

PT BPRS BHAKTI SUMEKAR



LAPORAN KEUANGAN AUDITED
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada
31 Desember 2023

PT BPRS BHAKTI SUMEKAR
NERACA
31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	2023	2022
<u>ASET</u>			
Kas	3	37.944.897.000	75.165.244.640
Penempatan pada bank lain	2b, 4	374.827.933.240	252.304.722.158
Penyisihan penghapusan		(1.747.697.504)	(1.146.042.241)
Jumlah Bersih		373.080.235.736	251.158.679.917
Pembiayaan yang diberikan	2c, 2d, 5	663.289.200.029	690.384.915.121
Penyisihan penghapusan		(19.568.825.074)	(6.212.722.524)
Jumlah Bersih		643.720.374.955	684.172.192.597
Persediaan	6	105.290.717.134	94.685.965.264
Aset <i>ljarah</i>	2e, 7	8.393.985.476	10.006.656.887
Aset <i>istishna</i> dalam penyelesaian	2c, 8	143.189.319	327.658.172
Pendapatan yang masih harus diterima	9	15.008.291.604	13.482.190.246
Tagihan rupa-rupa	10	1.538.092.875	1.847.625.359
Uang muka biaya	11	6.825.323.818	7.041.522.368
Biaya dibayar di muka	2g, 12	6.481.004.207	7.327.287.133
Pendapatan sewa yang akan diterima	13	5.195.717	64.758.491
Deposit PPOB	14	2.327.461.702	3.968.437.042
Aset lainnya	15	459.556.364	928.718.745
Jumlah Aset Lancar		1.201.218.325.907	1.150.176.936.861
Aset Tetap			
Aset tetap	16	31.815.977.834	30.075.304.767
Akumulasi penyusutan aset tetap		(23.346.626.526)	(20.970.076.735)
Jumlah		8.469.351.308	9.105.228.032
JUMLAH ASET		1.209.687.677.215	1.159.282.164.893

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
Yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan*

PT BPRS BHAKTI SUMEKAR
NERACA
31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	2023	2022
<u>KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</u>			
Kewajiban			
Kewajiban segera	17	8.494.311.972	3.336.700.935
Bagi hasil yang belum dibagikan	18	1.579.210.128	1.396.072.906
Dana wadiah	19	304.694.030.587	289.423.308.283
Pembiayaan dari bank lain	20	40.037.147.878	58.198.908.930
Pembiayaan dari pihak lain	21	2.222.192.000	7.258.334.000
Kewajiban kepada bank lain	22	19.003.865.740	28.703.843.379
Utang pajak	23a	1.554.827.580	1.873.549.288
Kewajiban imbalan kerja	24	7.472.881.383	6.141.322.583
Kewajiban lainnya	25	4.844.959.354	5.800.549.732
Jumlah Kewajiban		389.903.426.622	402.132.690.036
Dana Syirkah Temporer	26		
Tabungan <i>qurban</i>		1.053.948.870	1.103.641.427
Tabungan hari raya		937.836.284	1.005.252.585
Tabungan gaul IB		1.387.694.353	1.163.532.966
Deposito		616.118.642.483	545.651.016.362
Tabungan ukhwah		413.389.509	-
Jumlah Dana Syirkah Temporer		619.911.511.499	548.923.443.340
Ekuitas			
Modal disetor	27	166.000.000.000	166.000.000.000
Saldo laba	28		
Cadangan		23.693.747.283	30.492.367.161
Laba tahun berjalan		10.178.991.811	11.733.764.356
Jumlah Ekuitas		199.872.739.094	208.226.131.517
JUMLAH KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS		1.209.687.677.215	1.159.282.164.893

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
Yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan*

