



Nomor : ~~56~~5/DIR-BPRSCM/IV/2024

Kepada
OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK)
Kantor Regional 1 DKI Jakarta dan Banten
Direktorat Pengawasan Perbankan
Divisi Pengawasan Perbankan 1
Wisma Mulia 2 Lantai 25
Jalan Jenderal Gatot Subroto Kav.42
Jakarta Selatan, 12710

Perihal : Laporan Keuangan Tahunan PT BPRS Cilegon Mandiri
Periode Tahun 2023

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Menunjuk Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 35/POJK.03/2019 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 30/SEOJK.03/2019 tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, bersama ini kami kirimkan Laporan Tahunan PT BPR Syariah Cilegon Mandiri periode Tahun 2023 yang telah diaudit oleh KAP "Bustaman Ezeddin & Putranto" dengan data sebagai berikut :

A. Laporan Keuangan Tahunan :

1. Laporan Keuangan

(Dalam Ribuan Rupiah)			
NO	ASET	2023	2022
1.	Kas dalam Rupiah	185.128	893.440
2.	Kas dalam Valuta Asing	0	0
3.	Penempatan pd Bank Indonesia	0	0
4.	Penempatan pada Bank Lain	38.600.585	74.342.190
5.	Piutang		
	a. Piutang Murabahah	65.041.412	53.606.212
	b. Piutang Istishna	0	5.329
	c. Piutang Multijasa	1.479.216	2.611.456
	d. Piutang Qardh	10.400	22.983
	e. Piutang Sewa	49.401	-
6.	Pembiayaan Bagi Hasil		
	a. Mudharabah	0	0
	b. Musyarakah	34.880.900	11.429.435
	c. Lainnya	0	0
7.	Pembiayaan Sewa	7.420.808	3.421.656
8.	Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
	a. Umum	(491.612)	(451.698)
	b. Khusus	(1.199.681)	(1.833.145)
9.	Salam	0	0
10.	Aset Istishna dalam penyelesaian	0	0
11.	Persediaan	0	0
12.	Agunan yang diambil Alih	518.320	518.320
13.	Aset Tetap dan Inventaris	10.034.565	9.914.744
	Akumulasi penyusutan dan cadangan penurunan Nilai -/-	(6.752.088)	(6.454.759)
14.	Aset tidak Berwujud	0	0
	Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	0	0
15.	Aset Lainnya	719.677	527.776
Total Aset		150.497.034	148.744.693



(Dalam Ribuan Rupiah)

NO	LIABILITAS DAN EKUITAS	2023	2022
1.	Liabilitas segera	439.630	439.630
2.	Tabungan Wadiah	7.890.511	5.132.418
3.	Dana Investasi Non Profit Sharing		
	a. Tabungan	17.523.017	18.224.523
	b. Deposito	74.518.292	69.071.400
4.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
5.	Liabilitas kepada Bank Lain	0	5.600.000
6.	Pembiayaan Diterima	0	0
7.	Liabilitas Lainnya	397.310	970.643
8.	Dana Investasi Profit Sharing	0	0
9.	Modal Disetor	59.600.000	59.600.000
10.	Tambahan Modal Disetor	5.355.800	355.800
11.	Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	0	0
12.	Saldo Laba		
	a. Cadangan Umum	2.478.514	2.478.514
	b. Cadangan Tujuan	5.534.222	5.534.222
	c. Belum ditentukan tujuannya	(23.343.886)	(18.662.457)
	Total Liabilitas dan Ekuitas	150.497.034	148.744.693

2. Laporan Laba rugi

(Dalam Ribuan Rupiah)

