.149      | 196.044.820   |
| Penyusutan Aset - IMBT | (1.327.815.302) | (969.671.289) |
| PPAP - Ijarah          | (20.455.561)    | (14.142.139)  |
| Jumlah                 | 4.083.348.286   | 4.407.551.433 |

**13. QORDH**

Saldo Qordh Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebesar Rp10.833.349 dan Rp27.833.321.

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**14. ASET TETAP**

Saldo dan rekonsiliasi aset tetap adalah sebagai berikut:

|                         | 2024            |               |             |                 |
|-------------------------|-----------------|---------------|-------------|-----------------|
|                         | Saldo Awal      | Penambahan    | Pengurangan | Saldo Akhir     |
| Harga Perolehan:        |                 |               |             |                 |
| Tanah dan Gedung        | 3.215.162.900   | -             | -           | 3.215.162.900   |
| Peralatan Kantor        | 1.029.459.258   | 119.380.900   | -           | 1.148.840.158   |
| Perlengkapan Kantor     | 379.230.157     | 86.873.900    | -           | 466.104.057     |
| Kendaraan Bermotor      | 1.095.021.977   | (39.500.000)  | -           | 1.055.521.977   |
| Jumlah Harga Perolehan  | 5.718.874.292   | 166.754.800   | -           | 5.885.629.092   |
| Akumulasi Penyusutan:   |                 |               |             |                 |
| Tanah dan Gedung        | (296.242.589)   | (53.901.140)  | -           | (350.143.729)   |
| Peralatan Kantor        | (579.004.509)   | (141.379.368) | -           | (720.383.877)   |
| Perlengkapan Kantor     | (237.000.137)   | (53.216.290)  | -           | (290.216.427)   |
| Kendaraan Bermotor      | (308.513.807)   | (84.648.578)  | -           | (393.162.385)   |
| Jumlah Akum. Penyusutan | (1.420.761.042) | (333.145.376) | -           | (1.753.906.417) |
| Nilai Buku Aset Tetap   | 4.298.113.250   |               |             | 4.131.722.675   |

|                         | 2023            |               |               |                 |
|-------------------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|
|                         | Saldo Awal      | Penambahan    | Pengurangan   | Saldo Akhir     |
| Harga Perolehan:        |                 |               |               |                 |
| Tanah dan Gedung        | 2.885.900.000   | 329.262.900   | -             | 3.215.162.900   |
| Peralatan Kantor        | 716.653.758     | 312.805.500   | -             | 1.029.459.258   |
| Perlengkapan Kantor     | 331.532.857     | 47.697.300    | -             | 379.230.157     |
| Kendaraan Bermotor      | 475.471.977     | -             | (619.550.000) | 1.095.021.977   |
| Jumlah Harga Perolehan  | 4.409.558.592   | 689.765.700   | (619.550.000) | 5.718.874.292   |
| Akumulasi Penyusutan:   |                 |               |               |                 |
| Tanah dan Gedung        | (193.087.137)   | (103.155.452) | -             | (296.242.589)   |
| Peralatan Kantor        | (396.873.984)   | (182.130.525) | -             | (579.004.509)   |
| Perlengkapan Kantor     | (178.763.710)   | (58.236.427)  | -             | (237.000.137)   |
| Kendaraan Bermotor      | (325.015.600)   | -             | (16.501.793)  | (308.513.807)   |
| Jumlah Akum. Penyusutan | (1.093.740.431) | (343.522.404) | (16.501.793)  | (1.420.761.042) |
| Nilai Buku Aset Tetap   | 3.315.818.161   |               |               | 4.298.113.250   |

**15. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH**

Saldo agunan yang diambil alih Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebesar Rp7.237.341.665 dan Rp788.637.493.

Agunan yang diambil alih tersebut adalah agunan atas pembiayaan musyarakah.

