



**BANK  
MUAMALAT HARKAT**  
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH



**LAPORAN  
TAHUNAN  
PT BPRS MUAMALAT  
HARKAT  
TAHUN 2025**

**FORM A.01.01****DATA ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, DAN ANGGOTA DEWAN PENGAWAS SYARIAH BPR SYARIAH**

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat**Posisi Laporan** : Desember 2025

No	Nama	Nomor Identitas	Alamat	Jabatan	Tanggal Mulai Menjabat	Tanggal Selesai Menjabat	Surat Persetujuan		Memiliki Sertifikat Kompetensi Kerja yang Berlaku
							No. SK	Tanggal SK	
1	DHARMA SETIAWAN	1771021207680009	JL. Z ARIFIN GANG SETIA NO 28	1	09-01-2018	08-09-2027	S-22/KO.0702/2018	09-01-2018	1
2	DERI HASPRIYANTI	1771016612740005	JL.PADANG KEMILING NO 73	2	29-06-2018	03-04-2028	S-262/KO.0702/2018	29-06-2018	1
3	YEFRIZA	1771025407680013	JL.MUSI NO 10 PADANG HARAPAN	3	09-01-2018	08-09-2027	S-22/KO.0702/2018	09-01-2018	1
4	ANDI NOVIANZA WIRAJATI	1771010111870008	JL. HIBRIDA UJUNG NO 4 RT 09 RW 02	4	18-04-2022	18-04-2027	SR-14/KO.0702/2022	18-04-2022	1
5	H. EFRIAL SUSANTO	1771051708900006	JL. MTS NEGERI II NO. 69 RT. 013 RW. 004 KANDANG MAS KEC. KAMPUNG MELAYU	5	09-10-2024	09-10-2029	S-442/KO.1702/2024	09-10-2024	1
6	MUHAMMAD DHARMA SETIADI	1771021307000006	JL. Z ARIFIN GANG SETIA NO 28	6	09-10-2024	09-10-2029	S-442/KO.1702/2024	09-10-2024	2

FORM A.01.01

DATA ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, DAN ANGGOTA DEWAN PENGAWAS SYARIAH BPR SYARIAH

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Tanggal Berakhir Masa Berlaku Sertifikat Kompetensi Kerja	Pendidikan Formal			Pendidikan Nonformal			Keanggotaan Komite			
	Pendidikan Terakhir	Tanggal Kelulusan	Nama Lembaga	Jenis Pelatihan Terakhir	Tanggal Pelatihan	Lembaga Penyelenggara	Komite Audit	Komite Pemantauan Risiko	Komite Remunerasi dan Nominasi	Kom
15-11-2028	2	23-04-2015	UNIVERSITAS AZZAHRA JAKARTA	Pelatihan Training of trainer	09-12-2018	ASBISINDO	0	0	0	
17-02-2026	3	20-12-2016	UNIVERSITAS DEHASEN BENGKULU	Penyegaran sertifikasi TK II	20-09-2019	ASBISINDO	0	0	0	
06-10-2027	1	01-12-2014	MONASH UNVIERSITY AUSTRALIA	Institute For Housing	27-06-2008	The Netherlands Fellowship	0	0	0	
20-12-2026	3	20-09-2010	UNIVERSITAS NURTANIO BANDUNG	Sertifikasi Kompetensi Kualifikasi Komisariss BPRS	30-08-2019	ASBISINDO	0	0	0	
25-01-2027	2	25-07-2019	IAIN BENGKULU	Pengawas Syariah Bidang Perbankan Syariah	12-04-2019	DSN-MUI Jakarta	0	0	0	
	2	24-07-2024	EZ ZITOUNA UNIVERSITY	Pelatihan Dasar Pengawas Syariah Perbankan Syariah	28-02-2024	DSN-MUI Jakarta	0	0	0	

FORM A.01.01

DATA ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, DAN ANGGOTA DEWAN PENGAWAS SYARIAH BPR SYARIAH

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Indikator Manajemen Risiko	Membawahkan Fungsi Kepatuhan (Ya/Tidak)	Komisaris Independen (Ya/Tidak)	Status Jabatan	Alasan Perubahan Jabatan	Keterangan Jabatan Anggota Direksi
0	2	2	0		Keterangan Jabatan Anggota Direksi
0	1	2	0		Keterangan Jabatan Anggota Direksi
0	2	2	0		
0	2	2	0		
0	2	2	0		
0	2	2	0		

FORM A.01.02  
DATA PEJABAT EKSEKUTIF BPR SYARIAH

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Nama	Nomor Identitas	Alamat	Jabatan					Tanggal Mulai Menjabat
				Kepatuhan	Manajemen Risiko	Audit Intern	APU, PPT, dan / atau PPSPM	Fungsi Lainnya	
1	SYAPRI	1771050104750001	PERUM KANDANG MAS MULYA BLOK D NO 20 RT 20 RW 06 KEL KANDANG MAS KEC KAMPUNG MELAYU KOTA BENGKULUBENGGULU	0	0	0	0	2	15-08-2025
2	MULYANA	1771026711850002	JL. KEBUN INDAH PERUM TAMAN INDAH AZAKI BLOK A NO 10 RT 43 RW 09 KEL SUKARAMI KEC SELEBAR KOTA BENGKULU	0	0	0	0	2	29-04-2013
3	RENI MARLINI	1705075503860001	TUMBUAN KEL TUMBUAN KEC LUBUK SANDI KAB SELUMA BENGKULU	2	2	0	2	0	31-12-2021
4	NOVI DAHLIYAH	1771017011860001	JL. TELAGA DEWA GANG TELAGA DEWA 1 RT 50 RW 01 KEL SUKARAMI KEC SELEBAR	0	0	2	0	0	31-12-2021

FORM A.01.02  
DATA PEJABAT EKSEKUTIF BPR SYARIAH

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Surat Pengangkatan		Keanggotaan Komite				Status Pejabat Eksekutif
No.	Tanggal	Komite Audit	Komite Pemantau Risiko	Komite Remunerasi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko	
29/DIR/SK/VIII/2025	15-08-2025	0	0	0	0	0
10/DIR/SK/IV/2013	29-04-2013	0	0	0	0	0
12/DIR/SK/XII/2021	31-12-2021	0	0	0	0	0
13/DIR/SK/XII/2021	31-12-2021	0	0	0	0	0

FORM A.01.02  
DATA PEJABAT EKSEKUTIF BPR SYARIAH

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Nama	Nomor Identitas	Alamat	Jabatan					Tanggal Mulai Menjabat
				Kepatuhan	Manajemen Risiko	Audit Intern	APU, PPT, dan / atau PPSPM	Fungsi Lainnya	
5	KHOLIFATUL AMRI	1705011103870001	PERUM GRAHA BUMI AYU BLOK B NO 51 KEL BUMI AYU KEC SELEBAR	0	0	0	0	2	30-09-2025

FORM A.01.02  
DATA PEJABAT EKSEKUTIF BPR SYARIAH

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Surat Pengangkatan		Keanggotaan Komite				Status Pejabat Eksekutif
No.	Tanggal	Komite Audit	Komite Pemantau Risiko	Komite Remunerasi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko	
39/DIR/SK/IX/2025	30-09-2025	0	0	0	0	0

FORM A.02.00  
DATA KEPEMILIKAN BPR SYARIAH

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama	Nomor Identitas	Alamat	Jenis	Status Pemegang Saham	Jumlah Nominal	Persentase Kepemilikan	Status Perubahan
Djalalah Razie	1771021109300002	Jln. Musi No 18 RT. 06 RW. 02 Kel. Padang Harapan Kec. Gading Cepmaka Bengkulu	1	1	3.126.000.000	36,78	9
Iskandar Ramis	1771012507460001	Jl. Hibrida Raya No. 19 RT 38 RW 06 Kel. Pagar Dewa Kec. Selebar Kota Bengkulu	1	2	1.323.000.000	15,56	9
Zulkarnain Hazairin	3171062212450001	Calissta Residence Blok D 6 RT 03 RW 01 Kel. Munjul Kec. Cipayung Jakarta Timur	1	2	936.000.000	11,02	9
Muslih	1771020111600009	Jl. Pramuka II No. 55 RT 11 RW 04 Kel Tanah Patah Kec. Ratu Agung	1	2	520.000.000	6,12	9
Rahmat Perkasa	1771022109940005	Jl. Sungai Serut No. 24 RT 07 RW. 002 Kel Padang Harapan Kec. Gading Cempaka Kota Bengkulu	1	2	407.000.000	4,79	9
Endah Tiara Furi	1771024209920002	Jl. Komplek Gedang Permai Blok B 8 RT 14 RW 04 Kel Jalan Gedang Kec Gading Cempaka	1	2	370.000.000	4,35	9
Khoiriyah	1771085606461007	Jl. Jawa No. 30 RT 11 RW 01 Kel. Sukamerindu Kec. Sungai Serut	1	2	478.000.000	5,62	9

derihaspriyanti@gmail.com

FORM A.02.00  
DATA KEPEMILIKAN BPR SYARIAH

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama	Nomor Identitas	Alamat	Jenis	Status Pemegang Saham	Jumlah Nominal	Persentase Kepemilikan	Status Perubahan
Betriza	3175025802630003	Jl. Pemuda tbs Blok K No 20 Rt 04 Rw 09 Kel Jati Kec Pulo Gadung Jakarta Timur	1	2	395.000.000	4,65	9
Andi Novianza Wirajati	1771010111870008	Jl. Hibrida Ujung No 4 Rt 09 Rw 02 Kel Pagar Dewa Kec Selebar	1	2	289.000.000	3,40	9
Elfriza	1771026807700003	Jl. Musi No. 18 RT 06 RW 02 Kel. Padang Harapan Kec. Gading Cempaka Kota Bengkulu	1	2	147.000.000	1,73	9
Yefriza	1771025407680013	Jln. Kapuas Padang Harapan Bengkulu	1	2	143.000.000	1,68	9
Magdalena	1771065304460003	Jl. Raflesia No. 45/58 Kel. Nusa Indah Kec. Ratu Agung Kota Bengkulu	1	2	97.000.000	1,14	9
Rukiah	1771024809450002	Jl. Asahan No 16 RT 06 RW 02 Kel Padang Harapan Kec. Gading Cempaka Kota Bengkulu	1	2	90.000.000	1,06	9
Dharma Setiawan	1771021207680009	Jl. Z. Arifin Gang Setia No. 28 RT 01 RW 01 Kel. Padang Nangka Kec. Singaran Pati	1	2	53.000.000	0,62	9
Fachriza	1771022201650002	Jl. Mahakam III No 06 Rt 15 Rw 03 Kel. Jalan Gadang Kec. Gading Cempaka	1	2	55.000.000	0,65	9

# FORM A.02.00 DATA KEPEMILIKAN BPR SYARIAH

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama	Nomor Identitas	Alamat	Jenis	Status Pemegang Saham	Jumlah Nominal	Persentase Kepemilikan	Status Perubahan
Salman Rufni	1771061007460001	Jl. Kampar No. 10 RT 15 RW 03 Kel. Lempuing Kec. Ratu Agung Kota bengkulu	1	2	39.000.000	0,46	9
Musiar Danis	1771020209510001	Jl. Ogan No. 71 RT 07 RW 02 Kel. Padang Harapan Kota Bengkulu	1	2	19.000.000	0,22	9
Muhammad Hadi Agus Saputra	1705090508920002	Simpang Kab Seluma	1	2	13.000.000	0,15	9
Jumlah					8.500.000.000	100,00	

Form A.03.01  
Riwayat Pendirian BPR Syariah

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Informasi	Keterangan
Nomor akta pendirian	: No. 11
Tanggal akta pendirian	: 15-11-1993
Nomor perubahan anggaran dasar terakhir	: No. 12
Tanggal perubahan anggaran dasar terakhir	: 21-07-2025
Nomor pengesahan dari instansi yang berwenang	: AHU-0052805.AH.01.02
Tanggal pengesahan dari instansi yang berwenang	: 08-08-2025
Tanggal mulai pelaksanaan kegiatan usaha	: 22-01-1996
Bidang usaha sesuai anggaran dasar	: Bank Perekonomian Rakyat Syariah
Tempat kedudukan	: Jalan Haji Adam Malik KM 8,5 RT 12, RW 08, Kelurahan Sidomulyo, Kecamatan Gading Cempaka, Kota Bengkulu, Provinsi Bengkulu

PT BPRS Muamalat Harkat mulai melakukan kegiatan usaha pada tahun 1996

FORM A.03.02  
LAPORAN POSISI KEUANGAN DAN REKENING ADMINISTRATIF - GABUNGAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Aset	Sandi	Jumlah
1.	Kas dalam Rupiah	101	882.147.900
2.	Kas dalam Valuta Asing 4)	102	0
3.	Surat Berharga Syariah 37)	111	0
4.	Penempatan pada Bank Lain 5)	120	26.028.368.153
5.	Piutang	130	41.873.632.014
	a. Piutang Murabahah 6)	131	65.774.622.524
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang Ditangguhkan -/- 6)	132	24.141.652.119
	c. Piutang Istishna 7)	141	0
	d. Pendapatan Margin Istishna yang Ditangguhkan -/- 7)	142	0
	e. Piutang Multijasa 8)	143	0
	f. Pendapatan Margin Multijasa yang Ditangguhkan -/- 8)	144	0
	g. Piutang Qardh 9)	150	0
	h. Piutang Sewa 11)	160	240.661.609
6.	Pembiayaan Bagi Hasil 10)	170	6.459.650.064
	a. Mudarabah	171	2.005.457.822
	b. Musyarakah	172	4.454.192.242
	c. Lainnya	173	0
7.	Penyertaan Modal	179	0
8.	Salam 13)	200	0
9.	Aset Istishna dalam Penyelesaian 14)	211	0
	Termin Istishna -/- 14)	212	0
10.	Ijarah 11)	180	11.564.608.263
	a. Aset Ijarah	181	14.164.000.000
	b. Akumulasi Penyusutan/Amortisasi -/-	182	2.599.391.737
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	183	0
11.	Persediaan 15)	220	0
12.	Agunan yang Diambil Alih 16)	230	0
13.	Properti Terbengkalai	231	0
14.	Aset Tetap dan Inventaris 17)	241	11.614.337.050
	Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/- 17)	242	3.311.907.672
15.	Aset Tidak Berwujud 18)	251	111.500.000
	Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/- 18)	252	111.499.968

FORM A.03.02  
LAPORAN POSISI KEUANGAN DAN REKENING ADMINISTRATIF - GABUNGAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Aset	Sandi	Jumlah
16.	Aset Keuangan Lainnya	271	0
17.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai 12)	190	2.332.986.950
18.	Aset Lainnya 20)	270	122.254.617
	TOTAL ASET	290	92.900.103.471

No	Liabilitas dan Ekuitas	Sandi	Jumlah
1.	Liabilitas Segera 21)	310	95.468.764
2.	Tabungan Wadiah 22)	320	5.965.525.409
3.	Simpanan Mudarabah 23)	330	67.783.339.062
	a. Tabungan Mudarabah	331	20.330.839.062
	b. Deposito Mudarabah	332	47.452.500.000
4.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	340	0
5.	Liabilitas kepada Bank Lain 24)	350	5.303.046.488
6.	Pembiayaan Diterima 25)	360	0
7.	Liabilitas Lainnya 27)	380	1.306.504.216
8.	Dana Syirkah Temporer	390	0
	a. Pembiayaan Diterima 25)	394	0
9.	Modal Disetor 28)	410	8.500.000.000
	a. Modal Dasar	411	13.000.000.000
	b. Modal yang Belum Disetor -/-	412	4.500.000.000
10.	Tambahan Modal Disetor	420	0
	a. Agio 28)	421	0
	b. Disagio -/- 28)	422	0
	c. Modal Sumbangan 28)	423	0
	d. Dana Setoran Modal 28)	424	0
	e. Lainnya	430	0
	i. Faktor Penambah	431	0
	ii. Faktor Pengurang	432	0
11.	Ekuitas Lain	444	0
	a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	441	0
	b. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	440	0

FORM A.03.02  
LAPORAN POSISI KEUANGAN DAN REKENING ADMINISTRATIF - GABUNGAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Liabilitas dan Ekuitas	Sandi	Jumlah
	c. Lainnya	442	0
	d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain -/-	443	0
12.	Cadangan	450	1.542.335.391
	a. Umum	451	1.223.081.663
	b. Tujuan	452	319.253.728
13.	Laba/Rugi	460	2.403.884.141
	a. Tahun-tahun Lalu	470	0
	i. Laba	471	0
	ii. Rugi -/-	472	0
	b. Tahun Berjalan 3)	480	2.403.884.141
	i. Laba	481	2.676.585.890
	ii. Rugi -/-	482	272.701.749
	Total Liabilitas, Dana Syirkah Temporer, dan Ekuitas	490	92.900.103.471

No	Rekening Administratif	Sandi	Jumlah
I.	TAGIHAN KOMITMEN	500	0
	1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik 25)	510	0
	a. Bank	511	0
	b. Lainnya	512	0
	2. Lainnya	520	0
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	600	0
	1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik 10)	610	0
	a. Bank	611	0
	b. Lainnya	612	0
	2. Lainnya	620	0
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	700	1.178.973.275
	1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	710	0
	2. Pendapatan dalam Penyelesaian	720	1.178.973.275
	a. Murabahah	721	1.027.931.615
	b. Istishna	722	0
	c. Multijasa	723	0
	d. Sewa	724	151.041.660

FORM A.03.02  
LAPORAN POSISI KEUANGAN DAN REKENING ADMINISTRATIF - GABUNGAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Rekening Administratif	Sandi	Jumlah
	e. Bagi hasil	725	0
	f. Surat Berharga Syariah	727	0
	g. Lainnya	726	0
	3. Lainnya	730	0
IV.	LAINNYA	800	4.626.419.789
	1. Aset Produktif yang Dihapusbuku 29)	810	4.626.419.789
	a. Aset Produktif	811	5.278.419.994
	b. Aset Produktif Dihapus Buku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	812	652.000.205
	2. Aset Produktif yang Dihapus tagih	820	0
	3. Penerusan Dana (Channeling) 30)	830	0

FORM A.03.02  
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  
- GABUNGAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Rekening	Sandi	Jumlah
A.	Pendapatan Dari Penyaluran Dana	10000	14.783.215.024
	1. Surat Berharga Syariah	10200	0
	2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	11000	336.345.072
	a. Bonus Wadiah	11100	8.587.539
	i. Giro	11110	1.883.750
	ii. Tabungan	11120	6.703.789
	b. Bagi Hasil	11200	327.757.533
	i. Giro	11210	0
	ii. Tabungan	11220	162.882.245
	iii. Deposito	11230	164.875.288
	c. Lainnya	11300	0
	3. Pembiayaan yang diberikan	12000	14.446.869.952
	a. Kepada bank lain	12100	156.276.470
	i. Pendapatan Piutang	12110	0
	a) Murabahah	12111	0
	b) Istishna	12112	0
	c) Multijasa	12113	0
	d) Ujrah	12114	0
	i. Gadai	12115	0
	ii. Lainnya	12116	0
	e) Lainnya	12117	0
	ii. Pendapatan Bagi Hasil	12120	156.276.470
	a) Mudarabah	12121	156.276.470
	b) Musyarakah	12122	0
	c) Lainnya	12123	0
	iii. Pendapatan Sewa	12130	0
	a) Pendapatan Ijarah	12131	0
	b) Penyusutan Aset Ijarah -/-	12132	0
	b. Kepada pihak ketiga bukan bank	12200	14.290.593.482
	i. Pendapatan Dari Piutang	12210	12.512.858.667
	a) Murabahah	12211	12.497.615.682
	b) Istishna	12212	0

FORM A.03.02  
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  
- GABUNGAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Rekening	Sandi	Jumlah
	c) Multijasa	12213	15.242.985
	d) Ujrah	12214	0
	i. Gadai	12215	0
	ii. Lainnya	12216	0
	e) Lainnya	12217	0
	ii. Pendapatan Bagi Hasil	12220	71.547.984
	a. Mudarabah	12221	0
	b. Musyarakah	12222	71.547.984
	c. Lainnya	12223	0
	iii. Pendapatan Sewa	12230	1.706.186.831
	a. Pendapatan Ijarah	12231	1.706.186.831
	b. Penyusutan Aset Ijarah -/-	12232	0
	iv. Pendapatan Salam	12240	0
	4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi hasil/Sewa -/-	14000	0
B.	Bagi Hasil untuk Simpanan dan Pembiayaan Mudarabah dan Dana Syirkah Temporer -/-	15000	4.644.324.673
	1. Simpanan dan Pembiayaan Mudarabah	15100	4.644.324.673
	a. Kepada Bank Lain	15110	503.343.468
	i. Tabungan	15111	0
	ii. Deposito	15112	503.343.468
	iii. Pembiayaan diterima	15113	0
	iv. Lainnya	15114	0
	b. Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	15120	4.140.981.205
	i. Tabungan	15121	378.170.101
	ii. Deposito	15122	3.762.811.104
	iii. Pembiayaan diterima	15123	0
	iv. Lainnya	15124	0
	2. Dana Syirkah Temporer	15200	0
	a. Kepada Bank Lain	15210	0
	i. Pembiayaan diterima	15213	0
	b. Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	15220	0
	i. Pembiayaan diterima	15223	0
C.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II)	19000	10.138.890.351
D.	Pendapatan Operasional Lainnya	20000	245.379.274

**FORM A.03.02**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**  
**- GABUNGAN**

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

**Posisi Laporan** : Desember 2025

No	Rekening	Sandi	Jumlah
	1. Pendapatan Bank Selaku Mudharib Dalam Investasi Terikat	21000	3.600.000
	2. Pendapatan Dari Penyertaan, Fee/Komisi/Provisi	22000	8.504.348
	a. Pendapatan fee wakalah	22100	0
	b. Pendapatan fee kafalah	22200	0
	c. Pendapatan jasa lainnya	22300	8.504.348
	d. Dividen	22400	0
	e. Keuntungan dari Penyertaan dengan Equity Method	22500	0
	3. Keuntungan Penjualan Valuta Asing	23000	0
	4. Keuntungan Penjualan Surat Berharga	28000	0
	5. Pemulihan CKPN	24000	0
	6. Pemulihan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya	25000	0
	7. Keuntungan Pelepasan Aset Ijarah	26000	0
	8. Lainnya	27000	233.274.926
E.	Beban Operasional	30000	7.275.508.113
	1. Beban Imbalan kepada Bank Indonesia	30100	0
	2. Beban Imbalan Atas Pembiayaan Yang Diterima	30110	0
	3. Bonus Titipan Wadiah	30200	198.452.282
	a. Bank Lain	30210	8.059.531
	b. Pihak Ketiga Bukan Bank	30220	190.392.751
	4. Premi Asuransi dan Penjaminan	30300	173.940.860
	a. Pembiayaan	30310	0
	b. Penjaminan Dana Pihak Ketiga	30320	152.121.200
	c. Lainnya	30390	21.819.660
	5. Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	30400	839.332.587
	a. Penempatan Pada Bank Lain	30410	48.505.126
	b. Piutang	30420	530.220.739
	i. Piutang Murabahah	30421	271.538.034
	ii. Piutang Istishna	30422	0
	iii. Piutang Multijasa	30423	0
	iv. Piutang Sewa	30424	64.682.705
	v. Piutang Qardh	30425	194.000.000
	c. Pembiayaan Bagi Hasil	30430	260.606.722
	i. Mudarabah	30431	4.656.722
	ii. Musyarakah	30432	255.950.000

**FORM A.03.02**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**  
**- GABUNGAN**

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

**Posisi Laporan** : Desember 2025

No	Rekening	Sandi	Jumlah
	iii. Lainnya	30433	0
	d. Surat Berharga Syariah	30440	0
	e. Penyertaan Modal	30450	0
	f. Lainnya	30490	0
	6. Kerugian Penurunan Nilai Aset lainnya	30500	0
	a. Aset Ijarah	30510	0
	b. Aset Tetap dan Inventaris	30520	0
	c. Aset Tidak Berwujud	30530	0
	d. Agunan yang diambil Alih	30540	0
	e. Persediaan	30550	0
	7. Penyusutan/amortisasi	30600	591.196.409
	a. Aset Tetap dan Inventaris	30610	577.467.257
	b. Aset Tidak Berwujud	30620	13.729.152
	c. Lainnya	30690	0
	8. Perbaikan Aset Ijarah	30700	0
	9. Kerugian Pelepasan Aset Ijarah	30800	0
	10. Kerugian Pelepasan Aset Yang Diambil Alih	30900	0
	11. Tenaga Kerja	31000	4.216.338.592
	a. Dewan Komisaris & Pengawas	31010	238.560.000
	b. Direksi	31020	504.000.000
	c. Pegawai	31030	1.671.121.253
	d. Lainnya	31040	1.802.657.339
	12. Pendidikan dan Pelatihan	31100	168.000.000
	a. Dewan Komisaris & DPS	31110	32.000.000
	b. Direksi	31120	59.000.000
	c. Karyawan	31130	77.000.000
	d. Lainnya	31140	0
	13. Penelitian dan Pengembangan	31200	0
	14. Sewa	31300	31.250.008
	15. Pemasaran	31400	116.863.411
	a. Iklan	31410	14.414.600
	b. Lainnya	31420	102.448.811
	16. Barang dan Jasa	31500	625.049.434
	a. Beban penyelenggaraan teknologi informasi	31510	0

**FORM A.03.02**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**  
**- GABUNGAN**

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

**Posisi Laporan** : Desember 2025

No	Rekening	Sandi	Jumlah
	b. Lainnya	31520	625.049.434
	17. Kerugian dari Penjualan Valuta Asing	31600	0
	18. Kerugian terkait Risiko Operasional	31700	0
	a. Kecurangan Internal	31710	0
	b. Kejahatan Eksternal	31720	0
	19. Kerugian dari Penjualan Surat Berharga	31810	0
	20. Kerugian dari Penyertaan Modal dengan Equity Method	31820	0
	21. Lainnya	31900	315.084.530
F.	1. Laba Operasional	40000	3.108.761.512
	2. Rugi Operasional	40100	0
G.	Pendapatan Non Operasional	41000	0
	1. Keuntungan dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	41100	0
	2. Keuntungan Selisih Kurs	41200	0
	3. Lainnya	41900	0
H.	Beban Non Operasional	42000	41.195.000
	1. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	42100	0
	2. Kerugian Selisih Kurs	42200	0
	3. Lainnya	42900	41.195.000
I.	1. Laba Non Operasional	43000	0
	2. Rugi Non Operasional	43100	41.195.000
J.	1. Laba Tahun Berjalan	44000	3.067.566.512
	2. Rugi Tahun Berjalan	44100	0
K.	Taksiran Pajak Penghasilan	45000	586.574.958
L.	Pajak Tangguhan	46000	0
	1. Pendapatan Pajak Tangguhan	46100	0
	2. Beban Pajak Tangguhan	46200	0
M.	Zakat	47000	77.107.413
N.	Laba/Rugi Bersih	48000	2.403.884.141
	1. Laba Bersih	48100	2.403.884.141
	2. Rugi Bersih	48200	0
O.	Penghasilan Komprehensif Lain		
	1. Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
	a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	51100	0
	b. Lainnya	51200	0

FORM A.03.02  
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  
- GABUNGAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Rekening	Sandi	Jumlah
	c. Pajak Penghasilan terkait -/-	51300	0
	2. Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
	a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	52100	0
	b. Lainnya	52200	0
	c. Pajak Penghasilan terkait -/-	52300	0
P.	Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak	60000	0
Q.	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan	70000	0

FORM A.03.03  
RASIO KEUANGAN TRIWULANAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Koreksi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Jenis Rasio	Sandi	Nilai Rasio (%)
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	0101	20,20
2	Rasio Cadangan terhadap PPKA	0202	100,00
3	Non Performing Financing (NPF) Neto	0203	6,48
4	Non Performing Financing (NPF) Gross	0204	9,74
5	Return on Asset (ROA)	0401	3,40
6	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	0402	79,31
7	Net Imbalan (NI)	0403	12,21
8	Financing to Deposit Ratio (FDR)	0501	81,22
9	Cash Ratio	0502	31,70

FORM A.03.04  
PENJELASAN MENGENAI NPF

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Kategori	Uraian
Penyebab Utama	Penjelasan NPF 9.74 % adalah 1. Pembiayaan Kpd Developer bermasalah , sehingga adanya penurunan Kolektibilitas Nas ke Kol 3/(KL) , Adanya perubahan Regulasi dalam penyaluran Pembiayaan ke KPR BTN, berakibat beberapa akad KPR yang tertunda. Karena konsumen tidak lolos BI ceking/ SLIK, 2. Penyaluran Pemb Sindikasi mengalami penurunan kemampuan Bayar , kemudian dilakukan Restruk pembiayaan Sindikasi dampak dari proyek existing yang tidak bisa akad di KPR tidak lolos BI Ceking/SLIK Nasabah menurun kolektibilitasnya 3/(KL), 3. Pembiayaan TPP Bengkulu Tengah yang tidak dibayarkan oleh pemda sehingga tidak ada angsurannya ke BMH dan sudah masuk ke Kolektibilitas 5/(M), 4. Adanya keterlambatan pembayaran TPG sertifikasi Kemenag dari kementerian sehingga banyak pembiayaan TPG Kemenag yang masuk ke Kol 2/(DPK).

NPF per 31 Desember 2025 adalah 9.74 %

## **Perkembangan Usaha yang berpengaruh secara signifikan dan Perubahan Penting lainnya**

Pada Tahun 2025 Ada beberapa Hal yang berpengaruh terhadap Perkembangan Bank :

### **A. Dalam Penyaluran Dana**

- a. Dalam Penyaluran Pembiayaan Bank Mengalami Penurunan Karena Kondisi Ekonomi secara Nasional, Adanya Regulasi dari Pemerintah dalam penyaluran ke Devloper, sehingga berpengaruh terhadap penjualan perumahan yang sudah di Biayai Bank yang subsidi maupun yang komersil. Sehingga berpengaruh terhadap kemampuan bayar Nasabah pada kewajibannya di Bank.
- b. Pengaruh Konfettor yang menyalurkan Pembiayaan dengan Pola dan System yang sama, persaingan dari Tingkat Margin sehingga berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan. Karena Konfettor menyalurkan pembiayaan dengan Tingkat Margin yang lebih rendah, sehingga berpengaruh ke penyalurkan Pembiayaan kepada Guru-guru dan P3k yang bercertifikasi.
- c. Program Pemerintah dengan Pola Kredit KUR kepada UMKM, sangat berpengaruh kepada penyaluran pembiayaan pada BPRS, karena Kredit KUR dengan suku bunga yang rendah sehingga berpengaruh kepada Masyarakat yang membutuhkan Pembiayaan lebih memilih pembiayaan KUR.

### **B. Dalam Penghimpunan dana**

- a. Bank dalam Penghimpunan Dana saat ini lebih besar pada Penghimpunan Deposito, Deposito merupakan Dana Mahal, dengan Nisbah Bagi Hasil atau Equivalen Rate Kepada Deposan lebih besar jika di Bandingkan dengan Konfettor Lainnya. Sehingga dengan tingginya Dana Mahal yang dihimpunan , maka Bank pun untuk Penyaluran Pembiayaan akan lebih tinggi Margin Pembiayaannya dibandingkan dengan Konfettor yang menyalurkan kredit.
- b. BPRS masih terbatas dalam sarana -sarana Tekhnologi saat ini, karena masih terbatas nya ketentuan -ketentuan untuk TI kepada BPRS dengan Modal Inti < 50 M.

## Strategi Dan Kebijakan Manajemen

Strategi Bank dan Kebijakan Manajemen sesuai dengan Visi dan Misi Bank sebagai Berikut :

Visi :

“Menjadi Bank Perekonomian Rakyat Syariah yang sehat dan kuat serta bermanfaat bagi ummat”

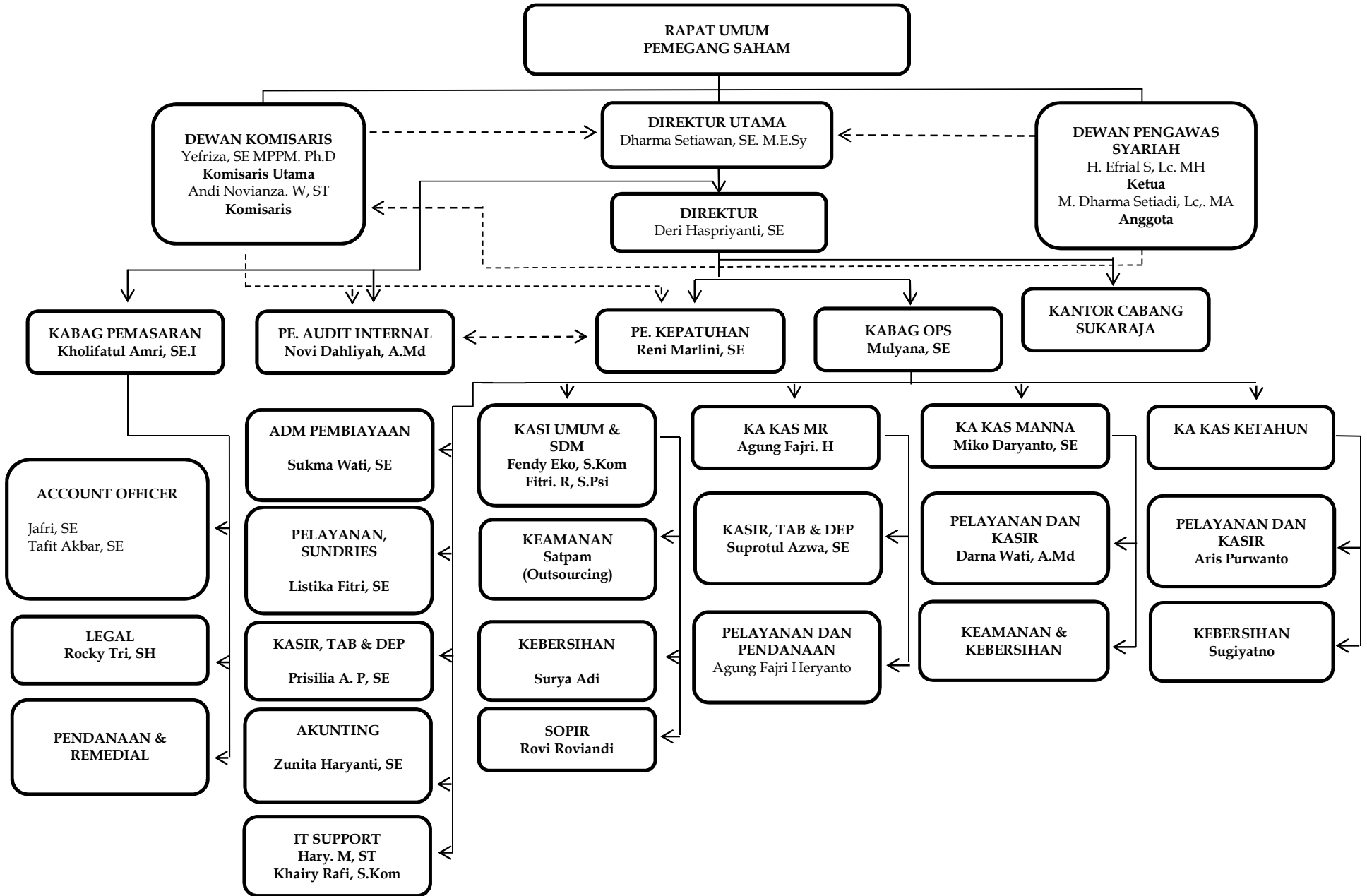
Misi Bank :

1. Menjalankan usaha perbankan yang sehat dan amanah.
2. Berperan aktif dalam pengembangan dunia usaha dan peningkatan kesejahteraan Masyarakat.
3. Memberikan pelayanan yang terbaik dan Islami.
4. Mengusahakan pertumbuhan perusahaan yang Optimal.
5. Meningkatkan kesejahteraan Pengurus dan Karyawan.
6. Memberikan keuntungan yang wajar kepada pemegang saham.

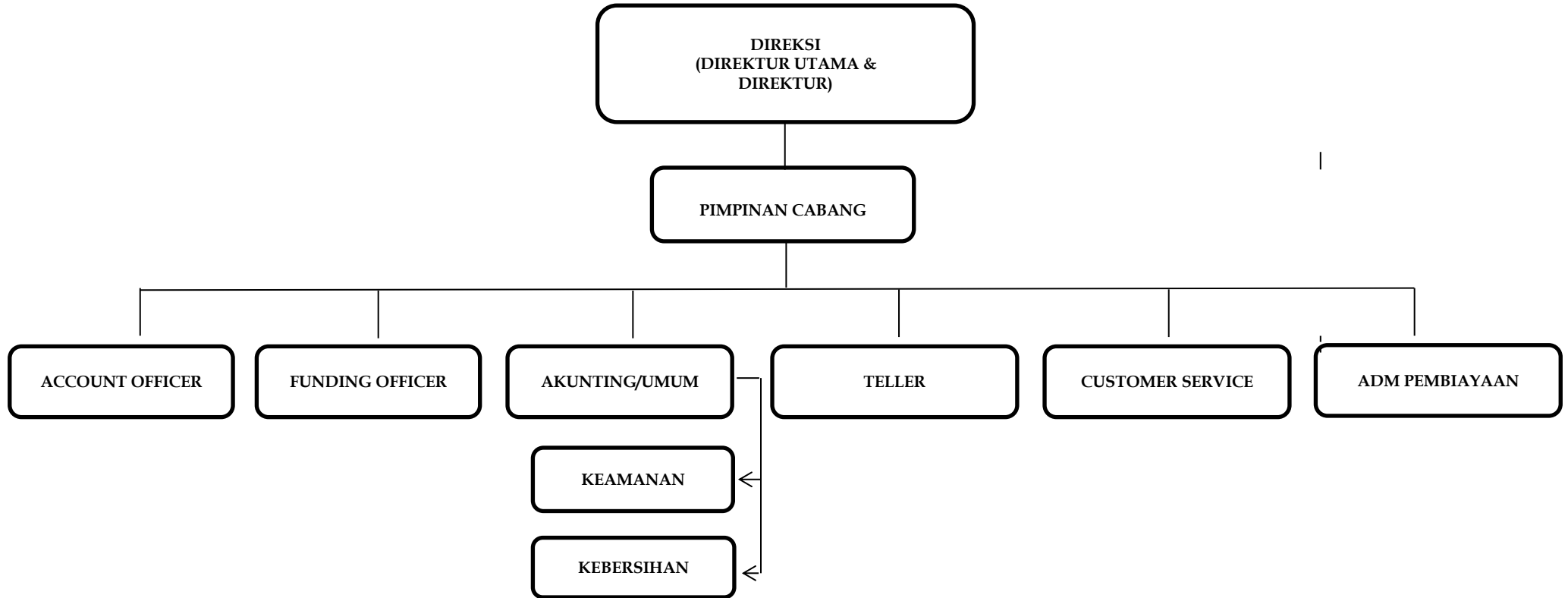
Dengan berpedoman kepada Visi dan Misi tersebut Bank akan selalu mengupayakan agar Visi dan Misi tersebut selalu berjalan sesuai dengan yang direncanakan sebagai berikut :

1. Bank akan tetap menyalurkan pembiayaan kepada Nasabah yang berpenghasilan tetap kepada Guru2 bercertifikasi, P3K.
2. Bank menyalurkan pembiayaan kepada Devloper perumahan Devloper yang ada di Provpinsi Bengkulu.
3. Bank menyalurkan pembiayaan dengan Pola Sindikasi dengan Pola system membiayaan Proyek secara bersama dengan BPRS- BPRS.
4. Bank Dalam Operasional akan selalu berpedoman kepada Ketentuan - ketentuan yang berlaku , untuk ketentuan Syariah dengan selalui mengikuti ketentuan Syariah berupa Fatwa DSN MUI , Ketentuan- ketentuan POJK& SEOJK.
5. Bank Selalu menjalan kan Operasional selalui berpedoman kepada SOP-SOP Intern BAnk.

