

Laporan Publikasi

Neraca

30 Juni 2019

PT. BPRS Patriot Bekasi

Ruko Sentra Niaga Kalimalang Blok A3 No.1 Jl. Ahmad Yani Kel. Kayuringin Kec. Bekasi Selatan Kota Bekasi Jawa Barat 17144

PT BPRS Patriot Bekasi

UNAUDITED BY OTORITAS JASA KEUANGAN

Ribuan Rp.

| Pos-pos | Posisi Juni 2019 | Posisi Juni 2018 |
|---|--------------------|--------------------|
| AKTIVA | | |
| Kas | 882,271 | 858,968 |
| Penempatan Pada Bank Indonesia | 0 | 0 |
| Penempatan Pada Bank Lain | 31,220,389 | 42,438,712 |
| Piutang Murabahah | 121,833,303 | 94,431,958 |
| Piutang Salam | 0 | 0 |
| Piutang Istishna' | 0 | 0 |
| Pembiayaan Mudharabah | 0 | 0 |
| Pembiayaan Musyarakah | 35,965,129 | 28,946,574 |
| Ijarah | 0 | 0 |
| Qardh | 1,783,225 | 1,501,858 |
| Piutang Multijasa | 9,583,308 | 3,775,224 |
| Penyisihan Penghapusan Aktiva -/- | 3,842,696 | 3,021,439 |
| Aktiva Istishna' | 0 | 0 |
| Persediaan | 0 | 0 |
| Aktiva Tetap dan Inventaris | 9,633,360 | 8,993,189 |
| Akumulasi Penghapusan Aktiva Tetap -/- | 2,878,594 | 2,283,427 |
| Aktiva Lain-Lain | 1,572,243 | 3,297,866 |
| JUMLAH AKTIVA | 205,751,938 | 178,939,483 |
| PASIVA | | |
| Kewajiban Segera | 1,898,237 | 1,541,860 |
| Tabungan Wadiah | 18,042,237 | 13,877,833 |
| Kewajiban Kepada Bank Indonesia | 0 | 0 |
| Kewajiban Lain-Lain | 34,567,962 | 33,659,107 |
| Pembiayaan/Pinjaman Yang Diterima | 42,619,529 | 14,740,115 |
| Pinjaman Subordinasi | 0 | 0 |
| Modal Pinjaman | 0 | 0 |
| Dana Investasi Tidak Terikat : | 0 | 0 |
| a. Tabungan Mudharabah | 1,218,666 | 1,307,303 |
| b. Deposito Mudharabah | 67,989,184 | 91,281,697 |
| Ekuitas : | 0 | 0 |
| a. Modal Disetor | 35,000,000 | 18,750,000 |
| b. Tambahan Modal Disetor | 0 | 0 |
| c. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap | 0 | 0 |
| d. Cadangan | 2,001,380 | 1,293,277 |
| e. Saldo Laba(Rugi) | 2,414,743 | 2,488,291 |
| JUMLAH PASIVA | 205,751,938 | 178,939,483 |

* Laporan Keuangan Publikasi ini belum diaudit

* Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS

* Bagi BPRS dengan total asset Rp.10 Milyar atau lebih wajib mencantumkan nama Kantor Akuntan Publik dan nama Akuntan Publik yang bertanggungjawab terhadap audit (partner in-charge)

Laporan Publikasi

Laba Rugi

30 Juni 2019

PT. BPRS Patriot Bekasi

Ruko Sentra Niaga Kalimalang Blok A3 No.1 Jl. Ahmad Yani Kel. Kayuringin Kec. Bekasi Selatan Kota Bekasi Jawa Barat 17144

PT BPRS Patriot Bekasi

UNAUDITED BY OTORITAS JASA KEUANGAN

Ribuan Rp.