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**16. ASET LAIN**

Saldo aset lain Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|  | 2024         | 2023        |
|--|--------------|-------------|
| Beban Yg Ditangguhkan                    | 7.392.209    | 16.050.008  |
| Bagi Hasil Deposito Dibayar Di muka      | 8.554.479    | 21.900.000  |
| Pajak Yg Dibayar Dimuka                  | 31.349.437   | 37.305.560  |
| Sewa dibayar di muka                     | 40.000.000   | 36.500.000  |
| Assuransi dibayar di muka                | 22.869.796   | 18.149.758  |
| Deposit Fast Pay                         | 15.215.285   | 13.804.508  |
| Deposit EDC KLB                          | -            | 93.208      |
| Deposit EDC JTW                          | -            | 18.675.419  |
| Deposit PPOB IBA                         | 20.744.440   | 20.744.440  |
| Deposit FLIP                             | 1.771.651    | 42.513.151  |
| Biaya Dibayar Dimuka                     | 245.841.709  | 42.852.900  |
| Persediaan Formulir                      | 84.335.200   | 74.096.696  |
| Persediaan Souvenir                      | 69.130.500   | 22.795.300  |
| Aset Tak Berwujud                        | 79.812.500   | -           |
| Akumulasi Amortisasi - Aset Tak Berwujud | (58.985.447) | -           |
| Jumlah                                   | 568.031.759  | 365.480.948 |

**17. KEWAJIBAN SEGERA**

Saldo kewajiban segera Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|   | 2024          | 2023          |
|---|---------------|---------------|
| Titipan PPH Pasal 4 (2 ) Deposito       | 123.681.198   | 105.928.933   |
| Titipan PPH Pasal 4 (2 ) Tabungan       | 2.571.939     | 1.912.843     |
| Pajak Penghasilan Badan (Pasal 29)      | 38.822.030    | -             |
| Pajak Penghasilan Pegawai               | 40.761.499    | 17.505.045    |
| Titipan Lainnya                         | 22.324.370    | 963.604       |
| Titipan NOTARIS                         | 252.743.550   | 193.195.250   |
| Titipan Pajak Non Pegawai               | 931.943       | 449.964       |
| Titipan BPJS Kesehatan                  | 17.452.830    | 16.231.436    |
| Titipan Asuransi ASYKI                  | 260.529.242   | 154.706.391   |
| Titipan Asuransi JMA                    | 3.006.004     | 3.006.004     |
| TITIPAN BPJS TK (JHT)                   | 21.651.780    | 20.319.330    |
| TITIPAN BPJS TK (JP)                    | 9.228.993     | 8.700.254     |
| TITIPAN BPJS TK (JKK)                   | 911.654       | 855.554       |
| TITIPAN BPJS TK (JKM)                   | 1.139.568     | 1.069.441     |
| Titipan Angsuran                        | 330.135.026   | 857.776.724   |
| Titipan Pend MGP                        | 1.020.000     | 409.500       |
| Titipan Asuransi Kebakaran              | 7.756.000     | -             |
| Titipan Asuransi Kendaraan              | 1.807.350     | -             |
| Pendapatan Administrasi Yg Diamortisasi | 216.525.149   | 205.750.526   |
| Titipan DIVIDEN                         | 22.408.370    | 22.408.370    |
| Titipan Asuransi Aigra                  | 9.485.800     | 4.431.800     |
| Titipan Cadangan                        | -             | 50.000.000    |
| Jumlah                                  | 1.384.894.295 | 1.665.620.969 |

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**18. SIMPANAN WADIAH**

Saldo simpanan wadiah Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                            | 2024           | 2023           |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Simpanan Wadiah            |                |                |
| Tabungan Wadiah Pembiayaan | 5.272.373.254  | 3.879.012.646  |
| Tabungan Zaitun B          | 6.843.947.081  | 7.436.475.284  |
| Tabungan At Tin            | 1.233.074.921  | 961.813.729    |
| Jumlah Simpanan Wadiah     | 13.349.395.256 | 12.277.301.659 |
| Simpanan Wadiah Bank Lain  | 1.797.154.912  | 1.953.163.940  |
| Jumlah                     | 15.146.550.168 | 14.230.465.599 |

**19. SIMPANAN BANK LAIN**

Saldo simpanan bank lain Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                     | 2024           | 2023           |
|---------------------|----------------|----------------|
| Deposito - 3 Bulan  | -              | -              |
| Deposito - 6 Bulan  | 4.000.000.000  | 7.704.000.000  |
| Deposito - 12 Bulan | 17.905.000.000 | 15.708.000.000 |
| Jumlah              | 21.905.000.000 | 23.412.000.000 |