POS	2023	2022
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	11.418.807	8.133.285
1. Dari bank Indonesia	0	0
2. Dari penempatan pd Bank Syariah lain	3.103.997	1.848.465
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	4.673.008	4.829.369
ii. Piutang Istishna	174	1.446
iii. Piutang Multijasa	327.496	706.255
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudharabah	0	0
ii. Musyarakah	2.373.845	640.474
c. Pendapatan sewa	940.286	107.276
d. Pendapatan Lainnya	0	0
4. Koreksi atas pendapatan Margin/Bagi hasil/Sewa-/-		
II. Bagi Hasil untuk pemilik Dana Investasi -/-	4.742.145	3.149.075
1. Non Profit Sharing	4.742.145	3.149.075
2. Profit Sharing	0	0
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II)	6.676.661	4.984.210
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	2.531.661	10.050.877
V. Beban Operasional	14.382.381	20.731.576
1. Beban Bonus titipan wadiah	44.692	65.509
2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	295.060	197.712
3. Beban penyisihan penghapusan aset	1.125.512	8.995.551
4. Beban Pemasaran	227.166	143.202
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	10.000
6. Beban Administrasi dan umum	12.689.950	11.319.602



VI.	Pendapatan dan Beban Non operasional	480.220	9.078.468
	1. Pendapatan Non operasional	783.507	9.404.806
	2. Beban Non operasional		
	a. Kerugian dari penjualan Aset tetap dan inventaris	0	0
	b. Lainnya	303.286	326.338
VII.	Laba rugi Tahun Berjalan	(4.693.838)	3.381.979
VIII.	Taksiran Pajak Penghasilan	0	0
IX.	Pajak Tangguhan	0	0
X.	Zakat	0	0
XI.	Laba Rugi Bersih	(4.693.838)	3.381.979

3. Laporan Perubahan Ekuitas (Dalam Ribuan Rupiah)

Keterangan	Modal Saham	Tambahan Modal Disetor	Cadangan	Saldo Laba	Jumlah Ekuitas
Ekuitas tgl 31 Desember 2021	56.600.000	355.800	8.012.736	(22.044.436)	42.924.100
Tambahan Modal Disetor	3.000.000				3.000.000
Pembagian Laba Tahun lalu					
Cadangan					
Laba Tahun Berjalan				3.381.979	3.381.979
Ekuitas tgl 31 Desember 2022	59.600.000	355.800	8.012.736	(18.662.457)	49.306.079
Koreksi Saldo laba				12.409	12.409
Penambahan		5.000.000			5.000.000
Laba rugi bersih tahun berjalan				(4.693.838)	(4.693.838)
Saldo per 31 Desember 2023	59.600.000	5.355.800	8.012.736	(23.343.886)	49.624.650

4. Laporan Arus Kas

Catatan	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba bersih setelah zakat dan pajak	(4.693.838.190)	3.419.004.797
Penyusutan Aset untuk ijarah	-	-
Penyusutan Aset Tetap	297.328.608	(208.480.873)
Penyisihan Aset Produktif	-	-
Pendapatan Penyisihan Aset Produktif	-	2.094.089.314
Arus kas dari operasi sebelum perubahan aktivitas operasi	(4.396.509.583)	5.304.613.238
Penyesuaian untuk :		
- Penempatan pada bank lain	35.932.358.716	(49.061.509.095)
- Piutang	(10.297.630.759)	
- Pembiayaan	(23.451.464.559)	4.723.216.442
- Persediaan	-	1.760.312.313
- Pinjaman Qardh	12.582.608	
- Piutang Ijarah	(4.048.554.095)	
- PPAP	(593.550.686)	
- Agunan Yang Diambil Alih	-	171.579.389
- Aset Lain-Lain	(191.901.331)	87.743.013
- Kewajiban Segera	46.525.652	196.972.608
- Bagi Hasil belum dibagikan	(206.122.501)	(19.346.352)
- Simpanan Wadiah (Tabungan)	2.758.092.777	899.820.126
- Imbalan Pasca Kerja	(80.802.981)	
- Utang Pajak	57.097.901	12.415.069
- Kewajiban Lain-lain	(286.406.536)	(2.831.937.784)
Kas bersih diperoleh dari aktivitas Operasi	(4.300.985.369)	(44.060.734.271)



ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	(119.820.900)	(96.938.900)
- Aset Tetap		699.040.567
- Penjualan aset tetap		
Kas bersih diperoleh dari Aktivitas Investasi	(119.820.900)	602.101.667

ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
- Tabungan mudharabah bukan bank	(701.506.152)	1.637.058.067
- Deposito mudharabah bukan bank	5.446.891.548	(750.000.000)
- Deposito mudharabah bank	(5.600.000.000)	33.827.400.000
- Penambahan modal disetor	5.000.000.000	3.000.000.000
- Koreksi saldo bank	12.409.581	-
Kas Bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan	4.157.794.977	37.714.458.067
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	(708.311.300)	(439.561.300)
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	893.439.700	1.333.001.000
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS AHIR TAHUN	185.128.400	893.439.700

5. Laporan Sumber dan penyaluran dana zakat dan wakaf

URAIAN	2023	2022
I. Sumber dan penyaluran Dana Zakat		
1. Penerimaan dan Zakat yang berasal dari :		
a. Intern BPRS	-	-
b. Ekstern BPRS	173.154.500	122.634.238
Total penerimaan	173.154.500	122.634.238
2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas pengelola Zakat		
a. Lembaga Amil Zakat	0	0
b. Badan Amil Zakat	163.867.389	114.872.111
Total Penyaluran	163.867.389	114.872.111
II. Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
1. Penerimaan Dana Wakaf yang berasal dari :		
a. Intern BPRS	0	0
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	0	0
2. Penyaluran Dana Wakaf kepada Entitas pengelola Wakaf		
a. Badan Wakaf Indonesia	0	0
b. Nadzir Lain	0	0
Total Penyaluran	0	0

6. Laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan

URAIAN	2023	2022
1. Saldo Awal Dana Kebajikan	3.707.188	6.263.783
2. Penerimaan Dana Kebajikan		
a. Infak dan sedekah	4.479.245	455.405
b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	0	0
c. Denda	0	0
d. Penerimaan Non halal	0	0
e. Lainnya	0	0
Total penerimaan	4.479.245	455.405
3. Penggunaan Dana Kebajikan		
a. Dana Kebajikan Produktif	0	3.000.000
b. Sumbangan	0	0
c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	37.873	12.000
Total penggunaan	37.873	3.012.000
4. Kenaikan (penurunan) Dana kebajikan	4.441.372	(2.556.595)
5. Saldo Akhir Dana Kebajikan	8.148.560	3.707.188



B. Informasi Umum

1. Kepengurusan

➤ Dewan Direksi :

1. Nama : NOVRAN ERVIATMAN SYARIFUDDIN, SE. MM.
Tempat/tanggal lahir : Plaju, 13 November 1974
Alamat : Jl. Tb. Ismail No. 02 Kavling Blok G RT.025/006
Kelurahan Ciwaduk, Kecamatan
Cilegon Kota Cilegon
No. Identitas : 3672021311740001
Nama Ibu Kandung : Hj. Fauziah Zoher
Pendidikan terakhir : Pasca Sarjana
Tanggal Persetujuan : 21 Januari 2022
Nomor persetujuan : S-24/KR.0113/2022
Tanggal pengangkatan : 30 Desember 2021
No. Akta RUPS : 146
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : YOYO HARTOYO
Tempat/tanggal lahir : Majalengka, 5 November 1979
Alamat : Pesona Cilebut 2 Blok db3 No 1
Cilebut Barat Sukaraja Bogor
No. Identitas : 3201040511790006
Nama Ibu Kandung : Wanti Herlinawati
Pendidikan terakhir : S1
Tanggal Persetujuan : 30 November 2022
Nomor persetujuan : KEP-85/KR.01/2022
Tanggal pengangkatan : 16 Januari 2023
No. Akta RUPS : 38
Jabatan : Direktur Bisnis
3. Nama : ZAMRONI TAMA
Tempat/tanggal lahir : Tanjung Karang, 23 Oktober 1967
Alamat : Jl. Kemuning V No.18 RT.026 RW.005
Kelurahan Ciwedus Kecamatan Cilegon Kota Cilegon
No. Identitas : 3672022310670001
Nama Ibu Kandung : Tartawati
Pendidikan terakhir : S1
Tanggal Persetujuan : 30 November 2022
Nomor persetujuan : KEP-86/KR.01/2022
Tanggal pengangkatan : 16 Januari 2023
No. Akta RUPS : 38
Jabatan : Direktur Operasi & Kepatuhan

