

PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2021

| NO. | ASET | AUDITED | |
|-----|---|----------------------|----------------------|
| | | 2021-12 | 2020-12 |
| 1. | Kas dalam Rupiah | 69.112.808 | 38.728.514 |
| 2. | Kas dalam Valuta Asing | 35.648 | 31.458 |
| 3. | Penempatan pada Bank Indonesia | - | - |
| 4. | Penempatan pada Bank Lain | 236.758.158 | 232.726.798 |
| 5. | Piutang | - | - |
| | Piutang Murabahah | 558.177.113 | 540.050.490 |
| | Piutang Istisna | - | - |
| | Piutang Multijasa | 8.465.370 | 8.442.297 |
| | Piutang Qardh | 87.197.496 | 77.114.541 |
| | Piutang Sewa | 793.565 | 432.922 |
| 6. | Pembayaran Bagi Hasil | - | - |
| | Mudharabah | 4.859.916 | 4.014.796 |
| | Musyarakah | 13.226.617 | 8.192.421 |
| | Lainnya | - | - |
| 7. | Pembayaran Sewa | 12.248.509 | 12.985.529 |
| 8. | Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif | - | - |
| | Umum | (2.064.456) | (3.058.069) |
| | Khusus | (3.986.466) | (2.588.594) |
| 9. | Salam | - | - |
| 10. | Aset Istisna dalam Penyelesaian | 133.622 | - |
| | Termin Istisna -/- | - | - |
| 11. | Persediaan | 84.231.861 | 69.449.308 |
| 12. | Agunan yang Diambil Alih | - | - |
| 13. | Aset Tetap dan Inventaris | 26.576.174 | 23.849.425 |
| | Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/- | 17.201.904 | 14.553.669 |
| 14. | Aset Tidak Berwujud | 1.838.153 | 1.033.577 |
| | Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/- | 787.890 | 605.739 |
| 15. | Aset Lainnya | 33.797.209 | 31.230.845 |
| | TOTAL ASET | 1.113.413.503 | 1.027.476.840 |

| NO. | LIABILITAS DAN EKUITAS | AUDITED | |
|-----|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | | 2021-12 | 2020-12 |
| 1. | Liabilitas Segera | 10.645.998 | 7.359.090 |
| 2. | Tabungan Wadiah | 266.190.263 | 233.516.039 |
| 3. | Dana Investasi NonProfit Sharing | - | - |
| | Tabungan | 3.293.775 | 2.310.564 |
| | Deposito | 500.769.629 | 427.810.397 |
| 4. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | - | - |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Lain | 22.803.821 | 19.000.937 |
| 6. | Pinjaman Diterima | 92.650.481 | 140.576.531 |
| 7. | Liabilitas Lainnya | 11.417.279 | 13.647.115 |
| 8. | Dana Investasi Profit Sharing | - | - |
| 9. | Modal Disetor | 146.000.000 | 96.000.000 |
| 10. | Tambahan Modal Disetor | 20.000.000 | 50.000.000 |
| 11. | Selalih Penilaian Kembali Aset Tetap | - | - |
| 12. | Saldo Laba | - | - |
| | Umum | 18.720.359 | 16.455.121 |
| | Tujuan | 9.420.507 | 9.474.858 |
| | Belum Ditentukan tujuannya | 11.501.391 | 11.326.188 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 1.113.413.503 | 1.027.476.840 |

PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR
LAPORAN LABA RUGI
31 Desember 2021