**20. SIMPANAN MUDHARABAH**

Saldo simpanan mudharabah Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                              | 2024            | 2023           |
|------------------------------|-----------------|----------------|
| Deposito Mudharabah          |                 |                |
| Deposito Mudharabah 1 Bulan  | 191.000.000     | 180.000.000    |
| Deposito Mudharabah 3 Bulan  | 5.763.750.000   | 5.056.100.000  |
| Deposito Mudharabah 6 Bulan  | 4.077.500.000   | 10.973.750.000 |
| Deposito Mudharabah 12 Bulan | 86.681.189.000  | 69.385.150.000 |
| Jumlah Deposito Mudharabah   | 96.713.439.000  | 85.595.000.000 |
| Tabungan Mudharabah          |                 |                |
| Tab Taif Athaya              | 5.866.832.013   | 4.165.914.683  |
| Tabungan Ruthoban            | 80.696.253      | 82.290.823     |
| Tabungan Hadyu               | 184.047.192     | 144.438.164    |
| Tabungan Thawaf              | 335.527.231     | 252.319.966    |
| Tabungan Ruthoban Hadiah     | 122.742.699     | 101.426.096    |
| Tabungan Ukhuwah             | 5.168.436.747   | 3.198.566.691  |
| Jumlah Tabungan Mudharabah   | 11.758.282.135  | 7.944.956.424  |
| Jumlah Dana Syirka Temporer  | 108.471.721.136 | 93.539.956.424 |

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**21. PEMBIAYAAN DITERIMA**

Saldo pembiayaan diterima Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                         | 2024          | 2023 |
|-------------------------|---------------|------|
| PT. BPRS Patriot Bekasi | 5.850.682.026 | -    |
| Jumlah                  | 5.850.682.026 | -    |

Pembiayaan diterima adalah pembiayaan mudharabah dari PT. BPRS Patriot dengan penjelasan sebagai berikut:

- Tanggal Mulai : 23 Agustus 2024
- Tanggal Jatuh Tempo : 23 Agustus 2027
- Jenis Pembiayaan : Mudharabah
- Metode Bagi Hasil : Muqayyadah - Profit Sharing
- Nisbah : 16.00%

**22. MODAL SAHAM**

Saldo modal saham Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

| 31 Desember 2024            |            |              |                |
|-----------------------------|------------|--------------|----------------|
| Pemegang Saham              | Persentase | Lembar Saham | Jumlah         |
| Andang Hendar               | 67,72%     | 107.106      | 10.710.600.000 |
| Farhat Hasan                | 7,99%      | 12.639       | 1.263.900.000  |
| Hasan Babsel                | 7,99%      | 12.639       | 1.263.900.000  |
| Perseorangan 29 Orang (<5%) | 16,29%     | 25.768       | 2.576.800.000  |
| Jumlah                      | 100%       | 158.152      | 15.815.200.000 |

| 31 Desember 2023            |            |              |                |
|-----------------------------|------------|--------------|----------------|
| Pemegang Saham              | Persentase | Lembar Saham | Jumlah         |
| Andang Hendar               | 63,23%     | 100.000      | 10.000.000.000 |
| Farhat Hasan                | 7,99%      | 12.639       | 1.263.900.000  |
| Hasan Babsel                | 7,99%      | 12.639       | 1.263.900.000  |
| Perseorangan 29 Orang (<5%) | 20,79%     | 32.874       | 3.287.400.000  |
| Jumlah                      | 100%       | 158.152      | 15.815.200.000 |

**23. AGIO SAHAM**

Saldo agio saham Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebesar Rp36.186.000 dan Rp36.186.000.

Agio saham tersebut berasal dari selisih harga jual saham yang melebihi nilai nominalnya.

**24. SURPLUS REVALUASI ASET TETAP**

Surplus revaluasi aset tetap adalah nilai lebih dari selisih revaluasi yang dilakukan oleh Pemegang Saham melalui manajemen Bank pada tahun 2016 terhadap revaluasi aset tetap berupa bangunan milik Bank dalam rangka memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 66/POJK.03/2016 tanggal 23 Desember 2016 mengenai Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Berdasarkan POJK tersebut, revaluasi aset tetap diperhitungkan sebagai modal pelengkap dengan ketentuan paling tinggi 50% dari modal inti. Saldo surplus revaluasi aset tetap Per 31 Desember 2024 dan 2022 adalah sebesar Rp1.944.396.642 dan Rp1.944.396.642.