| Pos-pos | Posisi Juni 2019 | Posisi Juni 2018 |
|--|------------------|------------------|
| LABA_RUGI | | |
| I. PENDAPATAN OPERASIONAL | 19,541,096 | 15,184,908 |
| 1. Pendapatan Operasional dari Penyaluran Dana | 18,226,237 | 14,670,572 |
| a. Dari Pihak Ketiga Bukan Bank | 17,147,713 | 13,074,492 |
| b. Dari Bank Indonesia | 0 | 0 |
| c. Dari Bank-Bank Lain di Indonesia | 1,078,524 | 1,596,080 |
| 2. Pendapatan Operasional Lainnya | 1,314,859 | 514,336 |
| II. BAGI HASIL KEPADA PEMILIK DANA -/- | 4,972,186 | 4,317,938 |
| 1. Pihak Ketiga Bukan Bank | 4,972,186 | 4,317,938 |
| a. Tabungan Mudharabah | 55,911 | 56,525 |
| b. Deposito Mudharabah | 4,916,275 | 4,261,413 |
| c. Lainnya | 0 | 0 |
| 2. Bank Indonesia | 0 | 0 |
| 3. Bank - bank lain | 0 | 0 |
| III. PENDAPATAN OPERASIONAL SETELAH DISTRIBUSI BAGI HASIL (I - II) | 14,568,910 | 10,866,970 |
| IV. BEBAN OPERASIONAL | 10,958,475 | 7,885,331 |
| 1. Bonus Titipan Wadiah | 78,812 | 91,283 |
| 2. Beban Administrasi dan Umum | 1,410,095 | 1,228,583 |
| 3. Beban Personalia | 6,946,043 | 5,220,709 |
| 4. Beban Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif | 1,400,875 | 377,740 |
| 5. Lainnya | 1,122,650 | 967,016 |
| V. LABA (RUGI) OPERASIONAL (III - IV) | 3,610,435 | 2,981,639 |
| VI. PENDAPATAN NON OPERASIONAL | 144,530 | 84,547 |
| VII. BEBAN NON OPERASIONAL | 1,340,222 | 240,020 |
| VIII. LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK | 2,414,743 | 2,826,166 |
| IX. ZAKAT | 0 | 0 |
| X. TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN | 0 | 337,875 |
| XI. LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | 2,414,743 | 2,488,291 |

* Laporan Keuangan Publikasi ini belum diaudit

* Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS

* Bagi BPRS dengan total asset Rp.10 Milyar atau lebih wajib mencantumkan nama Kantor Akuntan Publik dan nama Akuntan Publik yang bertanggungjawab terhadap audit (partner in-charge)

Laporan Publikasi
Komitmen dan Kontijensi
30 Juni 2019

PT. BPRS Patriot Bekasi

Ruko Sentra Niaga Kalimalang Blok A3 No.1 Jl. Ahmad Yani Kel. Kayuringin Kec. Bekasi Selatan Kota Bekasi Jawa Barat 17144

PT BPRS Patriot Bekasi

UNAUDITED BY OTORITAS JASA KEUANGAN

| Pos-pos | Ribuan Rp. | |
|---|------------------|-----------|
| | Posisi Juni 2019 | 2018 |
| KOMITMEN_KONTIJENSI | | |
| I. TAGIHAN KOMITMEN | 0 | 0 |
| a. Fasilitas Pembiayaan yang Diterima dan Belum Ditarik | 0 | 0 |
| b. Lainnya | 0 | 0 |
| II. KEWAJIBAN KOMITMEN | 0 | 0 |
| a. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik | 0 | 0 |
| b. Lainnya | 0 | 0 |
| III. TAGIHAN KONTIJENSI | 0 | 0 |
| a. Garansi (Kafalah) yang Diterima | 0 | 0 |
| b. Pendapatan yang Akan Diterima | 0 | 0 |
| c. Lainnya | 0 | 0 |
| IV. AKTIVA PRODUKTIF YANG DIHAPUSBUKU | 3,392,204 | 3,508,494 |
| V. PENERUSAN DANA MUDHARABAH MUQAYYADAH (CHANELLING) | 77,000 | 855,435 |

- * Laporan Keuangan Publikasi ini belum diaudit
- * Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS
- * Bagi BPRS dengan total asset Rp.10 Milyar atau lebih wajib mencantumkan nama Kantor Akuntan Publik dan nama Akuntan Publik yang bertanggungjawab terhadap audit (partner in-charge)

Laporan Publikasi
KAP dan Informasi Lain
30 Juni 2019

PT. BPRS Patriot Bekasi

Ruko Sentra Niaga Kalimalang Blok A3 No.1 Jl. Ahmad Yani Kel. Kayuringin Kec. Bekasi Selatan Kota Bekasi Jawa Barat 17144

PT BPRS Patriot Bekasi

UNAUDITED BY OTORITAS JASA KEUANGAN

Ribuan Rp.

| Pos-pos | L | KL | D | M | Jumlah |
|--|-------------|-----------|---------|-----------|-------------|
| 1. Penempatan Pada Bank Lain | 16,249,986 | 0 | 0 | 0 | 16,249,986 |
| 2. Piutang : | 127,795,887 | 2,300,102 | 885,918 | 2,217,929 | 133,199,836 |
| a. Piutang Murabahah | 116,902,602 | 2,109,252 | 885,918 | 1,935,531 | 121,833,303 |
| b. Piutang Salam | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| c. Piutang Istishna | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| d. Qardh | 1,764,325 | 18,900 | 0 | 0 | 1,783,225 |
| e. Piutang Multijasa | 9,128,960 | 171,950 | 0 | 282,398 | 9,583,308 |
| 3. Pembiayaan : | 31,953,432 | 100,697 | 0 | 3,911,000 | 35,965,129 |
| a. Mudharabah | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b. Musyarakah | 31,953,432 | 100,697 | 0 | 3,911,000 | 35,965,129 |
| 4. Ijarah | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Jumlah Aktiva Produktif | 175,999,305 | 2,400,799 | 885,918 | 6,128,929 | 185,414,951 |
| 6. Aktiva Produktif Kepada Pihak Terkait | 90,681 | 0 | 0 | 0 | 90,681 |
| 7. Rasio Non Performing Financing (NPF) (%) | | | | | 5.57 |
| 8. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Wajib dibentuk | 879,996 | 209,977 | 297,876 | 1,969,595 | 3,357,444 |
| 9. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif yang Telah Dibentuk | 1,391,331 | 223,666 | 419,475 | 1,808,224 | 3,842,696 |
| 10. KPMM(%) | | | | | 24.12 |
| 11. FDR(%) | | | | | 119.03 |
| 12. ROA(%) | | | | | 2.35 |
| 13. ROE(%) | | | | | 14 |