PT BPRS BHAKTI SUMEKAR
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	2023	2022
Pendapatan Operasional Utama	2l, 29		
Pendapatan <i>murabahah</i>		101.378.734.474	97.788.574.672
Pendapatan <i>musyarakah</i>		1.762.475.640	1.898.774.089
Pendapatan <i>mudharabah</i>		739.703.748	836.667.482
Pendapatan <i>istishna</i>		598.318.755	307.866.265
Pendapatan Operasional Lainnya	30		
Pendapatan bagi hasil dari bank lain		6.562.354.830	3.941.083.627
Pendapatan operasional lain - lain		1.802.820.632	1.842.508.918
Provisi dan administrasi pembiayaan		2.405.921.792	1.800.183.817
Pendapatan operasional lainnya - administrasi		859.765.840	792.225.296
Pendapatan lainnya		10.745.856	13.199.086
Jumlah Pendapatan Operasional		116.120.841.567	109.221.083.252
Beban Operasional	31		
Beban bagi hasil tabungan		1.662.714.241	1.486.361.965
Beban bagi hasil deposito		34.636.370.071	30.274.896.010
Beban bagi hasil deposito bank lain		1.243.840.460	948.268.500
Beban bagi hasil pinjaman diterima		5.697.339.846	7.474.138.075
Beban penyusutan aset <i>ljarah</i>		908.463.077	955.463.077
Jumlah Beban Operasional		44.148.727.695	41.139.127.628
Beban Operasional Lainnya	32		
Beban gaji dan personalia		28.250.069.117	25.429.992.003
Beban personalia lainnya		848.239.065	775.871.580
Beban pendidikan dan latihan		654.535.524	837.716.988
Beban penyisihan penghapusan aset produktif		7.112.971.877	3.132.523.148
Beban penyusutan aset tetap		2.376.746.039	2.971.758.836
Beban sewa		3.079.723.223	2.831.636.886
Beban administrasi dan umum		14.943.055.499	15.585.361.906
Jumlah Beban Operasional Lainnya		57.265.340.344	51.564.861.347
LABA OPERASIONAL		14.706.773.528	16.517.094.278
Pendapatan non operasional	33	179.435.683	1.453.928.581
Beban non operasional	34	(1.158.183.999)	(2.411.801.263)
LABA SEBELUM PAJAK		13.728.025.211	15.559.221.596
Beban pajak	2p, 23b	(3.549.033.400)	(3.825.457.240)
LABA BERSIH		10.178.991.811	11.733.764.356

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
Yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PT BPRS BHAKTI SUMEKAR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Saldo Laba yang Telah Ditentukan Penggunaannya	Saldo Laba yang Belum Ditentukan Penggunaannya	Jumlah Modal Bersih
Saldo Pada tanggal 31 Desember 2021					
Penambahan cadangan	2r	146.000.000.000	28.247.172.928	11.501.391.064	185.748.563.992
Pembayaran dividen	2r	-	-	(2.300.278.213)	(2.300.278.213)
Pembayaran iasprod dan kesejahteraan karyawan	2r	-	-	(6.325.765.085)	(6.325.765.085)
Pembayaran titipan dana zis	2r	-	-	(2.530.306.034)	(2.530.306.034)
	2r	-	-	(345.041.732)	(345.041.732)
Saldo		146.000.000.000	28.247.172.928	-	174.247.172.928
Setoran modal saham		20.000.000.000	-	-	20.000.000.000
Penggunaan cadangan		-	2.245.194.233	-	2.245.194.233
Laba bersih		-	-	11.733.764.356	11.733.764.356
Saldo Pada tanggal 31 Desember 2022		166.000.000.000	30.492.367.161	11.733.764.356	208.226.131.517
Penambahan cadangan	2r	-	-	(2.346.752.871)	(2.346.752.871)
Pembayaran dividen	2r	-	-	(6.453.570.396)	(6.453.570.396)
Pembayaran iasprod dan kesejahteraan karyawan	2r	-	-	(2.581.428.158)	(2.581.428.158)
Pembayaran titipan dana zis	2r	-	-	(352.012.931)	(352.012.931)
Saldo		166.000.000.000	30.492.367.161	-	196.492.367.161
Setoran modal saham		-	-	-	-
Penambahan cadangan		-	2.942.443.089	-	2.942.443.089
Penggunaan cadangan sesuai RUPS LB		-	(9.741.062.967)	-	(9.741.062.967)
Laba bersih		-	-	10.178.991.811	10.178.991.811
Saldo Pada tanggal 31 Desember 2023		166.000.000.000	23.693.747.283	10.178.991.811	199.872.739.094