Berdasarkan Surat Keputusan Jenderal Pajak Nomor: KEP-II/WPJ.33/2016 tanggal 6 Januari 2016 mengenai persetujuan penilaian kembali aset tetap untuk tujuan perpajakan menyatakan bahwa pajak penghasilan yang bersifat final karena penilaian kembali aset tetap telah dibayar lunas sebesar Rp58.331.899 atau 3 % dari Rp1.944.396.642.

Revaluasi aset tetap dilakukan oleh Kantor Jasa Penilai Publik Bambang C Ernasapta yang laporannya bertanggal 20 Oktober 2015 dengan nomor: BEST-348/SF-BPRS/X/2015.

**25. CADANGAN**

Saldo cadangan Per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                 | 2024        | 2023          |
|-----------------|-------------|---------------|
| Cadangan Umum   | 221.010.001 | (221.010.001) |
| Cadangan Tujuan | 221.009.999 | (221.009.999) |
| Cadangan Khusus | 105.538.361 | (105.538.361) |
| Jumlah          | 547.558.361 | (547.558.361) |

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**26. PENDAPATAN OPERASIONAL**

Pendapatan operasional untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|   | <u>2024</u>           | <u>2023</u>           |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Pendapatan dari Piutang                     |                       |                       |
| Murabahah                                   | 10.679.365.534        | 7.389.132.702         |
| Multijasa (Ujroh)                           | <u>288.214.420</u>    | <u>415.495.944</u>    |
| Jumlah Pendapatan dari Piutang              | 10.967.579.954        | 7.804.628.646         |
| Pendapatan dari Sewa                        |                       |                       |
| Ijarah                                      | <u>2.255.239.552</u>  | <u>1.731.404.148</u>  |
| Jumlah Pendapatan Sewa                      | 2.255.239.552         | 1.731.404.148         |
| Pendapatan dari Bagi Hasil                  |                       |                       |
| Musyarakah                                  | 6.600.834.293         | 6.213.071.797         |
| Mudharabah                                  | <u>26.095.502</u>     | <u>124.541.059</u>    |
| Jumlah Pendapatan dari Bagi Hasil           | 6.626.929.795         | 6.337.612.856         |
| Pendapatan dari Bank Lain                   |                       |                       |
| Bagi Hasil Deposito Mudharabah              | 1.195.780.195         | 2.758.957.961         |
| Bagi Hasil Tabungan Mudharabah              | 108.937.227           | 57.516.737            |
| Pendapatan Bonus Tabungan                   | <u>7.516.949</u>      | <u>4.021.401</u>      |
| Jumlah Pendapatan dari Bank Lain            | 1.312.234.371         | 2.820.496.099         |
| Pendapatan Operasional Lainnya              |                       |                       |
| Pendapatan Administrasi Piutang/Pembiayaan  | 1.019.419.909         | 998.012.184           |
| Pendapatan Administrasi Lainnya             | 70.648.050            | 59.458.694            |
| Pendapatan Margin yang Telah Dihapusbukukan | 809.266.333           | 1.092.426.265         |
| Pendapatan Kelebihan Penyisihan PPAP        | 595.000.000           | 893.785.000           |
| Pendapatan Transaksi Valas                  | 102.844.400           | 58.078.373            |
| Pendapatan Operasional Lain                 | <u>8.558.642</u>      | <u>42.037.502</u>     |
| Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya       | <u>2.605.737.334</u>  | <u>3.143.798.018</u>  |
| Jumlah Pendapatan Operasional               | <u>23.767.721.006</u> | <u>21.837.939.768</u> |

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**27. BAGI HASIL PADA PIHAK KETIGA**

Bagi hasil kepada pihak ketiga untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                     | 2024          | 2023          |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Bagi Hasil Tabungan Mudharabah      | 90.995.027    | 88.276.520    |
| Bagi Hasil Deposito Mudharabah      | 5.603.337.832 | 4.552.052.148 |
| Bagi hasil Deposito Mudharabah Bank | 1.389.517.141 | 989.050.343   |
| Biaya Margin                        | 317.050.691   | -             |
| Biaya Promosi Bagi Hasil            | 1.196.395.960 | 1.956.477.234 |
| Jumlah                              | 8.597.296.651 | 7.585.856.245 |