* Laporan Keuangan Publikasi ini belum diaudit

* Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS

* Bagi BPRS dengan total asset Rp.10 Miliar atau lebih wajib mencantumkan nama Kantor Akuntan Publik dan nama Akuntan Publik yang bertanggungjawab terhadap audit (partner in-charge)

Laporan Publikasi
Distribusi Bagi Hasil
30 Juni 2019

PT. BPRS Patriot Bekasi

Ruko Sentra Niaga Kalimalang Blok A3 No.1 Jl. Ahmad Yani Kel. Kayuringin Kec. Bekasi Selatan Kota Bekasi Jawa Barat 17144

PT BPRS Patriot Bekasi

UNAUDITED BY OTORITAS JASA KEUANGAN

Ribuan Rp.

| Jenis Penghimpunan | Saldo rata - rata (Ribuan Rp) | Pendapatan yang harus dibagi Hasil | Nisbah | Porsi Pemilik Dana Jumlah Bonus dan | Indikasi Rate of Return (%) |
|------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--------|--|--------------------------------|
| | A | B | C | D | E |
| Tabungan Wadiah | 7,117,687 | 126,306 | 0 | 11,791 | 2 |
| Tabungan Mudharabah | 1,220,576 | 21,660 | 30 | 6,498 | 6 |
| Deposito Mudharabah 1 Bulan | 1,419,521 | 25,189 | 30 | 7,556 | 6 |
| Deposito Mudharabah 3 Bulan | 2,188,400 | 38,834 | 35 | 13,591 | 7 |
| Deposito Mudharabah 6 Bulan | 1,849,900 | 32,827 | 40 | 13,130 | 9 |
| Deposito Mudharabah 12 Bulan | 74,781,363 | 1,327,026 | 45 | 597,161 | 10 |
| Total | 88,577,447 | 1,571,842 | | 649,727 | 9 |

- * Laporan Keuangan Publikasi ini belum diaudit
- * Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS
- * Bagi BPRS dengan total asset Rp.10 Milyar atau lebih wajib mencantumkan nama Kantor Akuntan Publik dan nama Akuntan Publik yang bertanggungjawab terhadap audit (partner in-charge)

Laporan Publikasi
Perubahan Dana Investasi Terikat
30 Juni 2019

PT. BPRS Patriot Bekasi

Ruko Sentra Niaga Kalimalang Blok A3 No.1 Jl. Ahmad Yani Kel. Kayuringin Kec. Bekasi Selatan Kota Bekasi Jawa Barat 17144

PT BPRS Patriot Bekasi

UNAUDITED BY OTORITAS JASA KEUANGAN

Ribuan Rp.

| Keterangan | Portolio A | | Portolio B | | Total | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Posisi Juni 2019 | Posisi Juni 2018 | Posisi Juni 2019 | Posisi Juni 2018 | Posisi Juni 2019 | Posisi Juni 2018 |
| INFORMASI AWAL PERIODE | | | | | | |
| Saldo Awal | 17,594,419 | 17,622,151 | 471,999 | 72,499 | 18,066,418 | 17,694,650 |
| INFORMASI PERIODE BERJALAN | | | | | | |
| Penerimaan Dana | 0 | 8,386 | 4,750 | 4,500 | 4,750 | 12,886 |
| Penarikan Dana -/- | 0 | 8,386 | 4,750 | 4,500 | 4,750 | 12,886 |
| Keuntungan (rugi) Investasi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Beban/Biaya -/- | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fee/Penerimaan Bank -/- | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INFORMASI AKHIR PERIODE | | | | | | |
| Saldo Akhir | 17,594,419 | 17,630,537 | 476,749 | 76,999 | 18,071,168 | 17,707,536 |

- * Laporan Keuangan Publikasi ini belum diaudit
- * Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS
- * Bagi BPRS dengan total asset Rp.10 Milyar atau lebih wajib mencantumkan nama Kantor Akuntan Publik dan nama Akuntan Publik yang bertanggungjawab terhadap audit (partner in-charge)