➤ Dewan Komisaris :

1. Nama : MAS DADANG KERTA JUMENA
Tempat/tanggal lahir : Serang, 10 Juni 1958
Alamat : Jl. Bhayangkara II no.20 (kubil) Link. Hegar Alam
RT.002/022 Sumur Pecung Serang
No. Identitas : 3673011006580001
Nama Ibu Kandung : Siti Zenab, Hj (Alm)
Pendidikan terakhir : D3 Akuntansi
Tanggal Persetujuan : 13 Juli 2018 (Otoritas Jasa Keuangan)
Nomor persetujuan : KEP-37/PB.13/2018 (Otoritas jasa Keuangan)
Tanggal pengangkatan : 27 Juli 2018 (RUPS)
No. Akta RUPS : 73
Jabatan : Komisaris Utama



2. Nama : BEATRIE NOVIANA RAMADIN
Tempat/tanggal lahir : Bandung, 30 November 1961
Alamat : Jl. Leuwigajah No.226 RT.005/003 Kel.Utama
Kec.Cimahi Selatan Cimahi
No.Identitas : 3277017011610005
Nama Ibu Kandung : Rodiah, Hj
Pendidikan terakhir : S2 Ilmu Pemerintahan
Tanggal Persetujuan : 13 Juli 2018 (Otoritas Jasa Keuangan)
Nomor Persetujuan : KEP-38/PB.13/2018 (Otoritas Jasa Keuangan)
Tanggal Pengangkatan : 27 Juli 2018 (RUPS)
No. Akta RUPS : 73
Jabatan : Komisaris

➤ **Dewan Pengawas Syariah :**

1. Nama : FAJRI ALI
Tempat/tanggal lahir : Serang, 10 September 1967
Alamat : Link.Pagebangan RT.11/03 Kel.Ketileng Cilegon
No. Identitas : 3672021009670000
Nama Ibu Kandung : Fadnawiyah, Hj (Alm)
Pendidikan terakhir : S2 Ekonomi
Tanggal Persetujuan : 27 Juli 2018 (RUPS)
No.Akta RUPS : 73
Tanggal persetujuan : 14 Januari 2019 (Otoritas Jasa Keuangan)
Nomor Persetujuan : SR-83/pb.13/2019 (Otoritas Jasa Keuangan)

➤ **Pejabat Eksekutif :**

1. Nama : DIDI MAHFUDZ
Tempat/tanggal lahir : Serang, 01 Mei 1982
Alamat : Jl.Ki Sahala RT.02/02 No.47 Lopang Cilik Serang
No.Identitas : 3220011006073840
Nama Ibu Kandung : Sutihat
Pendidikan Terakhir : S1
Tanggal Pengangkatan : 11 Maret 2019 (SK Direktur)
Nomor SK Direktur : 38/SK-DIR/BPRS/2019
Tanggal Persetujuan : 07 Juni 2022 (Otoritas Jasa Keuangan)
Nomor Persetujuan : S-193/KR.0113/2022 (Otoritas Jasa Keuangan)
Jabatan : Manajer Remedial