**28. BEBAN KEPEGAWAIAN**

Beban kepegawaian untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                | 2024          | 2023          |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Gaji Direksi                   | 577.211.520   | 577.211.520   |
| Gaji Karyawan                  | 1.916.388.151 | 1.797.962.116 |
| Tunjangan Karyawan dan Direksi | 3.836.089.400 | 3.165.754.382 |
| Gaji Komisaris                 | 212.552.294   | 212.552.294   |
| Gaji DPS                       | 85.020.918    | 85.020.918    |
| Upah Lembur                    | 53.848.245    | 45.960.709    |
| Insentif Marketing             | 70.292.173    | 66.352.036    |
| By Reward Karyawan             | 9.000.000     | 4.000.000     |
| Beban Pegawai Lainnya          | -             | -             |
| Jumlah                         | 6.760.402.701 | 5.954.813.975 |

**29. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**

Beban administrasi dan umum untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|   | 2024          | 2023          |
|---|---------------|---------------|
| Bonus Simpanan Wadiah                       | 119.230.041   | 78.232.347    |
| Beban Barang dan Jasa                       | 1.558.657.251 | 1.385.319.081 |
| Beban Premi Asuransi                        | 359.766.781   | 332.057.475   |
| Beban Pendidikan dan Pelatihan              | 182.651.190   | 208.605.851   |
| Beban Pemeliharaan dan Perbaikan Aset Tetap | 241.599.225   | 200.541.349   |
| Beban Lain-lain                             | 875.364.929   | 484.268.866   |
| Beban Promosi                               | 244.272.798   | 267.729.406   |
| Beban Pajak (Diluar Pajak Penghasilan)      | 332.426.211   | 268.756.008   |
| Jumlah                                      | 3.913.968.426 | 3.225.510.384 |

**30. BEBAN PENYUSUTAN ASET TETAP**

Beban penyusutan aset tetap untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                      | 2024          | 2023        |
|--------------------------------------|---------------|-------------|
| Biaya Penyusutan Peralatan Kantor    | 141.379.368   | 200.007.453 |
| Biaya Penyusutan Perlengkapan Kantor | 53.216.290    | 66.398.051  |
| Biaya Penyusutan Kend. Bermotor      | 124.941.305   | 51.027.756  |
| Biaya Penyusutan Tanah C Gedung      | 53.901.140    | 54.226.140  |
| Biaya Penyusutan - IMBT              | 1.000.865.072 | 620.947.701 |
| Biaya Amortisasi Aset Tak Berwujud   | 17.300.779    | -           |
| Jumlah                               | 1.391.603.954 | 992.607.101 |

**31. BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF**

Beban penyisihan penghapusan aset produktif untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                          | 2024          | 2023          |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Beban PPAP Khusus   MBA  | 1.639.514.542 | 553.786.379   |
| Beban PPAP Khusus   MTJS | -             | -             |
| Beban PPAP Khusus   MSY  | -             | 1.088.784.966 |
| Beban PPAP Umum   ABA    | 70.000.000    | 10.791.550    |
| Jumlah                   | 1.709.514.542 | 1.653.362.895 |

**32. PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON OPERASIONAL**

Pendapatan dan (beban) non operasional untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|                                    | 2024         | 2023         |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Pendapatan Non Operasional         |              |              |
| Pendapatan non operasional lainnya | 22.526.783   | 632.566.142  |
| Pendapatan Margin Hapus Buku       | -            | -            |
| Pend Virtual Account               | 38.000       | 21.000       |
| Pendapatan Selisih Kurs Valas      | 35.102.099   | 34.500.965   |
| Keuntungan Penjualan Aktiva Tetap  | -            | -            |
| Beban Non Operasional              |              |              |
| Biaya Denda/Sanksi                 | (5.862.162)  | (900.000)    |
| Beban Selisih Kurs Valas           | (47.150.036) | (32.518.291) |
| Pajak Lainnya                      | -            | -            |
| Jumlah                             | 4.654.684    | 633.669.816  |

**PT. BPRS RIYAL IRSYADI****CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Periode yang Berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