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
Yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PT BPRS BHAKTI SUMEKAR
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam Rupiah)

	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba bersih	10.178.991.811	11.733.764.356
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba (rugi) bersih ke kas bersih yang dihasilkan dari aktivitas operasi:		
Beban penyusutan aset tetap	2.376.549.791	2.980.282.899
Penyisihan penghapusan aset produktif	13.957.757.814	1.307.842.929
Imbalan kerja	1.331.558.800	676.502.175
Perubahan aset dan kewajiban operasi:		
Penempatan pada bank lain	(128.110.323.185)	(5.224.407.964)
Piutang <i>murabahah</i>	45.859.484.469	(4.382.418.492)
Piutang sewa	(607.459.966)	(366.360.028)
Margin piutang <i>murabahah</i> ditangguhkan	(21.492.887.546)	3.889.509.303
Aset <i>ijarah</i>	1.612.671.411	2.241.852.314
Pembiayaan <i>mudharabah</i>	(3.921.684.274)	(1.343.228.988)
Pembiayaan <i>musyarakah</i>	6.937.832.750	(6.824.157.359)
Piutang <i>istishna</i>	(1.434.141.689)	(1.354.463.088)
<i>Rahn</i>	7.529.287.729	(6.070.377.743)
<i>Qard</i>	(7.536.341.414)	(189.879.129)
Piutang transaksi multijasa	1.761.625.033	(1.021.462.616)
Persediaan	(10.604.751.870)	(10.225.112.692)
<i>Istishna</i>	184.468.853	(194.035.751)
Aset lainnya	469.162.381	(66.978.639)
Pendapatan yang masih harus diterima	(1.526.101.358)	(853.316.961)
Tagihan rupa-rupa	309.532.484	119.004.058
Uang muka biaya	216.198.550	(600.936.500)
Biaya dibayar di muka	846.282.927	456.985.504
Pajak dibayar di muka	-	-
Pendapatan sewa yang akan diterima	59.562.774	57.867.088
Deposit PPOB	1.640.975.340	(204.947.039)
Kewajiban segera	5.157.611.037	(3.325.432.224)
Bagi hasil yang belum dibagikan	183.137.222	51.060.757
Dana <i>wadiah</i>	15.270.722.304	23.233.045.274
Pembiayaan dari bank lain	(18.161.761.052)	(18.163.017.923)
Pembiayaan dari pihak lain	(5.036.142.000)	(9.030.220.000)
Kewajiban kepada bank lain	(9.699.977.639)	5.900.022.169
Utang pajak	(318.721.708)	318.893.696
Kewajiban lainnya	(955.590.377)	(21.129.799.077)
Tabungan <i>qurban</i>	(49.692.557)	(30.248.885)
Tabungan hari raya	(67.416.301)	(96.857.238)
Tabungan gaul IB	224.161.387	105.758.575
Tabungan <i>ukhuwah</i>	413.389.509	-
Deposito	70.467.626.121	44.881.386.804
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Operasi	(22.534.402.439)	7.256.119.566

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
Yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan*

PT BPRS BHAKTI SUMEKAR
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam Rupiah)

	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Perolehan aset tetap	(1.740.673.067)	(1.660.977.500)
Kas Bersih Digunakan Untuk Aktivitas Investasi	(1.740.673.067)	(1.660.977.500)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penambahan modal	-	20.000.000.000
Pembagian cadangan	(18.532.384.237)	(9.256.196.831)
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan	(18.532.384.237)	10.743.803.169
KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	(42.807.459.743)	16.338.945.235
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	96.504.072.517	80.165.127.282
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	53.696.612.774	96.504.072.517
Kas dan Setara Kas terdiri dari:		
Kas	37.944.897.000	75.165.244.640
Giro	15.751.715.774	21.338.827.877
Jumlah Kas dan Setara Kas	53.696.612.774	96.504.072.517

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
Yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan*