

BAB II

GAMBARAN UMUM KJKSBMTMARHAMAH WONOSOBO

A. Profil KJKSBMTMarhamah

1. Sejarah Berdirinya BMTMarhamah Wonosobo

Gagasan pendirian Koperasi/BMT muncul setelah mengikuti Pelatihan Pengembangan Lembaga Keuangan Syariah yang diselenggarakan pada bulan April 1995 oleh Koperasi Tamzis. Gagasan ini kemudian lebih dipertegas lagi setelah mengikuti Pelatihan Nasional Katalis BMT pada tanggal 22-24 Juli 1997 di Pusat Pelatihan Koperasi Jakarta yang diselenggarakan oleh P3UK dan Dep. PELMAS ICMI Pusat. Tujuan utamanya, selain berupaya menerapkan Sistem Ekonomi Syari'ah adalah membuka kesempatan usaha mandiri serta menggali dan mengembangkan potensi daerah.

Setelah pelatihan tersebut maka dibentuklah sebuah Tim “Persiapan Pendirian BMT”. Hal utama yang dilakukan oleh Tim ini, di samping melakukan pendekatan dan konsultasi dengan tokoh masyarakat, pengusaha dan berbagai organisasi/instansi terkait, adalah melakukan studi banding dan magang di BMT yang telah beroperasi, antara lain di BMTTamzisKertek, BMT Saudara Magelang, BMTUlulAlbab Solo, dan lain-lain.

Alhamdulillah, berkat dukungan dan bantuan dari berbagai pihak, pada tanggal 1 Oktober 1995, Tim tersebut berhasil menyelenggarakan Rapat Pembentukan BMT. Sesuai dengan keputusan hasil rapat tersebut,

maka pada tanggal 16 Oktober 1995, sebuah Lembaga Keuangan Syariah, yang kemudian lebih dikenal dengan nama BMTMarhamah mulai beroperasi. Walaupun modal yang terhimpun pada waktu itu masih sangat minim, yakni hanya Rp. 875.000,- namun dengan kerja keras dan usaha yang sungguh-sungguh, modal/asset tersebut dapat terus ditingkatkan. Dan gedung yang digunakan adalah milik salah satu pendiri yang tepatnya di Jl. Raya Leksono RT/01, RW/01 Leksono Wonosobo.¹

B. Visi dan Misi KJKSBMTMarhamah Wonosobo

Visi : Terbangunnya keluarga sakinah, yang maju secara ekonomi dengan pengelolaan keuangan secara syariah

- Misi :**
1. Memfasilitasi berbagai kegiatan yang mendorong terwujudnya keluarga sakinah
 2. Meningkatkan kualitas perekonomian keluarga sakinah dengan bertransaksi secara syariah
 3. Memfasilitasi pengembangan ekonomi mikro berbasis keluarga sakinah melalui pembiayaan modal kerja dan penyertaan modal kerjadan investasi
 4. Menyusun dan melaksanakan program pemberdayaan ekonomi dan sosial secara integral dan komprehensif menuju terwujudnya keluarga sakinah yang kuat secara ekonomi

¹ Modul KJKSBMTMarhamah

Kedudukan Organisasi

a. Kantor pusat BMTMarhamah Wonosobo

Kantor pusat BMTMarhamah Wonosobo, Jl. TumenggungJogonegoro Km 0,5 Wonosobo Jawa Tengah. Telp. 0286-321556, Fax.0286-324716.

b. Kantor Cabang BMTMarhamah

Sampai akhir tahun 2008 kantor cabang BMTMarhamah sudah memiliki 12 kantor cabang yang tersebar di berbagai kabupaten di Jawa Tengah.