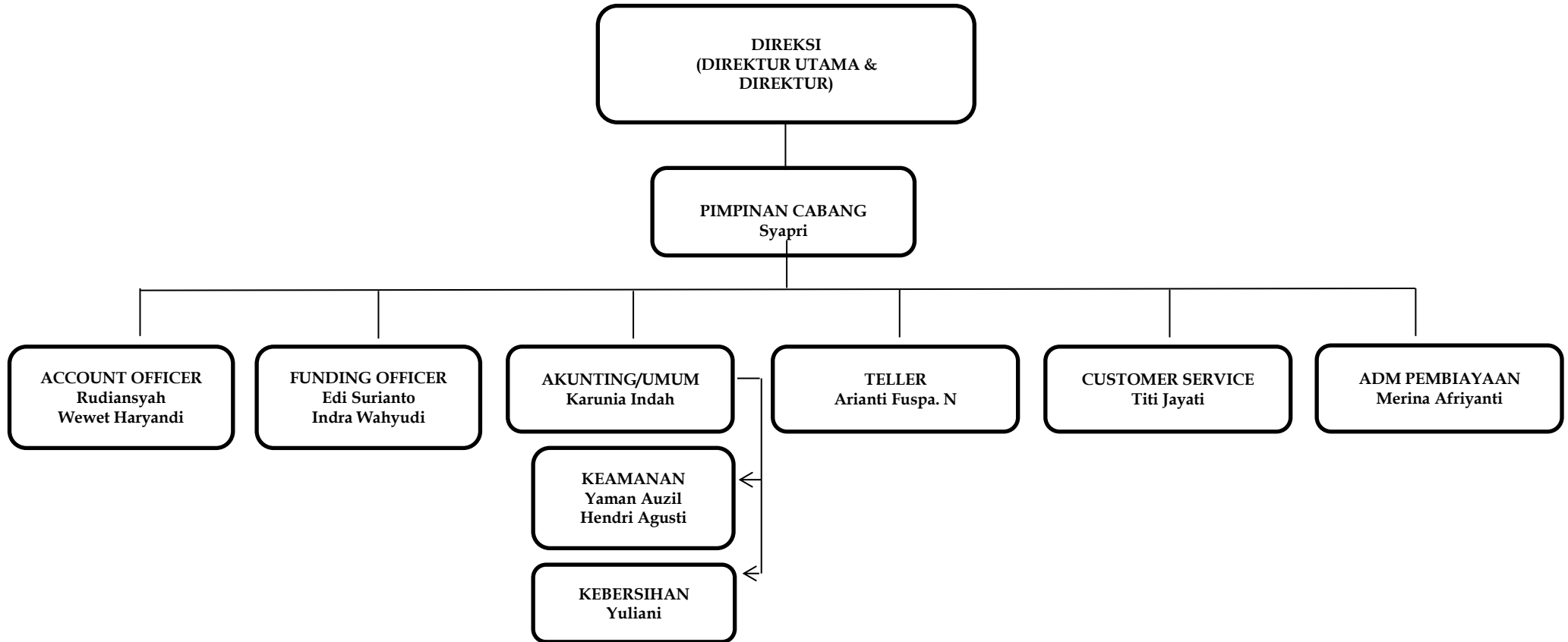
**STRUKTUR ORGANISASI  
PT. BPRS MUAMALAT HARKAT**



**STRUKTUR ORGANISASI  
KANTOR CABANG SELUMA  
PT. BPRS MUAMALAT HARKAT**



**STRUKTUR ORGANISASI  
KANTOR CABANG SUKARAJA  
PT. BPRS MUAMALAT HARKAT**



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Kategori Kegiatan Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
01	01	Tabungan Muamalat Umum	Tabungan Muamalat Umum adalah tabungan yang diperuntukkan bagi masyarakat umum, baik perorangan maupun lembaga. Tabungan ini dapat diambil setiap hari selama jam kerja
01	01	Tabungan Siswa	Tabungan siswa adalah tabungan yang ditujukan untuk siswa sekolah, baik SD, SMP, SMA, maupun PAUD.
01	01	Tabungan Qurban	Tabungan Qurban adalah tabungan yang digunakan untuk menyiapkan dana pembelian hewan kurban
01	01	Tabungan Haji	Tabungan Haji adalah simpanan yang dirancang untuk membantu umat Islam mengumpulkan dana untuk menunaikan ibadah haji
01	01	Tabungan KU	TabunganKu adalah tabungan perorangan yang diterbitkan oleh bank-bank di Indonesia
01	01	Tabungan Simpel Simpanan Pelajar	Tabungan Simpel Simpanan Pelajar adalah tabungan yang diperuntukkan bagi siswa untuk belajar menabung sejak dini
01	01	Tabungan ABP	Tabungan ABP merupakan tabungan Antar Bank
01	01	Tabungan Ukhuwah	Tabungan Ukhuwah merupakan produk tabungan BPR Syariah yang menggunakan prinsip akad mudharabah muthlaqah, dilengkapi dengan fitur dan aksesoris tambahan berupa hadiah
02	01	Pembiayaan Murabahah	Penyediaan dana atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu untuk transaksi jual beli barang sebesar harga pokok ditambah margin berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara BPRS dengan nasabah yang mewajibkan nasabah untuk melunasi utang/ kewajibannya.
02	01	Pembiayaan Mudarabah	Penyediaan dana untuk kerja sama usaha antara dua pihak dimana pemilik dana menyediakan seluruh dana, sedangkan pengelola dana bertindak selaku pengelola, dan hasil usaha dibagi di antara mereka sesuai dengan nisbah yang disepakati.
02	01	Pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamlik IMBT	Penyediaan dana dalam rangka memindahkan hak guna atau manfaat dari suatu barang berdasarkan transaksi sewa dengan ops pemindahan kepemilikan barang
02	01	Pembiayaan Multijasa	Penyediaan dana dalam rangka pemindahan manfaat atas jasa dalam waktu tertentu dengan pembayaran sewa ujah
02	01	Pembiayaan Sindikasi	Pemberian pembiayaan bersama oleh sekelompok pemberi pembiayaan kepada satu nasabah. Dalam suatu perjanjian pembiayaan sindikasi, BPRS dapat bertindak antara lain sebagai arranger, underwriter, agen, atau partisipan.

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Kategori Kegiatan Usaha	Jenis Produk	Nama Produk	Uraian
02	02	Pembiayaan Fintech	Pinjaman fintech adalah layanan pinjam meminjam yang menggunakan teknologi informasi TI untuk menghubungkan pemberi pinjaman lender dengan penerima pinjaman borrower secara langsung melalui platform digital
02	01	Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah MMQ	Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah MMQ adalah pembiayaan syariah berdasarkan kerja sama kemitraan antara bank dan nasabah untuk membeli aset, di mana porsi kepemilikan bank akan berkurang secara bertahap akibat dibeli oleh nasabah melalui cicilan.
99	99	Pospay Agen	Merupakan platform pembayaran lengkap dan simpel PT Pos Finansial Indonesia POSFIN

Test

## **Teknologi Informasi**

Bank Dalam menjalankan Operasionalnya dalam perkembangan teknologi Informasi sebagai berikut :

1. Bank menggunakan CBS (Core Banking System) IBA. CSB akan selalu menyesuaikan CBS berdasarkan adanya perubahan-perubahan Regulasi OJK, atau Regulasi lainnya.
2. Bank akan selalu Meng Up Grade SOft Ware , jika adanya perubahan dan perkembangan TI Bank.
3. Meng Upgrade SDM yang berkaitan dengan TI, akan perkembangan Bank dapat berjalan sesuai dengan target RBB.
4. Meng Up grade TI jika adanya perubahan -perubahna untuk Pelaporan2 baik Pelaporan Internal, Pengawas dan Pelaporan-pelaporan lainnya.

# FORM A.05.04 DAFTAR RINCIAN LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Non Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasikan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah (%)	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return (%)
Liabilitas Kepada Bank Lain	5.300.000.000	93.293.914	40,00	35557303,00	8,44
Tabungan Mudarabah	19.894.663.418	350.198.308	10,00	33968848,00	2,11
Deposito Mudarabah	47.452.500.000	835.288.581	0,00	306260158,00	0,00
a. 1 (satu) bulan	0	0	0,00	0,00	0,00
b. 3 (tiga) bulan	13.294.000.000	234.009.302	30,00	70202791,00	6,33
c. 6 (enam) bulan	6.811.000.000	119.891.482	35,00	41962019,00	7,39
d. 12 (dua belas) bulan	27.347.500.000	481.387.797	40,00	194095348,00	8,45
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0,00	0,00
<b>JUMLAH</b>	<b>72.647.163.418</b>	<b>1.278.780.803</b>		<b>375786309,00</b>	

FORM A.05.04  
DAFTAR RINCIAN LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

# FORM A.05.04 DAFTAR RINCIAN LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Diterima
Penempatan pada Bank Lain	26028368153,00	336345072,00
Piutang Murabahah	42246309113,00	1017366923,00
Piutang Istishna	0,00	0,00
Piutang Multijasa	0,00	0,00
Pembiayaan Gadai	0,00	0,00
Pembiayaan Mudarabah	1788941171,00	16470865,00
Pembiayaan Musyarakah	4694046871,00	65398992,00
Pembiayaan Sewa	14304000000,00	179544023,00
Pembiayaan Lainnya	0,00	0,00
JUMLAH	89061665308,00	1615125875,00

FORM A.05.04  
DAFTAR RINCIAN LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

# FORM A.05.04 DAFTAR RINCIAN LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

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

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Diterima
Penempatan pada Bank Lain	0	0
Piutang Murabahah	0	0

FORM A.05.04  
DAFTAR RINCIAN LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

# FORM A.05.04 DAFTAR RINCIAN LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Diterima
Piutang Istishna	0	0
Piutang Multijasa	0	0
Pembiayaan Gadai	0	0
Pembiayaan Mudarabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	0	0
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	0	0
JUMLAH	0	0

## **Perkembangan dan Target Pasar**

Dalam Perkembangan dan target Pasar Bank saat ini sebagai berikut :

1. Bank akan selalu mengupayakan untuk tetap Berkembang dengan Akan Menyalurkan Pembiayaan kepada nasabah yang mempunyai Penghasilan tetap. dari Penghasilan Certifikasi atau dari sumber penghasilan dari gaji P3k.
2. Menjaln Kerjasama dengan Asosiasi Perumahan Sperti REI. HAMPERA, agar dapat informasi tentang Proyek2 perumahan yang layak di biyai atau tidak termasuk Devloper yang Mengelolanya.
3. Akan Menyalurkan Pembiayaan berupa Talangan Umrho atau Haji dengan pola bekerjasama dengan AMPHURI
4. AKan menyalurkan Pembiayaan ke Pengelola MBG yang sudah mendapat ijin dari BGN. Berupa pembangunan Dapur atau membiyai Biaya OPs Dapur MBG.
5. Berupaya untuk tetap mencari Peluang-peluang PAsar lainnya agar target RBB bisa tercapai.

Form A.05.06  
Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Koreksi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

1. Nama Kantor BPR Syariah : BPRS MUAMALAT HARKAT
2. Sandi Kantor BPR Syariah : 001
3. Alamat Kantor BPR Syariah
  - a. Nama Jalan dan No. : Jln Adam Malik KM 8.5
  - b. Desa/Kelurahan dan Kecamatan : Kel Sidomulyo Kec gading Cempaka
  - c. Kab./Kota : 2391
  - d. Kode Pos : 38229
4. Lokasi Koordinat Kantor
  - a. Latitude : -3.929659
  - b. Longitude : 102.305731
5. Status Kepemilikan Gedung : 2
6. Nama Pimpinan Kantor : Dharma Setiawan, SE
7. No. Telp : (0736) 8052032
8. Jumlah Karyawan : 23

a. Berdasarkan Jenjang Pendidikan Karyawan

Jenjang Pendidikan	Jumlah Karyawan	
	Tetap	Tidak Tetap
S3	0	0
S2	0	0
S1/D4	12	5
D3	1	0
SLTA	4	1
Lainnya	0	0

b. Berdasarkan Bagian

Bagian	Jumlah Karyawan	
	Tetap	Tidak Tetap
Pemasaran	2	0
Pelayanan	3	0
Lainnya	12	6
<b>Total</b>	<b>17</b>	<b>6</b>

9. Jenis Kelamin
  - a. Laki-laki : 13
  - b. Perempuan : 10
10. Usia

Form A.05.06  
Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Koreksi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

a. <=25	:	2
b. >25 - 35	:	8
c. >35 - 45	:	13
d. >45 - 55	:	0
e. >55	:	0
11. Jumlah Sentra Keuangan Khusus	:	0
12. Jumlah Kantor Kas	:	3
13. Jumlah Kas Keliling	:	0
14. Jumlah EDC	:	
a. Milik Sendiri	:	0
b. Milik Bank Umum	:	6
c. Milik BPR Syariah/BPR Lain	:	0
15. ATM	:	
a. Jumlah Dikelola Sendiri	:	0
b. Jumlah ATM Kerjasama dengan Pihak Lain	:	0
c. Jumlah Pihak yang Bekerja sama dengan BPR Syariah	:	0
d. Nama Pihak yang Bekerja sama dengan BPR Syariah	:	0
16. Perubahan Selama Bulan Posisi Laporan	:	
a. Status Data	:	0
b. Persetujuan OJK	:	
1) Nomor	:	
2) Tanggal	:	
c. Alamat Sebelumnya	:	
d. Tanggal Pelaksanaan	:	

# Kerjasama BPR Syariah dengan Bank, Lembaga Jasa Keuangan (LJK) Lain atau Lembaga Lain

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama Bank/Lembaga Lain	Jenis Kerjasama	Uraian Kerjasama	Tanggal Mulai Kerjasama
BPRS HIK MCI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ADISUKMA LAND DEVELOPMENT	17-04-2025
BPRS MUAMALAT HARKAT	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ADISUKMA LAND DEVELOPMENT	17-04-2025
BPRS BUANA MITRA PERWIRA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ADISUKMA LAND DEVELOPMENT	17-04-2025
BPRS BANGUN ARTA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ADISUKMA LAND DEVELOPMENT	17-04-2025
BPRS GUGUK MAS MAKMUR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ADISUKMA LAND DEVELOPMENT	17-04-2025
BPRS VITKA CENTRAL	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ADISUKMA LAND DEVELOPMENT	17-04-2025
BPRS SYARIKAT MADANI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ADISUKMA LAND DEVELOPMENT	17-04-2025
BPRS KHATULISTIWA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ADISUKMA LAND DEVELOPMENT	17-04-2025
BPRS TAEH BARUAH	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ADISUKMA LAND DEVELOPMENT	17-04-2025
BPRS GAJAHTONGGA KOTOPILIANG	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ADISUKMA LAND DEVELOPMENT	17-04-2025
BPRS AL MAKMUR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ADISUKMA LAND DEVELOPMENT	17-04-2025
BPRS MALIBU	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ADISUKMA LAND DEVELOPMENT	17-04-2025
BPRS CARANA KIAT ANDALAS	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ADISUKMA LAND DEVELOPMENT	17-04-2025
BPRS BERKAH DANA FADHILILLAH	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ADISUKMA LAND DEVELOPMENT	17-04-2025
BPRS HASANAH	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ADISUKMA LAND DEVELOPMENT	17-04-2025
BPR RANGKIANG AUR DENAI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ADISUKMA LAND DEVELOPMENT	17-04-2025
BPRS HIK MCI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. WIJAYA INTAN NURYAKSA	30-04-2025
BPRS MUAMALAT HARKAT	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. WIJAYA INTAN NURYAKSA	30-04-2025
BPRS KHATULISTIWA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. WIJAYA INTAN NURYAKSA	30-04-2025

# Kerjasama BPR Syariah dengan Bank, Lembaga Jasa Keuangan (LJK) Lain atau Lembaga Lain

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

**Posisi Laporan** : Desember 2025

Nama Bank/Lembaga Lain	Jenis Kerjasama	Uraian Kerjasama	Tanggal Mulai Kerjasama
BPRS GUNUNG SLAMET	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. WIJAYA INTAN NURYAKSA	30-04-2025
BPRS BUANA MITRA PERWIRA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. WIJAYA INTAN NURYAKSA	30-04-2025
BPR CIREBON JABAR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. WIJAYA INTAN NURYAKSA	30-04-2025
BPRS VITKA CENTRAL	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. WIJAYA INTAN NURYAKSA	30-04-2025
BPRS HIK MCI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. DINAMIKA BANGUN NEGERI	26-09-2025
BPRS MUAMALAT HARKAT	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. DINAMIKA BANGUN NEGERI	26-09-2025
BPR MAJALENGKA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. DINAMIKA BANGUN NEGERI	26-09-2025
BPRS UNISIA INSAN INDONESIA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. DINAMIKA BANGUN NEGERI	26-09-2025
BPR CIREBON JABAR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. DINAMIKA BANGUN NEGERI	26-09-2025
BPR KERTA RAHARJA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. DINAMIKA BANGUN NEGERI	26-09-2025
BPRS MAJALENGKA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. DINAMIKA BANGUN NEGERI	26-09-2025
BPRS BAROKAH DANA SYARIAH	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. DINAMIKA BANGUN NEGERI	26-09-2025
BPR CIPATUJAH JABAR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. DINAMIKA BANGUN NEGERI	26-09-2025
BPRS ARTA LEKSANA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. DINAMIKA BANGUN NEGERI	26-09-2025
BPRS CAHAYA HIDUP	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. DINAMIKA BANGUN NEGERI	26-09-2025
BPRS BDW	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. DINAMIKA BANGUN NEGERI	26-09-2025
BPRS BUMI ARTHA SAMPANG	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. DINAMIKA BANGUN NEGERI	26-09-2025
BPRS SLEMAN	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. DINAMIKA BANGUN NEGERI	26-09-2025
BPRS HIK INSAN CITA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. DINAMIKA BANGUN NEGERI	26-09-2025
BPRS AL IHSAN	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA FITRIAWATY BUSTOMI	27-11-2025
BPRS MUAMALAT HARKAT	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA FITRIAWATY BUSTOMI	27-11-2025
BPRS HARUM HIKMAHNUGRAHA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA FITRIAWATY BUSTOMI	27-11-2025
BPRS AMANAH RABBANIAH	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA FITRIAWATY BUSTOMI	27-11-2025
BPRS AL MASOEM	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA FITRIAWATY BUSTOMI	27-12-2025
BPRS JAM GADANG PERSERODA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPRS MUAMALAT HARKAT	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024

# Kerjasama BPR Syariah dengan Bank, Lembaga Jasa Keuangan (LJK) Lain atau Lembaga Lain

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

**Posisi Laporan** : Desember 2025

Nama Bank/Lembaga Lain	Jenis Kerja Sama	Uraian Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama
BPR BINTAN	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPR BINTANG DANA PERSADA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPR UTOMO MANUNGGAL	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPR MULTIDANA MANDIRI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPR SUKASADA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPR BERKAT SEJATI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPR PALEMBANG	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPR BANK BULUNGAN PERSERODA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPR AGRITRANS BATUMARTA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPR DANA MULIA SEJAHTERA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPR ASIA SEJAHTERA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPR ASLI DANA MANDIRI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPR CENTRAL SEJAHTERA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPR SINERGI UTAMA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPRS RIZKY BAROKAH	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPR NATUNA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPR KARIMUN SEJAHTERA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPRS PNM MENTARI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPRS AL MAKMUR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPRS WAYKANAN PERSERODA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPRS DANAAGUNG SYARIAH	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPR BUANA ARTA MULIA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS BOGOR TEGAR BERIMAN	05-08-2024
BPRS HIK MCI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA MIFTAHUL ROCHIM	06-12-2024
BPRS MUAMALAT HARKAT	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA MIFTAHUL ROCHIM	06-12-2024
BPRS AMPEK ANGKEK CANDUNG	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA MIFTAHUL ROCHIM	06-12-2024
BPRS AL MAKMUR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA MIFTAHUL ROCHIM	06-12-2024

# Kerjasama BPR Syariah dengan Bank, Lembaga Jasa Keuangan (LJK) Lain atau Lembaga Lain

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

**Posisi Laporan** : Desember 2025

Nama Bank/Lembaga Lain	Jenis Kerjasama	Uraian Kerjasama	Tanggal Mulai Kerjasama
BPRS HIK MCI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. HAMASAH ABADI NUSANTARA	21-10-2024
BPRS MUAMALAT HARKAT	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. HAMASAH ABADI NUSANTARA	21-10-2024
BPRS HAJI MISKIN	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. HAMASAH ABADI NUSANTARA	21-10-2024
BPRS VITKA CENTRAL	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. HAMASAH ABADI NUSANTARA	21-10-2024
BPRS AL MAKMUR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. HAMASAH ABADI NUSANTARA	21-10-2024
BPRS SYARIKAT MADANI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. HAMASAH ABADI NUSANTARA	21-10-2024
BPRS AMPEK ANGKEK CANDUNG	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. HAMASAH ABADI NUSANTARA	21-10-2024
BPRS JAM GADANG PERSERODA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS MUAMALAT HARKAT	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS AL MAKMUR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS GUGUK MAS MAKMUR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS TAEH BARUAH	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS AMPEK ANGKEK CANDUNG	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS HAJI MISKIN	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS CARANA KIAT ANDALAS	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR RANGKIANG AUR DENAI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS KHATULISTIWA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS MUSTAQIM ACEH PERSERODA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR BINTANG DANA PERSADA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS SUKASADA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR BERKAT SEJATI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR PALEMBANG	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS WAYKANAN PERSERODA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR SUMSEL PERSERODA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR DANA MULIA SEJAHTERA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR ASIA SEJAHTERA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025

# Kerjasama BPR Syariah dengan Bank, Lembaga Jasa Keuangan (LJK) Lain atau Lembaga Lain

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

**Posisi Laporan** : Desember 2025

Nama Bank/Lembaga Lain	Jenis Kerjasama	Uraian Kerjasama	Tanggal Mulai Kerjasama
BPR ASLI DANA MANDIRI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR CENTRAL SEJAHTERA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR SINERGI UTAMA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR KARIMUN SEJAHTERA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS WAKALUMI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR DUTA KEPRI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR DANA NAGOYA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR MAJESTY GOLDEN RAYA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR LSE MANGGALA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS SLEMAN PERSERODA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS BUANA MITRA PERWIRA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS PNM MENTARI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR DANA MITRA UTAMA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS RAJASA LAMPUNG TENGAH PERSERODA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR DANA CENTRAL MULIA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS BANDAR LAMPUNG PERSERODA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR CIREBON JABAR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR UKABIMA LESTARI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR ARTATAMA SEJAHTERA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS METRO MADANI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR INDRAMAYU JABAR (BIMJ)	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS BANDAR LAMPUNG BARAT PERSERODA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS HARUM HIKMAH	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS TANI TUBABA PERSERODA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS TANGGAMUS	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS AMANAH RABBANIAH	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025

# Kerjasama BPR Syariah dengan Bank, Lembaga Jasa Keuangan (LJK) Lain atau Lembaga Lain

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

**Posisi Laporan** : Desember 2025

Nama Bank/Lembaga Lain	Jenis Kerja Sama	Uraian Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama
BPR ARTATAMA MANDIRI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR MUARO BODI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR SATYA MITRA ANDALAN	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR ARSHAM SEJAHTERA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS RAGA DANA SEJAHTERA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS BERKAH DANA FADHILILLAH (PERSERODA)	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS UNISIA INSAN INDONESIA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR PEMBANGUNAN KERINCI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR TANGGO RAJO PERSERODA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS AL MASOEM	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR BANK SAMARINDA PERSERODA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR MUTIARA PESISIR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR MALIBU	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS BAITURRIDHA PUSAKA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR BANK BULUNGAN PERSERODA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR DANA PRIMA MANDIRI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR BUANA ARTA MULIA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPR DANA FANINDO	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BPRS PATRIOT BEKASI	25-08-2025
BPRS HIK MCI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KIV INDONESIA SATU	26-02-2025
BPRS MUAMALAT HARKAT	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KIV INDONESIA SATU	26-02-2025
BPRS BDW	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KIV INDONESIA SATU	26-02-2025
BPRS GUNUNG SLAMET	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KIV INDONESIA SATU	26-02-2025
BPRS GUGUK MAS MAKMUR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KIV INDONESIA SATU	26-02-2025
BPRS SYARIKAT MADANI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KIV INDONESIA SATU	26-02-2025
BPRS AL MAKMUR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KIV INDONESIA SATU	26-02-2025
BPRS VITKA CENTRAL	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KIV INDONESIA SATU	26-02-2025

# Kerjasama BPR Syariah dengan Bank, Lembaga Jasa Keuangan (LJK) Lain atau Lembaga Lain

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama Bank/Lembaga Lain	Jenis Kerjasama	Uraian Kerjasama	Tanggal Mulai Kerjasama
BPRS KHATULISTIWA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KIV INDONESIA SATU	26-02-2025
BPRS HAJI MISKIN	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KIV INDONESIA SATU	26-02-2025
BPRS MALIBU	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KIV INDONESIA SATU	26-02-2025
BPRS BANGUN ARTA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KIV INDONESIA SATU	26-02-2025
BPR CIREBON JABAR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KIV INDONESIA SATU	26-02-2025
BPRS HIK MCI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BARAYA MITRA USAHA	26-02-2025
BPRS MUAMALAT HARKAT	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BARAYA MITRA USAHA	26-02-2025
BPRS AL MAKMUR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BARAYA MITRA USAHA	26-02-2025
BPRS AMPEK ANGKEK CANDUNG	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BARAYA MITRA USAHA	26-02-2025
BPRS TAEH BARUAH	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BARAYA MITRA USAHA	26-02-2025
BPRS GUGUK MAS MAKMUR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BARAYA MITRA USAHA	26-02-2025
BPRS HAJI MISKIN	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BARAYA MITRA USAHA	26-02-2025
BPRS VITKA CENTRAL	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BARAYA MITRA USAHA	26-02-2025
BPRS SYARIKAT MADANI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BARAYA MITRA USAHA	26-02-2025
BPRS MALIBU	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BARAYA MITRA USAHA	26-02-2025
BPRS KHATULISTIWA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BARAYA MITRA USAHA	26-02-2025
BPR CIREBON JABAR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BARAYA MITRA USAHA	26-02-2025
BPRS HIK MCI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BARAYA MITRA USAHA	26-02-2025
BPRS MUAMALAT HARKAT	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BARAYA MITRA USAHA	26-02-2025
BPRS AL IHSAN	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ZIARA PUTRI PRATAMA	26-03-2025
BPRS MUAMALAT HARKAT	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ZIARA PUTRI PRATAMA	26-03-2025
BPRS DANA AMANAH SURAKARTA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ZIARA PUTRI PRATAMA	26-03-2025
BPRS HAJI MISKIN	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ZIARA PUTRI PRATAMA	26-03-2025
BPRS VITKA CENTRAL	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ZIARA PUTRI PRATAMA	26-03-2025
BPRS SYARIKAT MADANI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ZIARA PUTRI PRATAMA	26-03-2025
BPRS TAEH BARUAH	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ZIARA PUTRI PRATAMA	26-03-2025

# Kerjasama BPR Syariah dengan Bank, Lembaga Jasa Keuangan (LJK) Lain atau Lembaga Lain

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

**Posisi Laporan** : Desember 2025

Nama Bank/Lembaga Lain	Jenis Kerja Sama	Uraian Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama
BPRS AL MASOEM	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ZIARA PUTRI PRATAMA	26-03-2025
BPRS WAKALUMI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ZIARA PUTRI PRATAMA	26-03-2025
BPRS GUNUNG SLAMET	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ZIARA PUTRI PRATAMA	26-03-2025
BPRS GUGUK MAS MAKMUR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ZIARA PUTRI PRATAMA	26-03-2025
BPRS INDRAMAYU JABAR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. ZIARA PUTRI PRATAMA	26-03-2025
BPRS AL IHSAN	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KSATRIA SEMESTA JAYA	26-05-2025
BPRS MUAMALAT HARKAT	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KSATRIA SEMESTA JAYA	26-05-2025
BPRS AL MASOEM	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KSATRIA SEMESTA JAYA	26-05-2025
BPRS UNISIA INSAN INDONESIA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. KSATRIA SEMESTA JAYA	26-05-2025
BPRS HIK MCI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. GENERASI OPTIMIS PROPERTY	29-08-2024
BPRS MUAMALAT HARKAT	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. GENERASI OPTIMIS PROPERTY	29-08-2024
BPRS BUANA MITRA PERWIRA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. GENERASI OPTIMIS PROPERTY	29-08-2024
BPRS UNISIA INSAN INDONESIA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. GENERASI OPTIMIS PROPERTY	29-08-2024
BPRS DANA HIDAYATULLAH	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. GENERASI OPTIMIS PROPERTY	29-08-2024
BPRS CAHAYA HIDUP	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. GENERASI OPTIMIS PROPERTY	29-08-2024
BPRS ARTA LEKSANA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. GENERASI OPTIMIS PROPERTY	29-08-2024
BPRS SLEMAN	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. GENERASI OPTIMIS PROPERTY	29-08-2024
BPRS BANGUN DRAJAT WARGA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. GENERASI OPTIMIS PROPERTY	29-08-2024
BPRS HIK MCI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT.DIPARINGI ARTHAE MULIA	31-01-2025
BPRS MUAMALAT HARKAT	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT.DIPARINGI ARTHAE MULIA	31-01-2025
BPRS AMPEK ANGKEK CANDUNG	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT.DIPARINGI ARTHAE MULIA	31-01-2025
BPRS MALIBU	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT.DIPARINGI ARTHAE MULIA	31-01-2025

# Kerjasama BPR Syariah dengan Bank, Lembaga Jasa Keuangan (LJK) Lain atau Lembaga Lain

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama Bank/Lembaga Lain	Jenis Kerja Sama	Uraian Kerja Sama	Tanggal Mulai Kerja Sama
BPR CIREBON JABAR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT.DIPARINGI ARTHAE MULIA	31-01-2025
BPRS AL MAKMUR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT.DIPARINGI ARTHAE MULIA	31-01-2025
BPRS TAEH BARUAH	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT.DIPARINGI ARTHAE MULIA	31-01-2025
BPRS HAJI MISKIN	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT.DIPARINGI ARTHAE MULIA	31-01-2025
BPRS HIK MCI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BHAKTI ARTHA MULYA	31-10-2025
BPRS MUAMALAT HARKAT	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BHAKTI ARTHA MULYA	31-10-2025
BPRS AL MAKMUR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BHAKTI ARTHA MULYA	31-10-2025
BPRS HAJI MISKIN	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BHAKTI ARTHA MULYA	31-10-2025
BPRS AMPEK ANGKEK CANDUNG	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BHAKTI ARTHA MULYA	31-10-2025
BPRS SURIYAH	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BHAKTI ARTHA MULYA	31-10-2025
BPRS VITKA CENTRAL	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BHAKTI ARTHA MULYA	31-10-2025
BPRS SYARIKAT MADANI	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BHAKTI ARTHA MULYA	31-10-2025
BPRS BUANA MITRA PERWIRA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BHAKTI ARTHA MULYA	31-10-2025
BPRS TAEH BARUAH	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BHAKTI ARTHA MULYA	31-10-2025
BPR CIREBON JABAR	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BHAKTI ARTHA MULYA	31-10-2025
BPRS UNISIA INSAN INDONESIA	PEMBIAYAAN	SINDIKASI PEMBIAYAAN KEPADA PT. BHAKTI ARTHA MULYA	31-10-2025

PT . BPRS Muamalat Harkat bekerjasama dengan Bank lain dalam hal pembiayaan Sindikasi

# Pengembangan Sumber Daya Manusia - Bidang Tugas dan Komposisi Karyawan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

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

Form A.05.08.1

## Pengembangan Sumber Daya Manusia - Bidang Tugas dan Komposisi Karyawan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Keegiatann
Webinar / Pelatihan	08-01-2025	02	01	5	Workshop Penyusunan Lapkeu & Kebijakan Pelaporan
Seminar / Pelatihan	06-02-2025	02	01	2	Sosialisasi Pembiayaan Haji dan Umroh
Webinar / Pelatihan	13-03-2025	02	01	1	Sertifikasi DPS
Webinar / Pelatihan	14-02-2025	02	01	6	Pembiayaan Multijasa
Seminar / Pelatihan	20-02-2025	02	02	1	Leadership Forum 2025
Webinar / Pelatihan	25-02-2025	02	01	4	Mitigasi Anti fraud
Webinar / Pelatihan	08-03-2025	02	01	2	Penyusunan Kebijakan Anti Fraud
Webinar / Pelatihan	22-04-2025	02	01	2	Kebijakan Tata Kelola
Webinar / Pelatihan	23-05-2025	02	01	3	Penilaian Kinerja Berbasis KPI
Webinar / Pelatihan	22-05-2025	02	01	3	Auditing Syariah
Seminar / Pelatihan	29-05-2025	01	01	29	Sosialisasi RBB
Webinar / Pelatihan	12-06-2025	02	03	1	Strategi dan Mitigasi Risiko TPPU dan Penyusunan IRA
Seminar / Pelatihan	27-06-2025	02	01	7	PDPS
Webinar / Pelatihan	08-07-2025	02	03	1	Analisa Pembiayaan Kualitatif dan Kuantitatif
Webinar / Pelatihan	22-07-2025	02	01	1	AI for Bankers
Seminar / Pelatihan	06-08-2025	02	02	1	Rakornas dan Seminar Nasional dgn Tema Penguatan Tata Kelola Manajemen Risiko dan Digitalisasi untuk mendukung Pengembangan Industri BPR Syariah yang Resilient dan Berdaya Saing
Seminar / Pelatihan	07-08-2025	02	02	1	Sosialisasi Produk Bersama Tab. Ukhuwah
Webinar / Pelatihan	14-08-2025	02	01	1	Teknik dan Metodologi Rekrutisasi Pembiayaan Syariah

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Kegiatan Pengembangan	Tanggal Pelaksanaan	Pihak Pelaksana	Kategori Peserta	Jumlah Peserta	Uraian Kejadiann
Webinar / Pelatihan	28-08-2025	02	02	2	Refreshment "Implementasi PJOK No. 22 Tahun 2023 (Perlindungan Konsumen, Layanan Pengaduan s/d Pelaporan
Webinar / Pelatihan	11-09-2025	02	01	3	Analisa Pembiayaan Pengawasan, Penyelamatan, Penyelesaian Tunggakan dan Pembiayaan Bermasalah
Webinar / Pelatihan	24-09-2025	02	01	2	Coretax dan Penerapannya di Industri BPRS
Seminar / Pelatihan	24-09-2025	02	01	1	Pra-Ijtima' Sanawi
Seminar / Pelatihan	22-09-2025	02	01	2	Workshop Implementasi Produk Unik Syariah Bagi BPRS Batch 2
Seminar / Pelatihan	10-10-2025	02	02	1	Penyegaran Sertifikasi Direktur dan Komisaris BPRS
Seminar / Pelatihan	28-10-2025	02	02	1	Sertifikasi Wakaf Dirut
Seminar / Pelatihan	31-10-2025	01	01	34	Mastering Sales with Service Excellent, Motivation and Building, Company Culture
Webinar / Pelatihan	11-11-2025	02	01	5	Webinar OJK Mengajar Wakil Ketua Dewan Komisiner
Seminar / Pelatihan	14-11-2025	02	03	4	Sertifikasi PE (Kepatuhan, AI, Operasional, Pemasaran)
Webinar / Pelatihan	25-11-2025	02	01	2	Kupas Tuntas Treasury, Alco dan Alma BPRS
Seminar / Pelatihan	03-12-2025	01	01	34	Tahsin
Seminar / Pelatihan	06-12-2025	02	01	12	Pelatihan The Power of Mindset and Work Ethic to Professional Hypno Selling With NLP
Webinar / Pelatihan	08-12-2025	02	02	1	Pelatihan "Penggunaan laba, Pembagian Dividen dan Penentuan Tantiem Direksi&Dekom BPR Tahun 2025)
Seminar / Pelatihan	17-12-2025	01	01	12	Pelatihan Wakaf Uang (CWLD)
Seminar / Pelatihan	19-12-2025	01	01	8	Study Banding ke PT BPRS HIK MCI
Webinar / Pelatihan	23-12-2025	02	01	7	Webinar Sosialisasi SIGAP

Pengembangan Sumber Daya Manusia untuk karyawan diselenggarakan dari pihak internal (PT. BPRS Muamalat Harkat) dan pihak eksternal (Kopartemen BPRS Asbisindo, Himbarsi, LPS MUI, Yayasan sinergi BPRS Indonesia, Kemenag, OJK dan DPK Perbarindo)