| NO. | POS - POS | AUDITED | |
|-------|--|--------------------|--------------------|
| | | 2021-12 | 2020-12 |
| I. | PENDAPATAN DARI PENYALURAN DANA | 103.081.554 | 103.948.721 |
| | 1. Dari Bank Indonesia | - | - |
| | 2. Dari Penempatan pada Bank Syariah Lain | 6.124.238 | 3.807.845 |
| | 3. Pembayaran yang Diberikan | 96.957.316 | 100.140.876 |
| | a. Pendapatan Piutang | - | - |
| | i. Piutang Murabahah | 73.577.376 | 74.903.345 |
| | ii. Piutang Istisna | - | - |
| | iii. Piutang Multijasa | 1.532.610 | 1.474.886 |
| | b. Pendapatan Bagi Hasil | - | - |
| | i. Mudharabah | 647.627 | 936.680 |
| | ii. Musyarakah | 1.037.183 | 1.243.403 |
| | c. Pendapatan Sewa | 7.185 | 294.287 |
| | d. Pendapatan Lainnya | 20.155.335 | 21.288.275 |
| | 4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/- | - | - |
| | BAGI HASIL UNTUK PEMILIK DANA INVESTASI -/- | 43.324.688 | 45.940.755 |
| | 1. Nonprofit Sharing | 43.324.688 | 45.940.755 |
| | 2. Profit Sharing | - | - |
| III. | PENDAPATAN OPERASIONAL SETELAH DISTRIBUSI BAGI HASIL (JI) | 59.756.866 | 58.007.965 |
| IV. | PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA | 8.271.964 | 4.286.773 |
| V. | BEBAN OPERASIONAL | 52.868.842 | 46.681.015 |
| | 1. Beban Bonus Tipuan Wadiah | 1.632.948 | 1.870.998 |
| | 2. Beban Premi Asuransi Pengimanan | 1.582.523 | 1.500.651 |
| | 3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset | 5.634.199 | 2.279.585 |
| | 4. Beban Pemasaran | 1.471.929 | 1.405.043 |
| | 5. Beban Penelitian dan Pengembangan | - | - |
| | 6. Beban Administrasi dan Umum | 42.547.248 | 39.624.758 |
| VI. | PENDAPATAN DAN BEBAN NONOPERASIONAL | (64.751) | (844.643) |
| | 1. Pendapatan Nonoperasional | 504.416 | 500.829 |
| | 2. Beban Nonoperasional | 569.167 | 1.345.672 |
| | a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris | - | - |
| | b. Lainnya | 569.167 | 1.345.672 |
| VIII. | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | 15.095.237 | 14.768.880 |
| IX. | ZAKAT | - | - |
| X. | TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN | 3.593.846 | 3.442.692 |
| XI. | LABA (RUGI) BERSIH | 11.501.391 | 11.326.188 |

PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PUBLIKASI
31 Desember 2021

| NO. | POS - POS | AUDITED | |
|------|---|------------|------------|
| | | 2021-12 | 2020-12 |
| I. | TAGIHAN KOMITMEN | | |
| | 1. Fasilitas pembiayaan yang diterima dan belum ditarik | - | - |
| | 2. Lainnya | - | - |
| II. | KEWAJIBAN KOMITMEN | | |
| | 1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik | - | - |
| | 2. Lainnya | 10.000.000 | 20.000.000 |
| III. | TAGIHAN KONTINJENSI | | |
| | 1. Garamsi yang diterima | - | - |
| | 2. Pendapatan yang akan diterima | - | - |
| | 3. Lainnya | - | - |
| IV. | LAINNYA | | |
| | 1. Aktiva Produktif yang Dihapus Buku | 10.011.453 | 10.263.363 |
| | a. Aset Produktif | 13.991.483 | 13.991.483 |
| | b. Aset Produktif Dihapus Buku Dipulihkan atau Berhasil Ditagih | 3.980.030 | 3.748.120 |
| | 2. Aset Produktif Hapus Tagih | - | - |
| | 3. Penerusan Dana (Channeling) | 2.867.240 | 3.015.926 |

PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR
LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF
31 Desember 2021

| POS - POS | 2021-12 | | Posisi 2019-12 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| | 2021-12 | 2020-12 | |
| I. Sumber dan Penyaluran Dana Zakat | | | |
| 1. Penerimaan Dana Zakat yang Berasal dari: | | | |
| a. Intern BPRS | 340.486 | 275.566 | |
| b. Ekstern BPRS | - | - | |
| Total Penerimaan | 340.486 | 275.566 | |
| 2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat | - | - | |
| a. Lembaga Amil Zakat | 340.615 | 274.748 | |
| b. Badan Amil Zakat | - | - | |
| Total Penyaluran | 340.615 | 274.748 | |
| II. Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf | | | |
| 1. Penerimaan Dana Zakat yang Berasal dari: | | | |
| a. Intern BPRS | - | - | |
| b. Ekstern BPRS | - | - | |
| Total Penerimaan | - | - | |
| 2. Penyaluran Dana Wakaf kepada Entitas Pengelola Wakaf | - | - | |
| a. Badan Wakaf Indonesia | - | - | |
| b. Nadzir lain | - | - | |
| Total Penyaluran | - | - | |

PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN QARDHUL HASAN
31 Desember 2021

| POS - POS | 2021-12 | | 2020-12 |
|--|-----------------|----------------|---------|
| | 2021-12 | 2020-12 | |
| Saldo Awal Dana Kebajikan | | | |
| Penerimaan Dana Kebajikan | 253.632 | 159.122 | |
| a. Infak dan Sedekah | - | - | |
| b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif | - | - | |
| c. Denda | - | - | |
| d. Pendapatan non halal | 382.239 | 364.062 | |
| e. Lainnya | - | - | |
| Total Penerimaan | 382.239 | 364.062 | |
| Penggunaan Dana Kebajikan | - | - | |
| a. Dana Kebajikan Produktif | - | - | |
| b. Sumbangan | 449.791 | 269.552 | |
| c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum | - | - | |
| Total Penggunaan | 449.791 | 269.552 | |
| Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan | (67.552) | 94.510 | |
| Saldo Akhir Dana Kebajikan | 186.080 | 253.632 | |

PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR
Rasio Keuangan
31 Desember 2021

| Jenis Rasio | Nilai Rasio |
|---|-------------|
| 1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 39,91 |
| 2. Kualitas Aktiva Produktif (KAP) | 96,69 |
| 3. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) | 79,16 |
| 4. Non Performing Financing (NPF) Neto | 3,82 |
| 5. Return on Asset (ROA) | 1,49 |
| 6. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 86,39 |
| 7. Financing to Deposit Ratio (FDR) | 88,93 |
| 8. Cash Ratio | 67,30 |

PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR
LAPORAN KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF
31 Desember 2021

| | 31 Desember 2021 | | | | | JUMLAH |
|--|--------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| | L | DPK | KL | D | M | |
| 1. Penempatan pada Bank Syariah Lain | 196.158.306 | - | - | - | 500.000 | 196.658.306 |
| 2. Piutang | 589.937.370 | 40.507.532 | 2.062.854 | 4.157.863 | 17.967.925 | 654.633.544 |
| a. Piutang Murabahah | 499.008.720 | 37.791.684 | 1.218.386 | 3.730.649 | 16.427.674 | 558.177.113 |
| b. Piutang Istisna | - | - | - | - | - | - |
| c. Piutang Multijasa | 8.103.631 | 337.071 | 3.463 | 20.139 | 1.066 | 8.465.370 |
| d. Piutang Qardh | 82.034.851 | 2.375.380 | 841.005 | 407.075 | 1.539.185 | 87.197.496 |
| e. Piutang Sewa | 790.168 | 3.397 | - | - | - | 793.565 |
| 3. Pembayaran Bagi Hasil | 13.291.633 | 2.937.500 | - | 75.000 | 1.874.400 | 18.088.533 |
| a. Mudharabah | 4.247.975 | 25.000 | - | 75.000 | 511.941 | 4.859.916 |
| b. Musyarakah | 8.953.658 | 2.912.500 | - | - | 1.362.459 | 13.228.617 |
| c. Lainnya | - | - | - | - | - | - |
| 4. Pembayaran Sewa | 12.036.611 | 211.698 | - | - | - | 12.248.509 |
| Jumlah Aktiva Produktif | 811.334.120 | 43.656.730 | 2.062.854 | 4.232.863 | 20.342.325 | 881.628.892 |
| Aktiva Produktif kepada Pihak Terkait | 11.314.158 | - | - | - | - | 11.314.158 |

PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR
TABEL DISTRIBUSI BAGI HASIL
31 Desember 2021

| Jenis Penghimpunan | Saldo rata - rata | Pendapatan yang harus dibagi Hasil | Nisbah | Porsi Pemilik Dana Jumlah Bonus dan Bagi Hasil | Indikasi Rate of Return |
|------------------------------|------------------------|------------------------------------|----------|--|-------------------------|
| Liabilitas kepada Bank Lain | - | - | - | - | - |
| Tabungan Mudharabah | 1.084.068.316 | 4.872.582 | 53 | 4.875.135 | 5,50% |
| Deposito Mudharabah 1 Bulan | 38.446.899.801 | 180.648.381 | 53 | 180.743.663 | 5,50% |
| Deposito Mudharabah 3 Bulan | 40.602.382.548 | 196.450.568 | 58 | 196.553.921 | 5,81% |
| Deposito Mudharabah 6 Bulan | 38.392.495.334 | 192.392.473 | 58 | 192.493.299 | 6,02% |
| Deposito Mudharabah 12 Bulan | 399.178.912.364 | 2.069.343.482 | 60 | 2.070.427.957 | 6,22% |
| Pembayaran Diterima | - | - | - | - | - |
| Total | 820.541.878.063 | 2.650.480.841 | - | 2.651.869.869 | - |

PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR
Laporan Informasi Lainnya
31 Desember 2021

| Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS BPRS | Pemegang Saham | Status Pemegang Saham | Ultimate Shareholder |
|--|--|-----------------------|----------------------|
| Direksi | | | |
| 1. Hairil Fajar | 1. Pemerintah Kabupaten Sumenep (99,99%) | PSP | |
| 2. Cahya Wiratama | 2. Drs.H. Moh. Toha, Msi (0,01%) | Non PSP | |
| Dewan Komisaris. | | | |
| 1. Ir. Eddy Rasyadi, M.Si | | | |
| 2. Dece Kurniadi | | | |
| 3. Ersan Fansuri | | | |
| Dewan Pengawas Syariah. | | | |
| 1. DR.K.H.Ahmad Muhammad Tidjani | | | |
| 2. Drs. H. A. Wasil, M.Pd.I | | | |