C. Data OrganisasiKJKSBMTMarhamah Wonosobo

1. Legalitas :Koperasi Jasa Keuangan Syariah
(KJKS) BMTMarhamah
2. Nama Manajer: Nur Basuki, S. Ag
3. Nama Ketua Pengurus: Ngadijo, S.pd.
4. Alamat: Jl. T.Jogonegoro Km 0,5 Wsb.
Telp. (0286) 321556
5. Nomor Badan Hukum : No. 13825/BH/KWK.11/III/98
Tgl. 31 Maret1998
No. 04/PAD/KDK.11/IV/2008 Tgl. 2 April 2008
6. SIUP / TDUP : No. 84/11.28/TDUP/VIII/1998
tanggal 24 Agustus 1998
7. TERDAPAT : No. 112925200070 Tgl. 18 Oktober 2008
8. NPWP : No. 1.820.921.3-524
9. Tanggal Berdiri :16 Oktober 1995
10. Jumlah Pendiri : 258 orang
11. Jumlah Pengurus : 3 orang
12. Organisasi Induk BMT :

- Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK)
- Koperasi FES Mitra DD Republika (KOFESMID)
- BMT Center
- PT. Permodalan BMT Ventura
- InkopsyahBMT
- AsosiasiBMT Seluruh Indonesia (ASBINDO)

13. Alamat Organisasi Induk :

- PINBUK Dati I Jawa TengahJl.Cinde Utara Semarang
- KOFESMIDKares. KeduJl. LettuSugiamoMuntilanMagelang
- Jl. Ir.H.Juanda No.50, Perkantoran Ciputat Indah Permai F1 Ciputat
Jakarta-15419 Telp. 021-7425835
- Gd. Tamzis Jakarta LT.2, Jl Buncit No.405 Jakarta 12740
Telp.0217993346/ 79198411
- Komplek Ruko Mutiara Faza RA-3, Jl. Raya Condet No 27,
Jakarta13760. Telp/ Fax. 021-8408356

14. Kerjasama Bank : BNI Cabang Wonosobo, BSM Yogyakarta,
BTNPurwokerto BTN Syariah Yogyakarta,
BNISyariahYogyakarta

15. Modal Awal Perusahaan : Rp. 875.000,-

Struktur Organisasi KJKSBMTMarhamah Pusat dan Cabang

No	Jabatan	Nama	Jenis Kelamin	Pendidikan
1.	Direktur	Nur Basuki, S. Ag (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>)	Pria	Sarjana S-1
2.	Manajer Operasional	KusMulyanto, SE (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>)	Pria	Sarjana S-1
3.	Manajer Pemasaran	Taufiq Rujiyanto, SP (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>)	Pria	Sarjana S-1
	Staff	- TejoMuryono, SH - Firma Yoga P,SE (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>) - KusDwyEdy, S.EI	Pria Pria Pria	Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1
4.	Manajer Internal Audit	LilikSilowati,SH (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>)	Wanita	Sarjana S-1
	Staff	- TutikSetyawati, S.EI	Wanita	Sarjana S-1
5.	Manajer SDM & Litbang	NurHidayat, SE (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>)	Pria	Sarjana S-1
6.	Manajer Maal	KhanifRosyadi, S.Si	Pria	Sarjana S-1
	Staff	- Jati Dwi Arisman,S.EI - Paryanto, S.EI	Pria Pria	Sarjana S-1 Sarjana S-1
7.	Pembukuan Pusat	Sugiharto Hadi Wibowo,S.EI	Pria	Sarjana S-1
8.	Programmer	Drupadi Hajar Nurrohmah, A.Md	Wanita	D-3
9.	Sekretaris & Umum	NurlanaCahyandari, SP	Wanita	SarjanaS1
10.	Office Boy	BanarMujiono	Pria	SLTA
11.	Driver	Syukur Basuki	Pria	SLTA
12.	Keamanan	- Dwi Atmodjo - Muslimin - Purwanto - Wachidun - Nur Hasan - Agus Eko Wahyono	Pria Pria Pria Pria Pria Pria	Kemiliteran SLTP SLTA SLTP SLTA SLTA
13.	CABANG UTAMA			
	Manajer	Sumarna, SE (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>)	Pria	Sarjana S-1
	Customer Service	AnisaPermanasari, S.Psi	Wanita	Sarjana S-1
	Pembukuan	Nur Haryati	Wanita	SMK/SLTA
	Teller	NovitaPraptiningsih, A.Md	Wanita	D-3
	Pemasaran	- Eko Aryanto, SE - Andy Zulian,SE - AgusSetiyono, A. Md - ChamadaSaputra	Pria Pria Pria Pria	Sarjana S-1 Sarjana S-1 D-3 SLTA

14.	CABANG LEKSONO Manajer	AgusTriNugroho, S.Pi (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>)	Pria	Sarjana S-1
	Pembukuan	Aminatun	Wanita	SMK/SLTA
	Teller	Sri Maryati	Wanita	SLTA
	Pemasaran	- Dwi Sunarko, SE - CholidRomadhon, S.Ag - LitaWahyuningsih, SP - HendrikSetiawan,S.IP - M. Sidik Arsani	Pria Pria Wanita Pria Pria	Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1 SLTA
15.	CABANG WONOSOBO Manajer	Nur Hariyadi, S.EI (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>)	Pria	Sarjana S-1
	Pembukuan	DesiKadarsih	Wanita	SMK/SLTA
	Teller Pemasaran	HanaNursanti,A.Md - SlametYunizar, SE - Zulia Fatmawati, SE - Setya Adi R, S.Pt - FinaListiana Harini, S.Pd - MujibSubchan, A.Md	Wanita Pria Wanita Pria Wanita Pria	D3 Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1 D-3
16.	CABANG SUKOHARJO Manajer Adm. Pembukuan Teller Marketing	Slamet Ari P, ST (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>) Pursilowati Siti Nuriyah H, SE - Ahmad Kamali, S.EI - Ari Teguh S, SE - Afiyanto, A.Md - M. Abdul Azis Muslim, SH	Pria Wanita Wanita Pria Pria Pria Pria	Sarjana S-1 SMK/SLTA Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1 D-3 Sarjana S-1
17.	CABANG KERTEK Manajer Adm. Pembukuan Teller Marketing	Hadi Winarso, SE (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>) Umi Chanifah VicaRahmawati, S.Ag - Fajar Hidayat,SE - EliaMuktiWibowo, A. Md - Sugiyono - YaniShodikin, S.Psi	Pria Wanita Wanita Pria Pria Pria Pria	Sarjana S-1 SMK/SLTA Sarjana S-1 Sarjana S-1 D-3 STM/SLTA Sarjana S-1
18.	CABANG KALIWIRO Manajer Adm. Pembukuan Teller Marketing	Taat Ujianto, A.Md (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>) Ari Budi Susanti IkaFibriyanti, S.Pd - AgusSetiyadi, SE	Pria Wanita Wanita Pria	D-3 SMK/SLTA Sarjana S-1 Sarjana S-1

		- Wartinah - Lis Wahyu,S.Pd - A. Rudiyanto Husein, ST	Wanita Pria Pria	SLTA Sarjana S-1 Sarjana S-1
19.	CABANG PURWOREJO Manajer Adm. Pembukuan Teller Marketing	HerySutoto, S.P (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>) Arum Setyawardani AslikhatulFu'adah - Budi Setiono, A.Md - DiditIndratno, SE - Pujiyanto, SE - Catur Wahyu Sejati, SE	Pria Wanita Wanita Pria Pria Pria Pria	Sarjana S-1 SMK/SLTA SMK/SLTA D-3 Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1
20.	CABANG BANJARNEGARA Manajer Adm. Pembukuan Teller Marketing	Budi Wahyuono, SE (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>) DeniSusanti WalasariQurrotaA'yun - Erowati, SE - SigitMugiarto, S.Pd - Wawan ArifSetiyawan, ST	Pria Wanita Wanita Wanita Pria Pria	Sarjana S-1 SMK/SLTA SMK/SLTA Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1
21.	CABANG WADASLINTANG Manajer Adm. Pembukuan Teller Marketing	Budi Sutrisno, A.Md (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>) Indah Tri Setyani Kartika Prihastiana, SH - Rahmat Haryadi, SE - AgusMahardika, SH	Pria Wanita Wanita Pria Pria	D-3 SMK/SLTA Sarjana S-1 Sarjana S-1 Sarjana S-1
22.	CABANG WATUMALANG Manajer Pembukuan Teller Pemasaran	Murad Al Baehaqi, S.EI (<i>Bersertifikat Kompetensi</i>) Astika Sri DaniAryanti - M. Muajib HS, S.HI - IndrianYusupCahyanto - Sri Supadmi. SE	Pria Wanita Wanita Pria Pria Wanita	Sarjana S-1 SMK/SLTA SLTA Sarjana S-1 SLTA Sarjana S-1
23.	CABANG KALIBAWANG Manajer Adm. Pembukuan Teller Marketing	Riyanto, SEI Dewi Pandansari, SE MeritaRachmaAnjarsari - Tri Widodo, A. Md - RonyPrasetyo	Pria Wanita Wanita Pria Pria	Sarjana S-1 Sarjana S-1 SMK/SLTA D-3 SLTA