## RINCIAN LIABILITAS SEGERA

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Sandi Kantor : 001

Jenis	Jumlah
20	66.137.773
30	17.537.366
90	1.911.000
Jumlah	85.586.139

## RINCIAN LIABILITAS SEGERA

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Sandi Kantor : 001

## RINCIAN LIABILITAS LAINNYA

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Sandi Kantor : 001

Jenis Instrumen	Jumlah
11	323.480.471
12	230.517.389
18	41.194.009
99	689.700.295
Jumlah	1.284.892.164

## RINCIAN LIABILITAS LAINNYA

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Sandi Kantor : 001

FORM B.04.00  
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Pos	Sandi Pos	Modal Disetor	Tambahan Modal	Modal Sumbangan	Dana Setoran Modal
1	Saldo per 31 Des Tahun T-2	100000	7.000.000.000,00	0,00	0,00	0,00
	Dividen	101000	0,00	0,00	0,00	0,00
	Pembentukan Cadangan	102000	0,00	0,00	0,00	0,00
	Dana Setoran Modal	103000	0,00	0,00	0,00	0,00
	Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	104000	0,00	0,00	0,00	0,00
	Revaluasi Aset Tetap	105000	0,00	0,00	0,00	0,00
	Laba/Rugi Periode Berjalan	106000	0,00	0,00	0,00	0,00
	Pos Penambah/Pengurang Lainnya	107000	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Saldo per 31 Des Tahun T-1	200000	7.000.000.000,00	0,00	0,00	0,00
	Dividen	201000	0,00	0,00	0,00	0,00
	Pembentukan Cadangan	202000	0,00	0,00	0,00	0,00
	Dana Setoran Modal	203000	1.500.000.000,00	0,00	0,00	0,00
	Laba/Rugi yang Belum Direalisasi	204000	0,00	0,00	0,00	0,00
	Revaluasi Aset Tetap	205000	0,00	0,00	0,00	0,00
	Laba/Rugi Periode Berjalan	206000	0,00	0,00	0,00	0,00
	Pos Penambah/Pengurang Lainnya	207000	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Saldo per 31 Des Tahun T	300000	8.500.000.000,00	0,00	0,00	0,00

FORM B.04.00  
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Laba/ Rugi Yang Belum Direalisasi	Surplus Revaluasi Aset Tetap	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Saldo Laba Belum Ditentukan Penggunaannya	Jumlah
0,00	0,00	317.453.728,00	1.092.547.479,00	2.264.476.179,00	10.674.477.386,00
0,00	0,00	0,00	0,00	(2.264.476.179,00)	(2.264.476.179,00)
0,00	0,00	1.800.000,00	61.864.180,00	0,00	63.664.180,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	2.289.710.004,00	2.289.710.004,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	319.253.728,00	1.154.411.659,00	2.289.710.004,00	10.763.375.391,00
0,00	0,00	0,00	0,00	(2.289.710.004,00)	(2.289.710.004,00)
0,00	0,00	0,00	68.670.004,00	0,00	68.670.004,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.500.000.000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	2.403.884.141,00	2.403.884.141,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	319.253.728,00	1.223.081.663,00	2.403.884.141,00	12.446.219.532,00

FORM B.05.00  
LAPORAN ARUS KAS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Pos	Sandi Pos	Saldo 31 Desember T	Saldo 31 Desember T-1
I	ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI METODE LANGSUNG			
	Pendapatan dari Penyaluran Dana	101010	14.752.907.997	13.968.421.040
	Pembayaran bagi hasil untuk Pemilik Dana Mudarabah	101020	(4.303.876.504)	(4.213.502.268)
	Penerimaan pendapatan operasional lainnya	101030	245.379.273	277.334.090
	Penerimaan dari pembiayaan dan piutang yang dihapusbukukan	101040	0	0
	Beban Bonus Titipan Wadiah	101050	0	0
	Beban Tenaga Kerja	101060	(4.401.521.454)	(4.175.442.286)
	Beban Premi Aasuransi dan Penjaminan	101070	0	0
	Beban operasional lainnya	101080	(1.460.622.214)	(1.114.041.472)
	Pendapatan non operasional	101090	(118.302.413)	(89.304.303)
	Beban non operasional	101100	0	0
	Pembayaran pajak penghasilan	101110	(526.402.317)	(510.350.156)
	Pembayaran zakat	101120	0	0
	Penyaluran dana kebajikan	101130	0	0
	Penyesuaian lainnya	101990	0	0
1	Penurunan/Kenaikan atas Aset Operasional			
	Penempatan pada bank lain	102020	(300.000.000)	3.700.000.000
	Piutang Syariah	102030	0	0
	Pembiayaan Syariah	102040	2.732.203.826	(17.031.638.747)
	Ijarah	102050	0	0

FORM B.05.00  
LAPORAN ARUS KAS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Pos	Sandi Pos	Saldo 31 Desember T	Saldo 31 Desember T-1
	Salam	102060	0	0
	Agunan yang diambil alih	102070	0	0
	Aset lain-Lain	102080	4.547.581.200	(3.487.488.472)
	Penyesuaian lainnya	102990	0	0
2	Kenaikan/Penurunan liabilitas operasional			
	Liabilitas segera	103010	(112.681.461)	5.696.000
	Simpanan dari nasabah	103020	5.659.013.378	4.226.002.711
	Simpanan dari bank lain	103030	(199.795.293)	52.423.658
	Pinjaman yang Diterima	103040	0	0
	Liabilitas imbalan kerja	103050	0	0
	Liabilitas Lain-Lain	103060	(221.281.940)	562.248.797
	Penyesuaian lainnya	103990	0	0
	Arus Kas neto dari aktivitas operasi	100000	16.292.602.078	(7.829.641.408)
II	ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
	Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris	200010	(5.459.624.300)	(524.903.250)
	Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	200020	0	0
	Pembelian/penjualan Surat Berharga	200030	0	0
	Pembelian/penjualan Penyertaan Modal	200040	0	0
	Penyesuaian lainnya	209990	0	0
	Arus Kas neto dari aktivitas Investasi	200000	(5.459.624.300)	(524.903.250)

FORM B.05.00  
LAPORAN ARUS KAS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Pos	Sandi Pos	Saldo 31 Desember T	Saldo 31 Desember T-1
III	ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
	Penerimaan/pembayaran pembiayaan subordinasi - diperhitungkan sebagai Modal Inti Tambahan	300010	1.500.000.000	0
	Penerimaan/pembayaran pembiayaan subordinasi - diperhitungkan sebagai modal pelengkap	300020	(2.289.710.004)	(2.264.476.179)
	Pembayaran dividen	300030	0	0
	Penyesuaian Lainnya	309990	68.670.004	63.664.180
	Arus Kas neto dari aktivitas Pendanaan	300000	(721.040.000)	(2.200.811.999)
	Peningkatan (Penurunan) Arus Kas	400000	10.111.937.778	(10.555.356.657)
	Kas dan setara Kas awal periode	500000	14.778.578.276	25.333.934.933
	Kas dan setara Kas akhir periode	600000	24.890.516.054	14.778.578.276

**FORM B.06.00****DAFTAR RINCIAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF**

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

**Nama Lembaga Jasa Keuangan** : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat**Posisi Laporan** : Desember 2025

No	Uraian	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
I	Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
1	Penerimaan Dana Zakat yang Berasal dari:		
	a. Intern BPRS	77.107.413	73.339.303
	b. Ekstern BPRS	0	0
	Total Penerimaan	77.107.413	73.339.303
2	Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat		
	a. Lembaga Amil Zakat	0	0
	b. Badan Amil Zakat	73.000.000	63.000.000
	Total Penyaluran	73.000.000	63.000.000
II	Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
1	Penerimaan Dana Wakaf yang Berasal dari:		
	a. Intern BPRS	0	0
	b. Ekstern BPRS	0	0
	Total Penerimaan	0	0
2	Penyaluran Dana Wakaf kepada Entitas Pengelola Wakaf		
	a. Badan Wakaf Indonesia	0	0
	b. Nadzir Lain	0	0

FORM B.06.00

DAFTAR RINCIAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

FORM B.06.00

DAFTAR RINCIAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Uraian	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
	Total Penyaluran	0	0

FORM B.06.00

DAFTAR RINCIAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

FORM B.07.00  
DAFTAR RINCIAN LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

No	Uraian	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
1	Saldo Awal Dana Kebajikan	506.578,00	3.423.894,00
2	Penerimaan Dana Kebajikan		
	a. Infak dan Sedekah	0,00	0,00
	b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	0,00	0,00
	c. Denda	620.770,00	378.764,00
	d. Penerimaan Nonhalal	547.850,00	603.944,00
	e. Lainnya	0,00	0,00
	Total Penerimaan	1.168.620,00	982.708,00
3	Penggunaan Dana Kebajikan		
	a. Dana Kebajikan Produktif	0,00	0,00
	b. Sumbangan	900.000,00	3.900.024,00
	c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	0,00	0,00
	Total Penggunaan	900.000,00	3.900.024,00
4	Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	268.620,00	(2.917.316,00)
5	Saldo Akhir Dana Kebajikan	775.198,00	506.578,00

FORM B.07.00  
DAFTAR RINCIAN LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

FORM B.07.00  
DAFTAR RINCIAN LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

FORM B.07.00  
DAFTAR RINCIAN LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**

**LAPORAN KEUANGAN  
TAHUN BUKU YANG BERAKHIR PADA TANGGAL  
31 DESEMBER 2025 DAN 2024**

**DAN**

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT  
LAPORAN KEUANGAN  
31 DESEMBER 2025  
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2024**

**DAFTAR ISI**

Halaman

**SURAT PERNYATAAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH**

**SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI DAN KOMISARIS**

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

NERACA.....	1
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN .....	2
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS.....	3
LAPORAN ARUS KAS.....	4
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN.....	5
LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT.....	6
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN.....	7 – 26

Lampiran : Rincian Beban Operasional dan Beban Administrasi dan Umum

**SURAT PERNYATAAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH**



**SURAT PERNYATAAN  
DEWAN PENGAWAS SYARIAH  
PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT  
T E N T A N G  
KETAATAN BANK TERHADAP PELAKSANAAN PRINSIP SYARIAH  
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **H. Efrial Susanto Lc., MH**  
Alamat Kantor : Jl. Adam Malik, Kelurahan Sidomulyo, Kecamatan Gading Cempaka, Kota Bengkulu  
Jabatan : Ketua Dewan Pengawas Syariah  
Nama : **M. Dharma Setiadi, Lc., MA**  
Alamat Kantor : Jl. Adam Malik, Kelurahan Sidomulyo, Kecamatan Gading Cempaka, Kota Bengkulu  
Jabatan : Anggota Dewan Pengawas Syariah

menyatakan bahwa :

Seluruh aspek operasional dan seluruh produk PT. BPR Syariah Muamalat Harkat telah mengikuti fatwa-fatwa dan ketetapan syariah lainnya yang dikeluarkan oleh Dewan Pengawas Syariah.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Kota Bengkulu, 10 Maret 2026  
PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT  
DEWAN PENGAWAS SYARIAH

**H. Efrial Susanto Lc., MH**  
Ketua Dewan Pengawas Syariah



**M. Dharma Setiadi, Lc., MA**  
Anggota Dewan Pengawas Syariah

**SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI**



**SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI  
T E N T A N G  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2025  
PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**

Memenuhi ketentuan dalam Undang-Undang Republik Indonesia No. 8 Tahun 1997 tentang Dokumen Perusahaan dan Undang-Undang Republik Indonesia No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, kami yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama : **Dr. Dharma Setiawan, SE, ME, Sy**  
Alamat Kantor : Jl. Adam Malik, Kelurahan Sidomulyo, Kecamatan Gading Cempaka, Kota Bengkulu  
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : **Deri Haspriyanti, SE**  
Alamat Kantor : Jl. Adam Malik, Kelurahan Sidomulyo, Kecamatan Gading Cempaka, Kota Bengkulu  
Jabatan : Direktur

menyatakan bahwa :

1. PT. BPR Syariah Muamalat Harkat adalah entitas yang memenuhi kriteria sebagai entitas privat sebagaimana didefinisikan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat.
2. Dengan persetujuan pemegang saham dan Dewan Komisaris, Direksi telah memutuskan untuk menyusun laporan keuangan dengan menggunakan basis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat dan pedoman akuntansi perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) serta pedoman akuntansi yang diterapkan otoritas perbankan..
3. Direksi telah menyusun dan menyajikan laporan keuangan PT. BPR Syariah Muamalat Harkat untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 yang terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan sebagaimana disajikan dalam laporan keuangan terlampir.
4. Laporan keuangan PT. BPR Syariah Muamalat Harkat untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2025 tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) serta Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat.
5. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. BPR Syariah Muamalat Harkat telah dimuat secara lengkap dan benar. Laporan keuangan tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.



6. PT. BPR Syariah Muamalat Harkat telah membuat catatan, bukti pembukuan, dan data pendukung administrasi keuangan, yang merupakan bukti adanya hak dan kewajiban serta kegiatan usaha perusahaan, termasuk catatan yang terdiri dari neraca tahunan, perhitungan laba rugi tahunan, rekening, jurnal transaksi harian atau setiap tulisan yang berisi keterangan mengenai hak dan kewajiban serta hal-hal lain yang berkaitan dengan kegiatan usaha suatu perusahaan dan dokumen-dokumen tersebut disimpan oleh perusahaan sesuai ketentuan Undang-Undang yang berlaku.
7. Direksi PT. BPR Syariah Muamalat Harkat bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. BPR Syariah Muamalat Harkat, serta sistem pengendalian internal dalam PT. BPR Syariah Muamalat Harkat.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Dr. Dharma Setiawan, SE, ME, :  
Direktur Utama



Deri Haspriyanti, SE  
Direktur

Kota Bengkulu, 10 Maret 2026

## **LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**



## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00034/3.0361/AU.8/07/0329-3/1/III/2026

Kepada Yth.  
Dewan Komisaris dan Direksi  
**PT. BPRS MUAMALAT HARKAT**

### **Opini Wajar Dengan Pengecualian**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. BPRS Muamalat Harkat ("Perusahaan") terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2025, laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian pada laporan kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2025, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat.

### **Basis Opini Wajar Dengan Pengecualian**

Perusahaan mencatat Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan berdasarkan Basis Kas (Cash Basis). Berdasarkan SE OJK No. 9/SEOJK.03/2015 tentang Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) bagi BPRS dan SEOJK No. 3/SEOJK.3/2023 tentang laporan bulanan BPRS, Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan dicatat berdasarkan Accrual Basis.

### **Penekanan Suatu Hal**

Seperti diungkapkan pada catatan 28 atas laporan keuangan, NPF Pembiayaan 31 Desember 2025 sebesar 9,74% dan 31 Desember 2024 sebesar 6,90%. Tingginya persentase NPF akan berpengaruh terhadap kelancaran usaha bank.

Kami melaksanakan audit 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 audit kami.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat, 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:*

- 1. 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.*
- 2. 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.*
- 3. Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.*
- 4. 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.*
- 5. Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.*



Kantor Akuntan Publik

**Bustaman, Ezeddin & Putranto**

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

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK  
BUSTAMAN, EZEDDIN & PUTRANTO**



**Herry Putranto, CA, CPA**  
**Izin Akuntan Publik AP 0329**

**Padang, 10 Maret 2026**



**LAPORAN KEUANGAN POKOK**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN  
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS  
LAPORAN ARUS KAS  
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN  
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA ZAKAT**

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**

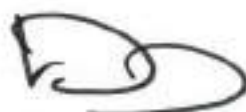
31 Desember 2025

Dengan angka perbandingan tahun 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Catatan	2025	2024
<b>ASET</b>			
Kas	3	882.147.900	425.966.700
Penempatan pada bank lain	4	26.028.368.153	16.072.611.576
Cadangan kerugian penurunan nilai		(83.928.256)	(35.423.130)
Jumlah setelah dikurangi kerugian		25.944.439.897	16.037.188.446
Pembiayaan yang diberikan	5	59.897.890.341	63.884.192.676
Cadangan kerugian penurunan nilai		(2.249.058.694)	(2.542.636.770)
Jumlah setelah dikurangi kerugian		57.648.831.647	61.141.555.906
Aset tetap dan inventaris	6	11.725.837.050	6.320.687.750
Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai		(3.423.407.640)	(2.886.686.231)
Nilai buku		8.302.429.410	3.434.001.519
Aset lainnya	7	122.254.617	4.669.835.617
<b>Jumlah Aset</b>		<b>92.900.103.471</b>	<b>85.708.548.388</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
Liabilitas segera	8	95.468.764	104.554.169
Tabungan Wadiah	9	5.965.525.409	6.165.844.940
Bagi Hasil Yang Belum Dibagikan	10	342.592.523	-
Hutang Pajak	11	230.517.389	293.249.709
Tabungan Mudharabah	12	20.330.839.062	19.130.506.153
Deposito Mudharabah	13	47.452.500.000	42.793.500.000
Simpanan dari bank lain	14	5.303.046.488	5.502.841.781
Liabilitas lainnya	15	733.394.304	954.676.244
<b>Jumlah Kewajiban</b>		<b>80.453.883.939</b>	<b>74.945.172.996</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal Disetor	1b	8.500.000.000	7.000.000.000
Cadangan	16		
Cadangan umum		1.223.081.663	1.154.411.659
Cadangan tujuan		319.253.728	319.253.728
Belum Ditentukan Tujuannya		2.403.884.141	2.289.710.004
Jumlah		3.946.219.533	3.763.375.392
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<b>12.446.219.533</b>	<b>10.763.375.392</b>
<b>Jumlah Kewajiban dan Ekuitas</b>		<b>92.900.103.471</b>	<b>85.708.548.388</b>

10 Maret 2026



**Dr. Dharma Setiawan, SE, ME, Sy**  
Direktur Utama



**Deri Haspriyanti, SE**  
Direktur

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**LAPORAN LABA-RUGI**  
**Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025**  
**Dengan angka perbandingan tahun 2024**  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Catatan	2025	2024
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL</b>			
Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana	17		
Penempatan pada bank syariah lain		336.345.072	911.066.566
Pembiayaan yang diberikan		14.446.869.952	13.022.042.544
Jumlah Pendapatan Operasional		14.783.215.025	13.933.109.110
Beban Bagi Hasil kepada Pemilik Dana	18		
Kepada Bank Lain		503.343.468	381.290.180
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank		4.140.981.205	3.831.927.773
Jumlah Beban Bagi Hasil Kepada Pemilik Dana		4.644.324.673	4.213.217.953
Pendapatan Bagi Hasil - Bersih		10.138.890.352	9.719.891.157
Pendapatan Operasional Lainnya	19	245.379.273	393.379.857
Beban Operasional	20	1.802.922.138	2.087.273.172
Beban Operasional Lainnya	21	5.472.585.975	5.076.460.738
Jumlah Beban Operasional		7.275.508.113	7.163.733.910
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>3.108.761.512</b>	<b>2.949.537.104</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>	22		
Pendapatan Non Operasional		-	250.000
Beban Non Operasional		(41.195.000)	(16.215.000)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		(41.195.000)	(15.965.000)
<b>LABA (RUGI) SEBELUM ZAKAT</b>		<b>3.067.566.512</b>	<b>2.933.572.104</b>
Zakat	23	(77.107.413)	(73.339.303)
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>2.990.459.099</b>	<b>2.860.232.801</b>
Pajak Penghasilan		(586.574.958)	(570.522.797)
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b>2.403.884.141</b>	<b>2.289.710.004</b>

10 Maret 2026



**Dr. Dharma Setiawan, SE, ME, Sy**  
Direktur Utama



**Deri Haspriyanti, SE**  
Direktur

*Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan*

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
 Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
 Dengan angka perbandingan tahun 2024  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

K E T E R A N G A N	Saldo Laba			Total
	Modal Disetor	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	
Saldo pada tanggal 1 Januari 2024, disajikan terdahulu	7.000.000.000	1.092.547.479	317.453.728	10.674.477.387
Deviden	-	-	-	(2.264.476.179)
Modal	-	-	-	-
Pembentukan Cadangan	-	61.864.180	1.800.000	63.664.180
Dana Setoran Modal - Ekuitas	-	-	-	-
Laba (rugi) Periode Berjalan	-	-	-	-
<b>Saldo pada tanggal 31 Desember 2024</b>	<b>7.000.000.000</b>	<b>1.154.411.659</b>	<b>319.253.728</b>	<b>10.763.375.392</b>
Deviden	-	-	-	(2.289.710.004)
Modal	1.500.000.000	-	-	1.500.000.000
Pembentukan Cadangan	-	68.670.004	-	68.670.004
Laba (rugi) Periode Berjalan	-	-	-	2.403.884.141
<b>Saldo pada tanggal 31 Desember 2025</b>	<b>8.500.000.000</b>	<b>1.223.081.663</b>	<b>319.253.728</b>	<b>12.446.219.533</b>

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**LAPORAN ARUS KAS**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
Dengan angka perbandingan tahun 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

No	Uraian	Catatan	2025	2024
<b>I</b>	<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>			
	Pendapatan dari penyaluan dana		14.752.907.997	13.968.421.040
	Pembayaran beban bagi hasil		(4.303.876.504)	(4.213.502.268)
	Pembayaran beban karyawan		(4.401.521.454)	(4.175.442.286)
	Pembayaran beban administrasi dan umum		(1.279.063.459)	(1.046.729.653)
	Pembayaran beban lainnya		(181.558.755)	(67.311.819)
	Penerimaan dari pendapatan operasional lainnya		245.379.273	277.334.090
	Penerimaan dari pendapatan (beban) non operasional		(118.302.413)	(89.304.303)
	Pembayaran pajak penghasilan		(526.402.317)	(510.350.156)
	<b>Penerimaan kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasional</b>		<b>4.187.562.368</b>	<b>4.143.114.645</b>
	Penurunan (Kenaikan) Aset Operasional			
	Penempatan pada bank lain > 3 bulan		(300.000.000)	3.700.000.000
	Pembiayaan yang diberikan		2.732.203.826	(17.031.638.747)
	Agunan yang diambilalih		-	-
	Aset lainnya		4.547.581.200	(3.487.488.472)
	Kenaikan (Penurunan) Liabilitas Operasional			
	Liabilitas segera		(112.681.461)	5.696.000
	Tabungan wadiah		(200.319.531)	(2.617.877.352)
	Tabungan mudharabah		1.200.332.909	3.143.380.063
	Deposito mudharabah		4.659.000.000	3.700.500.000
	Simpanan dari bank lain		(199.795.293)	52.423.658
	Liabilitas lainnya		(221.281.940)	562.248.797
	<b>Arus kas bersih dari aktivitas operasi</b>		<b>16.292.602.077</b>	<b>(7.829.641.408)</b>
<b>II</b>	<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>			
	Pembelian (penjualan) aset tetap dan inventaris		(5.459.624.300)	(524.903.250)
	Pembelian (penjualan) aset tidak berwujud		-	-
	<b>Arus kas bersih dari aktivitas investasi</b>		<b>(5.459.624.300)</b>	<b>(524.903.250)</b>
<b>III</b>	<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>			
	Penambahan modal disetor		1.500.000.000	-
	Penambahan modal disetor - ekuitas		-	-
	Penambahan (pengurangan) cadangan		68.670.004	63.664.180
	Penambahan (pengurangan) saldo laba		(2.289.710.004)	(2.264.476.179)
	<b>Arus kas bersih dari aktivitas pendanaan</b>		<b>(721.040.000)</b>	<b>(2.200.812.000)</b>
	<b>Kenaikan bersih kas dan setara kas</b>		<b>10.111.937.777</b>	<b>(10.555.356.657)</b>
	Kas dan setara kas pada awal tahun			
	Kas		425.966.700	460.155.500
	Penempatan pada bank lain < 3 bulan		14.352.611.576	24.873.779.433
	<b>Kas dan setara kas pada akhir tahun</b>		<b>24.890.516.053</b>	<b>14.778.578.276</b>
	Kas dan setara kas akhir tahun terdiri dari :			
	Kas		882.147.900	425.966.700
	Penempatan pada bank lain < 3 bulan		24.008.368.153	14.352.611.576
	<b>Kas dan setara kas pada akhir tahun</b>		<b>24.890.516.053</b>	<b>14.778.578.276</b>

*Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan*

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025

Dengan angka perbandingan tahun 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

No	Uraian	2025	2024
1	Sumber Dana Kebajikan pada awal periode	506.578	3.423.894
2	Sumber Dana Kebajikan		
	a. Infaq dan Shadaqah	-	-
	b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	-	-
	c. Denda	620.770	378.764
	d. Pendapatan non halal	547.850	603.944
	e. Lainnya	-	-
	Jumlah Sumber Dana Qardh	1.168.620	982.708
3	Penggunaan Dana Kebajikan		
	a. Dana Kebajikan Produktif	-	-
	b. Sumbangan	900.000	3.900.024
	c. Penggunaan Lainnya Untuk Kepentingan Umum	-	-
	Jumlah Penggunaan Dana Qardh	900.000	3.900.024
4	Sumber Dana Kebajikan pada akhir periode	<b>775.198</b>	<b>506.578</b>

*Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan*

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA ZAKAT**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025

Dengan angka perbandingan tahun 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

No	Uraian	2025	2024
1	Sumber Dana Zakat pada awal periode	10.339.303	-
2	Sumber Dana Zakat		
	a. Zakat dari Bank	77.107.413	73.339.303
	b. Zakat dari pihak luar Bank	-	-
	c. Pembayaran Qardul Hasan	-	-
	d. Infaq dan Shadaqah	-	-
	e. Lain-Lain	-	-
	Jumlah Sumber Dana Zakat	<u>77.107.413</u>	<u>73.339.303</u>
3	Penggunaan Dana Zakat		
	a. Disalurkan ke lembaga/pihak lain	-	-
	b. Disalurkan sendiri	73.000.000	63.000.000
	c. Lainnya	-	-
	Jumlah Penggunaan Dana Zakat	<u>73.000.000</u>	<u>63.000.000</u>
4	Sumber Dana Zakat pada akhir periode	<u>14.446.715</u>	<u>10.339.303</u>

## **CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
 Dengan angka perbandingan tahun 2024  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**1 U M U M**

**a. Pendirian Perusahaan**

PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat, berkedudukan di Jl. Adam Malik, Kelurahan Sidomulyo, Kecamatan Gading Cempaka, Kota Bengkulu, didirikan dengan Akta Nomor 11 tanggal 15 November 1993 oleh Notaris Zulkifli Wildan, SH, notaris di Bengkulu. Akta pendirian tersebut telah mendapat pengesahan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia Nomor C-2-7152-HT.01.01.TH95 tanggal 8 Juni 1995 dan dimuat dalam Berita Negara Republik Indonesia Nomor 65 Tambahan Berita Negara Republik Indonesia Nomor 8831 tanggal 15 Agustus 1995. Izin Prinsip Usaha Bank dari Menteri Keuangan Nomor S-1711/MK.17/1994 dan mendapat izin Operasional dengan Surat Keputusan Nomor 007/KM.17/1996 tanggal 8 Januari 1996. Akta tersebut telah beberapa kali mengalami perubahan, terakhir berdasarkan Akta No. 12 tanggal 21 Juli 2025 oleh Notaris Endang Susi Patro, SH., M.Kn notaris di Kabupaten Seluma. Akta perubahan tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0052805.AH.01.02.Tahun 2025 tanggal 8 Agustus 2025.

PT. BPR Syariah Muamalat Harkat mempunyai 1 kantor cabang dan 3 kantor kas yang beralamat sebagai berikut :

Kantor Cabang : Jl. Raya Bengkulu - Seluma KM 31 Sukaraja Kabupaten Seluma Propinsi Bengkulu  
 Kantor Kas : Jl. Flamboyan Desa Giri Kencana Ketahun - Bengkulu Utara  
 Kantor Kas : Jl. Jendral Sudirman No. 39 Kabupaten Bengkulu Selatan  
 Kantor Kas : Jl. Asahan No. 1 Komplek Masjid Baitul Izzah Kota Bengkulu

Maksud dan tujuan didirikannya perseroan ini adalah berusaha dalam bidang Bank Perekonomian Rakyat Syariah. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, perseroan dapat melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut :

- Memasarkan produk-produk perbankan dan memobilisasi dana masyarakat melalui Tabungan, Deposito serta Pembiayaan bagi masyarakat disekitarnya.
- Menunjang perekonomian daerah dengan menyalurkan pembiayaan bagi kegiatan usaha yang bersifat produktif.

**b. Modal Dasar Serta Modal Ditempatkan Dan Disetor**

Berdasarkan Akta Nomor 149 tanggal 31 Juli 2018 oleh Notaris Dian Riswati, SH Notaris di Kota Bengkulu modal dasar perseroan menjadi sebesar Rp 13.000.000.000 (tiga belas milyar rupiah) terbagi atas 13.000 (tiga belas ribu) lembar saham biasa masing-masing dengan nominal Rp 1.000.000 (satu juta) per lembar saham.

Berdasarkan Akta Nomor 115 tanggal 23 Agustus 2022 oleh Notaris Dian Rismawati, SH modal disetor berubah menjadi Rp 7.000.000.000

Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor penuh tahun 2025 dan 2024 dengan pemegang saham sebagai berikut :

Tahun 2025

Pemegang Saham	Jumlah lembar saham	Prosentase kepemilikan (%)	Jumlah (Rupiah)
Hj. Djelajah Raze	3.126	36,78%	3.126.000.000
H. Iskandar Ramli, S.Ip, M.Si	1.323	15,56%	1.323.000.000
Zulkarnain Hazairin, SH	936	11,01%	936.000.000
Muslim	520	6,12%	520.000.000
H. Khoiriah	478	5,62%	478.000.000
Rahmat Perkasa	407	4,79%	407.000.000
Dr. Betriza	395	4,65%	395.000.000
Endah Tiara Furi	370	4,35%	370.000.000
Andi Novianza Wirajati	289	3,40%	289.000.000
Hj. Elfriza, S.Sos	147	1,73%	147.000.000
Yelriza	143	1,68%	143.000.000
Dra. Hj. Magdalena Yusuf	97	1,14%	97.000.000
Hj. Rukiah, S.Sos	90	1,06%	90.000.000
Fachriz	55	0,69%	55.000.000
Dharma Setawan, SE	53	0,62%	53.000.000
Drs. Salman Rufni	39	0,46%	39.000.000
Drs. Muslar Danis, M.Si	19	0,22%	19.000.000
M. Hafi Agus Saputra	13	0,15%	13.000.000
<b>J u m l a h</b>	<b>8.500</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.500.000.000</b>

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
 Dengan angka perbandingan tahun 2024  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Tahun 2024			
Pemegang Saham	Jumlah lembar saham	Prosentase kepemilikan (%)	Jumlah (Rupiah)
Drs. H. Abdulrahman Razi Jechys	2.300	32,86%	2.300.000.000
H. Iskandar Ramis, S.Ip, M.Si	1.080	15,43%	1.080.000.000
Zulkamain Hazairin, SH	701	10,01%	701.000.000
Muslih	500	7,14%	500.000.000
Rahmat Perkasa	407	5,81%	407.000.000
Endah Tiara Furi	370	5,29%	370.000.000
H. Khoiriah	359	5,13%	359.000.000
Dr. Betriz	300	4,29%	300.000.000
Andi Novianza Wirajati	225	3,21%	225.000.000
Hj. Djelalah Razie	220	3,14%	220.000.000
Hj. Elhiza, S.Sos	110	1,57%	110.000.000
Yefriza, SE., MPPM, Ph.D	103	1,47%	103.000.000
Drs. Hj. Magdalena Yusuf	85	1,21%	85.000.000
Hj. Rukiah, S.Sos	72	1,03%	72.000.000
Dharma Setiawan, SE	63	0,76%	63.000.000
Fachriz	48	0,69%	48.000.000
Drs. Salman Rufni	39	0,56%	39.000.000
Drs. Musiar Danis, M.Si	17	0,24%	17.000.000
M. Hadi Agus Saputra	11	0,16%	11.000.000
<b>Jumlah</b>	<b>7.000</b>	<b>100,00%</b>	<b>7.000.000.000</b>

**c. Susunan Pengurus**

PT. BPR Syariah Muamalat Harkat, pada saat ini memiliki karyawan 22 orang dan dikelola oleh suatu Badan Pengurus dengan susunan sebagai berikut :

Dewan Pengawas Syariah :

Ketua : H. Efrial Susanto Lc., MH  
 Anggota : M. Dharma Sefadi, Lc., MA

Komisaris :

Komisaris Utama : Yefriza, SE, MPPM, Ph.D  
 Komisaris : Andi Novianza Wirajati, ST

Direksi :

Direktur Utama : Dr. Dharma Setiawan, SE, ME, Sy  
 Direktur : Deri Haspriyanti, SE

**d. Tanggungjawab Atas Laporan Keuangan**

Manajemen PT. BPR Syariah Muamalat Harkat, bertanggungjawab atas laporan keuangan yang penyusunannya diselesaikan pada tanggal 10 Maret 2025.

**2 DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI**

Laporan keuangan PT. BPR Syariah Muamalat Harkat disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang diterbitkan Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24 Tahun 2024 tanggal 29 November 2024 dan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang diterbitkan Ikatan Akuntan Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan.

Kebijakan-kebijakan akuntansi penting yang telah diterapkan secara konsisten kecuali sebagaimana yang dijelaskan oleh Bank dalam penyajian laporan keuangan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 sebagai berikut :

**a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan**

Laporan keuangan disajikan dalam satuan mata uang Rupiah, kecuali dinyatakan lain, disusun berdasarkan basis akrual dengan menggunakan konsep nilai perolehan kecuali disebutkan lain dalam penjelasan kebijakan akuntansi selanjutnya.

Laporan arus kas menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung.

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025

Dengan angka perbandingan tahun 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**b. Konsep Dasar Pengukuran**

Pengukuran adalah proses penetapan jumlah uang yang digunakan entitas untuk mengukur aset, kewajiban, penghasilan dan beban dalam laporan keuangan.

Dasar pengukuran adalah biaya historis dan nilai wajar. Aset dicatat sebesar kas atau setara kas yang dibayarkan atau nilai wajar dari pembayaran yang diberikan untuk memperoleh aset pada saat perolehan. Kewajiban dicatat sebesar kas atau setara kas yang diterima atau sebesar nilai wajar dari aset non-kas yang diterima sebagai penukar dari kewajiban pada saat terjadinya kewajiban. Penghasilan dan beban merupakan akibat langsung dari pengukuran aset dan kewajiban.

Nilai wajar adalah jumlah yang dipakai untuk mempertukarkan suatu aset atau untuk menyelesaikan suatu kewajiban, antara pihak-pihak yang berkeinginan dan memiliki pengetahuan memadai dalam suatu transaksi dengan wajar.

**c. Transaksi dengan pihak berelasi**

Sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP), yang dimaksud dengan pihak-pihak berelasi adalah sebagai berikut :

Pihak berelasi adalah orang atau entitas yang berelasi dengan entitas yang menyusun laporan keuangan (entitas pelapor)

- orang atau anggota keluarga dekatnya mempunyai relasi dengan entitas pelapor jika orang tersebut :
  - a. merupakan personel manajemen kunci entitas pelapor atau entitas induk dari entitas pelapor.
  - b. memiliki pengendalian dan pengendalian bersama atas entitas pelapor.
  - c. memiliki pengaruh signifikan atas entitas pelapor.
- suatu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi salah satu hal berikut :
  - a. entitas tersebut dan entitas pelapor adalah anggota dari kelompok usaha yang sama (artinya setiap entitas induk, entitas anak dan sesama entitas anak saling berelasi satu dengan yang lainnya).
  - b. satu entitas adalah entitas asosiasi atau ventura bersama dari entitas lainnya (entitas asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu kelompok usaha, dimana entitas lain tersebut adalah anggotanya).
  - c. kedua entitas tersebut adalah ventura bersama dan entitas ketiga yang sama.
  - d. satu entitas ventura bersama dari entitas ketiga dan entitas yang lain adalah entitas asosiasi dari entitas ketiga tersebut.
  - e. entitas tersebut adalah suatu program imbalan pasca kerja bagi imbalan para pekerja entitas pelapor maupun imbalan pekerja dari suatu entitas yang berelasi dengan entitas pelapor. Jika entitas pelapor adalah entitas yang menyelenggarakan program tersebut, maka entitas sponsor juga berelasi dengan entitas pelapor.
  - f. entitas tersebut dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam huruf ●
  - g. entitas tersebut atau anggota dari kelompok dimana entitas merupakan bagian dari kelompok tersebut, menyediakan jasa personel manajemen kunci kepada entitas pelapor atau kepada entitas induk dari entitas pelapor.
  - h. orang yang diidentifikasi dalam huruf ● (b) memiliki pengaruh signifikan atas entitas tersebut atau merupakan personel manajemen kunci entitas (atau entitas induk dari entitas tersebut).

Transaksi ini dilakukan berdasarkan persyaratan yang disetujui oleh kedua belah pihak dimana persyaratan tersebut mungkin tidak sama dengan transaksi lain yang dilakukan dengan pihak-pihak yang tidak berelasi.

Seluruh transaksi dan saldo yang material dengan pihak-pihak berelasi diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan yang relevan dan rinciannya disajikan dalam catatan 26.

**d. Kas**

- a. Kas dalam mata uang rupiah
 

Kas adalah mata uang kertas atau logam dalam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah. Dalam pengertian kas termasuk kas besar, kas kecil, kas dalam anjungan tunai mandiri (ATM) dan kas dalam perjalanan. Tidak termasuk dalam pengertian kas adalah emas batangan, uang logam yang diterbitkan untuk memperingati peristiwa nasional dan mata uang mas.

Kas diakui dan diukur sebesar nilai nominal.
- b. Kas dalam valuta asing
 

Kas dalam valuta asing adalah mata uang kertas asing (banknotes) dan traveller's cheque yang masih berlaku yang dimiliki BPRS dalam kegiatan penukaran sebagai pedagang valuta asing sebagaimana diatur dalam ketentuan peraturan perundang-undangan.

BPRS dapat memiliki kas dalam valuta asing hanya dalam rangka melakukan kegiatan usaha sebagai pedagang valuta asing yang telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan.

Mata uang asing diakui sebesar kurs transaksi yang berlaku pada tanggal perolehan.

Selisih antara nilai tercatat mata uang asing berdasarkan kurs penutup dengan nilai tercatat sebelumnya diakui sebagai keuntungan atau kerugian (non operasional) dalam laporan laba rugi periode berjalan.

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
Dengan angka perbandingan tahun 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**e. Surat Berharga Syariah**

Surat berharga syariah adalah surat berharga berdasarkan prinsip syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia, Pemerintah Pusat Republik Indonesia dan atau Pemerintah Daerah.

Kualitas aset produktif dalam bentuk surat berharga syariah yang diterbitkan Bank Indonesia dan Pemerintah Pusat ditetapkan lancar, sedangkan yang diterbitkan oleh Pemerintah Daerah ditetapkan dalam 3 (tiga) golongan yaitu Lancar, Kurang Lancar dan Macet sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24 Tahun 2024 tanggal 29 Nopember 2024 dengan klasifikasi :

- ① Lancar
  - a. memiliki peringkat investasi atau lebih tinggi yang ditetapkan oleh lembaga pemeringkat sesuai ketentuan yang mengatur mengenai lembaga pemeringkat sesuai dengan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan mengenai lembaga pemeringkat dan peringkat yang diakui Otoritas Jasa Keuangan;
  - b. imbalan dan/atau kewajiban lain yang sejenis dibayar dalam jumlah dan waktu yang tepat sesuai perjanjian; dan
  - c. belum jatuh tempo
- ② Kurang Lancar
  - a. memiliki peringkat investasi atau lebih tinggi;
  - b. terdapat penundaan pembayaran imbalan dan/atau kewajiban lain yang sejenis; dan
  - c. belum jatuh tempo;
 atau
  - a. memiliki peringkat paling rendah 1 (satu) tingkat dibawah peringkat investasi;
  - b. tidak terdapat penundaan pembayaran imbalan dan/atau kewajiban lain yang sejenis; dan
  - c. belum jatuh tempo;
- ③ Macet  
apabila Surat Berharga tidak memenuhi kriteria kualitas selain angka ① (lancar) dan angka ② (kurang lancar)

**e. Penempatan pada Bank Lain**

Penempatan pada bank lain adalah penempatan dana BPRS Syariah, pada bank umum Syariah, unit usaha syariah atau BPRS Syariah berdasarkan prinsip syariah dalam bentuk giro, tabungan, deposito, sertifikat deposito, pembiayaan yang diberikan dan penempatan dana lainnya yang sejenis.

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai. Cadangan kerugian penurunan nilai ditetapkan berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas masing-masing saldo penempatan akhir tahun yang besarnya sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 24 tahun 2024 tanggal 29 November 2024.

Kualitas aset produktif dalam bentuk penempatan pada bank lain ditetapkan dalam 3 (tiga) golongan yaitu Lancar, Kurang Lancar dan Macet dengan klasifikasi sebagai berikut :

- ① Lancar
  - ↳ Tidak terdapat tunggakan pembayaran pokok dan/atau margin/bagi hasil/ujrah
- ② Kurang Lancar
  - ↳ Terdapat tunggakan pembayaran pokok dan/atau margin/gabi hasil/ujrah paling lama 5 (lima) hari kerja
- ③ Macet
  - ↳ Terdapat tunggakan pembayaran pokok dan/atau margin/gabi hasil/ujrah lebih dari 5 (lima) hari kerja
  - ↳ BPRS, bank umum syariah atau bank umum konvensional yang memiliki unit usaha syariah telah ditetapkan dalam pengawasan khusus, telah dikenai sanksi pembekuan seluruh kegiatan usaha, telah dicabut izin usaha atau telah dilikuidasi.

Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) lihat catatan 2g.

**f. Pembiayaan yang diberikan**

Pembiayaan adalah penyediaan dana atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara BPRS Syariah dan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai dan/atau diberi fasilitas dana untuk mengembalkan dana tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan ujah, tanpa imbalan, atau bagi hasil, yang meliputi transaksi bagi hasil, transaksi sewa-menyewa, transaksi jual beli, transaksi pinjam meminjam, dan transaksi sewa-menyewa jasa sesuai dengan prinsip syariah.

Pembiayaan yang diberikan meliputi pembiayaan syariah yang terutama terdiri dari Piutang Murabahah, Piutang Istishna, Piutang Multijasa, Piutang Qard, Piutang Sewa, Pembiayaan Mudarabah dan Pembiayaan Musyarakah.

Pembiayaan yang diberikan dinyatakan sebesar saldo pembiayaan yang diberikan dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai. Cadangan kerugian penurunan nilai ditetapkan berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas masing-masing saldo pembiayaan yang diberikan akhir tahun yang besarnya sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 24 tahun 2024 tanggal 29 Nopember 2024.

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
Dengan angka perbandingan tahun 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**f. Pembiayaan yang diberikan (Lanjutan)**

Kualitas aset produktif dalam bentuk pembiayaan yang diberikan ditetapkan dalam 5 (lima) golongan yaitu Lancar, Dalam Perhatian Khusus, Kurang Lancar, Diragukan dan Macet dengan klasifikasi sebagai berikut :

Pembiayaan diklasifikasikan sebagai berikut :

● **Pembiayaan dengan angsuran**

- ↳ kurang dari 1 (satu) bulan
- ↳ 1 (satu) bulan atau lebih

Kualitas Pembiayaan dengan masa angsuran kurang dari 1 (satu) bulan

- a. Lancar
  - ↳ Tidak terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin
  - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin tidak lebih dari 15 (lima belas) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran dan pembiayaan belum jatuh tempo
- b. Dalam Perhatian Khusus
  - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin lebih dari 15 (lima belas) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran
  - ↳ Pembiayaan telah jatuh tempo tidak lebih dari 15 (lima belas) hari.
- c. Kurang Lancar
  - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin lebih dari 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 90 (sembilan puluh) hari
  - ↳ Pembiayaan telah jatuh tempo lebih dari 15 (lima belas) hari tetapi tidak lebih dari 30 (tiga puluh) hari.
- d. Diragukan
  - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin lebih dari 90 (sembilan puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari
  - ↳ Pembiayaan telah jatuh tempo lebih dari 30 (tiga puluh) hari tetapi tidak lebih dari 60 (enam puluh) hari.
- e. Macet
  - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran
  - ↳ Pembiayaan telah jatuh tempo lebih dari 60 (enam puluh) hari;
  - ↳ Pembiayaan telah diserahkan kepada Direktorat Jenderal Kekayaan Negara (DJKN) dan/atau
  - ↳ Pembiayaan telah diajukan penggantian ganti rugi kepada perusahaan asuransi Pembiayaan.

Kualitas Pembiayaan dengan masa angsuran 1 (satu) bulan atau lebih

- a. Lancar
  - ↳ Tidak terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin; atau
  - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin tidak lebih dari 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran dan pembiayaan belum jatuh tempo
- b. Dalam Perhatian Khusus
  - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin lebih dari 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 90 (tiga puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran
  - ↳ Pembiayaan telah jatuh tempo tidak lebih dari 15 (lima belas) hari.
- c. Kurang Lancar
  - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin lebih dari 90 (sembilan puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari
  - ↳ Pembiayaan telah jatuh tempo lebih dari 15 (lima belas) hari tetapi tidak lebih dari 30 (tiga puluh) hari.
- d. Diragukan
  - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran tetapi tidak lebih dari 360 (tiga ratus enam puluh) hari
  - ↳ Pembiayaan telah jatuh tempo lebih dari 30 (tiga puluh) hari tetapi tidak lebih dari 60 (enam puluh) hari.
- e. Macet
  - ↳ Terdapat tunggakan angsuran pokok dan/atau margin lebih dari 360 (tiga ratus enam puluh) hari sejak tanggal jatuh tempo angsuran
  - ↳ Pembiayaan telah jatuh tempo lebih dari 60 (enam puluh) hari;
  - ↳ Pembiayaan telah diserahkan kepada Direktorat Jenderal Kekayaan Negara (DJKN) dan/atau
  - ↳ Pembiayaan telah diajukan penggantian ganti rugi kepada perusahaan asuransi Pembiayaan.

Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) lihat catatan 2g.

Pendapatan bagi hasil atas pembiayaan lancar diakui secara akrual dan pendapatan bagi hasil atas pembiayaan yang telah diklasifikasikan sebagai "non-performing" diakui sebagai pendapatan pada saat diterima.

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025

Dengan angka perbandingan tahun 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**Restrukturisasi Pembiayaan**

- a. BPRS Syariah dapat melakukan Restrukturisasi pembiayaan terhadap nasabah yang menurut penilaian BPRS Syariah memenuhi kriteria :
- ↳ mengalami kesulitan pembayaran pokok dan/atau margin/bagi hasil/ujrah; dan
  - ↳ memiliki prospek usaha yang baik dan dinilai mampu memenuhi kewajiban setelah dilakukan Restrukturisasi.
- b. Restrukturisasi pembiayaan dilakukan melalui :
- ↳ penjadwalan kembali;
  - ↳ persyaratan kembali;
  - ↳ penataan kembali.

Kualitas Pembiayaan yang dilakukan Restrukturisasi ditetapkan :

- a. paling tinggi kurang lancar untuk Pembiayaan yang sebelum dilakukan Restrukturisasi kualitasnya tergolong diragukan atau macet;
- b. tidak berubah, untuk Pembiayaan yang sebelum dilakukan Restrukturisasi kualitasnya tergolong lancar, dalam perhatian khusus atau kurang lancar.

Penetapan Kualitas Pembiayaan dapat menjadi :

- a. lancar, dalam hal tidak terjadi tunggakan angsuran pokok dan/atau margin/bagi hasil/ujrah selama 3 (tiga) kali periode pembayaran secara berturut-turut; atau
- b. sama dengan kualitas Pembiayaan sebelum Restrukturisasi Pembiayaan, dalam hal nasabah tidak memenuhi kondisi sebagaimana dimaksud dalam huruf a.

**Hapus Buku Pembiayaan**

Penghapusbukuan Pembiayaan (hapus buku) adalah tindakan administratif BPRS Syariah untuk memindahkan nilai yang dilaporkan pada laporan posisi keuangan tanpa mengurangi hak tagih BPRS Syariah kepada debitur secara kontrak.

Hapus buku dilarang dilakukan selain terhadap Aset Produktif yang memiliki kualitas macet dan telah didukung dengan pembentukan cadangan sebesar 100% (seratus persen)

Hapus buku dilarang dilakukan terhadap sebagian penyediaan dana.

**g. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset**

Pembentukan penyisihan penilaian kualitas aset ditentukan berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24 Tahun 2024 tanggal 29 November 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat Syariah. Aset produktif diklasifikasikan dalam 5 (lima) kategori dengan besarnya persentase penyisihan kerugian sebagai berikut :

Kolektibilitas pembiayaan Yang Diberikan	
Lancar	0,50%
Dalam Perhatian Khusus	3,00%
Kurang Lancar	10,00%
Diragukan	50,00%
Macet	100,00%

Penyisihan penilaian kualitas aset atas aset produktif terdiri dari penyisihan penilaian kualitas aset umum dan khusus. Aset produktif dengan kolektibilitas lancar digolongkan dalam penyisihan penilaian kualitas aset umum, sedang untuk yang kolektibilitasnya dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet digolongkan dalam penyisihan penilaian kualitas aset khusus.

Persentase penyisihan kerugian aset diatas diterapkan terhadap saldo setelah dikurangi dengan nilai agunan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, kecuali untuk aset produktif yang diklasifikasikan lancar, yang diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut.

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam perhitungan PPKA khusus ditetapkan paling tinggi :

- a. 85% (delapan puluh lima persen) dari nilai pasar untuk agunan berupa emas perhiasan;
- b. 80% (delapan puluh persen) dari nilai hak tanggungan atau fidusia untuk agunan tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia;
- c. 70% (tujuh puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan sampai dengan 12 (dua belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang;
- d. 60% (enam puluh persen) dari Nilai Jual Objek Pajak atau nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia;

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
Dengan angka perbandingan tahun 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**g. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (Lanjutan)**

- e. 50% (lima puluh persen) dari Nilai Jual Objek Pajak berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terutang atau surat keterangan Nilai Jual Objek Pajak terakhir dari instansi berwenang, atau dari nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen atau instansi berwenang, untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan dengan kepemilikan berupa surat pengakuan tanah adat;
- f. 50% (lima puluh persen) dari harga pasar, harga sewa, atau harga pengalihan, untuk agunan berupa tempat usaha yang disertai bukti kepemilikan, surat izin pemakalan, atau hak pakai atas tanah yang dikeluarkan oleh instansi berwenang dan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat atau disahkan oleh notaris atau dibuat oleh pejabat lain yang berwenang;
- g. 50% (lima puluh persen) dari nilai hipotek atau fidusia berupa kendaraan bermotor, kapal, perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kasatuan dengan tanah, yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan;
- h. 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 12 (dua belas) bulan sampai dengan 18 (delapan belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang;
- i. 50% (lima puluh persen) untuk bagian dari pembiayaan yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin pembiayaan dengan memenuhi kriteria sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum bank perembayaan rakyat;
- j. 30% (tiga puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 18 (delapan belas) bulan namun belum melampaui 24 (dua puluh empat) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan mengenai resi gudang; atau perundang-undangan atau
- k. 20% (dua puluh persen) dari nilai agunan selain agunan sebagaimana dimaksud pada huruf a sampai dengan huruf j yang dinilai 1 (satu) tahun terakhir oleh penilai independen dengan metode penilaian sebagaimana diatur oleh standar penilaian yang berlaku.

Agunan selain sebagaimana dimaksud pada ayat (1) tidak diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan perhitungan PPKA.

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan perhitungan PPKA pada pembiayaan dengan kualitas macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada huruf b, huruf d, huruf e, dan huruf f :

- a. ditetapkan paling tinggi 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sampai dengan 4 (empat) tahun sejak penetapan kualitas pembiayaan menjadi macet;
- b. tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPKA setelah jangka waktu 4 (empat) tahun sejak penetapan kualitas pembiayaan menjadi macet.

Ketentuan sebagaimana dimaksud pada ayat (3) dapat dikecualikan dalam hal agunan memenuhi persyaratan yaitu:

- a. agunan berupa tanah dan/atau bangunan memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia;
- b. agunan dinilai oleh penilai independen yang dilakukan dalam 1 (satu) tahun terakhir;
- c. nilai hak tanggungan paling sedikit mencakup seluruh jumlah kewajiban debitur kepada BPRS.

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam perhitungan PPKA pada pembiayaan dengan kualitas macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada huruf g :

- a. ditetapkan paling tinggi 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas pembiayaan menjadi macet;
- b. tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPKA setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas pembiayaan menjadi macet.

Bagian Penempatan pada Bank Lain yang memenuhi persyaratan kriteria penjaminan Lembaga Penjamin Simpanan dapat dijadikan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan perhitungan PPKA umum dan khusus.

**h. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai**

- ↳ Dalam menghitung rasio KPMM, BPRS Syariah wajib memperhitungkan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai yang dibentuk dan penyisihan penilaian kualitas aset atas aset produktif.
- ↳ Dalam hal hasil perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk lebih kecil dan penyisihan penilaian kualitas aset atas aset produktif, BPRS Syariah wajib memperhitungkan selisih perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk dengan penyisihan penilaian kualitas aset atas aset produktif menjadi pengurang modal dalam perhitungan rasio KPMM.
- ↳ Dalam hal hasil perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk sama atau lebih besar dan penyisihan penilaian kualitas aset atas aset produktif, BPRS Syariah tidak perlu memperhitungkan selisih perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk dengan penyisihan penilaian kualitas aset atas aset produktif menjadi pengurang modal dalam perhitungan rasio KPMM.

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
Dengan angka perbandingan tahun 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**i. Penyertaan Modal**

Penyertaan Modal adalah penanaman dana BPRS dalam bentuk saham pada lembaga penunjang BPRS dengan persyaratan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

Kualitas Aset Produktif dalam bentuk Penyertaan Modal yang diukur dan/atau dicatat dengan menggunakan biaya perolehan ditetapkan :

- ↳ lancar  
Dalam hal pihak tempat BPRS Syariah melakukan Penyertaan Modal tidak mengalami kerugian secara kumulatif berdasarkan laporan keuangan tahun buku terakhir yang telah diaudit.
- ↳ kurang lancar  
Dalam hal pihak tempat BPRS Syariah melakukan Penyertaan Modal mengalami kerugian secara kumulatif sampai dengan 25% (dua puluh lima persen) dari modal pihak tempat BPRS Syariah melakukan Penyertaan Modal berdasarkan laporan keuangan tahun buku terakhir yang telah diaudit.
- ↳ diragukan  
Dalam hal pihak tempat BPRS Syariah melakukan Penyertaan Modal mengalami kerugian secara kumulatif dari 25% (dua puluh lima persen) sampai dengan 50% (lima puluh persen) dari modal pihak tempat BPRS Syariah melakukan Penyertaan Modal berdasarkan laporan keuangan tahun buku terakhir yang telah diaudit.
- ↳ macet  
Dalam hal pihak tempat BPRS Syariah melakukan Penyertaan Modal mengalami kerugian secara kumulatif lebih dari 50% (lima puluh persen) dari modal pihak tempat BPRS Syariah melakukan Penyertaan berdasarkan keuangan tahun Modal laporan buku terakhir yang telah diaudit.

**j. Agunan Yang Diambil Alih**

- a. Agunan yang Diambil Alih selanjutnya disingkat AYDA adalah aset yang diperoleh BPRS Syariah baik sebagian atau seluruhnya dengan cara pembelian 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 kewajiban kepada BPRS dengan ketentuan agunan yang dibeli untuk dcairkan secepatnya. (sesuai POJK mengenai kualitas aset BPRS Syariah)
- b. Biaya untuk menjual adalah biaya tambahan yang secara langsung dapat diatribusikan kepada pelepasan aset atau kelompok lepasan.
- c. Nilai Wajar adalah suatu jumlah dimana aset dipertukarkan atau kewajiban diselesaikan, antara pihak yang paham dan berkeinginan dalam suatu transaksi yang wajar.
- d. Nilai tercatat adalah nilai yang disajikan dalam laporan posisi keuangan setelah dikurangi cadangan rugi penurunan nilai.

Agunan yang diambil alih yang dicatat dalam neraca hanya yang berasal dari penyelesaian pembiayaan yang diberikan. Pada saat pengakuan awal, agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian pembiayaan yang diberikan dicatat sebesar nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjualnya tetapi tidak melebihi nilai tercatat pembiayaan yang diberikan. Bank tidak mengakui keuntungan pada saat pengambilalihan aset. Setelah pengakuan awal, agunan yang diambil alih dicatat sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat dengan nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjualnya. Selisih lebih antara nilai tercatat dengan nilai wajar agunan yang diambil alih setelah dikurangi biaya untuk menjualnya diakui sebagai kerugian penurunan nilai dilaporkan laba rugi.

Agunan yang diambil alih tidak disusutkan dan beban-beban sehubungan dengan perolehan dan pemeliharaan aset tersebut dibebankan pada saat terjadinya transaksi.

Selisih antara nilai tercatat dan hasil penjualan dari agunan yang diambil alih diakui sebagai laba atau rugi pada saat penjualan agunan yang diambil alih dan diakui sebagai pendapatan atau beban non-operasional dalam laporan laba rugi.

Apabila agunan yang diambil alih tidak dapat diselesaikan dalam waktu tertentu, nilai agunan yang dicatat pada laporan keuangan wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti dalam perhitungan KPM.

Adapun agunan yang diambil alih sebagai pengurang modal inti sebagai berikut :

- a. Agunan dalam bentuk Tanah dan Bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan, Tanah dan Bangunan yang memiliki sertifikat berdasarkan Nilai Jual Objek Pajak (NJOP) yang tidak dibebani dengan hak tanggungan, Tanah dan Bangunan dari NJOP berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terutang (SPPT) terakhir dari instansi berwenang, yang tidak dibebani dengan hak tanggungan dan harga pasar, harga sewa atau harga pengalihan berupa tempat usaha yang disertai bukti pemilikan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat oleh notaris.
  - ↳ 15% (lima belas persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai 3 (tiga) tahun
  - ↳ 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 3 (tiga) tahun dengan 5 (lima) tahun
  - ↳ 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 5 (lima) tahun

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
 Dengan angka perbandingan tahun 2024  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**j. Aset Yang Diambil Alih (Lanjutan)**

- b. Kendaraan bermotor, kapal, perahu bermotor, alat berat dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan
- ↳ 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai 2 (dua) tahun
  - ↳ 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 2 (dua) tahun

**k. Properti Terbengkalai**

Properti terbengkalai adalah aset tetap dalam bentuk properti yang dimiliki BPRS Syariah namun tidak digunakan untuk kegiatan usaha BPRS Syariah yang berkaitan operasional BPRS Syariah.

BPRS Syariah wajib memperhitungkan Properti Terbengkalai yang tercatat pada laporan posisi keuangan sebagai faktor pengurang modal inti BPRS Syariah dalam perhitungan KPMM sebesar :

- ↳ 15% (lima belas persen) dari nilai Properti Terbengkalai yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai 3 (tiga) tahun
- ↳ 50% (lima puluh persen) dari nilai Properti Terbengkalai yang dimiliki lebih dari 3 (tiga) tahun dengan 5 (lima) tahun
- ↳ 100% (seratus persen) dari nilai Properti Terbengkalai yang dimiliki lebih dari 5 (lima) tahun

**l. Aset Tetap dan Inventaris**

Aset tetap dicatat berdasarkan harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai (jika ada). Harga perolehan mencakup semua pengeluaran yang terkait secara langsung dengan perolehan aset tetap tersebut. Penyusutan aset tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*) untuk mengalokasikan biaya perolehan hingga mencapai nilai sisa sepanjang estimasi masa manfaatnya sebagai berikut :

Jenis	Masa Manfaat (tahun)
Bangunan	20 - 25
Kendaraan bermotor	4 - 8
Perlengkapan kantor	4 - 8

Biaya-biaya setelah pengakuan awal diakui sebagai bagian dari nilai tercatat aset atau sebagai aset yang terpisah sebagaimana mestinya, hanya apabila kemungkinan besar Bank akan mendapatkan manfaat ekonomis masa depan berkenaan dengan aset tersebut dan biaya perolehan dapat diukur dengan andal. Nilai tercatat komponen yang diganti tidak lagi diakui. Biaya perbaikan dan pemeliharaan dibebankan ke dalam laporan laba rugi pada saat biaya-biaya tersebut terjadi.

Nilai tercatat aset diturunkan menjadi nilai yang dapat diperoleh kembali jika nilai tercatat aset lebih besar dari estimasi nilai yang dapat diperoleh kembali.

Apabila suatu aset tetap tidak lagi digunakan atau dijual, nilai tercatat dan akumulasi penyusutan aset tersebut dikeluarkan dari pencatatannya sebagai aset tetap dan keuntungan atau kerugian yang terjadi diperhitungkan dalam laporan laba rugi tahun bersangkutan.

**m. Aset Tidak Berwujud**

Aset tidak berwujud dicatat berdasarkan harga perolehan setelah dikurangi akumulasi amortisasi dan rugi penurunan nilai (jika ada). Harga perolehan mencakup semua pengeluaran yang terkait secara langsung dengan perolehan aset tidak berwujud tersebut. Amortisasi aset tidak berwujud dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*) untuk mengalokasikan biaya perolehan hingga mencapai nilai sisa sepanjang estimasi masa manfaatnya.

**n. Biaya Dibayar Dimuka**

Biaya dibayar dimuka diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*).

**o. Investasi Tidak Terikat**

Investasi tidak terikat merupakan dana yang dipercayakan masyarakat berdasarkan perjanjian penyimpanan dana terdiri dari tabungan dan deposito dan dinyatakan sebesar nilai kewajiban bank kepada nasabah.

**p. Pendapatan dan Beban Bagi Hasil Pemilik Dana**

Pendapatan operasi utama :

- Pendapatan operasi utama terdiri dari pendapatan dari transaksi jual beli, pendapatan dari sewa, pendapatan bagi hasil dan pendapatan operasi utama lainnya.
- Pendapatan dari jual beli
- Pendapatan bersih sewa
- Pendapatan non operasi

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
Dengan angka perbandingan tahun 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**p. Pendapatan dan Beban Bagi Hasil Pemilik Dana (Lanjutan)**

Beban bagi hasil pemilik dana :

- Hak pihak ketiga atas bagi hasil investasi tidak terikat merupakan bagian bagi hasil pihak ketiga (tabungan dan deposito).
- Hak pihak ketiga atas bagi hasil investasi tidak terikat akan diakui sebesar bagi hasil yang merupakan porsi berdasarkan nisbah yang telah disepakati.

**q. Taksiran Pajak Penghasilan**

Beban pajak kini ditantakan berdasarkan laba pajak kena pajak dalam periode berjalan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku. Beban pajak kini adalah jumlah pajak penghasilan terutang atas penghasilan kena pajak pada satu periode.

Perseroan mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Kelebihan pembayaran pada periode berjalan dan periode sebelumnya atas jumlah pajak penghasilan terutang diakui sebagai aset.

**r. Imbalan Kerja**

Imbalan kerja kepada karyawan terbatas pada imbalan kerja jangka pendek dan kewajiban pesangon pemutusan kerja. Kewajiban pesangon pemutusan kerja dalam bentuk penghargaan pada saat karyawan memasuki masa pensiun, sedang imbalan kerja jangka pendek meliputi :

- a. upah, gaji dan iuran pensiun
  - b. jasa produksi terutang dalam waktu 12 bulan setelah akhir periode pelaporan saat pekerja memberikan jasa terkait.
- Jasa produksi terutang dalam waktu 12 bulan dibayarkan setelah ditetapkan dalam Rapat Umum Pemegang Saham, dan diperlakukan sebagai bagian dari pembagian laba.

Lihat catatan 25.

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
 Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
 Dengan angka perbandingan tahun 2024  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Berikut ini penjelasan atas pos-pos neraca dan laba/rugi tahun 2025 dan 2024 (angka-angka disajikan dalam rupiah).

**3 KAS**

Akun ini merupakan

	2025	2024
Kas	882.147.900	428.966.700

**4 PENEMPATAN PADA BANK LAIN****a. Berdasarkan jenis dan bank**

	2025	2024
Giro		
Bank Syariah Indonesia	34.756.426	34.936.426
Bank Mega Syariah	221.752.059	26.923.766
Bank Permata	185.046.591	221.061.228
Bank Mandiri	36.956.970	200.979.625
Bank Muamalat	-	105.141
Sub jumlah	478.512.046	484.005.186
Tabungan		
Bank Muamalat	11.649.411.621	7.845.292.408
Bank BTN Syariah	54.940.189	-
Bank Syariah Indonesia	2.411.262.603	1.683.775.021
Bank Mega Syariah	8.468.468.418	3.018.167.148
Bank Bengkulu	6.232.242	2.304.332
BPR Syariah HIK MCI	252.430.304	88.584.182
BPR Syariah Mesialat Dana Syariah Nusantara	687.110.671	730.483.301
Sub jumlah	23.529.858.107	13.368.606.390
Deposito		
BPR Syariah As Salam	20.000.000	20.000.000
BPR Syariah Muamalat Cirebon	500.000.000	500.000.000
BPR Syariah Bina Rahmah	1.000.000.000	-
BPR Syariah Harta Insan	500.000.000	-
BPR Syariah Mustindo	-	1.700.000.000
Sub jumlah	2.020.000.000	2.220.000.000
Jumlah penempatan pada bank lain	26.028.368.153	16.072.611.576
Cadangan kerugian penurunan nilai	(83.928.256)	(35.423.130)
Jumlah setelah cadangan kerugian penurunan nilai	25.944.439.897	16.037.188.446

**b. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi**

	2025	2024
Pihak berelasi		
Giro	-	-
Tabungan	-	-
Deposito	-	-
Sub jumlah	-	-
Pihak tidak berelasi		
Giro	478.512.046	484.005.186
Tabungan	23.529.858.107	13.368.606.390
Deposito	2.020.000.000	2.220.000.000
Sub jumlah	26.028.368.153	16.072.611.576
Jumlah penempatan pada bank lain	26.028.368.153	16.072.611.576
Cadangan kerugian penurunan nilai	(83.928.256)	(35.423.130)
Jumlah setelah cadangan kerugian penurunan nilai	25.944.439.897	16.037.188.446

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
 Dengan angka perbandingan tahun 2024  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**b. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi**

Perubahan penyertaan kerugian adalah sebagai berikut :

Uraian	2025	2024
Saldo awal tahun	35.423.130	151.468.897
Cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk	48.505.126	-
Pembalikan penyertaan	-	(116.045.787)
Penghapusbukuan yang telah dilakukan	-	-
<b>Saldo akhir tahun</b>	<b>83.928.256</b>	<b>35.423.130</b>

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya penempatan dana antar bank serta telah dihitung berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

**5 PEMBIAYAAN YANG DIBERIKAN**

Akun ini merupakan pembiayaan yang diberikan :

	2025	2024
<b>Pinang</b>		
Pinang Murabahah	65.774.622.524	85.468.025.091
Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan	(23.973.817.960)	(31.210.421.971)
Pinang Mudjasa	-	699.612.164
Pendapatan Margin Mudjasa yang ditangguhkan	-	(29.478.829)
Pinang Sewa	240.661.609	131.204.365
<b>Pembiayaan Bagi Hasil</b>		
Mudharabah	2.005.457.822	1.404.687.500
Musyarakah	4.454.192.242	-
<b>Pembiayaan Sewa</b>		
Aset Ijarah	14.164.000.000	8.693.000.000
Akumulasi Penyusutan/Amortisasi	(2.598.610.096)	(1.473.712.816)
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-
<b>Jumlah Pembiayaan (baki debit)</b>	<b>80.066.506.141</b>	<b>83.883.115.504</b>
Administrasi pembiayaan	(168.615.800)	(198.922.828)
<b>Jumlah Pembiayaan yang diberikan (baki debit - administrasi pembiayaan)</b>	<b>59.897.690.341</b>	<b>63.684.192.676</b>
Cadangan kerugian penurunan nilai	(2.249.058.694)	(2.542.636.770)
<b>Jumlah setelah cadangan kerugian penurunan nilai</b>	<b>57.648.631.647</b>	<b>61.141.555.906</b>

**b. Pembiayaan berdasarkan kolektibilitas**

	2025	2024
Lancar	51.443.634.094	56.747.269.928
Dalam Perhatian Khusus	2.772.597.786	2.726.676.956
Kurang Lancar	2.225.644.137	1.500.546.786
Diragukan	1.301.735.384	541.645.094
Macet	2.322.694.740	2.366.976.141
<b>Jumlah Pembiayaan (baki debit)</b>	<b>60.066.506.141</b>	<b>63.883.115.504</b>
Administrasi pembiayaan	(168.615.800)	(198.922.828)
<b>Jumlah Pembiayaan yang diberikan (baki debit - administrasi pembiayaan)</b>	<b>59.897.690.341</b>	<b>63.684.192.676</b>
Cadangan kerugian penurunan nilai	(2.249.058.694)	(2.542.636.770)
<b>Jumlah setelah cadangan kerugian penurunan nilai</b>	<b>57.648.631.647</b>	<b>61.141.555.906</b>

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
Dengan angka perbandingan tahun 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

c. Berdasarkan hubungan	2025	2024
Pihak berelasi		
Modal kerja	-	-
Investasi	-	-
Konsumsi	-	-
Sub jumlah	-	-
Pihak ketiga		
Modal kerja	23.254.689.484	23.879.407.020
Investasi	13.992.448.176	17.243.199.051
Konsumsi	22.819.388.481	22.761.509.433
Sub jumlah	60.066.506.141	63.883.115.504
Jumlah Pembiayaan (baki debit)	60.066.506.141	63.883.115.504
Administrasi pembiayaan	(168.615.800)	(198.922.828)
Jumlah Pembiayaan yang diberikan (baki debit - administrasi pembiayaan)	59.897.890.341	63.684.192.676
Cadangan kerugian penurunan nilai	(2.249.058.694)	(2.542.636.770)
<b>Jumlah setelah cadangan kerugian penurunan nilai</b>	<b>57.648.831.647</b>	<b>61.141.555.906</b>
<b>d. Berdasarkan sektor ekonomi</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Pertanian, perburuan dan kehutanan	13.915.040.891	16.522.490.720
Perikanan	-	-
Pertambangan dan pengafan	-	-
Industri pengolahan	-	-
Listrik, gas & air	-	-
Konstruksi	21.042.590.662	22.325.933.368
Perdagangan besar dan eceran	38.541.683	-
Penyediaan akomodasi dan makan minum	745.486.622	-
Transportasi, pergudangan dan komunikasi	-	-
Perantara keuangan	1.505.457.822	1.404.687.500
Real estate	-	-
Administrasi pemerintahan, pertanahan, dan jaminan sosial wajib	-	-
Jasa pendidikan	-	-
Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial	-	-
Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Perorangan Lainnya	-	868.494.483
Jasa Perorangan yang Melayani Rumah Tangga	-	-
Kegiatan Usaha yang Belum Jelas Batasannya	-	-
Bukan Lapangan Usaha - Rumah Tangga	21.683.971.624	22.718.176.107
Bukan Lapangan Usaha - Lainnya	1.125.416.657	43.333.326
Jumlah Pembiayaan (baki debit)	60.066.506.141	63.883.115.504
Administrasi pembiayaan	(168.615.800)	(198.922.828)
Jumlah Pembiayaan yang diberikan (baki debit - administrasi pembiayaan)	59.897.890.341	63.684.192.676
Cadangan kerugian penurunan nilai	(2.249.058.694)	(2.542.636.770)
<b>Jumlah setelah cadangan kerugian penurunan nilai</b>	<b>57.648.831.647</b>	<b>61.141.555.906</b>
<b>e. Jangka waktu (sesuai dengan perjanjian pembiayaan)</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Sampai dengan 1 tahun	529.413.915	8.391.989.804
1 - 2 tahun	14.196.976.676	12.177.268.865
2 - 5 tahun	32.221.543.084	35.608.786.836
Lebih dari 5 tahun	13.118.572.466	7.705.070.199
Jumlah Pembiayaan (baki debit)	60.066.506.141	63.883.115.504
Administrasi pembiayaan	(168.615.800)	(198.922.828)
Jumlah Pembiayaan yang diberikan (baki debit - administrasi pembiayaan)	59.897.890.341	63.684.192.676
Cadangan kerugian penurunan nilai	(2.249.058.694)	(2.542.636.770)
<b>Jumlah setelah cadangan kerugian penurunan nilai</b>	<b>57.648.831.647</b>	<b>61.141.555.906</b>

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
 Dengan angka perbandingan tahun 2024  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**f. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo**

	2025	2024
Sampai dengan 1 tahun	10.384.401.941	10.863.767.926
1 - 2 tahun	10.946.911.342	16.563.342.047
2 - 5 tahun	27.513.968.566	30.353.855.463
Lebih dari 5 tahun	11.221.224.292	6.102.190.069
Jumlah Pembiayaan (baki debit)	60.066.506.141	63.883.115.504
Administrasi pembiayaan	(168.615.800)	(196.922.828)
Jumlah Pembiayaan yang diberikan (baki debit - administrasi pembiayaan)	59.897.890.341	63.686.192.676
Cadangan kerugian penurunan nilai	(2.249.058.694)	(2.542.636.770)
<b>Jumlah setelah cadangan kerugian penurunan nilai</b>	<b>57.648.831.647</b>	<b>61.143.555.906</b>

**g. Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai sebagai berikut :**

Uraian	2025	2024
Saldo awal tahun	2.542.636.770	1.316.596.711
Cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk	726.144.756	1.490.255.255
Pembalikan penyisihan	64.682.705	-
Penghapusbukuan yang telah dilakukan	(1.084.405.537)	(264.217.196)
<b>Saldo akhir tahun</b>	<b>2.249.058.694</b>	<b>2.542.636.770</b>

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan aktiva yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya pembiayaan yang diberikan serta telah dihitung berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

Berikut ini adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan pembiayaan yang diberikan :

1. Pembiayaan yang diberikan dijamin dengan deposito, agunan yang dikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual dan jaminan lain yang umumnya dapat diterima oleh perbankan.
2. Ikhtisar pembiayaan yang dihapus buku adalah sebagai berikut :

Uraian	2025	2024
Saldo awal tahun	3.855.643.819	3.571.646.023
Cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk	-	-
Pembalikan penyisihan (koreksi tahun lalu)	17.725.433	4.814.383
Penghapusbukuan yang telah dilakukan	1.084.405.537	264.217.196
Penerimaan kembali yang telah dihapus buku	(131.355.000)	(185.035.783)
<b>Saldo akhir tahun</b>	<b>4.626.419.789</b>	<b>3.655.643.819</b>

**6 ASET TETAP**

Aset tetap terdiri dari :

Keterangan	Tahun 2025			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Biaya Perolehan				
Tanah	1.934.950.000	-	-	1.934.950.000
Bangunan	1.338.019.500	4.383.390.400	-	5.721.409.900
Kendaraan bermotor & Inventaris	3.047.718.250	1.621.756.900	-	4.669.475.150
Jumlah	6.320.687.750	5.405.149.300	-	11.725.837.050
Akumulasi Penyusutan	(2.886.686.231)	(536.721.408)	-	(3.423.407.640)
<b>Nilai Buku</b>	<b>3.434.001.519</b>			<b>8.302.429.410</b>

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
Dengan angka perbandingan tahun 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**6 ASET TETAP (Lanjutan)**

Keterangan	Tahun 2024			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Biaya Perolehan				
Tanah	1.934.950.000	-	-	1.934.950.000
Bangunan	1.338.019.500	-	-	1.338.019.500
Kendaraan bermotor & inventaris	2.713.119.250	334.599.000	-	3.047.718.250
Jumlah	5.986.088.750	334.599.000	-	6.320.687.750
Akumulasi Penyusutan	(2.733.412.060)	(163.193.127)	(9.918.966)	(2.896.586.231)
<b>Nilai Buku</b>	<b>3.252.676.681</b>			<b>3.434.091.519</b>

Jumlah penyusutan aset tetap sebesar Rp 536.721.409 dan Rp 163.193.127 masing-masing untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2025 dan 2024.

