

ASET	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Kas dalam Rupiah	1,060,914	1,643,780
2. Kas dalam Valuta Asing	-	-
3. Penempatan pada Bank Indonesia	-	-
4. Penempatan pada Bank Lain	54,837,982	31,980,134
5. Piutang		
a. Piutang Murabahah	256,132,041	190,945,154
b. Piutang Istishna	-	-
c. Piutang Multijasa	41,207,900	29,457,721
d. Piutang Qardh	739,310	1,377,607
e. Piutang Sewa	-	-
6. Pembiayaan Bagi Hasil		
a. Mudharabah	-	-
b. Musyarakah	119,775,004	59,641,432
c. Lainnya	-	-
7. Pembiayaan Sewa	-	-
8. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
a. Umum	5,707,707	2,494,541
b. Khusus	4,781,567	4,425,743
9. Salam	-	-
10. Aset Istishna dalam Penyelesaian	-	-
Termin Istishna -/-	-	-
11. Persediaan	-	-
12. Agunan yang Diambil Alih	1,398,344	1,398,344
13. Aset Tetap dan Inventaris	37,432,021	24,811,840
Akum. Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	7,544,938	5,569,481
14. Aset Tidak Berwujud	80,818	60,818
Akum. Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	65,402	60,818
15. Aset Lainnya	8,101,056	2,634,650
Total Aset	502,665,776	331,400,896

LIABILITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Liabilitas Segera	6,433,441	5,099,147
2. Tabungan Wadiah	38,385,178	25,443,270
3. Dana Investasi Non Profit Sharing		
a. Tabungan	2,423,372	1,899,261
b. Deposito	177,464,439	148,134,019
4. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
5. Liabilitas kepada Bank Lain	48,950,000	32,150,000
6. Pembiayaan Diterima	103,861,943	37,242,377
7. Liabilitas Lainnya	34,354,895	25,625,912
8. Dana Investasi Profit Sharing	-	-
9. Modal Disetor	78,200,000	46,100,000
10. Tambahan Modal Disetor	-	-
11. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	-	-
12. Saldo Laba		
a. Cadangan Umum	3,857,662	3,595,035
b. Cadangan Tujuan	1,146,266	146,266
c. Belum ditentukan tujuannya	7,588,581	5,965,610
Total Liabilitas dan Ekuitas	502,665,776	331,400,896

JENIS RASIO	NILAI RASIO
	%
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	26.81
2. Kualitas Aset Produktif (KAP)	97.76
3. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	216.67
4. Non Performing Financing (NPF) Neto	0.64
5. Return on Asset (ROA)	2.34
6. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	89.74
7. Financing to Deposit Ratio (FDR)	93.00
8. Cash Ratio	19.76

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF	Posisi Tanggal Laporan					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1. Penempatan pada Bank Syariah Lain	52,409,965	-	-	-	-	52,409,965
2. Piutang	269,967,618	17,026,694	3,942,542	2,461,029	4,681,369	298,079,252
a. Piutang Murabahah	238,578,646	7,112,110	3,883,525	1,983,874	4,573,886	256,132,041
b. Piutang Istishna	-	-	-	-	-	-
c. Piutang Multijasa	30,771,277	9,892,222	-	466,906	77,496	41,207,901
d. Piutang Qardh	617,694	22,362	59,016	10,250	29,987	739,309
e. Piutang Sewa	-	-	-	-	-	-
3. Pembiayaan Bagi Hasil	93,138,237	24,560,679	-	-	2,076,089	119,775,005
a. Mudharabah	-	-	-	-	-	-
b. Musyarakah	93,138,237	24,560,679	-	-	2,076,089	119,775,005
c. Lainnya	-	-	-	-	-	-
4. Pembiayaan Sewa	-	-	-	-	-	-
Jumlah Aset Produktif	415,515,819	41,587,373	3,942,542	2,461,029	6,757,458	470,264,221
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	978,901	-	-	-	-	978,901