24.	CABANG BALEKAMBANG Manajer Adm. Pembukuan Teller Marketing	Amar Syarif, S.Sos YuliaSelviani, SE RiniAmbarwati, A.Md - M. Mujiyanto, SE - HendartoEfendi - Husen Agung Setiawan	Pria Wanita Wanita Pria Pria Pria	Sarjana S-1 Sarjana S-1 D-3 Sarjana S-1 SLTA SMK/SLTA
-----	---	--	--	--

Rekapitulasi Pengelola		
Pendidikan	Pria	Wanita
S2	-	-
S1	45 Orang	15 Orang
D2/D3	8 Orang	4 Orang
SLTA	12 Orang	16 Orang
Purnawirawan	1 Orang	
SLTP	2 Orang	-
SD	-	-
Jumlah	68 Orang	35 rang

D.Produk- Produk di KJKSBMTMarhamah

a. Produk- produk Simpanan

1. Simpanan Ummat

Simpanan ini diperuntukkan bagi perorangan/ anggota KJKSBMTMarhamah dengan persyaratan yang mudah dan bagi hasil yang menguntungkan tanpa dipungut biaya operasional.Setoran dan penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu pada jam kerja sesuai dengan kebutuhan dan dapat dilakukan di semua kantor cabang KJKSBMTMarhamah.

Ketentuan produk Simpanan Ummat :

- a) Setoran awal pembukaan rekening minimal Rp. 20.000,-
- b) Setoran selanjutnya minimal Rp. 2.000,-

- c) Setoran dan penarikan dapat dilakukan setiap waktu pada jam kerja
- d) Bagi hasil diberikan pada akhir bulan dengan porsi bagi hasil BMT :

$$\text{Penyimpan} = 76 : 24$$
- e) Bagi hasil/bonus diberikan setiap akhir bulan dengan perhitungan saldo rata- rata harian
- f) Buku hilang atau rusak dikenakan biaya penggantian Rp. 1.500,-
- g) Tutup rekening dikenakan biaya Rp. 2.500,-

2. Simpanan Ukhuwah

Simpanan ini diperuntukkan bagi lembaga/ institusi/ perusahaan/ organisasi dan yang sejenisnya dengan imbalan porsi bagi hasil yang ditingkatkan.

Prosedur simpanan ukhuwah adalah sebagai berikut:

- a) Setoran awal pembukaan rekening dan merupakan saldo minimal

$$\text{Rp. 1.000.000,-}$$
- b) Setoran selanjutnya minimal Rp. 100.000,-
- c) Setoran dan penarikan dapat dilakukan setiap waktu pada jam kerja
- d) Bagi hasil diberikan pada akhir bulan dengan porsi bagi hasil BMT :

$$\text{Penyimpan} = 70 : 30$$
- e) Bagi hasil/bonus diberikan setiap akhir bulan dengan perhitungan saldo rata- rata harian
- f) Buku hilang atau rusak dikenakan biaya penggantian Rp. 1.500,-
- g) Tutup rekening dikenakan biaya Rp. 2.500,-

3. Simpanan Ukhuwah Pendidikan

Simpanan yang diperuntukkan khusus bagi sekolah yang merupakan akumulasi setoran siswa dalam satu kelas/ sekolahan. Berguna untuk melatih dan mendidik siswa sekolah untuk hidup hemat dan gemar menabung. Simpanan dikoordinir oleh guru/wali kelas sebagai Anggota

Adapun prosedur simpanan ukhuwah pendidikan adalah sebagai berikut:

- a) Setoran awal minimal Rp. 100.000,-
- b) Setoran selanjutnya minimal Rp. 10.000,-
- c) Penarikan dilakukan maksimal 2 kali dalam 1 tahun (semester)
- d) Bagi hasil / bonus diberikan setiap akhir bulan dengan perhitungan berdasarkan saldo rata-rata harian, dengan porsi bagi hasil BMT :
penyimpan = 70 : 30
- e) Buku hilang atau rusak dikenakan biaya penggantian Rp. 1.500,-
- f) Tutup rekening dikenakan biaya Rp. 2.500,-

4. Simpanan Ukhuwah Sinergis

Simpanan yang diperuntukkan khusus lembaga keuangan lain (BMT) dan lembaga yang mempunyai dana cukup besar, dengan pengendapan rata-rata per bulan mencapai Rp. 50.000.000,-

- a) Setoran awal minimal Rp. 1.000.000,-
- b) Setoran selanjutnya Rp. 100.000,-
- c) Dapat ditarik sewaktu-waktu pada jam kerja
- d) Porsi bagi hasil BMT : Penyimpan = 47 : 53
- e) bagi hasil/bonus diberikan setiap akhir bulan dengan perhitungan saldo rata-rata harian

- f) Buku hilang atau rusak dikenakan biaya penggantian Rp. 1.500,-
- g) Tertutup rekening dikenakan biaya Rp. 2.500,-

5. Simpanan Berjangka

Merupakan simpanan dengan prinsip jatuh tempo dalam jangka waktu tertentu serta menggunakan prinsip *mudhorobah*. dengan porsi bagi hasil lebih menarik, jangka waktunya adalah : 1, 3, 6, 12 bulan.

- a) Setoran minimal Rp. 1.000.000,-
- b) Bagi hasil dapat dipindahbukukan ke rekening Simpanan Ummat / diambil langsung tiap bulan / ditransfer ke rekening di Bank lain dengan beban biaya sendiri, sesuai permintaan.
- c) Porsi bagi hasil dibedakan dalam 4 tingkatan, yaitu :
- d) 3 bulan dengan porsi BMT : Penyimpan = 51 : 49
- e) 6 bulan dengan porsi BMT : Penyimpan = 46 : 54
- f) 12 bulan dengan porsi BMT : Penyimpan = 41 : 59
- g) Bagi hasil Simpanan Berjangka bebas dari segala macam biaya operasional termasuk pajak, sehingga diterimakan bersih seperti pada porsi diatas.

6. Simpanan Masa Depan (Simapan)

Simpanan yang diperuntukkan bagi perorangan maupun lembaga, yang merupakan persiapan dana jangka panjang seperti untuk keperluan masa pensiun, biaya pendidikan, persiapan haji atau pesangon karyawan bagi perusahaan, dengan pilihan jangka waktu 5 tahun, 10 tahun dan 20 tahun.

Penarikan sebelum jatuh tempo maka selisih akumulasi bagi hasil hangus setelah dikonversikan dengan jangka waktu sampai pengambilan.

- a) Setoran minimal Rp. 20.000,-
- b) Setoran dapat dilakukan tiap bulan/ triwulan/ semesteran atau tahunan di depan.
- c) Porsi bagi hasil dibedakan dalam 3 tingkatan, yaitu :
- d) 5 – 9 tahun dengan porsi BMT : Penyimpan = 56 : 44
- e) 10 – 19 tahun dengan porsi BMT : Penyimpan = 46 : 54
- f) 20 – 30 tahun dengan porsi BMT : Penyimpan = 41 : 59
- g) Hanya dapat ditarik jika jatuh tempo
- h) Bagi hasil/bonus diberikan setiap akhir bulan dengan perhitungan berdasarkan saldo rata-rata
- i) Penarikan sebelum jatuh tempo maka selisih akumulasi bagi hasil hangus setelah dikonversikan dengan jangka waktu sampai pengambilan.

7. Modal Penyertaan / Saham

Modal penyertaan merupakan penyertaan modal kerja jangka panjang dengan jangka waktu 1 tahun dan akan diperpanjang secara otomatis selama 1 tahun berikutnya jika sewaktu jatuh tempo tidak diambil.

b. Produk- produk Pembiayaan

Dalam penyaluran dana pada nasabah, BMTMarhamah menggunakan 4 jenis pembiayaan, yaitu :

1. Pembiayaan Modal Usaha

- a) Menggunakan prinsip Musyarakah/*Mudhorobah*, dimana KJKS BMT Marhamah sebagai penyedia dana (*shohibulmaal*) dan Anggota sebagai pengelola dana (*mudhorib*).
- b) Diperuntukkan bagi Anggota/ Pengusaha yang memiliki usaha dengan prospek hasil usaha/ laba yang menguntungkan tiap bulannya.
- c) Usaha yang dikelola sudah berjalan minimal 1 tahun.
- d) Hasil Usaha atau keuntungan usaha dibagikan kepada KJKS BMT Marhamah sebagai penyedia dana (*shohibulmaal*) dan Anggota sebagai pengelola dana (*mudhorib*) sesuai dengan porsi masing-masing yang sudah disepakati.

2. Pembiayaan Jual Beli Barang

- a) Menggunakan Prinsip *Murabahah/BBA*, dimana KJKSBMT Marhamah sebagai penyedia barang dan Anggota sebagai pembeli barang.
- b) Diperuntukkan bagi anggota yang membutuhkan barang untuk alat produksi, konsumsi ataupun untuk keperluan perdagangan.
- c) Jangka waktu pembiayaan ataupun pengembalian angsuran bisa sampai 3 tahun, dengan tingkat margin yang bersaing.

3. Pembiayaan Jasa-jasa

- a) Pembiayaan *ijaroh*/sewa-menyewa
- b) Pembiayaan *Rahn*/Gadai

Pembiayaan Talangan Haji/Umroh

c. Persyaratan Umum Pembiayaan

1. Merupakan Anggota KJKSBMTMarhamah
2. Sehat jasmani dan rohani serta mempunyai kecakapan melakukan perbuatan hukum serta tidak berada dibawah pengampunan
3. Berusia minimal 21 tahun atau telah menikah dan maksimal berusia 60 tahun
4. Mempunyai penghasilan tetap dan kemampuan mengangsur
5. Memenuhi kelayakan berdasarkan penilaian KJKSBMTMarhamah

d. Kelengkapan Dokumen

1. Mengisi formulir Permohonan Pembiayaan
2. Foto Copy KTP suami-istri yang masih berlaku
3. Foto copy kartu keluarga dan surat nikah
4. Foto copy jaminan (SHM, IMB, SPPT/BPKB, STNK)²

E. Data keuangan KJKSBMTMarhamah Per 31 Desember

Pertumbuhan/Perkembangan

JENIS	Tahun 2008	Tahun 2009	Tahun 2010	Tahun 2011
Asset	34.778.090.679	48.282.245.604	68.319.016.854	85.668.139.360
Simpanan	25.586.647.775	34.744.543.486	43.869.844.742	60.233.503.252
Pembiayaan	23.706.172.950	36.042.031.466	50.610.110.858	64.820.333.685
Modal	2.495.683.616	3.551.419.734	6.225.289.860	9.218.032.096
Laba	125.014.093	224.618.595	287.921.086	325.714.726

² Brosur Produk-produk KJKSBMTMarhamah

Kerja sama antara KJKSBMTMarhamah dengan pihak lain

No	Nama Program	Instansi Terkait
1.	P2KER	Depkop, PK dan M - Konsorsium 4
2.	Modal Awal Padanan	Kementrian Koperasi
3.	Dana bergulir	APBD Wonosobo
4.	Dana Sektoral	Kementrian Koperasi
5.	Prakerin	SMK Negeri, SMK Muh. Wonosobo, dll
6.	Arisan Dakwah AMM	PDPM Wonosobo
7.	Zakat Kita	BapelurzamPCMLeksono
8.	Tebar Hewan Kurban	Domet DhuafaRepublika
9.	Pembiayaan Bank/ Non Bank	BSMYk, BNI Syariah Yk, PT. PNM Semarang, BTN Syariah, BRI Syariah, LPDB