**7 ASET LAIN-LAIN**

Aset lain-lain terdiri dari :

	2025	2024
Asuransi dibayar dimuka	11.404.635	7.658.734
Sewa dibayar dimuka	23.250.001	20.500.000
Hadiah hiburan tabungan ukhwah	28.168.888	-
Tagihan pospay	8.532.442	164.300
Tagihan PPOB IBA	7.112.114	7.112.114
ATM EDC BSI	12.408.000	12.408.000
Persediaan alat tulis kantor dan barang cetakan	33.378.536	27.403.560
Bangunan dalam penyelesaian (Kantor Bengkulu)	-	4.594.589.100
<b>Jumlah</b>	<b>122.254.617</b>	<b>4.689.835.817</b>

**8 KEWAJIBAN SEGERA**

Kewajiban segera terdiri dari :

	2025	2024
Pajak PPh pasal 21	27.817.263	45.000.125
Pajak tabungan dan deposito	48.134.824	50.279.178
Pajak PPh pasal 23	68.311	50.000
Tiipan Fee MG In	1.481.000	9.500
Tiipan SPP	430.000	440.000
Tiipan lainnya	17.537.366	8.775.366
<b>Jumlah</b>	<b>95.468.764</b>	<b>104.554.169</b>

**9 TABUNGAN WADIAH**

Jenis Tabungan	2025		2024	
	Berelasi	Tidak Berelasi	Berelasi	Tidak Berelasi
Tabungan Ku	-	5.260.046.279	-	5.450.852.465
Simpanan Pelajar	-	705.479.130	-	714.992.475
<b>Jumlah</b>	-	<b>5.965.525.409</b>	-	<b>6.165.844.940</b>

**10 BAGI HASIL YANG BELUM DIBAGIKAN**

Kewajiban segera terdiri dari :

	2025	2024
Bagi hasil yang belum dibagikan - Deposito	342.592.523	-
<b>Jumlah</b>	<b>342.592.523</b>	-

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
 Dengan angka perbandingan tahun 2024  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**11 HUTANG PAJAK**

Hutang pajak terdiri dari :

				2025	2024
Hutang pajak penghasilan badan PPh Pasal 29				230.517.389	293.249.709
Pendapatan operasional				14.783.215.025	13.933.109.110
Pendapatan operasional				245.379.273	393.379.857
Pendapatan operasional lainnya				-	250.000
Pendapatan non operasional				15.028.584.298	14.326.738.967
Pendapatan operasional				2.980.459.099	2.933.572.104
Labu sebelum pajak penghasilan					
Koreksi fiskal					
Beban kekurangan pajak tahun lalu				101.487.000	7.662.026
Denda dan sanksi				-	840.000
Santunan sosial				14.885.000	11.125.000
Sumbangan kematian/kecelakaan				6.100.000	1.600.000
Wekaf (donasi)				-	2.650.000
Beban bisnis dan relasi				52.075.000	45.679.300
Tunjangan imbalan pasca kerja				-	112.000.000
Lainnya				7.950.000	-
Labu setelah koreksi fiskal				3.172.956.099	3.115.128.430
Labu setelah koreksi fiskal (dibulatkan)				3.172.957.000	3.115.129.000
Perhitungan pajak					
Jumlah penghasilan kena pajak dari peredaran bruto yang memperoleh fasilitas	11,00%	1.013.414.382	1.043.686.162	111.475.582	114.805.478
Jumlah penghasilan kena pajak dari peredaran bruto yang tidak memperoleh fasilitas	22,00%	2.159.542.618	2.071.442.838	475.099.376	455.717.319
				586.574.958	570.522.797
				(358.057.569)	(277.273.088)
Kredit Pajak (PPh Pasal 25)				230.517.389	293.249.709
Pajak kurang (lebih) bayar					

**12 TABUNGAN MUDHARABAH**

Jenis Tabungan	2025		2024	
	Berelasi	Tidak Berelasi	Berelasi	Tidak Berelasi
Tabungan Muamalat	2.088.849.966	13.674.143.977	2.023.619.015	13.572.585.742
Tabungan Siswa	-	3.008.069.180	-	3.027.371.643
Tabungan Qurban	-	3.251.814	-	3.282.510
Tabungan Haji	-	386.471.591	-	503.647.244
Tabungan Ukhwah	-	1.170.052.535	-	-
<b>J u m l a h</b>	<b>2.088.849.966</b>	<b>18.241.985.096</b>	<b>2.023.619.015</b>	<b>17.106.887.138</b>

**13 DEPOSITO MUDHARABAH**

Jenis Deposito	2025		2024	
	Berelasi	Tidak Berelasi	Berelasi	Tidak Berelasi
Jangka waktu 1 bulan	-	-	-	-
Jangka waktu 3 bulan	900.000.000	12.394.000.000	655.000.000	14.485.000.000
Jangka waktu 6 bulan	840.000.000	5.971.000.000	800.000.000	4.842.000.000
Jangka waktu 12 bulan	5.000.000.000	19.697.500.000	5.790.000.000	16.221.500.000
Jangka waktu > 12 bulan	-	1.650.000.000	-	-
<b>J u m l a h</b>	<b>7.740.000.000</b>	<b>39.712.500.000</b>	<b>7.245.000.000</b>	<b>35.548.500.000</b>

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
 Dengan angka perbandingan tahun 2024  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**14 SIMPANAN DARI BANK LAIN**

Keterangan	2025		2024	
	Berelasi	Tidak Berelasi	Berelasi	Tidak Berelasi
Tabungan Mudharabah	-	3.046.488	-	2.841.781
<b>Deposito Mudharabah</b>				
Jangka waktu 1 bulan	-	-	-	-
Jangka waktu 3 bulan	-	-	-	-
Jangka waktu 6 bulan	-	2.000.000.000	-	2.000.000.000
Jangka waktu 12 bulan	-	3.300.000.000	-	3.500.000.000
Jangka waktu > 12 bulan	-	-	-	-
<b>Jumlah</b>	-	<b>5.393.046.488</b>	-	<b>5.502.841.781</b>

**15 KEWAJIBAN LAIN-LAIN**

Kewajiban lain-lain terdiri dari :

	2025	2024
Tiipan asuransi	1.110.755	1.270.755
Tiipan notaris	165.542.900	150.642.900
Tiipan zakat	113.636.075	109.528.862
Cadangan biaya jasa produksi	212.077.127	365.000.000
Dana sosial - denda pembiayaan deposito	-	131.898
Dana pendidikan	53.259.240	102.658.349
Dana sosial - non halal	775.198	374.691
Cadangan biaya jasa produksi	-	-
Cadangan imbalan kerja	41.194.006	122.800.000
Cadangan CSR	145.799.000	102.269.000
<b>Jumlah</b>	<b>733.394.364</b>	<b>854.678.244</b>

**16 SALDO LABA (RUGI)**

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 3 Mei 2025 laba tahun buku 2024 dibagi, dengan rincian sebagai berikut :

Laba (rug) bersih syariah		2.289.710.004
		<u>2.289.710.004</u>
Pembagian :		1.946.000.000
Dividen 85,00%		58.670.004
Cadangan Umum 3,00%		45.780.000
CSR 2,00%		229.260.000
Jasa produksi 10,00%		<u>2.289.710.004</u>
<b>Jumlah</b>		
		<u>2.289.710.004</u>
		<u>2.289.710.004</u>
Cadangan Umum		
Saldo awal	1.154.411.659	1.092.547.479
Penambahan - dari pembagian labakoreksi	68.670.004	61.864.180
<b>Saldo akhir</b>	<u>1.223.081.663</u>	<u>1.154.411.659</u>
Cadangan Tujuan		
Saldo awal	319.253.728	317.453.728
Penambahan - sisa lebih tahun lalu	-	1.800.000
<b>Saldo akhir</b>	<u>319.253.728</u>	<u>319.253.728</u>
Saldo Laba (Rugi)		
Laba (Rugi) Tahun Lalu	2.289.710.004	2.264.476.179
Pembagian Laba	(2.289.710.004)	(2.264.476.179)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	2.403.884.141	2.289.710.004
<b>Jumlah Saldo Laba</b>	<u>2.403.884.141</u>	<u>2.289.710.004</u>

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
 Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
 Dengan angka perbandingan tahun 2024  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**17 PENDAPATAN OPERASIONAL DARI PENYALURAN DANA**

Pendapatan operasional dari penyaluran dana terdiri dari :

	2025	2024
Pendapatan dari penyaluran dana		
Penempatan pada bank syariah lain		
Bonus wadiah	1.883.748	1.894.332
Giro	6.703.790	6.246.332
Tabungan		
Bagi hasil		
Tabungan	162.882.245	592.800.387
Deposito	164.875.268	310.325.515
Jumlah	<u>336.345.072</u>	<u>911.066.566</u>
Pembayaran yang diberikan		
Pendapatan piutang		
Murabahah	12.497.615.682	12.074.027.548
Multijasa	15.242.985	7.197.059
Pendapatan bagi hasil		
Mudharabah	156.276.470	34.312.500
Pendapatan sewa		
Pendapatan sewa tanah	1.706.186.831	906.506.437
Jumlah	<u>14.448.686.952</u>	<u>13.022.042.544</u>

**18 BEBAN BAGI HASIL KEPADA PEMILIK DANA**

Akun ini merupakan beban bagi hasil kepada pemilik dana terdiri dari :

	2025	2024
Kepada Bank Lain		
Tabungan	-	-
Deposito	503.343.468	381.250.180
Pinjaman yang diterima	-	-
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank		
Tabungan	378.170.101	364.342.858
Deposito	3.762.811.104	3.467.584.915
Pinjaman yang diterima	-	-
Jumlah	<u>4.644.324.673</u>	<u>4.213.217.953</u>

**19 PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA**

Akun ini merupakan pendapatan operasional lainnya terdiri dari :

	2025	2024
Jasa layanan	8.504.348	9.494.602
Pemulihan cadangan kerugian penurunan nilai	-	116.045.767
Administrasi	101.919.925	64.801.487
Lainnya	131.365.000	202.948.001
Jumlah	<u>245.379.273</u>	<u>393.379.857</u>

**20 BEBAN OPERASIONAL**

Akun ini merupakan beban operasional terdiri dari :

	2025	2024
Bonus titipan Wadiah	198.452.252	124.005.506
Beban asuransi	173.940.860	129.434.000
Beban cadangan kerugian penurunan nilai	839.332.567	1.490.255.255
Penyusutan/amortisasi	591.196.409	343.578.411
Jumlah	<u>1.802.822.138</u>	<u>2.087.273.172</u>

(inciian selengkapnya lihat lampiran)

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
Dengan angka perbandingan tahun 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**21 BEBAN OPERASIONAL LAINNYA**

Akun ini merupakan beban operasional lainnya terdiri dari :

	2025	2024
Beban tenaga kerja	4.216.338.582	4.095.808.771
Beban pendidikan dan pelatihan	168.000.000	120.000.000
Beban administrasi & umum	1.088.247.383	860.651.987
<b>J u m l a h</b>	<b>5.472.585.975</b>	<b>5.076.460.738</b>

(rincian selengkapnya lihat lampiran)

**22 PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA**

Rincian akun ini terdiri dari :

	2025	2024
Pendapatan non operasional lainnya		250.000
Keuntungan dari penjualan aset tetap dan inventaris		250.000
Beban non operasional lainnya	(41.195.000)	(16.215.000)
Lainnya	(41.195.000)	(16.215.000)
	<b>(41.195.000)</b>	<b>(16.215.000)</b>

**23 ZAKAT**

Rincian akun ini terdiri dari :

	2025	2024
Zakat	(77.107.413)	(73.339.303)

**24 KEWAJIBAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

Bank memiliki kewajiban komitmen dan kontinjensi sebagai berikut :

Keterangan	2025		2024	
	Berelasi	Tidak Berelasi	Berelasi	Tidak Berelasi
<b>Tagihan Komitmen</b>				
Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik				
Bank	-	-	-	-
Lainnya	-	-	-	-
Lainnya	-	-	-	-
<b>Kewajiban Komitmen</b>				
Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik				
Bank	-	-	-	-
Lainnya	-	-	-	-
Lainnya	-	-	-	-
<b>Tagihan Kontinjensi</b>				
Jaminan atau garansi (kefalah) yang diterima	-	-	-	-
Penciptaan dalam penyelesaian				
Murabahah	-	1.027.931.615	-	1.398.912.420
Istisna	-	-	-	-
Muttjass	-	-	-	-
Sewa	-	151.041.660	-	92.816.664
Bagi hasil	-	-	-	-
Lainnya	-	-	-	-
Lainnya	-	-	-	-
<b>Lainnya</b>				
Aset produktif yang dihapusbuku		4.626.419.789		3.117.273.181
Aset produktif	-	5.278.419.994	-	3.655.643.819
Aset produktif dihapusbuku yang dipulihkan atau berhasil dtagi	-	652.000.205	-	638.370.638
Aset produktif yang dihapus tagih	-	-	-	-
Penerusan dana (channeling)	-	-	-	-

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
 Dengan angka perbandingan tahun 2024  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**25 PENERAPAN IMBALAN PASCA KERJA**

Bank sudah membentuk cadangan imbalan kerja sebagaimana dimaksud dengan Standar Akuntansi Keuangan dan para karyawan telah disertakan dalam program BPJS ketenagakerjaan, kesehatan, pensiun dan DPLK (Dana Pensiun Lembaga Keuangan) Jumlah iuran BPJS ketenagakerjaan dan kesehatan yang dibayarkan pada tahun 2025 sebesar Rp 264.331.401 dan tahun 2024 sebesar Rp 243.252.212.  
 Jumlah iuran dana pensiun yang dibayarkan pada tahun 2025 sebesar Rp 1.800.000 dan tahun 2024 sebesar Rp 558.094.255.

**26 TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG BERELASI**

Bank melakukan transaksi usaha dengan pihak berelasi. Transaksi dengan pihak berelasi terutama berhubungan dengan pemberian pinjaman dalam kegiatan normal perbankan. Tidak terdapat perlakuan yang berbeda atas transaksi dengan pihak berelasi.

Keterangan	2025		2024	
	Jumlah	%	Jumlah	%
<b>Aset</b>				
Penempatan Pada Bank Lain	-	0,00%	-	0,00%
Pembiayaan yang diberikan	-	0,00%	-	0,00%
Jumlah	-	0,00%	-	0,00%
Jumlah Aset	92.900.103.471		85.708.548.388	
<b>Kewajiban</b>				
Simpanan	9.828.849.966	12,22%	9.268.619.015	12,37%
Pembiayaan yang diterima	-	0,00%	-	0,00%
Jumlah	9.828.849.966	12,22%	9.268.619.015	12,37%
Jumlah Kewajiban	80.453.883.939		74.945.172.966	

**28 INFORMASI PENTING LAINNYA**

- Rasio kecukupan modal (CAR) bank tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 sebesar 20,20% dan 16,14%
- Rasio pembiayaan yang diberikan terhadap dana pihak ketiga (FDR) tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 sebesar 81,22% dan 93,82%
- Rasio pembiayaan yang tergolong Non Performing Financing (NPF) Gross tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 sebesar 9,74% dan 6,90%
- Rasio pembiayaan yang tergolong Non Performing Financing (NPF) Netto tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 sebesar 6,48% dan 3,70%
- Rasio aset produktif bermasalah terhadap jumlah aset produktif (KAP) tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 sebesar 94,88% dan 95,59%
- Rasio CKPN terhadap CKPN yang wajib dibentuk tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 sebesar 100,00% dan 100,00%
- Rasio aset likuid terhadap kewajiban lancar dan dana pihak ketiga (CR) tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 sebesar 31,70% dan 20,72%
- Rasio beban operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 sebesar 79,31% dan 79,41%
- Rasio laba sebelum pajak terhadap rata-rata aset (ROA) pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 sebesar 3,40% dan 3,72%
- Rasio laba setelah pajak terhadap ekuitas (ROE) pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 sebesar 28,26% dan 32,71%

LAMPIRAN

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**RINCIAN BEBAN OPERASIONAL dan BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025

Dengan angka perbandingan tahun 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	2025	2024
<b>Beban Operasional</b>		
Bonus titipan Wadiah		
Bank lain	8.059.531	11.837.067
Pihak ketiga bukan bank	190.392.751	112.168.439
Sub jumlah	198.452.282	124.005.506
<b>Beban asuransi</b>		
Cash in safe	3.038.500	-
Penjaminan dana pihak ketiga	152.121.200	129.434.000
Premi asuransi kebakaran	4.267.192	-
Premi asuransi kendaraan	14.513.968	-
Sub jumlah	173.940.860	129.434.000
<b>Beban cadangan kerugian penurunan nilai</b>		
Penempatan pada bank lain	48.505.126	-
Piutang		
Piutang murabahah	271.538.034	1.335.594.647
Piutang Istishna	-	-
Piutang multijasa	-	5.084.445
Piutang sewa	64.682.705	142.552.725
Piutang Qardh	194.000.000	-
Pembiayaan bagi hasil		
Mudharabah	4.656.722	7.023.438
Musyarakah	255.950.000	-
Sub jumlah	839.332.587	1.490.255.255
<b>Penyusutan/amortisasi</b>		
Aset tetap dan inventaris	577.467.257	324.193.161
Aset tidak berwujud	13.729.152	-
Lainnya	-	19.385.250
Sub jumlah	591.196.409	343.578.411
<b>Jumlah Beban Operasional</b>	<b>1.802.922.138</b>	<b>2.087.273.172</b>

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**RINCIAN BEBAN OPERASIONAL dan BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025

Dengan angka perbandingan tahun 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	2025	2024
<b>Beban Operasional Lainnya</b>		
Beban tenaga kerja		
Beban penghasilan	504.000.000	504.000.000
Gaji pokok	1.192.417.350	998.650.800
Honor komisaris	160.800.000	160.800.000
Honor Dewan Pengawas Syariah	77.760.000	52.560.000
Tunjangan istri	37.386.232	33.571.530
Tunjangan anak	55.167.356	61.137.504
Tunjangan jabatan	98.544.315	86.207.172
Tunjangan imbalan pasca kerja	127.000.000	112.000.000
Tunjangan pangan	182.050.000	171.500.000
Tunjangan transport	66.895.000	70.770.000
Tunjangan BPJS ketenagakerjaan	130.683.521	120.716.937
Tunjangan BPJS kesehatan	78.405.748	72.446.011
Tunjangan BPJS dana pensiun	55.242.132	50.089.264
Lembur	38.661.000	23.518.100
Tunjangan hari raya	182.107.866	180.881.504
Tunjangan pulsa	16.650.000	15.450.000
Tunjangan pakaian dinas	62.000.100	36.250.000
Dana DPLK/Dana Pensiun	1.800.000	558.094.255
Tunjangan pajak	8.790.272	107.542.263
Honor cleaning service	16.000.000	16.000.000
Tunjangan cuti	67.898.000	66.547.000
Jasa produksi	-	365.000.000
Tunjangan lainnya	922.000.000	176.691.089
Tenaga kerja lainnya	134.079.700	55.385.342
Sub Jumlah	4.216.338.592	4.095.808.771
<b>Beban pendidikan dan pelatihan</b>		
Beban Pendidikan Dewan Komisaris dan DPS	32.000.000	7.000.000
Beban Pendidikan Direksi	59.000.000	48.410.000
Beban Pendidikan Karyawan	77.000.000	60.110.000
Beban Pendidikan Lainnya	-	4.480.000
Sub Jumlah	168.000.000	120.000.000

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**RINCIAN BEBAN OPERASIONAL dan BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025

Dengan angka perbandingan tahun 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	2025	2024
<b>BEBAN ADMINISTRASI &amp; UMUM</b>		
Beban pemasaran	116.863.411	53.469.300
Beban sewa	31.250.008	29.333.338
Beban pajak (selain PPh)	18.185.300	22.494.158
Beban pemeliharaan	115.340.475	120.675.206
Beban barang dan jasa		
Beban majalah dan harian	4.180.000	4.745.000
Beban air, listrik dan telepon	169.028.761	109.102.442
Beban cetakan	28.450.124	48.295.150
Beban alat tulis	23.517.300	22.848.500
Beban rumah tangga kantor	18.660.400	6.103.200
Beban BBM kendaraan	82.093.500	81.513.000
Beban perjalanan dinas	113.437.998	68.937.909
Beban perangko dan materai	6.813.000	5.942.000
Beban ekspedisi dan ongkos administrasi	10.330.800	8.338.018
Beban dapur kantor	13.184.700	9.429.300
Beban fotocopy	4.405.900	4.433.500
Beban jasa pihak III	54.396.500	50.431.200
Beban perlengkapan dan peralatan kantor	44.561.000	9.947.400
Beban rapat	7.696.700	3.107.500
Beban perlengkapan OB/OG	12.852.300	8.277.600
Beban makan dan perjalanan dinas	19.747.800	8.061.000
Beban ujah penghimpunan dana	751.810	3.353.829
Beban souvenir/bingkisan	-	37.853.180
Beban ujah AO	2.879.700	29.184.825
Beban cuci foto jaminan	1.540.000	2.406.000
Beban administrasi pembiayaan Mudharabah	-	8.604.000
Beban lainnya	6.521.141	36.453.593
Jumlah Beban Barang dan Jasa	625.049.434	567.368.146
Beban lainnya		
Beban iuran	21.600.000	18.600.000
Beban kekurangan pajak tahun lalu	101.487.000	7.662.026
Beban izin usaha	4.900.000	3.996.957
Iuran OJK	40.834.855	37.052.836
Beban family gathering	12.736.900	-
Jumlah Beban Lainnya	181.558.755	67.311.819
<b>Jumlah Beban Operasional Lainnya</b>	<b>6.472.585.975</b>	<b>5.076.460.738</b>
<b>Jumlah Beban Operasional</b>	<b>7.275.508.113</b>	<b>7.163.733.910</b>



Padang, 10 Maret 2026

Nomor : 34/LAP/BEP-CP/ML/BPR/26  
Lamp. : Berita acara audit  
Perihal: Management letter atas audit laporan keuangan

Kepada Yth,  
Direksi dan Komisaris  
PT. BPRS MUAMALAT HARKAT  
Jl. Adam Malik, Kel. Sidomulyo, Kec. Gading Cempaka  
Kota Bengkulu

Dengan hormat,  
Berdasarkan penunjukan kepada kantor akuntan kami untuk mengaudit laporan keuangan PT. BPRS MUAMALAT HARKAT tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2025, sebagai bagian dari pemeriksaan, berikut kami sampaikan Management Letter atas audit laporan keuangan tersebut.

1. Struktur Pengendalian Interen

Bank telah memiliki struktur organisasi yang memadai untuk menjalankan kegiatan usahanya, pengawasan dan evaluasi Komisaris terhadap kinerja Direksi dilaksanakan minimal 4 kali dalam setahun dengan agenda, waktu dan tempat yang terencana. Direksi harus dapat menciptakan pengawasan (internal control) yang dapat diandalkan untuk mengontrol seluruh transaksi keuangan, sehingga penyelewengan (fraud) dapat dicegah. Fungsi Internal audit harus dioptimalkan terutama untuk mencegah atau mengurangi pelanggaran-pelanggaran terhadap peraturan yang berlaku dan mendeteksi resiko-resiko dan kelemahan-kelemahan dalam kegiatan operasional.

2. Pelaksanaan Standar Akuntansi


Perusahaan mencatat Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan berdasarkan Basis Kas (Cash Basis). Berdasarkan SE OJK No. 9/SEOJK.03/2015 tentang Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI) bagi BPRS dan SEOJK No. 3/SEOJK.3/2023 tentang laporan bulanan BPRS, Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan dicatat berdasarkan Accrual Basis.

3. Masalah yang ditemukan dalam audit dan saran perbaikannya

Temuan dan saran perbaikan telah dilakukan koreksi atas laporan keuangan yang di audit, rincian koreksi atas laporan keuangan per 31 Desember 2025 terlampir pada berita acara audit atas laporan keuangan.

Demikian disampaikan management letter atas audit laporan keuangan PT. BPRS MUAMALAT HARKAT tahun buku 2025, atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

KANTOR AKUNTAN PUBLIK  
BUSTAMAN, EZEDDIN & PUTRANTO

  
Herry Putranto, CPA  
Nomor Izin Akuntan Publik : AP 0329



Bengkulu, 10 Maret 2026

NO: 59/01/BMH/III/2026

Kepada, Yth

KANTOR AKUNTAN PUBLIK

Bustaman, Ezeddin & Putranto (Cabang Padang)

Surat Representasi ini kami buat berkaitan dengan audit atas laporan keuangan PT. BPRS MUAMALAT HARKAT untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 untuk tujuan menyatakan suatu opini tentang apakah laporan keuangan telah disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Kami menegaskan bahwa, (berdasarkan keyakinan dan pengetahuan terbaik kami, kami telah meminta keterangan yang kami pandang perlu untuk memperoleh informasi yang tepat bagi kami)

Laporan keuangan :

- Kami telah memenuhi tanggung jawab kami, seperti yang disebutkan dalam ketentuan perikatan audit nomor 1/BPRS-MH/PKS/II/2026, tanggal 19 Januari 2026, untuk menyusun laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia; khususnya laporan keuangan telah disajikan secara wajar sesuai dengan kerangka tersebut.
- Asumsi-asumsi signifikan yang kami gunakan dalam membuat estimasi akuntansi termasuk yang kami ukur pada nilai wajar, adalah memadai.
- Hubungan dan transaksi pihak berelasi telah kami pertanggung jawabkan dan kami sajikan dengan tepat berdasarkan ketentuan dalam Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Informasi yang Disediakan :

- Kami telah memberikan kepada Saudara :
  1. Akses ke seluruh informasi yang relevan dalam penyusunan laporan keuangan seperti berbagai catatan, dokumentasi, dan hal-hal lainnya;
  2. Informasi tambahan yang Saudara minta kepada kami untuk tujuan audit dan
  3. Akses yang tidak terbatas kepada individu dalam entitas yang saudara butuhkan untuk memperoleh bukti audit.

- Semua transaksi telah dicatat dalam catatan akuntansi dan tercermin dalam laporan keuangan.
- Kami telah mengungkapkan kepada saudara identitas pihak-pihak berelasi dengan entitas dan semua hubungan dan transaksi dengan pihak-pihak berelasi yang kami ketahui.
- Penunjukan audit hanya kepada 1 (satu) Kantor Akuntan Publik untuk tahun buku 2025
- PT. BPRS MUAMALAT HARKAT tidak sedang dalam kondisi dipailitkan.



Dr. Dharma Setiawan, SE, ME, Sy  
Direktur Utama



## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Lengkap : Dr. Dharma Setiawan, SE, ME, Sy  
NIK : 1771021207680009  
Alamat Lengkap : Jl. Zarifin GG Setia, No. 28, RT/RW 001/001, Kel.  
Padang Nangka, Kec. Singaran Pati, Kota Bengkulu  
Jabatan : Direktur Utama  
Nama Perusahaan : PT. BPRS MUAMALAT HARKAT  
NPWP : 01.276.634.1-311.000

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa saya berdasarkan kewenangan yang saya miliki, bersama ini saya menyatakan setuju memberikan kewenangan kepada :

Nama Akuntan Publik : Herry Putranto, CPA, CA  
Nama Kantor Akuntan Publik : Bustaman, Ezeddin & Putranto

Untuk dan atas nama Perusahaan memberikan Laporan Keuangan Audit Perusahan tahun 2025 kepada Pusat Pembinaan Profesi Keuangan Kementerian Keuangan.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar, saya bersedia untuk bertanggungjawabkan segala konsekuensinya sesuai dengan peraturan perundang-perundangan yang berlaku.

Bengkulu, 10 Maret 2026  
Yang membuat pernyataan,



Dr. Dharma Setiawan, SE, ME, Sy  
Direktur Utama

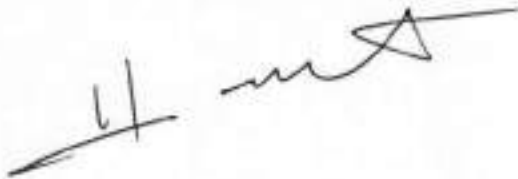
**BERITA ACARA  
AUDIT  
ATAS LAPORAN KEUANGAN**

---

1. Nama Perusahaan : PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT  
2. Ruang Lingkup Pemeriksaan : GENERAL AUDIT  
3. Tahun Buku : Tahun 2025

Dengan ini menyatakan setuju atas hasil pemeriksaan yang telah dilaksanakan untuk dituangkan dalam Laporan Audit atas Laporan Keuangan.

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK  
BUSTAMAN, EZEDDIN & PUTRANTO**



**Herry Putranto, CPA**

---

**Tim Pemeriksa**

1. Hady Putranto
2. Andika Saputra
3. Andre Rinaldo

Kota Bengkulu, 10 Maret 2026  
**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**



**Dr. Dharma Setiawan, SE, ME, Sy**  
Direktur Utama

---



**Deri Haspriyanti, SE**  
Direktur

---

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**

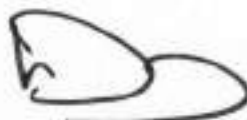
31 Desember 2025

Dengan angka perbandingan tahun 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Catatan	2025	2024
<b>ASET</b>			
Kas	3	882.147.900	425.966.700
Penempatan pada bank lain	4	26.028.368.153	16.072.611.576
Cadangan kerugian penurunan nilai		(83.928.256)	(35.423.130)
Jumlah setelah dikurangi kerugian		25.944.439.897	16.037.188.446
Pembiayaan yang diberikan	5	59.897.890.341	63.684.192.676
Cadangan kerugian penurunan nilai		(2.249.058.694)	(2.542.636.770)
Jumlah setelah dikurangi kerugian		57.648.831.647	61.141.555.906
Aset tetap dan inventaris	6	11.725.837.050	6.320.687.750
Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai		(3.423.407.640)	(2.886.686.231)
Nilai buku		8.302.429.410	3.434.001.519
Aset lainnya	7	122.254.617	4.669.835.817
<b>Jumlah Aset</b>		<b>92.900.103.471</b>	<b>85.708.548.388</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
Liabilitas segera	8	95.468.764	104.554.169
Tabungan Wadiah	9	5.965.525.409	6.165.844.940
Bagi Hasil Yang Belum Dibagikan	10	342.592.523	-
Hutang Pajak	11	230.517.389	293.249.709
Tabungan Mudharabah	12	20.330.839.062	19.130.506.153
Deposito Mudharabah	13	47.452.500.000	42.793.500.000
Simpanan dari bank lain	14	5.303.046.488	5.502.841.781
Liabilitas lainnya	15	733.394.304	954.676.244
<b>Jumlah Kewajiban</b>		<b>80.453.883.939</b>	<b>74.945.172.996</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal Disetor	1b	8.500.000.000	7.000.000.000
Cadangan	16		
Cadangan umum		1.223.081.663	1.154.411.659
Cadangan tujuan		319.253.728	319.253.728
Belum Ditentukan Tujuannya		2.403.884.141	2.289.710.004
Jumlah		3.946.219.533	3.763.375.392
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<b>12.446.219.533</b>	<b>10.763.375.392</b>
<b>Jumlah Kewajiban dan Ekuitas</b>		<b>92.900.103.471</b>	<b>85.708.548.388</b>

10 Maret 2026



**Dr. Dharma Setiawan, SE, ME, Sy**  
Direktur Utama



**Deni Haspriyani, SE**  
Direktur

*Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan*

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**LAPORAN LABA-RUGI**

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025

Dengan angka perbandingan tahun 2024


(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Catatan	2025	2024
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL</b>			
Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana	17		
Penempatan pada bank syariah lain		336.345.072	911.066.566
Pembiayaan yang diberikan		14.446.869.952	13.022.042.544
Jumlah Pendapatan Operasional		<u>14.783.215.025</u>	<u>13.933.109.110</u>
Beban Bagi Hasil kepada Pemilik Dana	18		
Kepada Bank Lain		503.343.468	381.290.180
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank		4.140.981.205	3.831.927.773
Jumlah Beban Bagi Hasil Kepada Pemilik Dana		<u>4.644.324.673</u>	<u>4.213.217.953</u>
Pendapatan Bagi Hasil - Bersih		10.138.890.352	9.719.891.157
Pendapatan Operasional Lainnya	19	245.379.273	393.379.857
Beban Operasional	20	1.802.922.138	2.087.273.172
Beban Operasional Lainnya	21	5.472.585.975	5.076.460.738
Jumlah Beban Operasional		<u>7.275.508.113</u>	<u>7.163.733.910</u>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b><u>3.108.761.512</u></b>	<b><u>2.949.537.104</u></b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>	22		
Pendapatan Non Operasional		-	250.000
Beban Non Operasional		(41.195.000)	(16.215.000)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		<u>(41.195.000)</u>	<u>(15.965.000)</u>
<b>LABA (RUGI) SEBELUM ZAKAT</b>		<b><u>3.067.566.512</u></b>	<b><u>2.933.572.104</u></b>
Zakat	23	(77.107.413)	(73.339.303)
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<b><u>2.990.459.099</u></b>	<b><u>2.860.232.801</u></b>
Pajak Penghasilan		(586.574.958)	(570.522.797)
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b><u>2.403.884.141</u></b>	<b><u>2.289.710.004</u></b>

10 Maret 2026



**Dr. Dharma Setiawan, SE, ME, Sy**  
Direktur Utama



**Deri Hasprivanti, SE**  
Direktur

*Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan*

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
Dengan angka perbandingan tahun 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	Saldo Laba			Total	
	Modal Disetor	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan		Belum Ditetapkan
Saldo pada tanggal 1 Januari 2024, disajikan terdahulu	7.000.000.000	1.092.547.479	317.453.728	2.284.476.179	10.674.477.387
Dividen	-	-	-	(2.284.476.179)	(2.284.476.179)
Modal	-	-	-	-	-
Pembentukan Cadangan	-	61.864.180	1.800.000	-	63.664.180
Dana Setoran Modal - Ekuitas	-	-	-	-	-
Laba (rugi) Periode Berjalan	-	-	-	2.289.710.004	2.289.710.004
<b>Saldo pada tanggal 31 Desember 2024</b>	<b>7.000.000.000</b>	<b>1.154.411.659</b>	<b>319.253.728</b>	<b>2.289.710.004</b>	<b>10.763.375.392</b>
Dividen	-	-	-	(2.289.710.004)	(2.289.710.004)
Modal	1.500.000.000	-	-	-	1.500.000.000
Pembentukan Cadangan	-	68.670.004	-	-	68.670.004
Laba (rugi) Periode Berjalan	-	-	-	2.403.884.141	2.403.884.141
<b>Saldo pada tanggal 31 Desember 2025</b>	<b>8.500.000.000</b>	<b>1.223.081.663</b>	<b>319.253.728</b>	<b>2.403.884.141</b>	<b>12.446.219.533</b>

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

D  
H.

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**RINCIAN BEBAN OPERASIONAL dan BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**  
Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
Dengan angka perbandingan tahun 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	2025	2024
<b>Beban Operasional</b>		
Bonus titipan Wadiah		
Bank lain	8.059.531	11.837.067
Pihak ketiga bukan bank	190.392.751	112.168.439
Sub jumlah	198.452.282	124.005.506
Beban asuransi		
Cash in safe	3.038.500	-
Penjaminan dana pihak ketiga	152.121.200	129.434.000
Premi asuransi kebakaran	4.267.192	-
Premi asuransi kendaraan	14.513.968	-
Sub jumlah	173.940.860	129.434.000
Beban cadangan kerugian penurunan nilai		
Penempatan pada bank lain	48.505.126	-
Piutang		
Piutang murabahah	271.538.034	1.335.594.647
Piutang Istishna	-	-
Piutang multijasa	-	5.084.445
Piutang sewa	64.682.705	142.552.725
Piutang Qardh	194.000.000	-
Pembiayaan bagi hasil		
Mudharabah	4.656.722	7.023.438
Musyarakah	255.950.000	-
Sub jumlah	839.332.587	1.490.255.255
Penyusutan/amortisasi		
Aset tetap dan inventaris	577.467.257	324.193.161
Aset tidak berwujud	13.729.152	-
Lainnya	-	19.385.250
Sub jumlah	591.196.409	343.578.411
<b>Jumlah Beban Operasional</b>	<b>1.802.922.138</b>	<b>2.087.273.172</b>

D  
f.

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**RINCIAN BEBAN OPERASIONAL dan BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**  
Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
Dengan angka perbandingan tahun 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	2025	2024
<b>Beban Operasional Lainnya</b>		
Beban tenaga kerja		
Beban penghasilan	504.000.000	504.000.000
Gaji pokok	1.192.417.350	998.650.800
Honor komisaris	160.800.000	160.800.000
Honor Dewan Pengawas Syariah	77.760.000	52.560.000
Tunjangan istri	37.386.232	33.571.530
Tunjangan anak	55.167.356	61.137.504
Tunjangan jabatan	98.544.315	86.207.172
Tunjangan imbalan pasca kerja	127.000.000	112.000.000
Tunjangan pangan	182.050.000	171.500.000
Tunjangan transport	66.895.000	70.770.000
Tunjangan BPJS ketenagakerjaan	130.683.521	120.716.937
Tunjangan BPJS kesehatan	78.405.748	72.446.011
Tunjangan BPJS dana pensiun	55.242.132	50.089.264
Lembur	38.661.000	23.518.100
Tunjangan hari raya	182.107.866	180.881.504
Tunjangan pulsa	16.650.000	15.450.000
Tunjangan pakaian dinas	62.000.100	36.250.000
Dana DPLK/Dana Pensiun	1.800.000	558.094.255
Tunjangan pajak	8.790.272	107.542.263
Honor cleaning service	16.000.000	16.000.000
Tunjangan cuti	67.898.000	66.547.000
Jasa produksi	-	365.000.000
Tunjangan lainnya	922.000.000	176.691.089
Tenaga kerja lainnya	134.079.700	55.385.342
Sub Jumlah	4.216.338.592	4.095.808.771
Beban pendidikan dan pelatihan		
Beban Pendidikan Dewan Komisaris dan DPS	32.000.000	7.000.000
Beban Pendidikan Direksi	59.000.000	48.410.000
Beban Pendidikan Karyawan	77.000.000	60.110.000
Beban Pendidikan Lainnya	-	4.480.000
Sub Jumlah	168.000.000	120.000.000

D  
f.

**PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT**  
**RINCIAN BEBAN OPERASIONAL dan BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**  
Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025  
Dengan angka perbandingan tahun 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	2025	2024
<b>BEBAN ADMINISTRASI &amp; UMUM</b>		
Beban pemasaran	116.863.411	53.469.300
Beban sewa	31.250.008	29.333.338
Beban pajak (selain PPh)	18.185.300	22.494.158
Beban pemeliharaan	115.340.475	120.675.206
Beban barang dan jasa		
Beban majalah dan harian	4.180.000	4.745.000
Beban air, listrik dan telepon	169.028.761	109.102.442
Beban cetakan	28.450.124	48.295.150
Beban alat tulis	23.517.300	22.848.500
Beban rumah tangga kantor	18.660.400	6.103.200
Beban BBM kendaraan	82.093.500	81.513.000
Beban perjalanan dinas	113.437.998	68.937.909
Beban perangko dan materai	6.813.000	5.942.000
Beban ekspedisi dan ongkos administrasi	10.330.800	8.338.018
Beban dapur kantor	13.184.700	9.429.300
Beban fotocopy	4.405.900	4.433.500
Beban jasa pihak III	54.396.500	50.431.200
Beban perlengkapan dan peralatan kantor	44.561.000	9.947.400
Beban rapat	7.696.700	3.107.500
Beban perlengkapan OB/OG	12.852.300	8.277.600
Beban makan dan perjalanan dinas	19.747.800	8.061.000
Beban ujrak penghimpunan dana	751.810	3.353.829
Beban souvenir/bingkisan	-	37.853.180
Beban ujrak AO	2.879.700	29.184.825
Beban cuci foto jaminan	1.540.000	2.406.000
Beban administrasi pembiayaan Mudharabah	-	8.604.000
Beban lainnya	6.521.141	36.453.593
Jumlah Beban Barang dan Jasa	625.049.434	567.368.146
Beban lainnya		
Beban iuran	21.600.000	18.600.000
Beban kekurangan pajak tahun lalu	101.487.000	7.662.026
Beban izin usaha	4.900.000	3.996.957
Iuran OJK	40.834.855	37.052.836
Beban family gathering	12.736.900	-
Jumlah Beban Lainnya	181.558.755	67.311.819
<b>Jumlah Beban Operasional Lainnya</b>	<b>5.472.585.975</b>	<b>5.076.460.738</b>
<b>Jumlah Beban Operasional</b>	<b>7.275.508.113</b>	<b>7.163.733.910</b>

D  
t.

PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT  
 JURNAL PENYESUAIAN  
 Tahun 2025

NO	KETERANGAN				DEBIT	KREDIT
1	<b>Pembayaran yang diberikan</b>	<b>Bank</b>	<b>Audit</b>	<b>Selish</b>		
	Lancar	51.443.834.094	51.443.834.094	-		
	Dalam Perhatian Khusus	2.772.597.786	2.772.597.786	-		
	Kurang Lancar	2.225.644.137	2.225.644.137	-		
	Diragukan	1.301.735.384	1.301.735.384	-		
	Macet	2.322.694.740	2.322.694.740	-		
	<b>Jumlah</b>	<b>60.066.506.141</b>	<b>60.066.506.141</b>	<b>-</b>		
	<i>Tidak terdapat perbedaan kolektibilitas pembayaran yang diberikan (lihat lampiran)</i>					
2	<b>Beban cadangan kerugian penurunan nilai</b>				16.730.002,00	
	Cadangan kerugian penurunan nilai					16.730.002,00
	<b>Penyisihan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai</b>	<b>Bank</b>	<b>Audit</b>	<b>Selish</b>		
	Lancar	209.962.287	209.962.287	-		
	Dalam Perhatian Khusus	67.975.178	70.092.504	2.117.326		
	Kurang Lancar	77.082.269	77.082.269	-		
	Diragukan	235.278.130	249.890.806	14.612.676		
	Macet	1.642.030.828	1.642.030.828	-		
	Jumlah yang seharusnya dibentuk	2.232.328.692	2.249.058.694	16.730.002		
	Jumlah yang telah dibentuk	2.232.328.692	2.249.058.694	16.730.002		
	<b>Selish</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
	<i>Terdapat perbedaan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (lihat lampiran)</i>					
3	<b>Antar Kantor Pasiva</b>				1.296.014.382,40	
	Antar Kantor Aktiva					1.296.014.382,40
	<i>Eliminasi akun antar kantor</i>					
4	<b>Pemulihan PPAP - penempatan pada bank lain</b>				6.941.325,00	
	Pemulihan PPAP - pembayaran yang diberikan				427.845.593,00	
	Beban PPAP - penempatan pada bank lain					6.941.325,00
	Beban PPAP - pembayaran yang diberikan					427.845.593,00
	<i>Reklas pemulihan PPAP ke beban PPAP</i>					
5	<b>Pemulihan PPAP pembayaran</b>				131.355.000,00	
	Pendapatan lainnya - pengembalian WO hapus buku					131.355.000,00
	<i>Reklas pengembalian WO hapus buku dari pemulihan PPAP pembayaran ke pendapatan lainnya</i>					
6	<b>Beban promosi - beban edukasi/inklusi keuangan</b>				47.102.700,00	
	Beban barang dan jasa - beban edukasi/inklusi keuangan					47.102.700,00
	<i>Reklas beban edukasi/inklusi keuangan dari beban barang dan jasa ke beban promosi</i>					
7	<b>Beban promosi - beban hadiah tabungan</b>				3.271.111,00	
	Beban penyusutan / amortisasi - lainnya					3.271.111,00
	<i>Reklas beban hadiah tabungan dari penyusutan/amortisasi lain - lain ke beban promosi</i>					
8	<b>Beban asuransi - cash in safe</b>				3.038.500,00	
	Beban asuransi - premi asuransi kebakaran				4.267.192,00	
	Beban asuransi - premi asuransi kendaraan				14.513.968,00	
	Beban penyusutan / amortisasi - lainnya					21.819.660,00
	<i>Reklas beban premi asuransi dari beban penyusutan ke beban asuransi</i>					

D  
 H

NO	KETERANGAN	DEBET	KREDIT
9	Taksiran pajak penghasilan badan	13.343.597,59	
	Hutang pajak - hutang pajak penghasilan badan PPh pasal 29		13.343.597,59
	Pendapatan operasional	14.783.215.024,57	
	Pendapatan operasional lainnya	245.379.273,10	
		<u>15.028.594.297,67</u>	
	Labo sebelum pajak sebelum koreksi fiskal	2.990.459.098,73	
	Koreksi fiskal positif		
	Beban kekurangan pajak tahun lalu	101.487.000,00	
	Santunan sosial	14.885.000,00	
	Sumbangan kematian/kecelakaan	6.100.000,00	
	Beban bisnis dan relasi	52.075.000,00	
	Lainnya	7.950.000,00	
	Jumlah koreksi fiskal positif	<u>182.497.000,00</u>	
	Labo sebelum pajak setelah koreksi fiskal	3.172.956.098,73	
	Labo sebelum pajak setelah koreksi fiskal (dibulatkan)	<u>3.172.957.000,00</u>	
	Perhitungan pajak		
	11,00%	1.013.414.382,00	111.475.582,00
	22,00%	2.159.542.618,00	475.099.376,00
	Pajak PPh pasal 29 seharusnya		<u>586.574.958,00</u>
	Pajak PPh pasal 29 yang telah dibentuk BPR		<u>573.231.360,41</u>
	Kelebihan (Kekurangan) pembentukan Pajak PPh Pasal 29		(13.343.597,59)
	<b>Perhitungan taksiran pajak penghasilan badan</b>		
10	Beban cadangan kerugian penurunan nilai	62.118.267,00	
	Cadangan kerugian penurunan nilai		62.118.267,00
	<i>Koreksi cadangan kerugian penurunan nilai pembiayaan sindikasi (Terhadap penyesuaian ini tidak dikoreksikan ke laporan keuangan)</i>		
		<u>1.964.423.370,99</u>	<u>1.964.423.370,99</u>
	<b>Labo (Rugi) Sebelum Koreksi</b>		2.433.957.740,32
	<b>Penambahan</b>		
	4 Beban PPAP - pembiayaan yang diberikan	Reklas	427.845.593,00
	5 Pendapatan lainnya - pengembalian WO hapus buku	Reklas	131.355.000,00
	6 Beban barang dan jasa - beban edukasi/inklusi keuangan	Reklas	47.102.700,00
	7 Beban penyusutan / amortisasi - lainnya	Reklas	<u>3.271.111,00</u>
	Jumlah Penambahan		616.515.729,00
	<b>Pengurangan</b>		
	2 Beban cadangan kerugian penurunan nilai	Koreksi	16.730.002,00
	4 Pemulihan PPAP - pembiayaan yang diberikan	Reklas	427.845.593,00
	5 Pemulihan PPAP pembiayaan	Reklas	131.355.000,00
	6 Beban promosi - beban edukasi/inklusi keuangan	Reklas	47.102.700,00
	7 Beban promosi - beban hadiah tabungan	Reklas	<u>3.271.111,00</u>
	9 Taksiran pajak penghasilan badan	Koreksi	<u>13.343.597,59</u>
	Jumlah Pengurangan		<u>(646.589.328,59)</u>
	<b>Labo (Rugi) Setelah Koreksi</b>		<u>2.403.884.140,73</u>

D  
15.

**Collectibility pembiayaan yang diberikan**

Collect	Menurut Bank	Menurut Audit	Selisih
Lancar	51.443.834.094	51.443.834.094	-
Dalam Perhatian Khusus	2.772.597.786	2.772.597.786	-
Kurang Lancar	2.225.644.137	2.225.644.137	-
Diragukan	1.301.735.384	1.301.735.384	-
Macet	2.322.694.740	2.322.694.740	-
	<b>60.066.506.341</b>	<b>60.066.506.341</b>	-
<b>NPF</b>	<b>9,74%</b>	<b>9,74%</b>	

**1 Kualitas Aset Produktif**

	Menurut Bank	Menurut Audit	Selisih
Penempatan pada bank lain	24.528.368.153	24.528.368.153	-
Pembiayaan yang diberikan			
Lancar	51.443.834.094	51.443.834.094	-
Dalam Perhatian Khusus			
Kurang Lancar	2.225.644.137	2.225.644.137	-
Diragukan	1.301.735.384	1.301.735.384	-
Macet	2.322.694.740	2.322.694.740	-
Jumlah kredit yang diberikan	57.293.908.355	57.293.908.355	-

**Kecukupan penyisihan penghapusan aset produktif**

	Menurut Bank	Menurut Audit	Selisih
Penempatan pada bank lain			
Jumlah cadangan yang seharusnya dibentuk bank	83.928.256	83.928.256	-
Jumlah cadangan yang telah dibentuk bank	83.928.256	83.928.256	-
	-	-	-
Pembiayaan yang diberikan			
Jumlah cadangan yang seharusnya dibentuk bank	2.232.328.692	2.249.058.694	(16.730.002)
Jumlah cadangan yang telah dibentuk bank	2.232.328.692	2.249.058.694	(16.730.002)
	-	-	-

Kekurangan pembentukan CKPW sebesar Rp 16.730.002

**2 Aset lain-lain**

	Menurut Bank	Menurut Audit	Selisih
Asuransi dibayar dimuka	11.404.635	11.404.635	-
Sewa dibayar dimuka	23.250.001	23.250.001	-
Hadiah hiburan tabungan ukhweh	26.168.889	26.168.889	-
Tagihan pospay	8.532.442	8.532.442	-
Tagihan PPOB IBA	7.112.114	7.112.114	-
ATM EDC BSI	12.408.000	12.408.000	-
Persediaan alat tulis kantor dan barang cetakan	33.378.536	33.378.536	-
	<b>122.254.617</b>	<b>122.254.617</b>	-

**3 Transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa**

	Menurut Bank	Menurut Audit	Selisih
Transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa	-	-	-

**4 Jumlah dan kualitas penyediaan dana kepada pihak terkait**

Nama Nasabah	Hubungan dengan Bank	Plafond	Baki Debet	Collectibility

**5 Sistem Informasi**

PT. BPR Syariah Muamalat Harkat melakukan kerjasama dengan penyedia jasa Teknologi Informasi (TI) PT. Mitrasoft Global Perdana berdasarkan Perjanjian Kerjasama Nomor 729/PKS-IBA/MGP/I/2023 tanggal 02 Januari 2023 dengan jangka waktu 1 tahun sejak perandatangan perjanjian kerjasama. Berdasarkan penilaian kami BPRS dalam mengimplementasikan Sistem Informasi tersebut harus berpedoman pada ketentuan yang berlaku (PA-BPRS dan Ketentuan Otoritas Jasa Keuangan).

6 Informasi Tambahan

	Menurut Bank	Menurut Audit	Selisih
Rasio kecukupan modal (CAR)	19,78%	20,20%	0,42%
Rasio pembiayaan yang diberikan terhadap dana pihak ketiga (FDR)	81,22%	81,22%	0,00%
Rasio pembiayaan yang tergolong Non Performing Financing (NPF) Gross	9,74%	9,74%	0,00%
Rasio pembiayaan yang tergolong Non Performing Financing (NPF) Netto	6,50%	6,48%	(0,02%)
Rasio aset produktif bermasalah terhadap jumlah aset produktif (KAP)	94,26%	94,89%	0,62%
Rasio CKPN terhadap CKPN yang wajib dibentuk	100,00%	100,00%	0,00%
Rasio aset likuid terhadap kewajiban lancar (CR)	31,04%	31,70%	0,66%
Rasio beban operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO)	79,79%	79,31%	(0,48%)
Rasio laba sebelum pajak terhadap rata-rata aset (ROA)	3,41%	3,40%	(0,01%)
Rasio laba setelah pajak terhadap ekuitas (ROE)	33,22%	28,28%	(4,94%)

Kota Bengkulu, 10 Maret 2026

Disetujui Oleh

PT. BPR SYARIAH MUAMALAT HARKAT



Dr. Dharma Setiawan, SE, ME, Sy  
Direktur Utama



Deri Haspriyanti, SE  
Direktur

PT. BPR SWABAH MUAMALAT HUREAT  
 PERHITUNGAN PERTIMBANGAN PENGHAPUSAN ASSET PROJEKSI YANG WAJIB DIBENTUR  
 31 Desember 2023

(dalam rupiah)

No	Rekening	Nama Debitur	Baki Debit	Col	Milai Agunan	Bobot	Agunan yang dibebaskan	Mari agunan yg dipertanggung	Selisih	Bobot cadangan	Nilai cadangan	Bukti Reperbitan Agunan	Keterangan
-1	-2	-3	-4	-5	-6	-7	-8	-9	-10	-11	-12	-13	-14
<b>Dalam Perkiraan Eksternal</b>													
1	4310100219	MELIGAN JAYA	34.737.871	DPK	-	0%	-	-	34.737.871	3,30%	142.136	LAINNYA	LAINNYA
2	4310100241	KARAWANG	76.177.148	DPK	238.900.000	0%	-	-	76.177.148	3,30%	3.117.336	SHM	ROD Penghapusan tidak adanya dari tahun 2024
3	4310100366	PT. BARAJA MITRA LUKHA	529.191.761	DPK	30.041.000.000	80%	15.667.205.000	338.193.761	-	3,30%	-	SHM	APHT
4	4310100002	PT. GENDAS OPTIMUS PROPERTY	1.942.411.128	DPK	21.251.300.000	80%	17.001.040.000	1.942.411.128	-	3,30%	-	SHM	APHT
5	4410100013	YULIWI	1.708.118	DPK	-	80%	-	-	2.708.218	100,00%	2.708.118	SHM	APHT
6	4410100015	AGUS DAMARITO, SHM	3.000.014	DPK	-	50%	-	-	5.000.014	50,00%	2.499.999	SHM	ROD
7	4410100050	MUNIRNI	166.666.662	DPK	-	80%	-	-	166.666.662	3,30%	50.300.601	SHM	APHT
8	4410100067	ROZ SARTINI SUZTOM	14.434.992	DPK	-	0%	-	-	14.434.992	3,30%	433.650	LAINNYA	LAINNYA
9	4410100088	HELVI NIEMAWA, S AG	5.325.108	DPK	-	0%	-	-	5.325.108	3,30%	159.753	LAINNYA	LAINNYA
10	4410100134	PEPI SUKAES, S P	45.976.009	DPK	-	0%	-	-	45.976.009	3,30%	1.379.280	LAINNYA	LAINNYA
11	4410100148	BASHIR	43.416.605	DPK	-	0%	-	-	45.416.605	3,30%	1.362.490	LAINNYA	LAINNYA
12	4410100155	AL MANS	36.997.714	DPK	-	0%	-	-	36.997.714	3,30%	1.099.931	LAINNYA	LAINNYA
13	4410100443	ETI RUMAWATI	81.225.340	DPK	65.000.000	50%	31.500.000	32.500.000	48.725.340	3,30%	1.461.760	SHM	ROD
14	4410100543	HERNANTO	34.788.129	DPK	-	0%	-	-	14.788.129	3,30%	443.644	LAINNYA	LAINNYA
15	4410100615	RINDO SURBANTO	85.596.170	DPK	-	0%	-	-	86.596.170	3,30%	2.597.864	LAINNYA	LAINNYA
16	4410100041	SUHARTI	101.538.456	DPK	-	0%	-	-	101.538.456	3,30%	3.076.624	LAINNYA	LAINNYA
		<b>Jumlah</b>	<b>3.172.597.786</b>		<b>42.110.300.000</b>		<b>31.506.740.000</b>	<b>2.101.108.909</b>	<b>648.488.877</b>		<b>70.092.594</b>		
<b>Salung Lancar</b>													
1	4310100013	BANGANG ABDUL MOTALIB	31.046.037	KL	-	0%	-	-	31.046.037	10,00%	2.154.603	LAINNYA	LAINNYA
2	4310100038	BIFA FERISA UTAMI	32.999.195	KL	-	0%	-	-	32.999.195	10,00%	3.299.820	LAINNYA	LAINNYA
3	4310100047	FENNY VALENTI	13.971.843	KL	-	0%	-	-	10.971.843	10,00%	1.297.184	LAINNYA	LAINNYA
4	4310100069	DEWI HERNYANTI, SE	69.538.316	KL	-	0%	-	-	68.538.316	10,00%	6.261.694	LAINNYA	LAINNYA
5	4310100154	SUKAJAN EFFENDI	41.251.246	KL	-	0%	-	-	41.251.246	10,00%	4.325.125	LAINNYA	LAINNYA
6	4310100285	M. ARIFIN	34.751.434	KL	-	80%	-	-	34.757.434	10,00%	3.475.143	SHM	APHT
7	4410100052	DEWI SUANDI	1.662.509.000	KL	1.858.375.000	80%	1.487.500.000	1.662.509.000	175.000.000	10,00%	37.360.600	SHM	APHT
8	4410100079	TUSMI HIRAWANI	12.412.272	KL	-	0%	-	-	12.412.272	10,00%	1.241.127	LAINNYA	LAINNYA
9	4410100141	ADAH	37.432.860	KL	-	0%	-	-	37.432.860	10,00%	3.743.286	LAINNYA	LAINNYA
10	4410100384	ANDRIAN SAPUTRA, S.Pd	37.182.479	KL	-	0%	-	-	37.182.479	10,00%	3.718.248	LAINNYA	LAINNYA
11	4410100392	REFFIGASARI	100.228.140	KL	125.000.000	0%	-	-	100.228.140	10,00%	10.332.634	SHM	APHT
12	4410100549	ION EPWAN, S	31.498.096	KL	-	0%	-	-	36.498.096	10,00%	3.649.870	LAINNYA	LAINNYA
13	4410100615	SULASTRIWINGSIH	76.251.028	KL	-	80%	-	-	76.250.028	10,00%	10.892.855	SHM	APHT
		<b>Jumlah</b>	<b>3.225.644.137</b>		<b>1.964.375.000</b>		<b>1.487.500.000</b>	<b>1.487.500.000</b>	<b>778.144.137</b>		<b>77.082.269</b>		
<b>Ditanggung</b>													
1	4310100430	YUZMANE	40.828.410	D	-	0%	-	-	40.826.410	50,00%	20.413.205	LAINNYA	LAINNYA
2	4310100443	BOHY YEBI PRHATIN	74.887.854	D	-	0%	-	-	74.887.854	50,00%	37.433.929	LAINNYA	LAINNYA
3	4310100497	TATUL SAMOH	15.398.159	D	-	0%	-	-	15.396.159	50,00%	7.698.080	LAINNYA	LAINNYA
4	4310100579	SURMANGESHA, S-2	43.334.279	D	-	0%	-	-	43.334.279	50,00%	21.667.140	LAINNYA	LAINNYA
5	4310100592	ILUMIA	44.948.654	D	-	0%	-	-	44.948.654	50,00%	22.474.329	LAINNYA	LAINNYA
6	4310100627	PT. WOLING BANG PROPERTI	655.341.800	D	1.007.400.500	80%	806.120.400	806.120.400	18.221.400	50,00%	34.111.670	SHM	APHT Tidak termasuk dalam perhitungan
7	4410100040	ERI JINADI	26.388.887	D	-	80%	-	-	16.388.887	50,00%	8.194.444	SHM	APHT
8	4410100069	WIFARIKO	8.833.948	D	-	0%	-	-	8.833.948	50,00%	4.416.974	LAINNYA	LAINNYA
9	4410100074	NGADNYAT	3.388.006	D	-	0%	-	-	3.388.006	50,00%	1.694.003	LAINNYA	LAINNYA
10	4410100077	TRIF SARITKA	45.833.948	D	-	0%	-	-	45.833.948	50,00%	22.916.974	LAINNYA	LAINNYA
11	4410100070	EVA SUSANTI	75.461.685	D	-	0%	-	-	75.461.685	50,00%	37.730.843	LAINNYA	LAINNYA
12	4410100045	RA. DIAN NOVITA	81.207.453	D	-	0%	-	-	81.207.453	50,00%	40.603.726	LAINNYA	LAINNYA
		<b>Jumlah</b>	<b>1.981.795.184</b>		<b>1.007.650.500</b>		<b>806.120.400</b>	<b>806.120.400</b>	<b>495.614.888</b>		<b>248.896.496</b>		
<b>Misc</b>													
1	4510101388	SRI SASTRI	31.262.660	M	-	0%	-	-	31.262.660	100,00%	31.262.660	LAINNYA	LAINNYA
2	4510101771	FUCHI RAMAN	33.317.748	M	-	80%	-	-	33.317.748	100,00%	33.317.748	SHM	APHT

OK

No	Nama Pemilik	Nama Debitur	Bekal Debet	Col	Nilai Agunan	Bekal	Agunan yang dibebaskan	Nilai agunan yg dibebaskan	Salah	Bebat cadangan	Nilai cadangan	Bekal Koperatifitas Agunan	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
3	430102240	ALMI HARYANTI	49.926.217	M	-	-	-	-	69.566.217	100,00%	69.926.217	LAINNYA	LAINNYA
4	430102043	RIZKAN ARSK	20.052.760	M	-	0%	-	-	20.052.760	100,00%	20.052.760	LAINNYA	LAINNYA
5	430102049	LIDA ANGGERANI, S.Pd	43.412.119	M	-	0%	-	-	43.412.119	100,00%	43.412.119	LAINNYA	LAINNYA
6	430102078	MURPAM	38.220.493	M	-	0%	-	-	38.220.493	100,00%	38.220.493	LAINNYA	LAINNYA
7	430102087	DEGANA HEBRYANI, S.Pd	39.860.609	M	-	0%	-	-	39.860.609	100,00%	39.860.609	LAINNYA	LAINNYA
8	430102084	ALIAN HASRI, SE	53.895.153	M	-	0%	-	-	53.895.153	100,00%	53.895.153	LAINNYA	LAINNYA
9	430102008	ZURFA HELMI	61.337.543	M	-	0%	-	-	61.337.543	100,00%	61.337.543	LAINNYA	LAINNYA
10	430102008	NATA IRAWATI	50.571.297	M	-	0%	-	-	50.571.297	100,00%	50.571.297	LAINNYA	LAINNYA
11	430102071	KANFALINDA	2.160.259	M	-	0%	-	-	2.160.259	100,00%	2.160.259	LAINNYA	LAINNYA
12	430102016	ICI BURMA SARABI, S.Pd	65.194.205	M	-	0%	-	-	65.194.205	100,00%	65.194.205	LAINNYA	LAINNYA
13	430103015	ROE CATURE YULIANI	67.265.876	M	-	0%	-	-	67.265.876	100,00%	67.265.876	LAINNYA	LAINNYA
14	430103088	WILYAN HEVER	75.917.953	M	-	0%	-	-	75.917.953	100,00%	75.917.953	LAINNYA	LAINNYA
15	430103195	AHMAD NUR JUMAZIL, S.Pd	92.261.643	M	-	0%	-	-	92.261.643	100,00%	92.261.643	LAINNYA	LAINNYA
16	430103215	ACHMAD MUVAR	11.696.096	M	-	0%	-	-	11.696.096	100,00%	11.696.096	LAINNYA	LAINNYA
17	430102026	SOMNY WITOKO	37.733.444	M	-	0%	-	-	37.733.444	100,00%	37.733.444	LAINNYA	LAINNYA
18	430103229	BELGI HARYANTO	18.742.709	M	-	0%	-	-	18.742.709	100,00%	18.742.709	LAINNYA	LAINNYA
19	430103231	ACHMAD POMPI HARIAN	47.222.222	M	-	0%	-	-	47.222.222	100,00%	47.222.222	LAINNYA	LAINNYA
20	430103066	PT. CHARITGA BIRMI NATELBA	505.747.247	M	3.439.857.650	80%	1.148.813.608	506.747.247	-	100,00%	-	SRM	AFHT
21	430112001	SUBHAN	15.988.765	M	-	80%	-	-	15.988.765	100,00%	15.988.765	SRM	AFHT
22	430110103	SMARUDIN ALHABIB	18.993.173	M	-	80%	-	-	18.993.173	100,00%	18.993.173	SRM	AFHT
23	430110113	MUHAMMAD NUSRI HILMI	12.508.593	M	-	0%	-	-	12.508.593	100,00%	12.508.593	LAINNYA	LAINNYA
24	430110134	SUKARDJONO	11.532.826	M	-	80%	-	-	11.532.826	100,00%	11.532.826	SRM	AFHT
25	430110138	SUMARDI	17.664.004	M	-	80%	-	-	17.664.004	100,00%	17.664.004	SRM	AFHT
26	430115014	MURISTRIA	12.709.745	M	-	80%	-	-	12.709.745	100,00%	12.709.745	LAINNYA	LAINNYA
27	430115018	KOMARUDIN	10.903.481	M	-	80%	-	-	10.903.481	100,00%	10.903.481	SRM	AFHT
28	4301160129	ROHMAT	21.133.480	M	-	0%	-	-	21.133.480	100,00%	21.133.480	LAINNYA	LAINNYA
29	430120136	SUSANTO	1.374.955	M	-	80%	-	-	1.374.955	100,00%	1.374.955	SRM	AFHT
30	430120216	AISIP ANAN	9.538.534	M	-	80%	-	-	9.538.534	100,00%	9.538.534	SRM	AFHT
31	4401170143	ARTON DEPRIANTO	43.136.809	M	-	0%	-	-	43.136.809	100,00%	43.136.809	LAINNYA	LAINNYA
32	4401100007	YUDARAJADI	115.108.329	M	83.854.168	80%	67.083.359	67.083.350	48.124.989	100,00%	48.124.989	SRM	AFHT
33	4401100119	SEPTI WINDAWATI	24.000.000	M	40.000.000	80%	20.000.000	20.000.000	20.000.000	100,00%	20.000.000	SRM	AFHT
34	4401200041	FEBI IRWANDAH	45.833.332	M	26.041.625	80%	20.833.324	20.833.324	33.333.340	100,00%	33.333.340	SRM	AFHT
35	4401000043	YUSUF LEBARDI	88.333.331	M	68.749.989	80%	54.999.991	54.999.991	8.914.782	100,00%	8.914.782	LAINNYA	LAINNYA
36	4401130152	SARDIN	8.914.782	M	-	0%	-	-	8.914.782	100,00%	8.914.782	LAINNYA	LAINNYA
37	4401130200	RAMU	15.932.168	M	-	0%	-	-	15.932.168	100,00%	15.932.168	LAINNYA	LAINNYA
38	4401160019	AHMAD FAZAL	25.219.464	M	-	0%	-	-	25.219.464	100,00%	25.219.464	LAINNYA	LAINNYA
39	44012170308	ARHAR	26.480.507	M	-	0%	-	-	26.480.507	100,00%	26.480.507	LAINNYA	LAINNYA
40	4401000053	BUSTIAN	24.266.669	M	-	0%	-	-	24.266.669	100,00%	24.266.669	LAINNYA	LAINNYA
41	4401000055	RIKA SRI HANDAYANI	17.421.029	M	-	0%	-	-	17.421.029	100,00%	17.421.029	LAINNYA	LAINNYA
42	4401000058	MCPAN HACHMATA	14.666.664	M	-	0%	-	-	14.666.664	100,00%	14.666.664	LAINNYA	LAINNYA
43	4401000057	HENRI ALFARIZ	23.333.336	M	-	0%	-	-	23.333.336	100,00%	23.333.336	LAINNYA	LAINNYA
44	4401000058	OKTODI SUBHAN ALI	29.166.667	M	-	0%	-	-	29.166.667	100,00%	29.166.667	LAINNYA	LAINNYA
45	4401000061	ABRARA KUSUMANDAR	27.500.001	M	-	0%	-	-	27.500.001	100,00%	27.500.001	LAINNYA	LAINNYA
46	4401000063	LISI KONGKAR	36.666.667	M	-	0%	-	-	36.666.667	100,00%	36.666.667	LAINNYA	LAINNYA
47	4401000064	HENI SUSANTI	22.443.474	M	-	0%	-	-	22.443.474	100,00%	22.443.474	LAINNYA	LAINNYA
48	4401000065	ATEN SULAILI TEANTI	771.582	M	-	0%	-	-	771.582	100,00%	771.582	LAINNYA	LAINNYA
49	4401000067	DESI YUGANTI	22.916.668	M	-	0%	-	-	22.916.668	100,00%	22.916.668	LAINNYA	LAINNYA
50	4401000068	KARIS NOVARTI	8.995.625	M	-	0%	-	-	8.995.625	100,00%	8.995.625	LAINNYA	LAINNYA
51	4401000070	AAN SUPRIARTO	24.934.244	M	-	0%	-	-	24.934.244	100,00%	24.934.244	LAINNYA	LAINNYA
52	4401000071	SRI HENYANI	22.916.668	M	-	0%	-	-	22.916.668	100,00%	22.916.668	LAINNYA	LAINNYA
53	4401000072	RATNA LITA	10.363.329	M	-	0%	-	-	10.363.329	100,00%	10.363.329	LAINNYA	LAINNYA
54	4401000073	PRIMANDYAHRI	8.266.029	M	-	0%	-	-	8.266.029	100,00%	8.266.029	LAINNYA	LAINNYA
55	4401000075	IGA RIJANAH	7.436.936	M	-	0%	-	-	7.436.936	100,00%	7.436.936	LAINNYA	LAINNYA
56	4401000076	MUBRIN NAJAM	8.687.289	M	-	0%	-	-	8.687.289	100,00%	8.687.289	LAINNYA	LAINNYA
57	4401000077	MUHAMMAD EKO OKTAVIANDAH	18.178.848	M	-	0%	-	-	18.178.848	100,00%	18.178.848	LAINNYA	LAINNYA
58	4401000078	DYANTI MESA ERYANA	12.901.254	M	-	0%	-	-	12.901.254	100,00%	12.901.254	LAINNYA	LAINNYA

No	Rekening	Nama Debitur	Baki Debet	Cat	Nilai Agunan	Bebot	Agunan yang dibebot	Nilai agunan PE diperhitungakan	Setelah	Bebot cadangan	Nilai cadangan	Bukti Kepemilikan Agunan	Keterangan
-3	-3	-3	-4	-5	-6	-7	-8	-9	-10	-11	-12	-13	-14
59	44.20101081	GUJTI MSURAH ADAMA PIYTRA	24.313.359	M	-	2%	-	24.113.359	100,00%	24.113.359	LAHNYA LAHNYA	LAHNYA	
60	44.20101084	DENI RIWAN REDITUA	29.056.074	M	-	2%	-	29.056.074	100,00%	29.056.074	LAHNYA LAHNYA	LAHNYA	
61	44.30101003	AZHARI MR	28.907.450	M	-	2%	-	28.907.450	100,00%	28.907.450	LAHNYA LAHNYA	LAHNYA	
		<b>Jumlah</b>	<b>2.322.694.740</b>		<b>1.824.795.221</b>		<b>1.318.730.283</b>	<b>680.663.912</b>	<b>1.642.010.818</b>		<b>1.642.010.818</b>		

	Baki Debet	Nilai agunan PE diperhitungakan	Setelah	Bebot cadangan	Nilai cadangan
<b>Pemungutan pada bank lain</b>					
Bank Syariah Indonesia	2.490.029.029	2.050.000.000	466.019.029	0,50%	2.320.095,00
Bank Mega Syariah	8.690.220.477	2.000.000.000	8.690.220.477	0,50%	33.451.101,00
Bank Permata Syariah	145.046.591	2.000.000.000	-	0,50%	-
Bank Mandiri	38.252.970	2.000.000.000	-	0,50%	-
Bank Muamalat	11.649.411.621	2.000.000.000	9.649.411.621	0,50%	48.247.250,00
Bank Banguk	8.232.242	2.000.000.000	-	0,50%	-
Bank BTN Syariah	34.940.188	2.000.000.000	-	0,50%	-
BPR Syariah HIK MCI	252.430.364	2.000.000.000	-	0,50%	-
BPR Syariah Mestika Dama Syariah Nusantara	867.132.671	2.000.000.000	-	0,50%	-
BPR Syariah Al Salam	20.000.000	2.000.000.000	-	0,50%	-
BPR Syariah Mitra Iqbal	500.000.000	2.000.000.000	-	0,50%	-
<b>Jumlah cadangan yang telah dibentuk bank</b>	<b>34.528.588.153</b>				<b>83.928.756,00</b>
<b>Jumlah cadangan yang telah dibentuk bank</b>					<b>83.928.756,00</b>
<b>Kekurangan (kekurangan) cadangan PPA yang dibebaskan bank</b>					<b>100,00%</b>
<b>Pembayaran yang dibebaskan</b>					
Lancar	41.992.457.325	-	41.992.457.325	0,50%	209.962.287,00
Lancar (Jermanik (kawat))	9.451.876.799	-	9.451.876.799	0,00%	-
Dalam Perhatian Khusus	2.772.597.706	1.101.108.900	669.488.877	5,00%	30.091.504,00
Kurang Lancar	2.225.644.131	2.487.900.000	738.164.117	10,00%	77.083.760,00
Diragukan	1.303.735.284	806.120.448	495.614.936	50,00%	249.896.904,00
Masret	2.322.694.740	680.663.912	1.642.010.818	100,00%	1.642.010.818,00
<b>Sub Jumlah</b>	<b>60.066.308.141</b>				<b>2.249.058.694,00</b>
<b>Jumlah cadangan yang telah dibentuk bank</b>					<b>2.249.058.694,00</b>
<b>Kekurangan (kekurangan) cadangan PPA yang dibebaskan bank</b>					<b>100,00%</b>
<b>NP F</b>	<b>3,77%</b>	<b>9,77%</b>	<b>0,99%</b>		
<b>PPA penempatan pada bank lain</b>	<b>83.928.256,00</b>	<b>83.928.256,00</b>	<b>-</b>		
<b>PPA pembiayaan yang dibebaskan</b>	<b>2.231.328.692,00</b>	<b>2.249.058.694,00</b>	<b>(16.730.002,00)</b>		

*D f*

**PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM  
PADA TANGGAL PEMERIKSAAN**

(Dalam Rupiah)

NO	KETERANGAN	Pemeriksaan		Bobot	Pemeriksaan
		31-Dec-2025		Resiko	31-Dec-2025
		Nominal	PPAP khusus	%	ATMR
<b>1</b>	<b>ASET TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)</b>				
	<b>1. ASET NERACA</b>				
1	Kas *)	882.147.900	-	0,00%	-
2	Penempatan Pada Bank Indonesia	-	-	0,00%	-
3	Pembiayaan yang diberikan dengan agunan bersifat likuid	-	-	0,00%	-
4	Agunan yang diambil with telah jatuh tempo	-	-	0,00%	-
5	Aset produktif dengan sumber dana profit sharing	-	-	1,00%	-
6	Pembiayaan yang diberikan berupa emas perhiasan	-	-	15,00%	-
7	Penempatan pada bank lain	16.028.368.153	-	20,00%	5.205.473.631
8	Pembiayaan yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah	-	-	20,00%	-
9	Pembiayaan yang dijamin oleh BUMN/SUMD	-	-	20,00%	-
10	Pembiayaan dengan agunan berupa tanah dan rumah dikat dengan hak tanggungan pertama	20.248.065.618	233.627.329	30,00%	6.004.331.487
11	Pembiayaan yang dijamin oleh BUMN/SUMD namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot resiko 20%	-	-	50,00%	-
12	Pembiayaan kepada Pegawai/Pensiunan	-	-	50,00%	-
13	Pembiayaan dengan agunan berupa tanah dan rumah dikuasai BPRS didukung dengan surat kuasa menjual namun tidak dibat dengan hak tanggungan pertama	90.250.001	-	50,00%	45.125.001
14	Pembiayaan kepada usaha mikro dan usaha kecil	-	16.730.002	70,00%	(11.711.001)
15	Pembiayaan dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan secara fidusia sesuai peraturan perundang-undangan	1.685.519.550	3.961.759	70,00%	1.177.090.454
16	Tagihan atau pembiayaan lain yang tidak memenuhi kriteria diatas	35.717.267.914	266.496.508	100,00%	35.450.771.406
17	Tagihan atau pembiayaan yang telah jatuh tempo atau kualitas macet	2.325.403.058	1.518.280.809	100,00%	807.122.149
18	Pendapatan margin yang akan diterima	-	-	100,00%	-
19	Agunan yang diambil alih belum melampaui 1 tahun	-	-	100,00%	-
20	Aset tetap dan inventaris (net)	8.302.429.410	-	100,00%	8.302.429.410
21	Aset tidak berwujud (net)	-	-	100,00%	-
22	Aset lain-lain	122.254.617	-	100,00%	122.254.617
23	Pembiayaan berupa				
23.1	Pembiayaan musyarakah mutanaqisah	-	-	100,00%	-
23.2	Pembiayaan proyek	-	-	100,00%	-
23.3	Pembiayaan dengan sub kontrak	-	-	100,00%	-
<b>2.</b>	<b>JUMLAH ATMR</b>	<b>95.401.706.221</b>	<b>2.039.096.407</b>		<b>57.103.087.252</b>

**PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM  
PADA TANGGAL PEMERIKSAAN**

(Dalam Rupiah)

NO	KETERANGAN	Pemeriksaan	31-Des-2025
		Jumlah setiap komponen	Jumlah
<b>I</b>	<b>MODAL</b>		
	1. Modal Inti		
	a. Modal Inti Utama		
	a.1 Modal disetor	8.500.000.000	8.500.000.000
	a.2 Agio	-	-
	a.3 Modal sumbangan	-	-
	a.4 Dana Setoran Modal	-	-
	a.5 Cadangan umum	1.223.081.663	1.223.081.663
	a.6 Cadangan tujuan	319.253.728	319.253.728
	a.7 Laba ditahan	-	-
	a.8 Laba tahun-tahun lalu	-	-
	a.9 Laba tahun berjalan (50% setelah THP)	2.403.884.141	1.201.942.070
	Sub Total	<u>12.446.219.533</u>	<u>11.244.277.462</u>
	b. Modal Inti Tambahan		
	b.1 Perhitungan pajak tangguhan	-	-
	b.2 Goodwill	-	-
	b.3 Disagio	-	-
	b.4 Agunan yang diambil alih -/-	-	-
	b.5 Rugi tahun-tahun lalu -/-	-	-
	b.6 Rugi tahun berjalan -/-	-	-
	b.7 Kekurangan PPAP	-	-
	1.13 Sub Total	-	-
	1.15 Jumlah Modal Inti		<u>11.244.277.462</u>
	2. Modal Pelengkap		
	2.1. Cadangan revaluasi aktiva tetap	-	-
	2.2. Penyisihan penghapusan aktiva (maksimum 1,25% dari ATMR)	713.788.591	292.223.877
	2.3. Modal pinjaman	-	-
	2.4. Pinjaman subordinasi (maksimum 50% dari modal inti)	-	-
	2.6. Jumlah modal pelengkap yang diperhitungkan (maksimum 100% dari modal inti)		<u>292.223.877</u>
	3. Jumlah Modal (1.13 + 2.6)		<u>11.536.501.339</u>
II	MODAL MINIMUM (12% x ATMR)		6.852.370.470
III	KELEBIHAN ATAU KEKURANGAN MODAL		4.684.130.869
V	RASIO MODAL = $\frac{\text{Jumlah Modal}}{\text{ATMR}} \times 100\%$		20,20%

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Opini Akuntan Publik	Nama Akuntan Publik
02	Herry Putranto

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI**  
**ATAS KEBENARAN ISI LAPORAN TAHUNAN**

Kami yang bertandatangan dibawah ini :

1. Nama : Dr. Dharma Setiawan, SE, M.E.Sy  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Nomor Identitas (KTP/Paspor) : 1771021207680009  
Alamat : Jl Z Arifin GG Setia No 28 RT/RW 01/01 Kel Padang  
Nangka Kec Singaran Pati Kota Bengkulu  
Jabatan : Direktur Utama
  
2. Nama : Deri Haspriyanti, SE  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Nomor Identitas (KTP/Paspor) : 1771016612740005  
Alamat : Jl Raya Padang kemiling RT/RW 03/01 Kel Pekan  
Sabtu Kec Selebar Kota Bengkulu.  
Jabatan : Direktur

Selaku Direksi dalam hal ini bertindak untuk dan atas nama PT BPRS Muamalat Harkat kota Bengkulu yang berkedudukan di Jalan Haji Adam Malik KM 8,5 RT 12, RW 08, Kelurahan Sidomulyo, Kecamatan Gading Cempaka, Kota Bengkulu, Provinsi Bengkulu (selanjutnya disebut Bank), dengan ini menyatakan bahwa laporan tahunan Bank yang disampaikan melalui Aplikasi APOLO merupakan laporan keuangan yang telah diaudit oleh Akuntan Publik. Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku .

Bengkulu, 29 April 2026

Dr. Dharma Setiawan, SE, M.E.Sy  
Direktur Utama

Deri Haspriyanti, SE  
Direktur

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
MENGENAI TANGGUNG JAWAB DIREKSI ATAS PENERAPAN  
PENGENDALIAN INTERNAL DALAM PROSES PELAPORAN KEUANGAN  
BPRS MUAMALAT HARKAT**

Kami yang bertandatangan dibawah ini :

1. Nama : Dr. Dharma Setiawan, SE, M.E.Sy  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Nomor Identitas (KTP/Paspor) : 1771021207680009  
Alamat : Jl Z Arifin GG Setia No 28 RT/RW 01/01 Kel Padang  
Nangka Kec Singaran Pati Kota Bengkulu  
Jabatan : Direktur Utama
  
2. Nama : Deri Haspriyanti, SE  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Nomor Identitas (KTP/Paspor) : 1771016612740005  
Alamat : Jl Raya Padang kemiling RT/RW 03/01 Kel Pekan  
Sabtu Kec Selebar Kota Bengkulu  
Jabatan : Direktur

Direksi telah melaksanakan penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan atas :

- a. Penyusunan dan penyajian Informasi Keuangan dan Laporan Keuangan
- b. Kesesuaian penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dengan standar akuntansi keuangan dan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan mengenai pencatatan transaksi keuangan
- c. Kelengkapan dan kebenaran isi Laporan
- d. Penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan Bank.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku

Bengkulu, 29 April 2026



Dr. Dharma Setiawan, SE, M.E.Sy  
Direktur Utama

Deri Haspriyanti, SE  
Direktur

**Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment)  
GRC (Governance), Risiko (Risk manajemen), dan Kepatuhan  
(Compliance) Penerapan Pengendalian Internal  
Dalam Proses Pelaporan Keuangan BPRS**

Sandi BPRS : 620052  
 Nama BPRS : PT BPRS MUAMALAT HARKAT  
 Jenis BPRS : BPRS B (Modal inti < 80.000.000.000)

No	Aspek Penialain	Score	Penilaian Risiko Inheren
1	Kompetensi Pejabat & Karyawan Unit-unit kerja	3.00	Cukup Memadai
2	Implementasi system pengendalian intern pada masing2 unit kerja BPRS	3.00	Cukup Memadai
3	Efektivitas kepatuhan pada SOP & Job Desc	3.00	Cukup Memadai
<b>Kesimpulan Akhir</b>		<b>3.00</b>	<b>Cukup Memadai</b>

**Rekomendasi :**

Pemahaman dan Implementasi setiap Pejabat dan Karyawan unit kerja cukup memadai dalam memahami SOP, Job Desc dan Regulasi terkait lainnya, melaksanakan pengelolaan data, informasi dan laporan keuangan cukup bertanggung jawab. Kompetensi karyawan perlu ditingkatkan, cross check berlapis sesuai dengan job desc masih kurang sehingga laporan yang disampaikan masih ditemukan kesalahan tetapi tidak bersifat signifikan pada Perusahaan dan dapat segera diselesaikan. Untuk perbaikan dan peningkatan hasil assessment maka Direksi telah Menyusun rencana kerja : melakukan intensitas sosialisasi POJK No 15 tahun 2024 dan melaksanakan Survei Penilaian Integritas (SPI) secara komprehensif dan terintegrasi

Bengkulu, 29 April 2026





Dr. Dharma Setiawan, SE, M.E.Sy  
Direktur Utama

Deri Haspriyanti, SE  
Direktur

# RINGKASAN HASIL PENILAIAN SENDIRI (SELF ASSESSMENT) ATAS PENERAPAN TATA KELOLA

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Informasi	Keterangan
Alamat	: Jalan Haji Adam Malik KM 8,5 RT 12, RW 08, Kelurahan Sidomulyo, Kecamatan Gading Cempaka, Kota Bengkulu, Provinsi Bengkulu
Nomor Telepon	: 0736-8052032
Penjelasan Umum	: Laporan DPS semester satu (1) dan semester dua (2) sudah dikirim sesuai dengan Ketentuan POJK No. 25 tahun 2024.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	: 2
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	: BPRS Muamalat Harkat sudah melakukan transparansi dalam menyampaikan laporan dapat dilihat dari 13 faktor penilaian self assesment tata kelola BPRS. Proses penerapan tata kelola berdasarkan ketentuan SEOJK No 15/SEOJK.03/2025 tentang penerapan tata kelola BPRS maka disimpulkan penerapan tata kelola BPRS Muamalat Harkat masuk pada peringkat komposit dua (2) Hal ini tercermin dari pemenuhan yang memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan penerapan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut kurang signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh BPR Syariah. walaupun masih ditemukan kekurangan dalam penerapan ketentuan atau peraturan yang berlaku dalam kegiatan operasional perusahaan. BPRS selalu berusaha memperbaiki penerapan tata kelola, terutama terkait pengendalian internal dan penerapan manajemen risiko. fokus kedepannya manajemen akan memperbaiki Non Performing Financing (NPF), pemantauan pembiayaan yang bermasalah, perbaikan kualitas analisa pembiayaan dan pengelolaan aset Bank yang optimal terhadap operasional perusahaan. dan lebih mengutamakan manajemen risiko pada setiap kegiatan operasional bank, dengan mengedepankan prinsip kehati-hatian dan Prinsip syariah.

FORM F.02.01  
PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB ANGGOTA DIREKSI

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

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

Tindak Lanjut Rekomendasi Hasil Pengawasan Dewan Komisaris dan DPS

--

Keterangan

--

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

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

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

Rekomendasi Kepada Direksi

--

Keterangan

--

FORM F.02.03  
PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB ANGGOTA DPS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama	Jabatan	Tugas dan Tanggung Jawab
Rekomendasi Penerapan Prinsip Syariah Kepada Direksi		

Nomor	Tanggal	Nomor	Tanggal
Keterangan			

FORM F.02.04

TUGAS, TANGGUNG JAWAB, PROGRAM KERJA DAN REALISASI PROGRAM KERJA KOMITE

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Komite	Tugas dan Tanggung Jawab	Program Kerja	Realisasi	Jumlah Rapat
01	melakukan rencana Program kerja 1 tahun kedepan	1. melaksanakan kegiatan rakor, 2. raker tahunan	akan dilaksanakan tahun 2022	80
02	melakukan rencana Program kerja 2tahun kedepan	1. melaksanakan kegiatan rakor, 2. raker tahunan	akan dilaksanakan tahun 2022	90

Footer

Keterangan (Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite)

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

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Nama	Keahlian	Komite					Pihak Independen (Ya/Tidak)
		Audit	Pemantau Resiko	Remunerasi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko	Komite Lainnya	
Komite 1	Data Analysis	00	00	00	00	02	1
Komite 2	Data Analysis	00	02	00	01	00	1
Komite 3	Data Analysis	00	02	00	00	00	2

Footer

Keterangan (Tindak Lanjut Rekomendasi Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite)

FORM F.03.01  
KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, DEWAN KOMISARIS, DPS PADA BPR SYARIAH

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

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

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

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

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

FORM F.03.03

KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN ANGGOTA DPS PADA PERUSAHAAN LAIN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

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

FORM F.04.01

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

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

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

FORM F.04.02

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

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

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

FORM F.04.02

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

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

FORM F.05.01  
RANGKAP JABATAN ANGGOTA DPS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

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

# KEBIJAKAN PEMBERIAN GAJI, TUNJANGAN, DAN FASILITAS BAGI ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS, DAN ANGGOTA DPS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris		DPS	
	Orang	Jumlah (Rp)	Orang	Jumlah (Rp)	Orang	Jumlah (Rp)
<b>Remunerasi</b>						
Gaji	2	504.000.000	2	160.800.000	2	73.440.000
Tunjangan	2	112.130.056	2	16.100.000	2	3.720.000
Tantiem	2	152.251.000	2	53.110.000	2	23.899.000
Bonus	2	0	2	0	2	0
Kompensasi Berbasis Saham	2	14.734.000	2	91.184.000	2	0
Remunerasi-Lainnya	2	53.454.690	2	20.700.000	2	11.250.000
<b>Total Remunerasi</b>		<b>836.569.746</b>		<b>341.894.000</b>		<b>112.309.000</b>
<b>Fasilitas Lain</b>						
Perumahan	2	0	2	0	2	0
Transportasi	2	26.055.000	2	0	2	0
Kesehatan	2	14.400.000	2	0	2	0
Fasilitas Lain-Lainnya	2	0	2	0	2	395.000
<b>Total Fasilitas Lain</b>		<b>40.455.000</b>		<b>0</b>		<b>395.000</b>
<b>Total Remunerasi dan Fasilitas Lain</b>		<b>877.024.746</b>		<b>341.894.000</b>		<b>112.704.000</b>

Paket atau kebijakan remunirasi dan fasilitas lain bagi direksi, dekom dan DPS ditetapkan pada RUPS.

## RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Keterangan	Rasio
	(a/b)
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi terhadap gaji anggota Direksi yang terendah	1,17
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi terhadap gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah	2,00
Rasio gaji anggota Dewan Pengawas Syariah yang tertinggi terhadap gaji anggota Dewan Pengawas Syariah yang terendah	1,29
Rasio gaji pegawai yang tertinggi terhadap gaji pegawai yang terendah	3,32
Rasio gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi terhadap gaji anggota Direksi yang tertinggi	0,50
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi terhadap gaji pegawai yang tertinggi	3,31

Gaji karyawan ditetapkan dengan SK direksi, sedangkan kebijakan remunerasi dan fasilitas lain bagi Direksi, Dekom dan DPS ditetapkan pada RUPS. Perhitungan rasio perbandingan gaji dapat dilihat pada tabel diatas, yang meliputi jumlah kompensasi dalam 1 tahun untuk anggota Dewan Komisaris, Direksi dan karyawan tetap pada PT BPRS Muamalat Harkat.

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

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/ Materi Pembahasan
04-03-2025	2	1. Evaluasi kinerja Bank per Januari 2025 dan perbandingannya secara yoy dengan bulan Januari 2024 2. Evaluasi laporan Audit Internal per Januari 2025
30-06-2025	2	1. Evaluasi kinerja Bank per Mei 2025 dan perbandingannya secara yoy dengan bulan Mei 2024
15-09-2025	2	1.Evaluasi kinerja Bank per Juli 2025 dan perbandingannya secara yoy dengan bulan Juli 2024 2.Evaluasi Laporan Audit Internal per Agustus 2025
22-10-2025	2	1. Evaluasi kinerja Bank per September 2025 dan perbandingannya secara yoy dengan bulan September 2024 2. Evaluasi Laporan Audit Internal per September 2025
12-12-2025	2	1. Pembahasan dan Persetujuan RBB 2026 PT. BPRS Muamalat Harkat 2. Pembahasan Rencana Program Literasi dan Inklusi Keuangan tahun 2026 3. Penetapan Remunerasi Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah 4. Laporan pelaksanaan APU PPT & PPPSPM per 30 November 2025

Rapat dihadiri oleh komisaris utama (YeFriza) dan anggota komisaris (Andi Novianza Wirajati).

FORM F.08.02  
KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

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

FORM F.08.02  
KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

---

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

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

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/ Materi Pembahasan
08-04-2025	4	1. Persiapan pengambilan berkas untuk pemeriksaan DPS terhadap kegiatan usaha, produk dan jasa PT. BPRS Muamalat Harkat, semester I Tahun 2025 dalam ranah penghimpunan dana dan penyaluran dana/pembiayaan. 1. Penyampaian opini syariah DPS atas permintaan Audit Intern tentang ditemukannya perbedaan/ selisih nominal atas penghitungan jumlah biaya asuransi nominal atas kelebihan jumlah penghitungan biaya asuransi yang dihitung oleh sistem penghitungan BMH dengan pihak jasa asuransi.
15-04-2025	4	1. Penyampaian hasil pemeriksaan DPS terhadap beberapa produk pembiayaan (periode Januari-Maret) 2. Rapat diskusi Wakaf permanen dan CWLD (Cash Waqf Linked Deposito) 3. Diskusi Perhitungan PU-PMSJT 4. Diskusi Ijarah Multijasa
03-05-2025	4	1. Laporan Direksi 2. Laporan Dewan Komisaris 3. Laporan kinerja Dewan Pengawas Syariah
09-05-2025	11	1. Pembahasan hasil pengawasan OJK terhadap produk dan aktivitas BMH 2. Tindak lanjut hasil pengawasan dan komitmen pihak BMH
20-05-2025	12	Rapat koordinasi dan Evaluasi produk Fintech/ Lending P2P Syariah: antara pihak PT. BPRS Muamalat Harkat dengan PT. DUHA Madani syariah secara hybrid
11-06-2025	8	1. Monitoring terhadap tindak lanjut produk kerjasama produk fintech syariah antara PT. BPRS Muamalat Harkat dengan PT. Duha Madani Syariah 2. Monitoring dan diskusi tentang perkembangan keaktifan produk sindikasi 3. Evaluasi pemeriksaan dan pengawasan DPS pada produk penghimpunan dana PT. BPRS Muamalat Harkat Semester I Tahun 2025
03-09-2025	4	1. Status Jaminan Nasabah dalam hal Kepemilikan Harta Bersama/Aset/Objek Akad salah satu nasabah pembiayaan IMBT. 2. Bukti legalitas kepemilikan asset.
14-10-2025	3	Pembahasan mengenai hasil temuan DPS terhadap laporan Audit Internal tentang dana titipan lainnya
25-11-2025	5	DPS mendapat laporan dari Direktur bahwa telah terjadi aktivitas restrukturisasi konversi akad dari murabahah menjadi MMQ pada aktivitas pembiayaan sindikasi
08-12-2025	4	1. Pembahasan lanjutan tentang Dana Titipan Lanjutan. 2. Membahas mengenai hasil konfirmasi pihak manajemen terhadap pemilik rekening dana titipan lainnya. 3. Membahas tentang persiapan LKS-PWU 4. Dalam LKS-PWU ini, Mitra BPRS Muamalat Harkat yang menjadi nazhir adalah BMM (Baitul Mal Muamalat).
09-12-2025	14	1. Penyampaian Hasil Pengawasan dan Pemeriksaan Berkas dalam Ranah Penghimpunan Dana. 2. Penyampaian Tiga (3) Draf Opini Syariah Dewan Pengawas Syariah 3. Diskusi SOP Produk Pembiayaan MMQ (Musyarakah Mutanaqishah) 4. Diskusi Ragam Mekanisme Pembiayaan Ulang (Refinancing Syariah) 5. LKS-PWU (Lembaga Keuangan Syariah Penerima Wakaf Uang) 6. CWLD (Cash Waqf Linked Deposit)
16-12-2025	5	1. Pendalaman kajian dan diskusi serta tracking dokumen dibalik terjadinya aktivitas restrukturisasi ini. 2. Wakalah dari para peserta sindikasi kepada Leader yang dipercayakan. 3. Wakalah antara leader (yang mewakili seluruh peserta sindikasi) dengan nasabah dalam hal jual-beli objek Murabahah dan MMQ. 4. Mengarsipkan dokumen-dokumen terkait aktivitas ini.

Sesuai dengan POJK No 25 tahun 2024 Rapat DPS wajib dilaksanakan 1 kali dalam 3 bulan, dan DPS BPRS Muamalat Harkat sudah memenuhi kewajibannya

FORM F.08.04  
KEHADIRAN RAPAT DPS

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

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

## JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

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

Dari Januari sampai dengan Desember 2025 tidak ditemukan Fraud dari anggota Direksi, Dekom , pegawai tetap dan pegawai tidak tetap

FORM F.10.00  
PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat  
Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

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

Tidak ada permasalahan hukum (pidana/perdata) pada periode laporan tahun sebelumnya dan periode tahun laporan

# TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Pihak yang Memiliki Benturan		Pengambil Keputusan		Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
Nama	Jabatan	Nama	Jabatan			

Tidak ada transaksi yang mengandung benturan kepentingan pada BPRS Muamalat Harkat

## PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
08-01-2025	01	Kunjungan sakit 1	Anak Karyawan (Edi Suranto)	200.000,00
23-01-2025	01	Kunjungan sakit 2	Orang Tua Karyawan (Zunita Haryanti)	200.000,00
27-02-2025	01	Bantuan acara buka puasa bersama	Panitia Masjid Raya	2.500.000,00
26-03-2025	01	Bantuan Kemanusiaan untuk Palestina	Warga Palestina	2.000.000,00
28-05-2025	01	Kunjungan sakit 3	Orang Tua Karyawan (Ariyanti Puspa N)	200.000,00
05-06-2025	01	Bantuan Qurban 1	Warga sekitar Kantor Pusat Muamalat Harkat di Sukaraja	5.000.000,00
12-06-2025	01	Bantuan Qurban 2	Warga sekitar Kantor Pusat Muamalat Harkat di Sukaraja	1.585.000,00
12-06-2025	01	Kunjungan sakit 4	Karyawan (Wiknu)	200.000,00
12-06-2025	01	Kunjungan sakit 5	Karyawan (Agung)	200.000,00
17-06-2025	01	Kunjungan sakit 6	Karyawan (Rudiansyah)	50.000,00
17-06-2025	01	Kunjungan sakit 7	Karyawan (Rovi)	50.000,00
23-06-2025	01	Kunjungan sakit 8	Mertua Karyawan (Azwa)	200.000,00
25-06-2025	01	Kunjungan sakit 9	Istri Karyawan (Rudiansyah)	200.000,00
22-07-2025	01	Bantuan pembangunan Masjid Talbiah	Pihak Panitia Masjid Talbiah	500.000,00
11-08-2025	01	Bantuan Kebakaran	BPRS Gajah Tongga	500.000,00
26-08-2025	01	Kunjungan sakit 10	Orang Tua Karyawan (Harry Muharamon)	200.000,00
29-08-2025	01	Biaya Pengobatan kecelakaan	Karyawan (Listika)	100.000,00
03-10-2025	01	Kunjungan sakit 11	Anak Karyawan (Zunita H)	50.000,00

## PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Muamalat Harkat

Posisi Laporan : Desember 2025

Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	Jumlah (Rp)
15-10-2025	01	Kunjungan sakit 12	Anak Karyawan (Novi D)	50.000,00
22-10-2025	01	Biaya Pengobatan kecelakaan 2	Karyawan (Reni)	100.000,00
28-10-2025	01	Kunjungan sakit 13	Orang Tua Karyawan (Puspa)	200.000,00
10-11-2025	01	Kunjungan sakit 14	Anak Karyawan (Rovi)	200.000,00
08-12-2025	01	Kunjungan sakit 15	Orang Tua Karyawan (Novi D)	200.000,00
31-12-2025	01	Kunjungan sakit 16	Mertua Karyawan (Azwa)	200.000,00

Tidak ada kegiatan yang mengandung politik pada BPRS Muamalat Harkat



**BANK  
MUAMALAT HARKAT**  
BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH



**LAPORAN  
KEUANGAN  
BERKELANJUTAN  
(LKB)  
TAHUN 2025**

## DAFTAR ISI

<b>DAFTAR ISI</b> .....	ii
1. Strategi Keberlanjutan .....	1
2. Ikhtisar Kinerja Aspek Keberlanjutan.....	2
a. Aspek Lingkungan Hidup .....	2
b. Aspek Sosial .....	3
3. Profil Singkat .....	4
a. Visi dan Misi berkelanjutan.....	4
b. Alamat Kantor.....	4
c. Skala Usaha Bank .....	5
d. Presentase Kepemilikan Saham.....	7
e. Wilayah Operasional.....	8
f. Penjelasan Produk dan Jasa Layanan.....	8
g. Perubahan Signifikan terkait Permodalan, Struktur Organisasi Kepengurusan 12	
4. Penjelasan Direksi.....	13
a. Kebijakan Bank untuk merespon tantangan dalam penerapan Strategi Keberlanjutan .....	13
b. Penerapan Keuangan Berkelanjutan.....	14
c. Strategi Pencapaian Target .....	18
5. Tata Kelola Keberlanjutan.....	19
a. Rincian Unit Kerja.....	19
b. Pengembangan Kompetensi Keuangan Berkelanjutan.....	21
c. Penerapan Keuangan Berkelanjutan.....	22
d. Strategi BPRS dalam memitigasi risiko .....	22
e. Tantangan dan Peluang .....	23
6. Kinerja Keberlanjutan.....	24
a. Kinerja Ekonomi.....	25
b. Perbandingan Target dan Kinerja pada BPRS Muamalat Harkat.....	26
c. Kinerja Sosial.....	26
d. Kinerja Lingkungan Hidup.....	35

## Laporan Keberlanjutan PT. BPRS Muamalat Harkat

Tahun 2025

### 1. Strategi Keberlanjutan

Laporan Keuangan Berkelanjutan merupakan penerapan dari Ketentuan POJK No 51/POJK.03/2017 tentang Keuangan berkelanjutan bagi Lembaga keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik. Selain itu juga Laporan keuangan berkelanjutan adalah Laporan yang diumumkan dimasyarakat yang memuat Kinerja ekonomi, keuangan, sosial dan lingkungan hidup suatu Bank dalam menjalan bisnis berkelanjutannya. BPRS Muamalat Harkat juga perlu mengembangkan budaya keberlanjutan yang bertujuan agar dapat memaksimalkan potensinya untuk memberikan nilai tambah dalam kehidupan baik di saat ini maupun di masa mendatang. Disamping itu, bertujuan juga untuk meningkatkan kesadaran karyawan akan budaya keberlanjutan sehingga tergerak untuk melaksanakan aksi keberlanjutan.

Melalui program keuangan berkelanjutan, Bank akan berupaya ikut berperan dan berinisiatif dalam menggerakkan Perbankan Hijau. Hal ini sebagai upaya perbankan untuk mengutamakan pemenuhan keberlanjutan dalam penyaluran pembiayaan atau kegiatan operasionalnya.

Laporan keuangan berkelanjutan menjadi alat organisasi untuk menetapkan tujuan memonitor Kinerja, melakukan evaluasi dan mengelola perubahan dalam rangka membuat operasional Bank lebih berkelanjutan dan efisien, terutama dengan adanya dinamikan perubahan ekonomi, sosial dan lingkungan hidup. Dalam hal Laporan keuangan berkelanjutan Bank mengupaya untuk efisiensi dalam hal penggunaan kertas, Air, Listrik dan agar Bank lebih ramah lingkungan

dengan penyaluran pembiayaan dengantetap memperhatikan dampak-dampak lingkungannya.

## 2. Ikhtisar Kinerja Aspek Keberlanjutan

Uraian	2023	2024	2025
Pendapatan Operasional Bank	12.688.787.349	13.933.109.110	15.028.594.297
Laba Bersih Bank	2.060.940.536	2.289.710.004	2.403.884.140
<b>Kinerja Aspek Ekonomi terkait Keberlanjutan</b>			
Jenis Produk yang memenuhi kriteria Ushaa Berkelanjutan Produk Pembiayaan Murabahah	43.387.307.465	54.257.603.120	41.632.970.405
Baki Debet yang memenuhi kroteria Usaha berkelanjutan	19.555.943.391	16.419.716.581	16.540.678.001
<b>Persentase Total Portofolio Kegiatan Usaha berkelanjutan thd Total Portofolio (%)</b>			
a. Penghimpunan Dana	51,36%	61,64%	56,82%
b. Penyaluran dana	41,51%	25,66%	43,17%
<b>Kinerja Keuangan Inklusi</b>			
a. Jumlah Agen	Nihil	Nihil	Nihil
b. Nominal produk dan/jasa yang disediakan oleh agen	Nihil	Nihil	Nihil

### a. Aspek Lingkungan Hidup

BPRS Muamalat Harkat dalam menunjang Upaya keuangan berkelanjutan juga telah melakukan Upaya-upaya sebagai berikut :

1. Pada Kantor Pusat Bengkulu Kantor Belakang telah dibuat kantong pembuangan sampah yang dipisahkan sampah basah dan kering, sampah-sampah tersebut ada yang langsung dibakar ada yang tidak diambil oleh tukang sampah.
2. Pada kantor cabang Sukaraja telah di tanam Pohon Buah sebagai Pelindung baik dihalaman depan Kantor maupun dihalaman belakang Kantor, yang bertujuan untuk memberikan pelindung bagi Nasabah untuk parkir pada halaman depan kantor, dan

Pada Halaman Kantor Belakang telah dibuat bak sampah (untuk sampah basah dan sampah kering)

3. Pada Kantor Kas Ketahun dan Manna juga sudah ditanami pohon buah sebagai pelindung dan ditanami bunga-bunga agar kelihatan segar dan alami. Dan pada Kantor Kas juga di buat tempat Bak sampah agar sampah2 dapat langsung dibakar sehingga tidak mencemarkan bau yang tidak sedap.
4. Pada Kantor Pusat untuk penyediaan Air minum tidak menggunakan air mineral yang akan menimbulkan sampah plastiknya, Bank menggunakan Air yang dikelola penjual, dengan cara ini Bank sudah mengurangi penggunaan air kemasan sehingga mengurangi sampah-sampah plastik
5. Penghematan Pemakaian Air, Listrik, kertas2. penghematan Air dengan cara mematikan air jika tidak dipergunakan. Penghematan Listrik untuk mencabut stop kontak Listrik, mematikan AC jika sedang tidak digunakan. Untuk kertas-kertas jika masih dapat digunakan untuk oretan , print bolak balik.

b. Aspek Sosial

Kegiatan sosial yang berkaitan dengan program keuangan berkelanjutan BPRS Muamalat Harkat selama tahun 2025 sebagai berikut :

1. Mengadakan kegiatan sosial dengan membagikan Sembako dan THR pada kaum Dhuapa dilingkungan Kantor Pusat Bengkulu, kantor cabang di Kec Sukaraja dan lingkungan kantor kas Ketahun, Manna, Kota Bengkulu.
2. Memberikan bantuan buka puasa pada masjid raya baitul izza
3. Bantuan sosial kepada nasabah yang mendapat musibah
4. Ikut serta dalam kegiatan acara OJK memberikan santunan kepada anak-anak -anak disabilitas.

### 3. Profil Singkat

#### a. Visi dan Misi berkelanjutan

Untuk memberi arah yang jelas tentang perkembangan BPRS Muamalat Harkat, maka perlunya dijelaskan kembali misi yang diemban oleh BPRS Muamalat Harkat. Adapun misi tersebut antara lain:

Visi :

“Menjadi Bank Perekonomian Rakyat Syariah yang sehat dan kuat serta bermanfaat bagi ummat.

Misi Bank :

- a. Menjalankan usaha perbankan yang sehat dan amanah.
- b. Berperan aktif dalam pengembangan dunia usaha dan peningkatan kesejahteraan Masyarakat.
- c. Memberikan pelayanan yang terbaik dan Islami.
- d. Mengusahakan pertumbuhan perusahaan yang Optimal.
- e. Meningkatkan kesejahteraan Pengurus dan Karyawan
- f. Memberikan keuntungan yang wajar kepada pemegang saham.

Sesuai dengan Firman Alla ﷻ:

*“ Agar harta itu jangan hanya beredar di lingkaran orang kaya saja di antara kamu” (Al-Hasyar : 7)*

#### b. Alamat Kantor

BPRS Muamalat Harkat saat ini mempunyai 1 kantor cabang dan 3 kantor kas yang terletak di wilayah Profinsi Bengkulu sebagai berikut :

##### 1) Jaringan Kantor :

- Kantor Pusat BPRS terletak di Jl. H Adam Malik Kel Sidomulyo Kec gading Cempaka Kota Bengkulu Kode Pos 38225 Caqll Center 082173078669
- Kantor cabang di Jl. Raya Bengkulu – Seluma Desa Lubuk Sahung KM 31, Kec Sukaraja, Kab Seluma. No Telp 0736

7311330 & 7311407

- Kantor Kas di Jl. Asahan No 2 Komplek Masjid Raya Baitul Izza, Kel Padang Harapan, Kota Bengkulu. No tlp 0736 343862
- Kantor Kas Jl. Jendral Sudirman No 39 Manna Kab Bengkulu Selatan. No tlp 0739 21007
- Kantor Kas Jl. Flamboyan Rt3/Rw 2,Desa Giri Kencana, Kec ketahun Kab Bengkulu Utara. 38361.

2) Jam Pelayanan Kantor Pusat dan Kas

- 1) Kantor Pusat : Hari Senin s.d. Jumat jam 08.0 WIB s.d. 16.30
- 2) Kantor Cabang : Hari Senin sd Jumat jam 08.000 sd 16.30
- 3) Kantor Kas  
Hari Senin s.d. Jumat jam 7.50 WIB s.d. 15.00 WIB
- 4) Alamat email

E Mail : [muamalat.harkat@gmail.com](mailto:muamalat.harkat@gmail.com)

: [bprs@muamalatharkat.co.id](mailto:bprs@muamalatharkat.co.id)

Web site : [WWW.muamalatharkat.co.id](http://WWW.muamalatharkat.co.id)

c. Skala Usaha Bank

Keterangan	2023	2024	2025
Total Aset	80.672.974.406	85.708.548.388	92.900.103.471
Total Liabilitas	69.998.497.019	74.945.172.996	79.051.910.959

Jumlah Karyawan yang dibagi menurut jenis kelamin, jabatan, usia, pendidikan, dan status ketenagakerjaan.

Keberlanjutan usaha BPRS Muamalat Harkat didukung oleh Sumber Daya Manusia (SDM) yang unggul. Bank juga senantiasa menerapkan manajemen ketenagakerjaan dengan membuka kesempatan yang setara dalam meningkatkan kompetensi dan karier para karyawan.

- a. Jumlah Karyawan dan Manajemen BPRS Muamalat harkat berdasarkan Jenjang Jabatan, Jenis kelamin

Jenjang Jabatan	2023		2024		2025	
	L	P	L	P	L	P
Dewan Komisaris	1	1	1	1	1	1
Direksi	1	1	1	1	1	1
DPS	1		2		2	
Pejabat Eksekutif	1	3	1	3	2	3
Kasi	4		4		3	
Karyawan Tetap	15	-	15	-	7	7
Tenaga Kerja Khusus	5	1	4	1	7	5
	28	6	28	6	23	17

- b. Jumlah Karyawan dan Manajemen BPRS Muamalat Harkat berdasarkan jenjang pendidikan dan jenis kelamin

Jenjang Pendidikan	2023		2024		2025	
	L	P	L	P	L	P
S – 3		1		1	1	1
S – 2	2		2		2	
S – 1	8	8	8	8	15	9
Diploma (D-1 s.d. D-4)	2	2	2	2	2	2
SMA (jenjang lebih rendah)	9	2	9	2	7	1
<b>Jumlah berdasarkan Jenis Kelamin</b>	21	13	21	13	27	13
<b>Jumlah Keseluruhan</b>	34		34		40	

- c. Jumlah Karyawan dan Manajemen BPRS Muamalat Harkat berdasarkan Jenis kelamin, usia dan status ketenagakerjaan.

Rentang Usia	2023		2024		2025	
	L	P	L	P	L	P
< 25 Tahun						
≥ 25 – 29 Tahun	1		1			2
≥ 30 – 34 Tahun	2	3	1	3	5	1
≥ 35 – 39 Tahun	8	8	9	8	2	2
≥40 – 44 Tahun	3		3		9	8
≥ 45 – 50 Tahun	2	2	2	1	3	1
≥ 51 Tahun	2		1	1	1	
<b>Jumlah berdasarkan Jenis Kelamin</b>	18	13	17	13	3	3
<b>Jumlah Keseluruhan</b>	31		31		40	

Sistem Ketenagakerjaan	2023		2024		2025	
	L	P	L	P	L	P
Pengurus					4	2
Tetap	13	10	13	10	12	10
Khusus/PKWT	13	10	13	10	5	7

- d. Presentase Kepemilikan Saham

Berdasarkan Akta No 12 Tanggal 21 Juli 2025 bahwa komposisi kepemilikan Saham PT. BPRS Muamalat Harkat adalah sebagai berikut :

No	Nama Pemegang Saham	Nominal Saham	Persentase (%)
1	Hj. Djalaliah Razie	3.126.000.000	36,78
2	Hj. Elfriza S.Sos	147.000.000	1,73
3	Rahmat Perkasa	407.000.000	4,79
4	Hj. Khoiriyah	478.000.000	5,62
5	Zulkarnain Hazairin	936.000.000	11,01
6	Hj. Rukiah, S.Sos	90.000.000	1,06
7	Drs.H. Iskandar Ramis	1.323.000.000	15,56
8	Drs. Musiar Danis	19.000.000	0,22

9	Yefriza, SE, MPPM.Ph.D	143.000.000	1,68
10	Dra. Hj. Magdalena Yusuf	97.000.000	1,14
11	Drs. Salman Rufni	39.000.000	0,46
12	Dharma Setiawan,SE	53.000.000	0,62
13	M. Hadi Agus Saputra	13.000.000	0,15
14	Dr.Betriza	395.000.000	4,65
15	Muslih	520.000.000	6,12
16	Fahriza	55.000.000	0,65
17	Andi Novianza Wirajati	289.000.000	3,40
18	Endah Tiara Puri	370.000.000	4,35
	Jumlah	8.500.000.000	100,00

e. Wilayah Operasional

BPRS Muamalat Harkat saat ini wilayah Operasional di Kota Bengkulu, Kabupaten Seluma, Kabupaten Bengkulu Utara, Kab Bengkulu Selatan, Kab Bengkulu Tengah, Kab Kaur, Kab Kepahyang. Saat ini hampir mencakup wilayah Profinsi Bengkulu dengan 1 Kantor Pusat di Kota Bengkulu, 1 cabang, 3 Kantor kas, masing-masing di Kota Bengkulu, Kab Bengkulu Utara di Ketahun, Kab Bengkulu Selatan/Manna.

f. Penjelasan Produk dan Jasa Layanan

BPRS Muamalat harkat menyediakan Produk dan Jasa Layanan sebagai berikut :

1. Produk dalam hal Penghimpunan dana dan Produk dalam Penyaluran dana. Penghimpunan Dana dalam bentuk Tabungan dan Deposito, dengan Akad Wadiah dan Mudharabah.

Jenis Produk Penghimpunan dana

a. Tabungan Wadiah

Adalah Tabungan dengan akad Wadiah, akad dengan titipan, Dimana pihak nasabah akan memperoleh bonus yang akan diberikan oleh tanpa akan ketetapan besaran bonus yang akan

dibagikan.

Tabungan dengan Akad Wadiah pada BPRS Muamalat harkat antara lain;

- Tabungan Ku
- Simpanan Pelajar

b. Tabungan Mudharabah

Tabungan dengan Akad Mudharabah berdasarkan Nisbah Bagi Hasil yang telah disepakati antara Nasabah (Shahibul maal) dan Bank (Mudharib), Tabungan Mudharabah diperuntukan untuk perorangan dan juga Badan usaha. Tabungan Mudharabah pada Muamalat harkat sebagai berikut :

- Tabungan Muamalat
- Tabungan Siswa
- Tabungan Qurban
- Tabungan Haji
- Tabungan Ukhuwah

c. Deposito Mudharabah

Merupakan Simpanan berjangka dengan sistem bagi hasil yang ditetapkan berdasarkan Nisbah Bagi hasil antara Nasabah (Shahibul maal) dan Bank (Mudharib) simpanan dengan Jk Waktu 3, 6, 12 bulan dapat diperuntukan untuk perorangan dan juga Badan Hukum.

Dari semua Produk Penghimpunan dana tersebut dijamin oleh LPS (Lembaga penjamin simpanan). Untuk porsi Nisbah sebagai berikut

Jk Waktu Deposito	Nisbah Bagi Hasil	
	Nasabah	Bank
3 Bulan	30	70
6 Bulan	35	65
12 Bulan	40	60

## Produk Penyaluran Pembiayaan

Produk BPRS Muamalat Harkat dalam penyaluran pembiayaan antara lain sebagai berikut :

### d. Pembiayaan Murabahah

Merupakan Produk pembiayaan dengan Akad jual beli pada perbankan Syariah dimana Bank membeli barang yang diminta Nasabah dan menjual kembali kepada Nasabah dengan harga lebih tinggi termasuk Margin. Margin Keuntungan adalah keuntungan yang telah disepakati antara Nasabah dan Bank. Dan merupakan pendapatan Bank dari pembiayaan Mjrabahah.

### e. Pembiayaan IMBT (Ijarah Muntahiya bit tamlik)

Adalah pembiayaan dengan prinsip Sewa beli. Dalam pembiayaan IMBT nasabah menyewa Aset dari bank dengan pembayaran sewa selama Jangka waktu tertentu.

### f. Piutang Multijasa

Tagihan atau piutang, pembiayaan ini timbul dari pembiayaan Multijasa yang menggunakan Akad Ijarah atau Kafalah.

### g. Pembiayaan Mudharabah

Pembiayaan Mudharabah adalah pembiayaan Kerjasama antara pihak yang menyediakan Dana (Shahibul Maal) dengan pihak pengelola dana (Mudharib).

## 2. Jasa Lainnya

Selain BPRS menyediakan Produk Jasa Penghimpunan Dana dan penyaluran Dana, BPRS Muamalat Harkat juga menyediakan Jasa Layanan berupa :

a. Jasa Transfer antar Bank dengan CMS (Cash Management System) Bank Umum Syariah.

b. Jasa Pembayaran Rek Listrik, Air, Telephone

BPRS Menyediakan jasa layanan jika Nasabah akan membayar Rekening Listrik berbayar, Air, telephone dengan pengisian pulsa. Dimana Bank akan memperoleh Jasa nya. Dan Jasa yang

diperoleh merupakan pendapatan Bank Operasional Lainnya dan di bukukan pada pembukuan Bank.

5) Keanggotaan pada Asosiasi

Otoritas Jasa Keuangan telah menetapkan daftar nama dan alamat kantor pusat Bank Perekonomian Rakyat Syariah BPRS adalah lembaga keuangan yang berlandaskan prinsip Syariah usaha yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.

BPRS dilarang menerima simpanan giro, kegiatan valas, dan perasuransian. Berdasarkan Undang-undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan, maka pengaturan dan pengawasan terhadap BPR/BPRS dilaksanakan oleh OJK.

BPRS Muamalat Harkat terdaftar pada OJK dari 174 jumlah BPRS seluruh Indonesia.

6) Keanggotaan BPRS

BPRS Muamalat Harkat juga selain terdaftar pada Kantor OJK , BPRS juga menjadi Anggota sebagai berikut :

“<https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/Pages/Daftar-Alamat-Kantor-Pusat-BPRS.aspx#>

- a. BPRS Muamalat Harkat terdaftar pada LPS (Lembaga Penjaminan Simpanan)
- b. BPRS Muamalat Harkat terdaftar pada Asosiasi Bank Syariah (ASBISINDO)
- c. BPRS Muamalat Harkat terdaftar pada HIMBARS (Himpunan Bank Perekonomian Rakyat Syariah seluruh Indonesia)
- d. BPRS Muamalat Harkat ikut dalam FKIIJK (Forum Komunikasi Industri Jasa Keuangan ) Prof Bengkulu.
- e. BPRS Muamalat Harkat ikut serta dalam Asosiasi PERBARINDO ( Perhimpunan Bank Perekonomian Rakyat Indonesia).

g. Perubahan Signifikan terkait Permodalan, Struktur Organisasi Kepengurusan

Pada Tahun 2025 BPRS sudah ada penambahan Modal Setor jika dilihat Rasio CAR BPRS Muamalat per Des 2025 CAR Bank masih memenuhi ketentuan POJK tentang KPMM. Ada beberapa perubahan antara lain :

1. Berdasarkan Akta No 12 tahun 2025 tanggal 21 Juli 2025 adalah menyetujui penambahan modal sebesar Rp 1.500.000.000.
2. Berdasarkan Akta No 12 tahun 2025 tanggal 21 Juli 2025 adalah menyetujui perpindahan kantor pusat PT BPRS Muamalat Harkat ang semula beralamat di Jalan Raya Bengkulu-Manna KM 32, Kecamatan Sukaraja, Kabupaten Seluma, Provinsi Bengkulu, Pindah alamat Ke Jalan Haji Adam Malik KM 8,5, Rukun Tetangga 012, Rukun Warga 008, Kelurahan Sidomulyo, Kecamatan Gading Cempaka, Kota Bengkulu, Provinsi Bengkulu. Berikut Susunan Pengurus BPRS per Des 2025 .

No	Nama	Jabatan	Masa Jabatan
1	Yefriza	Komisaris Utama	9 Jan 2018 sd 8 Sep 2027
2	Andi Novianza Wirajati	Anggota Kom	18 Apr 2022 sd 18 Apr 2027
3	Dharma Setiawan	Direktur Utama	9 Jan 2018 sd 8 Sep 2027
4	Deri Haspriyanti	Direktur	29 Juni 2018 sd 3 Apr 2028
5	Efrial susanto	Ketua DPS	9 Okt 2024 sd 9 Okt 2029
6	Dharma setiadi	Anggota DPS	4 Okt 2024 sd 9 Okt 2029

#### 4. Penjelasan Direksi

##### a. Kebijakan Bank untuk merespon tantangan dalam penerapan Strategi Keberlanjutan.

###### 1) Nilai keberlanjutan bagi Bank.

Bank telah menanamkan *corporate culture* (budaya perusahaan) kepada seluruh karyawan. Hal ini selaras dengan visi dan misi keuangan berkelanjutan, dimana Bank juga menerapkan

prinsip keberlanjutan dalam upaya mengembangkan budaya keberlanjutan di lingkungan Bank. Bank mengharapkan agar setiap karyawan dapat menjadi teladan yang mampu mencerminkan budaya keberlanjutan di dalam aktivitas kesehariannya. Menanamkan Integritas yang Tinggi kepada Perusahaan.

###### 2). Respon Bank terhadap tantangan kinerja terkait penerapan Keuangan Berkelanjutan.

Bank berupaya untuk mengikuti perkembangan keuangan berkelanjutan yang semakin pesat. Untuk merespon hal tersebut, bank mengharapkan karyawan dapat berkontribusi dan bersinergi dalam pencapaian kinerja keuangan berkelanjutan, juga sebagai wujud dalam membangun budaya keberlanjutan di lingkungan perusahaan. Bank menyadari bahwa untuk melakukan edukasi merupakan hal penting dalam upaya membangun budaya keberlanjutan. Untuk itu, bank akan mulai secara konsisten mengadakan sosialisai kepada seluruh karyawan melalui berbagai bentuk media. Bank optimis, apabila setiap karyawan BPRS Muamalat harkat dapat menjadi teladan yang dapat membawa dampak positif bagi perusahaan maupun lingkungan di sekitar kita.

3). Komitmen Bank dalam pencapaian penerapan Keuangan Berkelanjutan.

Bank akan terus berkarya memberikan dampak positif kepada seluruh pemangku kepentingan. Kedepannya, Bank optimis terhadap perkembangan perekonomian nasional dan kinerja perbankan yang didukung oleh potensi bisnis yang terus meningkat baik dari pencapaian penghimpunan dana dan penyaluran dana di sektor Pembiayaan retail maupun komersial. Diantaranya dengan meingkatkan portofolio penyaluran Pembiayaan pada kegiatan usaha berkelanjutan yang berkolaborasi dengan nasabah/debitur untuk meningkatkan usahanya secara komprehensif.

4) Pencapaian kinerja penerapan Keuangan Berkelanjutan.

Kontribusi BPRS Muamalat harkat dalam penyaluran Pembiayaan pada kegiatan usaha yang dikategorikan dalam kegiatan usaha berkelanjutan pada tahun 2025, dari Outstanding Baki Debet penyaluran pembiayaannya mengalami peningkatan.

Bank juga terus meningkatkan kualitas penyaluran pembiayaan, termasuk penerapan AMDAL (Analisis Mengenai Dampak Lingkungan), terutama untuk sektor ekonomi yang berdampak langsung terhadap kelangsungan lingkungan hidup, pertumbuhan ekonomi, dan sosial.

b. Penerapan Keuangan Berkelanjutan

Kontribusi Bank dalam portofolio penyaluran Pembiayaan di tahun 2025 untuk kegiatan usaha yang memenuhi kriteria kegiatan usaha berkelanjutan mencapai 35 rekening, sejumlah Rp. 16.540.678.001. Berikut dibawah ini adalah kegiatan usaha yang dikategorikan dalam kegiatan usaha berkelanjutan, yaitu :

SEKTOR EKONOMI	2023	2024	2025
Rumah Tanggah untuk kepemilikan rumah sd tipe 21	4.530.301.816	2.161.199.980	706.008.056
Rumah Tanggah untuk kepemilikan rumah sd tipe 21 sd 70	11.522.784.570	9.488.256.436	4.346.161.020
Rumah tanggah untuk pembelian mobil roda 4	6.558.701.419	5.029.385.562	3.019.421.398
Rumah tanggah untk pembelian sepeda motor	183.497.434	185.804.003	82.762.027
Perkebunan aneka umbi palawija	-	-	495.625.000
Rumah Tanggah unk pemilikan furniture dan peralatan Rt	19.681.705	-	-
RT Keperluan Multiguna beragunan Rumah Tinggal tipe diatas 21 sd 70	143.083.327	126.083.323	258.645.819
RT unk keperluan multiguna lainnya	3.631.636.467	5.736.009.145	13.221.450.028
Pertanian Jagung	53.833.326	36.833.322	19.833.318

Pertanian Padi	1.042.788.769	705.053.333	386.720.164
Perkebunan Buah Kelapa sawit	15.968.601.505	14.051.978.263	11.331.160.929
Perkebunan buah oleaginous lainnya	18.333.328	12.000.000	-
Perkebunan tanaman Kopi	68.333.331	48.333.327	45.833.949
Perkebunan karet dan tanaman penghasil getah lainnya	1.564.053.138	1.537.863.338	990.246.068
Pembibitan & budidaya sapi potong	28.541.675	115.624.298	128.954.794
Peternakan Unggas	1.406.221	30.000.001	16.666.669
Pencetakan Sawah	839.999.994	732.708.331	1.073.032.285
Perdagangan eceran yg utamanya makanan, minuman atau tembakau di toko	8.320.832	-	38.541.663
Real estate perumahan sederhana perumnas	14.999.987	-	-
Aktivitas jasa Perorangan/Keuang an	5.128.445	1.494.483	1.5050.457.822

lainnya			
RT unk kepemilikan RuKo atau RuKan	76.884.593	76.884.593	12.301.254
Bukan Lpangan Usaha Lainnya	43.333.326	43.333.326	1.125.416.657
Konstruksi Perumahan Sederhana Lainnya type 22 sd 70	19.301.523.283	19.301.523.283	19.056.084.697
Restoran & Rumah Makan	-	-	745.486.622
Perkebunan tanaman coklat(kakao)	-	-	500.000.000
Konstruksi perumahan menengah, besar, mewah (type >70)	2.291.701.754	2.291.701.754	913.473.680
RT utk kepemilikan Flat /apartemen tipe diatas 21 sd 70	-	-	47.222.222

Bank secara aktif mencari peluang dalam penyaluran pembiayaan untuk kegiatan usaha berkelanjutan seperti pada kegiatan usaha perkebunan, pertanian, transportasi dan pembangunan perumahan yang bangunan ramah lingkungan, pengelolaan air maupun limbah.

c. Strategi Pencapaian Target

Strategi Pencapaian	Strategi Pencapaian
- Mengembangkan program training, dan bekerja sama Pendidikan lain.	- Mengembangkan program training, dan bekerja sama Pendidikan lain.
- Memberikan keterampilan kompetensi yang setara atau sesuai level jabatan	- Memberikan keterampilan kompetensi yang setara atau sesuai level jabatan
- Memberikan kesempatan peningkatan jenjang karir Manajer, Kepala Cabang	- Memberikan kesempatan peningkatan jenjang karir Manajer, Kepala Cabang
- Penyaluran Pembiayaan yang berwawasan memiliki usaha berkelanjutan Serta membina seluruh kantor dalam penyaluran pembiayaan	- Penyaluran Pembiayaan yang berwawasan memiliki usaha berkelanjutan Serta membina seluruh kantor dalam penyaluran pembiayaan
- Mengembangkan konsep ramah lingkungan, dengan dengan meletakkan di luar area kantor.	- Mengembangkan konsep ramah lingkungan, dengan dengan meletakkan di luar area kantor.
- Melakukan kegiatan sosial dari Dana Sosial Bank	- Melakukan kegiatan sosial dari Dana Sosial Bank
- Evaluasi atas semua regulasi.	- Evaluasi atas semua regulasi.
- Menerapkan Tata Kelola (Good Corporate	- Minimal penilaian tingkat
- Menerapkan manajemen	- Penerapan Manajemen Resiko
- Menerapkan Tata Kelola (Good Corporate	- Minimal penilaian tingkat

- Menerapkan manajemen melaksanakan peraturan perundang-undangan yang berlaku	- Penerapan Man Risk , Tata
---	-----------------------------

## 5. Tata Kelola Keberlanjutan

### d. Rincian Unit Kerja

Seluruh unit kerja di BPRS Muamalat Harkat memiliki tanggung jawab dalam pengelolaan aspek berkelanjutan dan diawasi oleh Dewan Komisaris dan Direksi. Untuk memastikan pelaksanaan Keuangan Berkelanjutan, maka Pengelolaan keuangan berkelanjutan agar dapat berlanjalan dengan baik terdiri dari Bag Ops, Kabag Pemasaran, PE Kepatuhan Adapun rincian unit kerja berikut dengan pejabat yang terkait dengan Penerapan Aksi Keuangan Berkelanjutan adalah sebagai berikut:

#### 1). Direksi

- Bertanggung jawab terhadap Pengelolaan Aksi Keuangan Berkelanjutan Bank secara keseluruhan.
- Direksi bertanggung jawab memastikan tata Kelola dan SOP telah mencakup prinsip-prinsip keuangan berkelanjutan.

#### 2). Operasional

- Melaksanakan penerapan Program Aksi Keuangan Berkelanjutan Bank
- Mengusulkan program Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Bank.
- Melaksanakan penerapan Program Aksi Keuangan Berkelanjutan Bank, diantaranya pelaksanaan program *paperless* dengan digitalisasi data/berkas, monitoring penggunaan BBM, air, listrik, dan telepon.

- Rekap Realisasi Penyaluran Pembiayaan kepada Kegiatan Usaha Kategori Berkelanjutan
- 3). Pemasaran
- Penyaluran Pembiayaan kepada Kegiatan Usaha Berkelanjutan, seperti :
    - a. Pertanian, perburuan, dan kehutanan
    - b. Perikanan
    - c. Industri
    - d. Listrik, gas, air
    - e. Transportasi
    - f. Perumahan Real Estate
    - g. Jasa kesehatan dan kegiatan sosial
    - h. Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya
- 4) Kepatuhan dan Manajemen Risiko
- Menyusun Pedoman terkait Aksi Keuangan Berkelanjutan Bank
  - Melakukan monitoring risiko pembiayaan dan risiko lainnya terkait penerapan Aksi Keuangan Berkelanjutan Bank
- 5) Umum
- Keikutsertaan karyawan dalam program BPJS (Kesehatan dan Ketenagakerjaan)
  - Menjalin kerjasama dengan pihak ketiga dalam rangka sosialisasi program Aksi Keuangan berkelanjutan Bank.
  - Melakukan pelatihan secara konsisten untuk meningkatkan kompetensi terkait Program Aksi Keuangan Berkelanjutan Bank.
- 6) IT
- Melakukan publikasi dan sosialisasi atas kegiatan

sosial melalui media-media sosial, banner, ataupun media lainnya (non kertas)

b. Pengembangan Kompetensi Keuangan Berkelanjutan.

Sesuai dengan RAKB Bank menargetkan secara bertahap nantinya seluruh karyawan telah mengikuti pelatihan atau sosialisasi keuangan berkelanjutan. Pentingnya Bank dalam meningkatkan kualitas Sumber Daya Manusia melalui pendidikan, pelatihan, dan pengembangan karyawan sesuai dengan tujuan dan arah organisasi bisnis Bank, sehingga dapat terus bersaing dan kompetitif dengan kondisi pasar dan bank secara global.

Sedangkan untuk meningkatkan kualitas SDM, Bank telah melakukan :

- 1) Peningkatan kualitas dari beberapa karyawan (pejabat eksekutif) untuk diikutsertakan sertifikasi dan pelatihan lainnya, khususnya yang berhubungan dengan tugas dan tanggungjawabnya untuk memperluas wawasan, analytical thinking, dan memperkuat team work.
- 2) Kesuaian jumlah pejabat dan karyawan, yang disesuaikan dengan kebutuhan pengembangan bisnis Bank, agar selaras dengan regulasi dan ketentuan yang berlaku.
- 3) Studi banding dengan lembaga keuangan lain terkait transfer knowledge sesuai dengan bidangnya, diantaranya dengan BPRS. HIK, Seragen, BPRS BTB
- 4) Evaluasi kualitas karyawan serta melakukan *employee assessment* (promosi, rotasi, dan mutasi) dalam rangka penyegaran dan memperdalam kemampuan, kompetensi serta peningkatan ethos kerja dalam organisasi Bank sehingga mendukung keuangan berkelanjutan.

5) Rencana pelatihan secara terjadwal yang berjenjang dan terstruktur sehingga tercipta kualitas SDM yang unggul

c. Penerapan Keuangan Berkelanjutan.

Bank telah membuat RAKB untuk periode 5 tahunan yang dievaluasi setiap tahunnya. Realisasi RAKB 2025 yang dimuat dalam laporan keberlanjutan, yang pertama kali disajikan Bank di 2025 ini, secara mayoritas telah mencapai target yang ditetapkan. Berbagai unit kerja secara berkesinambungan, termasuk yang menangani manajemen risiko pembiayaan bertugas mengawasi dan mengevaluasi realisasi RAKB. Pengawasan dan evaluasi dilakukan pada kualitas pembiayaan yang disalurkan dan tingkat risiko debitur.

Secara berkala dan berkelanjutan, bank melakukan evaluasi pencapaian target untuk memastikan bahwa sasaran dan target sudah berjalan sesuai dengan yang ditetapkan. Direksi melalui Kabag Pemasaran secara berkala memantau portofolio pembiayaan dan memastikan diversifikasi penyaluran pembiayaannya sesuai dengan kebijakan yang ditetapkan Bank. Hasil pemantauan disampaikan kepada Direktur Kepatuhan dan/atau Direksi secara keseluruhan.

Bank menerapkan mekanisme proses persetujuan pembiayaan dan memperhatikan asesmen (opini) Analisis dari Bagian Kepatuhan, Manajemen Risiko, yang dapat dijadikan bahan pertimbangan persetujuan pembiayaan.

d. Strategi BPRS dalam memitigasi risiko

Bank dan stakeholders hendaknya mengelola dampak lingkungan, sosial, dan tata kelola secara bersama-sama dan berkesinambungan karena isu sosial dan lingkungan berpengaruh besar terhadap perkembangan bisnis. BPRS Muamalat harkat menerapkan keuangan berkelanjutan sebagai wujud pengelolaan dampak sosial dan lingkungan.

Adapun kebijakan internal yang telah ditetapkan seperti diantaranya Ketentuan pembiayaan Pengembang (Properti), sektor Pertanian dan Peternakan, sektor Industri Barang, sektor Perdagangan Besar dan Eceran, dan Pembiayaan Multiguna, bertujuan untuk mengelola dan mitigasi risiko penyaluran pembiayaan yang akan timbul dalam memitigasi risiko yang timbul, melalui system pengendalian internal yang melibatkan seluruh bagian kerja dalam organisasi, diantaranya dengan :

- 1) Melakukan identifikasi dan pengukuran kembali terhadap risiko operasional, terutama yang berkaitan dengan tugas dan tanggung jawab rutin keseharian.
- 2) Peningkatan fungsi check & balance guna mendukung operasional Bank yang lebih prudent.
- 3) Sosialisasi program pengembangan budaya risiko dan kepatuhan ke setiap jenjang tingkatan organisasi Bank.
- 4) Penyempurnaan kebijakan dan pedoman manajemen risiko yang komprehensif.
- 5) Pelaksanaan review dan sosialisasi/role play secara berkala untuk meningkatkan budaya sadar risiko/risk awareness dan budaya anti fraud.
- 6) Pelaksanaan audit secara berkala terhadap auditee yang tidak termasuk dalam rencana kerja audit tahunan

e. Tantangan dan Peluang

Tantangan dan hambatan yang mungkin akan dihadapi dalam penerapan Keuangan Berkelanjutan, diantaranya adalah tugas dan tanggung jawab dari bagian kerja yang ditunjuk, serta pemahaman manajemen dan karyawan mengenai Keuangan Berkelanjutan. Juga adanya faktor eksternal, misalnya perubahan kebijakan dari regulasi yang ditetapkan sehingga mempengaruhi implementasi penerapan

Keuangan Berkelanjutan. Untuk mengatasi tantangan dan hambatan tersebut, Bank akan membuka peluang untuk bekerja sama dengan pihak eksternal/pihak ketiga yang dapat memberikan wawasan dan pengetahuan dalam hal Keuangan Berkelanjutan.

Disisi lain, Bank juga mengantisipasi beberapa tantangan lain yang dinilai penting dan menelaah peluang yang ada dalam menerapkan Keuangan Berkelanjutan, diantaranya :

Tantangan :

- Perubahan model bisnis
- Akselerasi teknologi informasi dan persaingan dari industry teknologi finansial
- Kebutuhan untuk terus memberikan dukungan terhadap pertumbuhan perekonomian nasional.
- Perkembangan Teknologi Informasi yang begitu cepat, Digitalisasi, Transpormasi system.
- Perubahan Regulasi dari Otoritas dan pemerintah

Peluang :

- Adanya kebijakan pemerintah yang mendukung terkait penerapan usaha berkelanjutan agar dapat menciptakan produk-produk yang berwawasan lingkungan.
- Terbukanya dunia usaha yang mulai memperhatikan aspek lingkungan dalam menjalankan usahanya.
- Kepercayaan masyarakat kepada Bank syariah yang semakin membaik.

#### 6. Kinerja Keberlanjutan

Kegiatan membangun budaya keberlanjutan di internal Bank. Bank menanamkan nilai-nilai luhur dan menerapkan prinsip berkelanjutan dalam upaya mengembangkan budaya berkelanjutan di lingkungan Bank. Bank telah memiliki budaya perusahaan yang ditetapkan, yang dinilai penting dan efektif

dapat membantu perusahaan dalam memudahkan mencapai tujuan. Keuangan berkelanjutan dapat dilihat dari :

a. Kinerja Ekonomi

Uraian/ tahun	2023	2024	2025
Total Aset	80.672.974.406	85.708.548.388	92.900.103.471
Aset Produktif	77.245.862.488	79.756.804.252	85.926.258.494
Pembiayaan	46.952.083.055	63.684.192.676	59.897.890.341
Dana Pihak ke 3	63.863.848.382	68.089.851.093	79.051.910.959
Pendapatan Operasional	12.688.787.349	13.933.109.110	15.028.594.297
Beban Operasional	6.130.985.033	7.163.733.910	7.275.508.113
Laba Bersih	2.060.940.536	2.289.710.004	2.403.884.140
Rasio Kecukupan Modal Minimum (KPM)	18,36%	16,14%	20,20%
Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan Aset Non produktif	4,42%	5,14%	6,30%
Aset Produktif bermasalah thd total aset produktif	4,61%	6,21%	7,61%
CKPN Aset keuangan tdh Aset Produktif	-	-	-
NPF Gross	7,58%	6,90%	9,74%
NPF Nett	5,31%	3,70%	6,46%
ROA	3,39%	3,72%	3,40%
ROE	29,44%	32,71%	28,28%
NIM	11,55%	13,33	12,21%
BOPO	79,65%	79,41%	79,31%
FDR	73,78%	93,82%	81,22%

b. Perbandingan Target dan Kinerja pada BPRS Muamalat Harkat

	Target	Pencapaian		Target	Pencapaian		Target	Pencapaian	
	Des-23	Des-23	%	Des-24	Des-24	%	Des-25	Des-25	%
Asset	81.028.523	80.672.974	(0,44)	84.114.798	85.708.548	101,89	96.590.243	92.900.103	96.18
Pem.	50.410.418	47.115.694	(6,53)	55.014.922	63.682.526	115,76	77.737.068	59.897.890	77.05
Tab.	25.644.343	24.770.848	(3,41)	26.852.030	25.296.351	94,21	26.148.814	67.786.385	259.23
Dep.	42.936.677	44.543.418	3,74	43.308.550	48.296.342	111,52	45.017.867	52.752.500	117.18
Laba	2.735.7	2.627.2	(3,97)	2.686.2		9,74	2.969.022	2.990.459	100.72
Laba Bersih	2.160.4 32	2.060.9 41	(4,61)	2.106.3 52	2.289.710	8,70	2.367.864	2.403.884	101.52

c. Kinerja Sosial

1) Komitmen Perusahaan/ Bank

Memberikan layanan yang setara atas produk dan/atau jasa. Bank memberikan layanan yang setara kepada seluruh nasabah dan stakeholders dengan mempertimbangkan kenyamanan bertransaksi, konsultasi terkait solusi perbankan, serta kepuasan nasabah. Pelayanan yang prima service excellen menjadi fokus utama Bank. Untuk mewujudkannya, terdapat beberapa tantangan yang perlu dikelola, seperti:

- Pengetahuan produk dan jasa perbankan,
- cara penanganan pengaduan dan keluhan
- hingga cara berkomunikasi dan empati kepada nasabah.

Bank terus mendorong karyawan untuk dapat memberikan pelayanan yang prima kepada seluruh nasabah dan stakeholders, dengan mengedepankan standar layanan Bank.

Bank menerapkan *refreshment* secara berkala kepada karyawan dalam bentuk sosialisasi kebijakan, prosedur, dan standar layanan kepada nasabah dan stakeholders. Bank mengupayakan

meningkatkan *Awareness* Masyarakat terhadap pengguna sosial media dalam rangka program Literasi dan Inkuisi terhadap Bank Syariah.

## 2) Ketenagakerjaan

### a. Pernyataan kesetaraan dan Kesempatan bekerja

Bank dalam rangka menjaga dan Membina tenagakerja, memberikan kesempatan yang sama/ kesetaraan kesempatan bekerja tanpa membedakan Ras, Agama, Suku, Gender, dan tidak ada kerja Paksa terhadap Karyawan/ti. Bank Memberikan kesempatan kepada SDM untuk meningkatkan Kompetensi Pendidikan kepada SDM. Dalam hal kerja lembur Bank akan memperhitungkan jam kerja lembur tersebut sesuai dengan aturan UU tentang Ketenagakerjaan No 3 tahun 2003, sehingga Karyawan yang harus kerja lembur di hargai dengan pembayaran uang lembur. Dan Karyawan/SDM diberikan Hak cutinya setelah bekerja 1 tahun dan Karyawan juga di berikan tunjangan cuti.

Berpedoman dari Peraturan Menteri Ketenagakerjaan Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 2021 tentang Rencana Strategis Kementrian Ketenagakerjaan Tahun 2020-2024 diterangkan bahwa penduduk usia produktif mulai 15 - 64 tahun. Bank tidak memperkerjakan pekerja di bawah umur maupun pekerja paksa. Seluruh karyawan bekerja penuh waktu yaitu pukul 08.00 WIB sampai 16.30 WIB, dengan diselingi waktu istirahat selama 1 jam setelah bekerja 4 jam terus menerus. Kebijakan Bank perihal jam kerja diatur dalam Peraturan Perusahaan Pasal 15.

### b. Remunirasi Karyawan

Pada BPRS Muamalat Harkat , Bank berdasarkan ketentuan UU Ketenagakerjaan Bank memberikan remunirasi kepada

Karyawan sebagai wujud Apresiasi atas Kinerja, Loyalitas, Integritas Karyawan sebagai berikut :

- 1) Tunjangan Hari Raya setiap hari raya
- 2) Tunjangan Cuti tahunan
- 3) Tunjangan Pulsa bagi Karyawan yang sering berkomunikasi dengan Nasabah, Notaris, Asuransi, BPN atau pihak2 lain yang ada kaitannya dengan tugasnya.
- 4) Bonus/ Jasa Produksi yang diberikan apabila hasil Kinerja telah memenuhi Target Rencana Bisnis.
- 5) Tunjangan Gaji ke 13 diberikan 1 bulan pada bulan Desember.

c. Jaminan Lingkungan Kerja

Bank telah menciptakan Lingkungan kerja yang Layak, Aman, bersih , sehat bagi semua karyawan , nasabah, Mitra Kerja Antara lain sebagai berikut :

- Bank menyiapkan Toilet untuk Karyawan, Nasabah
- Bank Menyiapkan tempat Parkir yang aman , luas dan lingdungi oleh pepohonan hijau.
- Bank menyiapkan Cleaning Servis untuk kebersihan dalam dan Luar kantor.
- Bank juga menyiapkan Satpam siang dan malam, Penjaga Kantor.
- Bank juga menyiapkan APAR ( alat pemadam api ringan) untuk pencegahan dan kewaspadaan akan kebakaran.
- Bank menyiapkan sarana Olahraga bagi Karyawan

Selain Sarana lingkungan kerja tersebut Bank juga memberikan jaminan kepada Karyawan sebagai berikut :

- Bank mendaftarkan semua Karyawan Tetap, KKWT, ke BPJS Kesehatan, BPJS Kesehatan juga mengcover keluarga karyawan, sehingga dengan demikian apabila karyawan dan kel yang membutuhkan pengobatan sudah terdaftar BPJS yang biayanya di tanggung oleh Bank.

- Bank mendaftarkan Karyawan tetap, KKWT, Kontrak pada BPJS Tenaga kerja seperti jaminan kecelakaan kerja, Jaminan hari tua, Jaminan kematian, Jaminan pensiun bagi karyawan tetap.
  - Bank juga mengikutserta karyawan tetap pada Program Pensiunan DPLK (Dana Pensiunan Lembaga keuangan) Sehingga dengan jaminan tersebut karyawan/ti merasa nyaman dalam bekerja di PT. BPRS Muamalat Harkat.
- d. Pelatihan dan Pengembangan Kemampuan Karyawan.

Bank senantiasa berupaya untuk menciptakan SDM yang unggul melalui berbagai pelatihan, adapun pelatihan yang dimaksud adalah pelatihan mencakup pengetahuan produk dan jasa, soft skill seperti kepemimpinan, dan komunikasi yang baik, technical skill untuk pengoperasian system teknologi informasi bank, hingga materi-materi khusus untuk meningkatkan pemahaman karyawan maupun manajemen tentang perbankan hingga perkembangan ekonomi perbankan serta pengelolaan produk-produknya.

Pelatihan dapat diadakan dengan secara tatap muka maupun virtual. Adapun metode untuk pengembangan kompetensi karyawan diantaranya melalui pelatihan, *zoom meeting*, *webinar*, *google classroom*, *coaching*, dll.

### 3) Masyarakat

- a. Dampak Keuangan Berkelanjutan yang Ramah Lingkungan, termasuk Literasi dan Inklusin Keuangan Dengan pelaksanaan program keuangan berkelanjutan, berdampak sosial misalnya terjadinya perubahan kesadaran dan perilaku karyawan BPRS Muamalat Harkat untuk dapat berkontribusi dalam mengurangi dan mencegah perubahan iklim. Juga memunculkan dampak ekonomi, misalnya menurunkan biaya operasional BPRS

Muamalat harkat terutama penggunaan listrik, pemakaian air, penggunaan kertas.

Bank melaksanakan program literasi dan inklusi keuangan, yang bertujuan untuk mensosialisasikan budaya menabung dan pengelolaan keuangan sejak dini. dalam pelaksanaannya bekerja sama dengan lembaga pendidikan atau institusi sekolah, dengan target market pelajar maupun tenaga pengajar sekolah. Selain itu juga program literasi dan Inkuisi kepada Masyarakat, Ibu2 Rumah tanggah, Kelompok pengajian.

Nama Kelompok	Lokasi	Jenis	Jumlah
Kelompok Ibu-ibu Dermayu Dalam	Desa Dermayu	Penjemputan Tabungan	61
Sukaraja	Kel Sukaraja	Penjemputan Tabungan	46
Lokasi Baru	Desa lokasi baru	Penjemputan Tab	177
Seluma	Desa Padang Pelawi	Penjemputan Tab	33
Tumbuan	Desa tumbuan	Penjemputan Tab Nas	172

Informasi Kegiatan yang berdampak terhadap Masyarakat per Des 2025

b. Mekanisme Pengaduan Masyarakat

BPRS Muamalat berupaya untuk terus mendukung kelestarian lingkungan dalam aktivitas perbankan sehari-hari. Aktivitas ini tidak ada yang secara langsung memanfaatkan sumber daya alam maupun merusak lingkungan. Dengan demikian, hingga tahun 2025 tidak ada pengaduan terkait lingkungan hidup atas aktivitas layanan Bank.

c. Tanggung Jawab Sosial Lingkungan

Dalam Pelaksanaan TJSL BPRS Muamalat telah mengadakan kegiatan-kegiatan yang berdampak positif kepada masyarakat, kegiatan TJSL tersebut antara lain:



Kegiatan Penyerahan Paket Sembako kepada kaum dhuafa di lingkungan Kantor Pusat PT. BPRS Muamalat Harkat.



Kegiatan Penyerahan Paket Sembako kepada kaum dhuafa di lingkungan Kantor Cabang Sukaraja PT. BPRS Muamalat Harkat



Kegiatan Penyerahan Paket Takjil kepada masyarakat umum yang lewat di depan lingkungan Kantor pusat PT. BPRS Muamalat Harkat



Kegiatan Penyerahan Paket Takjil kepada masyarakat umum yang lewat didepan lingkungan Kantor cabang PT. BPRS Muamalat Harkat

#### d. Kinerja Lingkungan Hidup

Pada BPRS Muamalat Harkat kinerja lingkungan Hidup kegiatan internal sebagai berikut:

##### a. Penghematan Energi Listrik dan Telepon

- 1) Mengatur jadwal operasional penggunaan AC dan lampu secara bertahap. Bagian Ruangan yang kosong agar AC dan lampu dapat matikan.
- 2) Menggunakan AC Inverter dan lampu LED yang ramah lingkungan.
- 3) Melakukan sosialisasi di media sosial maupun sarana promosi lainnya, untuk meningkatkan kesadaran pemakaian lampu dan peralatan elektronik saat tidak dipakai.
- 4) Mencabut stop kontak dispenser , lampu dan alat listrik lainnya saat malam hari.
- 5) Mengawasi serta memonitoring pemakaian listrik dan telepon (HP dan internet).

##### b. Penggunaan Air

- 1) Melakukan pengecekan serta perawatan instalasi air
- 2) Edukasi penghematan air.
- 3) Mengawasi penggunaan air.

##### c. Pengendalian Penggunaan Kertas

Bank melakukan edukasi kepada seluruh karyawan terkait penggunaan kertas, diantaranya memanfaatkan kertas bekas yang masih dapat digunakan kembali untuk media/sarana informasi yang bersifat internal saja.

##### d. Pengendalian Limbah Sampah Plastik

- 1) Menyediakan fasilitas dan sarana air minum isi ulang.
- 2) Mendorong karyawan untuk menggunakan *tumbler* dan gelas kaca.
- 3) Mengurangi penggunaan air minum dalam kemasan plastic
- 4) Menyediakan sarana pembuangan sampah.

5) Menyiapkan Air minum yang dimasak untuk kebutuhan air minum dikantor agar mengurangi air dalam gelas dan botol plastic.

e. Pengendalian Energi

Bank melakukan monitoring penggunaan Bahan Bakar Minyak (BBM) untuk kendaraan operasional, Mesin genset agar sesuai dengan peruntukannya serta sesuai tingkat kewajaran.

Demikian laporan berkelanjutan ini dibuat, sebagai laporan atas kinerja keberlanjutan bank, dalam laporan ini masih banyak kekurangannya, semoga kedepannya dapat lebih baik lagi.

Bengkulu, 28 April 2026

PT. BPRS Muamalat Harkat

Direksi



Dr. Dharma Setiawan, SE, M.F.Sy

Direktur Utama



Deri Haspriyanti, SE

Direktur YMK