

ASET	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Kas dalam Rupiah	1,909,520	1,439,975
2. Kas dalam Valuta Asing	-	-
3. Penempatan pada Bank Indonesia	-	-
4. Penempatan pada Bank Lain	19,426,997	57,795,014
5. Piutang		
a. Piutang Murabahah	290,832,425	218,985,823
b. Piutang Istishna	-	-
c. Piutang Multijasa	35,320,940	42,937,899
d. Piutang Qardh	458,241	1,021,806
e. Piutang Sewa	-	-
6. Pembiayaan Bagi Hasil		
a. Mudharabah	-	-
b. Musyarakah	178,190,151	55,151,478
c. Lainnya	-	-
7. Pembiayaan Sewa	-	-
8. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
a. Umum	7,874,291	3,438,620
b. Khusus	3,192,847	4,625,743
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	42,680,368	35,311,718
Akum. Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	7,897,259	6,613,975
14. Aset Tidak Berwujud	80,818	80,818
Akum. Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	67,902	62,902
15. Aset Lainnya	3,376,898	4,290,661
Total Aset	554,642,403	403,672,297

LIABILITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Liabilitas Segera	3,515,512	2,691,330
2. Tabungan Wadiah	55,294,429	37,865,603
3. Dana Investasi Non Profit Sharing		
a. Tabungan	2,642,167	2,393,050
b. Deposito	217,288,579	173,554,344
4. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
5. Liabilitas kepada Bank Lain	54,500,000	31,900,000
6. Pembiayaan Diterima	92,038,346	45,559,220
7. Liabilitas Lainnya	41,168,653	31,338,012
8. Dana Investasi Profit Sharing	-	-
9. Modal Disetor	78,200,000	71,100,000
10. Tambahan Modal Disetor	-	-
11. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	-	-
12. Saldo Laba		
a. Cadangan Umum	4,683,528	3,857,662
b. Cadangan Tujuan	1,972,132	1,146,266
c. Belum ditentukan tujuannya	3,339,057	2,266,810
Total Liabilitas dan Ekuitas	554,642,403	403,672,297

JENIS RASIO	NILAI RASIO
	%
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	22.02
3. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	330.9
4. Non Performing Financing (NPF) Neto	1.22
4. Non Performing Financing (NPF) Gross	2.75
5. Return on Asset (ROA)	2.48
6. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	83.29
7. Net Imbalan (NI)	11.24
8. Financing to Deposit Ratio (FDR)	100.97
9. Cash Ratio	7.31

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF	Posisi Tanggal Laporan					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1. Penempatan pada Bank Syariah Lain	18,977,691	-	-	-	-	18,977,691
2. Piutang	294,210,461	18,609,586	10,585,942	1,451,513	1,754,105	326,611,607
a. Piutang Murabahah	274,566,729	12,252,364	848,081	1,411,147	1,754,105	290,832,426
b. Piutang Istishna	-	-	-	-	-	-
c. Piutang Multijasa	19,280,579	6,302,500	9,737,861	-	-	35,320,940
d. Piutang Qardh	363,152	54,722	-	40,366	-	458,240
e. Piutang Sewa	-	-	-	-	-	-
3. Pembiayaan Bagi Hasil	130,312,347	47,772,224	105,580	-	-	178,190,151
a. Mudharabah	-	-	-	-	-	-
b. Musyarakah	130,312,347	47,772,224	105,580	-	-	178,190,151
c. Lainnya	-	-	-	-	-	-
4. Pembiayaan Sewa	-	-	-	-	-	-
Jumlah Aset Produktif	443,500,499	66,381,810	10,691,522	1,451,513	1,754,105	523,779,449
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	304,536	-	-	-	-	304,536

DISTRIBUSI BAGI HASIL					
Jenis Penghimpunan Dana	Non Profit Sharing		Porsi Pemilik Dana		
	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagikan	Nisbah	Jml Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Liabilitas Kepada Bank Lain	54,500,000	744,733	40.00	308,688	6.44
Tabungan Mudharabah	2,609,014	35,652	80.00	27,920	12.87
Deposito Mudharabah	217,288,579	2,969,211	-	1,290,405	-
a. 1 (satu) bulan	21,460,000	293,247	33.00	68,707	4.83
b. 3 (tiga) bulan	2,449,500	33,472	35.00	13,146	6.57
c. 6 (enam) bulan	5,327,350	72,797	40.00	29,246	6.90
d. 12 (dua belas) bulan	188,051,729	2,569,694	44.29	1,179,306	8.02
Pembiayaan Diterima	92,038,346	-	19.27	-	-
JUMLAH	366,435,939	3,749,596		1,627,014	