**33. PAJAK PENGHASILAN**

Pajak penghasilan untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

|  | <u>2024</u>            | <u>2023</u>            |
|--|------------------------|------------------------|
| Laba/(Rugi) Sebelum Pajak                        | 1.360.767.386          | 3.059.458.985          |
| Koreksi Fiskal                                   | <u>103.628.228</u>     |                        |
| Laba/(Rugi) Fiskal (Sebelum Kompensasi Kerugian) | 1.464.395.614          | 3.059.458.000          |
| Saldo Rugi Fiskal Tahun Lalu                     | <u>(1.306.934.205)</u> | <u>(4.366.392.205)</u> |
| Laba Fiskal (Akumulasi Rugi Fiskal)              | 157.461.409            | <u>(1.306.934.205)</u> |
| Beban Pajak Penghasilan                          | 38.822.030             |                        |
| Kredit Pajak                                     | <u>-</u>               |                        |
| Utang Pajak Penghasilan Badan (PPH Pasal 29)     | <u>38.822.030</u>      |                        |

Pada tahun 2024 perusahaan masih memiliki saldo rugi fiskal akibat kerugian pada tahun - tahun sebelumnya sehingga belum terdapat pembebanan pajak penghasilan pada tahun tersebut.

**34. KOMITMEN DAN KONTIJENSI**

Saldo komitmen dan kontijensi Per 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut:

|   | <u>2024</u>   |
|---|---------------|
| <b>TAGIHAN KOMITMEN</b>   |               |
| 1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik                          |               |
| a. Bank   | -             |
| b. Lainnya  | -             |
| 2. Lainnya  | -             |
| <b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>  |               |
| 1. Garansi (Kafalah) yang Diterima                                  | -             |
| 2. Pendapatan dalam Penyelesaian                                    |               |
| a. Murabahah  | -             |
| b. Istishna   | -             |
| c. Multijasa  | -             |
| <b>LAINNYA</b>  |               |
| 1. Aset Produktif yang Dihapusbuku                                  | 4.536.173.977 |
| a. Aset Produktif   | 4.536.173.977 |
| b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih | -             |
| 2. Aset Produktif yang Dihapustagih                                 | -             |
| 3. Penerusan Dana (Channeling)                                      | -             |

**35. KEWAJIBAN PENYERTAAN MODAL MINIMUM**

Rasio kewajiban penyertaan modal minimum (KPMM) Per 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut (dalam ribuan rupiah):

|   | <u>2024</u>       |
|---|-------------------|
| Modal Inti  |                   |
| Modal disetor   | 15.815.200        |
| Agio  | 36.186            |
| Dana setoran modal - Yang Telah Disetujui OJK                   |                   |
| Modal sumbangan   |                   |
| Cadangan umum   | 221.010           |
| Cadangan tujuan   | 221.010           |
| Laba tahun-tahun lalu   | (1.383.508)       |
| Laba tahun berjalan - PPAP (50%)                                | 680.384           |
| Pengurangan untuk AYDA  | 527.119           |
| Modal Pelengkap   |                   |
| Revaluasi Aset Tetap  | 1.944.397         |
| Cadangan Umum dari PPAP (paling tinggi sebesar 1,25% dari ATMR) | -                 |
| Jumlah Modal  | <u>18.061.797</u> |
| ATMR  | <u>92.250.302</u> |
| KPMM  | <u>19,58%</u>     |
| KPMM Minimal (Sesuai POJK 66 /POJK.03/2016)                     | <u>12%</u>        |

**36. TANGGAL PENYELESAIAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN**

Manajemen bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 yang diselesaikan pada tanggal 27 Februari 2025.

**PERHITUNGAN ATMR PT. BPRS RIYAL IRSYADI**  
PER 31 DESEMBER 2023

| No. | Komponen   | Nominal     | Bobot Risiko | ATMR       |
|-----|--|-------------|--------------|------------|
| 1   | Kas  | 352.190     | 0%           | -          |
| 2   | Penempatan pada Bank Indonesia.  | -           | 0%           | -          |
| 3   | Pembiayaan yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa surat berharga yang diterbitkan oleh Pemerintah Pusat dan/atau Bank Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPRS yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPRS dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, serta logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit. | -           | 0%           | -          |
| 4   | AYDA yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.  | 1.174.246   | 0%           | -          |
| 5   | Aset produktif dengan sumber dana Profit Sharing.  | -           | 1%           | -          |
| 6   | Pembiayaan yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau di bawah penguasaan BPRS.   | -           | 15%          | -          |
| 7   | Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.  | 30.684.112  | 20%          | 6.136.822  |
| 8   | Pembiayaan kepada atau yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah.   | -           | 20%          | -          |
| 9   | Bagian dari pembiayaan yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara/Daerah (BUMN/BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin pembiayaan termasuk lembaga penjaminan yang merupakan anak perusahaan dari lembaga penjaminan berstatus BUMN.   | -           | 20%          | -          |
| 10  | Pembiayaan dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang diikat dengan hak tanggungan pertama.   | 52.763.053  | 30%          | 15.828.916 |
| 11  | Pembiayaan kepada atau dijamin BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan pembiayaan termasuk lembaga penjaminan syariah yang merupakan anak perusahaan dari lembaga penjaminan berstatus BUMN/BUMD namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20%.  | -           | 50%          | -          |
| 12  | Pembiayaan kepada Pegawai/Pensiunan.   | 3.851.834   | 50%          | 1.925.917  |
| 13  | Pembiayaan dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang memiliki sertifikat yang dikuasai oleh BPRS dan didukung dengan surat kuasa menjual namun tidak diikat dengan hak tanggungan pertama.   | 2.317.502   | 50%          | 1.158.751  |
| 14  | Pembiayaan yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil.  | 10.263.604  | 70%          | 7.184.523  |
| 15  | Pembiayaan dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan secara fidusia sesuai peraturan perundang-undangan.   | 4.857.223   | 70%          | 3.400.056  |
| 16  | Tagihan atau pembiayaan lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas.   | 46.974.993  | 100%         | 46.974.993 |
| 17  | Tagihan atau pembiayaan yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet.   | 5.831.668   | 100%         | 5.831.668  |
| 18  | Aset tetap, persediaan, inventaris, dan aset tidak berwujud.   | 2.824.734   | 100%         | 2.824.734  |
| 19  | AYDA yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.  | -           | 100%         | -          |
| 20  | Aset lainnya selain tersebut di atas.  | 983.922     | 100%         | 983.922    |
| 21  | Pembiayaan PS berupa:<br>a. Pembiayaan musyarakahmutanaqisah.<br>b. Pembiayaan proyek.<br>c. Pembiayaan PS dengan sub kontrak.   | -           | 100%         | -          |
| 22  | Pembiayaan PS lainnya selain tersebut di atas.   | -           | 100%         | -          |
|     |  | 162.879.079 |              | 92.250.302 |

# LAMPIRAN :

**GALERY FOTO TAHUN 2024**

## KUNJUNGAN / SURVEY KE NASABAH



## AKAD PEMBIAYAAN



## PENAGIHAN NASABAH



## REMEDIAL



## PEMBIAYAAN DENGAN KOPERASI



## PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN KENDARAAN



## PEMBIAYAAN BERSAMA / SINDIKASI



## **PENANGANAN NASABAH DENGAN JASA LAWYER**



## PROGRAM TABUNGAN TAIF ATTHAYA



## KEGIATAN LITERASI KEUANGAN



## Aktivitas Bisnis

---

### OPEN BOTH



## GREBEK PASAR



## SOSIALISASI RBB



## RUPS TAHUNAN



## HUT RI



## Aktivitas Kantor

### IFTHAR RAMADHAN



## PEMBERIAN TAKJIL RAMADHAN



## MILAD 3 TAHUN BSR



Gift For  
**SahabatBSR**



Hubungi kami di:  
☎ (021) 8945-5555 ☎ 0811-9517-074  
🌐 www.bank syariahriyal.com 📺 bank syariahriyal 📺 bank syariahriyal  
PT. Bank Syariah Riyal Inyaji Terdaftar dan Diawasi 🏠 Dan Peserta Penjaminan LPS

**BSR  
Back To School**



Hubungi kami di:  
☎ (021) 8945-5555 ☎ 0811-9517-074  
🌐 www.bank syariahriyal.com 📺 bank syariahriyal 📺 bank syariahriyal  
PT. Bank Syariah Riyal Inyaji Terdaftar dan Diawasi 🏠 Dan Peserta Penjaminan LPS

**BSR  
Back To School**



Hubungi kami di:  
☎ (021) 8945-5555 ☎ 0811-9517-074  
🌐 www.bank syariahriyal.com 📺 bank syariahriyal 📺 bank syariahriyal  
PT. Bank Syariah Riyal Inyaji Terdaftar dan Diawasi 🏠 Dan Peserta Penjaminan LPS