DISTRIBUSI BAGI HASIL					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jml Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Liabilitas Kepada Bank Lain	48,950,000	715,148	40.00	299,646	7.11
Tabungan Mudharabah	2,410,834	35,222	80.00	27,586	14.22
Deposito Mudharabah	177,464,439	2,592,715	-	1,181,246	-
a. 1 (satu) bulan	2,083,000	30,432	34.00	10,445	6.67
b. 3 (tiga) bulan	1,895,500	27,693	35.00	11,223	7.13
c. 6 (enam) bulan	6,254,350	91,375	40.00	36,693	7.62
d. 12 (dua belas) bulan	167,231,589	2,443,216	44.00	1,122,886	8.27
Pembiayaan Diterima	103,861,943	-	19.27	-	-
JUMLAH	332,687,215	3,343,085		1,508,479	

DISTRIBUSI BAGI HASIL		
Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
Penempatan pada Bank Lain	54,837,982	1,561,470
Piutang Murabahah	514,582,237	4,227,807
Piutang Istishna	0	0
Piutang Multijasa	42,531,892	490,606
Pembiayaan Gadai	0	0
Pembiayaan Mudharabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	118,302,123	1,316,841
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	0	0
JUMLAH	730,254,233	7,596,724

LABA RUGI	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	47,265,304	38,673,469
1. Dari Bank Indonesia	-	-
2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	1,082,413	1,250,840
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	33,606,154	30,941,335
ii. Piutang Istishna	-	-
iii. Piutang Multijasa	4,846,900	1,670,097
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudharabah	-	-
ii. Musyarakah	7,729,837	4,811,197
c. Pendapatan Sewa	-	-
d. Pendapatan Lainnya	-	-
4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	-	-
II. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi -/-	11,851,065	10,547,938
1. Non Profit Sharing	11,851,065	10,547,938
2. Profit Sharing	-	-
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II)	35,414,239	28,125,531
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	280,914	360,572
V. Beban Operasional	28,000,224	22,311,897
1. Beban Bonus Titipan Wadiah	163,113	126,490
2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	382,206	329,199
3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset	2,747,316	2,181,583
4. Beban Pemasaran	1,525,068	1,376,780
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
6. Beban Administrasi dan Umum	23,182,521	18,297,844
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	(106,348)	(208,596)
1. Pendapatan Nonoperasional	543,346	142,295
2. Beban Nonoperasional		
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	-	-
b. Lainnya	649,694	350,891
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	7,588,581	5,965,610
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	-	-
IX. Pajak Tangguhan	-	-
X. Zakat	-	-
XI. Laba Rugi Bersih	7,588,581	5,965,610

Laporan Komitmen dan Kontinjensi Publikasi	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	-	-
2. Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik	4,182,329	5,954,902
2. Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	-	-
2. Pendapatan dalam Penyelesaian	-	-
3. Lainnya	-	-
IV. LAINNYA		
1. Aset Produktif yang Dihapusbuku		
a. Aset Produktif	7,115,811	7,239,737
b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan	1,416,117	1,328,281
2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	-	-
3. Penerusan Dana (Channeling)	-	-

Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS BPRS	Pemegang Saham	Status Pemegang Saham	Ultimate Shareholders				
				Posisi Tanggal Laporan			
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah
DIREKSI	1. PEMERINTAH KOTA BEKASI (99.30%)	-	-	-	-	-	-
	2. KOPSYAH PATRIOT (0.51%)	-	-	-	-	-	-
DEWAN KOMISARIS	3. KOPSYAH KARYAWAN BPRS PATRIOT (0.19%)	-	-	-	-	-	-
DPS	1. KH. Mir'an Syamsuri	-	-	-	-	-	-
	2. Dr. H. Muhammad Aiz	-	-	-	-	-	-

BEKASI, 12 OKTOBER 2023
PT. BPRS PATRIOT BEKASI (PERSERODA)


FASHIHL ISLAM
Plt. Direktur Utama


NURAENI
Direktur Operasional yang
Membawahkan fungsi kepatuhan