DISTRIBUSI BAGI HASIL		
Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagikan
Penempatan pada Bank Lain	19,426,997	72,437
Piutang Murabahah	287,330,835	4,572,104
Piutang Istishna	0	0
Piutang Multijasa	35,565,236	352,430
Pembiayaan Gadai	0	0
Pembiayaan Mudharabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	160,265,919	1,677,791
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	0	0
JUMLAH	502,588,987	6,674,763

LABA RUGI	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	19,262,138	14,288,305
1. Dari Bank Indonesia	-	-
2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	273,857	440,261
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	13,536,468	10,230,166
ii. Piutang Istishna	-	-
iii. Piutang Multijasa	707,888	1,793,139
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudharabah	-	-
ii. Musyarakah	4,743,925	1,824,739
c. Pendapatan Sewa	-	-
d. Pendapatan Lainnya	-	-
4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	-	-
II. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi -/-	4,938,686	3,918,712
1. Non Profit Sharing	4,938,686	3,918,712
2. Profit Sharing	-	-
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II)	14,323,452	10,369,593
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	617,238	156,973
V. Beban Operasional	11,619,670	8,219,118
1. Beban Bonus Titipan Wadiah	69,444	54,510
2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	155,062	131,143
3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset	1,120,265	322,405
4. Beban Pemasaran	454,437	490,693
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
6. Beban Administrasi dan Umum	9,820,462	7,220,367
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	18,038	(40,639)
1. Pendapatan Nonoperasional	155,038	54,794
2. Beban Nonoperasional		
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	-	-
b. Lainnya	137,000	95,432
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	3,339,057	2,266,810
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	-	-
IX. Pajak Tangguhan	-	-
X. Zakat	-	-
XI. Laba Rugi Bersih	3,339,057	2,266,810

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	4,647,182	4,294,855
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	10,186,056	7,135,313
b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan	1,095,060	1,380,297
2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	-	-
3. Penerusan Dana (Channeling)	-	-

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF	Posisi Tanggal Laporan					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1. Penempatan pada Bank Syariah Lain	18,977,691	-	-	-	-	18,977,691
2. Piutang	294,210,461	18,609,586	10,585,942	1,451,513	1,754,105	326,611,607
a. Piutang Murabahah	274,566,729	12,252,364	848,081	1,411,147	1,754,105	290,832,426
b. Piutang Istishna	-	-	-	-	-	-
c. Piutang Multijasa	19,280,579	6,302,500	9,737,861	-	-	35,320,940
d. Piutang Qardh	363,152	54,722	-	40,366	-	458,240
e. Piutang Sewa	-	-	-	-	-	-
3. Pembiayaan Bagi Hasil	130,312,347	47,772,224	105,580	-	-	178,190,151
a. Mudharabah	-	-	-	-	-	-
b. Musyarakah	130,312,347	47,772,224	105,580	-	-	178,190,151
c. Lainnya	-	-	-	-	-	-
4. Pembiayaan Sewa	-	-	-	-	-	-
Jumlah Aset Produktif	443,500,499	66,381,810	10,691,522	1,451,513	1,754,105	523,779,449
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	304,536	-	-	-	-	304,536

Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS BPRS	Pemegang Saham	Status Pemegang Saham
DIREKSI	1. PEMERINTAH KOTA BEKASI (99.30%)	PSP
1. Fasihul Islam		
2. Nuraeni	2. KOPSYAH PATRIOT (0.51%)	Non PSP
DEWAN KOMISARIS		
1. Nadiyah Arifin	3. KOPSYAH KARYAWAN BPRS PATRIOT (0.19%)	Non PSP
2. Abrapuspa Ghani Talattov		
DPS		
1. KH. Mir'an Syamsuri		
2. Dr. H. Muhammad Aiz		

BEKASI, 17 APRIL 2024

PT. BPRS PATRIOT BEKASI (PERSERODA)


FASIHUL ISLAM
Direktur Utama


NURAEINI
Direktur Operasional yang
Membawahkan Fungsi Kepatuhan