## TABUNGAN UKHUWAH PERIODE 2



## Aktivitas Karyawan

---

### DOA & SHARING PAGI



## **PENGAJIAN RUTIN JUMAT**



## Aktivitas Karyawan

---

### PELATIHAN INTERNAL / EKSTERNAL



## PENGHARGAAN ASBISINDO



**Bank Syariah Riyal**  
PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi

#Sahabatumkm  
Fast, Easy and Simple

**BPR SYARIAH**  
MEMPERSEMBAHKAN  
**TERBAIK 2**  
KATEGORI INOVASI TEKNOLOGI INFORMASI



**bpr syariah**  
AWARD 2024  
BPR Syariah Terbaik  
"INOVASI TEKNOLOGI INFORMASI"

**bpr syariah**  
AWARD 2024



**bpr syariah**  
sahabat umkm

Hubungi kami di:  
☎ (021) 8945-5555 ☎ 0811-9517-074  
🌐 [www.banksyariahriyal.com](http://www.banksyariahriyal.com)  [banksyariahriyal](https://www.facebook.com/banksyariahriyal)  [banksyariahriyal](https://www.instagram.com/banksyariahriyal)  
PT. Bank Syariah Riyal Irsyadi Terdaftar dan Diawasi  Dan Peserta Penjamin 


## Aktivitas Lain


---

### Pengawasan OJK







## Aktivitas Lain


**Bank Syariah Riyal**  
PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah Riyal Inayati



**#Sahabat UMKM**  
Fast, Easy and Simple

## Semarak Ramadhan 1445 H


Bank Syariah Riyal







**Tadarus Al Qur'an & Tausiyah Online**







Hubungi kami di:  
 ☎ (021) 8945-5555 ☎ 0811-9517-074  
 www.bankisyariahyal.com f bankisyariahyal @ bankisyariahyal  
 PT. Bank Syariah Riyal Inayati Terdaftar dan Diawasi OJK Dan Peserta Penjamin LPS


**Bank Syariah Riyal**  
PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah Riyal Inayati



**#Sahabat UMKM**  
Fast, Easy and Simple

## Semarak Ramadhan 1445 H


Bank Syariah Riyal







**Angkringan BSR**







Hubungi kami di:  
 ☎ (021) 8945-5555 ☎ 0811-9517-074  
 www.bankisyariahyal.com f bankisyariahyal @ bankisyariahyal  
 PT. Bank Syariah Riyal Inayati Terdaftar dan Diawasi OJK Dan Peserta Penjamin LPS


**Bank Syariah Riyal**  
PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah Riyal Inayati



**#Sahabat UMKM**  
Fast, Easy and Simple

## Semarak Ramadhan 1445 H

Bank Syariah Riyal

**Santunan Yatim Piatu**



Hubungi kami di:  
 ☎ (021) 8945-5555 ☎ 0811-9517-074  
 www.bankisyariahyal.com f bankisyariahyal @ bankisyariahyal  
 PT. Bank Syariah Riyal Inayati Terdaftar dan Diawasi OJK Dan Peserta Penjamin LPS



# Bank Syariah Riyal

PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Riyal Irsyadi

Visit Us On:

[www.banksyariahriyal.com](http://www.banksyariahriyal.com) 

@banksyariahriyal 

Bank Syariah Riyal 

Bank Syariah Riyal 

@banksyariahriyal 

Bank Syariah Riyal Irsyadi 

## Kantor Pusat

Jl. Raya Kalibaru Timur No.25 Medan Satria, Kota Bekasi  
Telp: 021 8945 5555

## Kantor Kas Jatiwaringin

Jl. Raya Jatiwaringin No.7A Pondok Gede, Kota Bekasi  
Telp: 021 8466 831

## Kantor Kas Ahmad Yani

Apartment Center Point Tower A Jl. Ahmad Yani  
No. A 15 kav20, Marga Jaya, Kota Bekasi  
Telp : (021) 8945 - 5555

## Kantor Kas Karangsatria

Vila Mutiara Gading 2 Karangsatria, Tambun Utara, Kab. Bekasi  
Telp : (021) 2201 2520

# #Sahabat umkm

Fast, Easy and Simple

PT. Bank Syariah Riyal Irsyadi Terdaftar dan Diawasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK)   
dan Merupakan Bank Peserta Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)  