2. Nama : LENI MEILINA
Tempat/tanggal lahir : Serang, 12 Mei 1980
Alamat : Link.Tegal Wangi Lama RT.001/006 Cilegon
No.Identitas : 3672065205800003
Nama Ibu Kandung : Rahmah, Hj
Pendidikan Terakhir : S1 Ekonomi
Tanggal Pengangkatan : 11 Maret 2019 (SK Direktur)
Nomor SK Direktur : 35/SK-DIR/BPRS/2019
Tanggal Persetujuan : 06 Agustus 2019 (Otoritas Jasa Keuangan)
Nomor Persetujuan : S-622/KR.0113/2019 (Otoritas Jasa Keuangan)
Jabatan : Manajer Pelayanan & Operasi

3. Nama : ZAINAL MUTAQIN
Tempat/tanggal lahir : Serang, 19 Februari 1979
Alamat : Jl. M. Yusuf Lingkungan Kubang Lesung RT.003/011
Kelurahan Taman Baru, Kecamatan Citangkil Kota
Cilegon
No.Identitas : 3672081902790001
Nama Ibu Kandung : Ma'nawiyah
Pendidikan Terakhir : D3
Tanggal Pengangkatan : 11 Februari 2022
Nomor SK Direktur : 37/SK-DIR/BPRS/2022



Tanggal Persetujuan : 07 Juni 2022 (Otoritas Jasa Keuangan)
Nomor Persetujuan : S-193/KR.0113/2022 (Otoritas Jasa Keuangan)
Jabatan : Manajer Marketing

4. Nama : IWAN SYAM WIJAYA
Tempat/tanggal lahir : Tanjung Karang, 22 Juni 1972
Alamat : Jl. Lembang I No. 6 A RT.091/003 Kelurahan Citangkil, Kecamatan Citangkil Kota Cilegon
No.Identitas : 3672082206720002
Nama Ibu Kandung : Hapsah
Pendidikan Terakhir : S1 Ekonomi
Tanggal Pengangkatan : 11 Februari 2022 (SK Direktur)
Nomor SK Direktur : 38/SK-DIR/BPRS/2022
Tanggal Persetujuan : 07 Juni 2022 (Otoritas Jasa Keuangan)
Nomor Persetujuan : S-193/KR.0113/2022 (Otoritas Jasa Keuangan)
Jabatan : Kepala SKAI
5. Nama : DUDI KELANA
Tempat/tanggal lahir : Cilegon, 17 April 1975
Alamat : Jl. Nangka No. 12 Komplek KS Pagebangan RT.005/008 Kelurahan Ciwaduk Kecamatan Cilegon, Kota Cilegon
No.Identitas : 3672021704750005
Nama Ibu Kandung : Siti Nurjanah
Pendidikan Terakhir : S1 Ekonomi
Tanggal Pengangkatan : 11 Januari 2022 (SK Direktur)
Nomor SK Direktur : 02/SK-DIR/BPRS/2022
Tanggal Persetujuan : 07 Juni 2022 (Otoritas Jasa Keuangan)
Nomor Persetujuan : S-193/KR.0113/2022 (Otoritas Jasa Keuangan)
Jabatan : Manajer SKMR
6. Nama : Tubagus Indra Mangku Alam
Tempat/tanggal lahir : Cilegon, 26 Maret 1985
Alamat : Link.Acing Baru RT.001/007 Masigit Jombang Cilegon
No.Identitas : 3672052603850003
Nama Ibu Kandung : Rosayati
Pendidikan Terakhir : S1
Tanggal Pengangkatan : 15 September 2023
Nomor SK Direktur : SKEP/1514/IX/2023
Jabatan : Plt.Kepala Cabang

2. Kepemilikan :

➤ Pemegang Saham Pengendali

1. Nama : Pemerintah Kota Cilegon
Nominal : Rp.59.855.800.000
Persentase Kepemilikan : 99.83 %
Nomor Akta : 41
Tanggal Akta : 31 Mei 2022
Persetujuan OJK : S-254/KR.0113/2022
Tanggal Persetujuan : 29 Juli 2022

➤ Non Pemegang Saham Non Pengendali

2. Nama : Koperasi Karya Praja Sejahtera
Nominal : Rp.100.000.000
Persentase Kepemilikan : 0.17 %
Nomor Akta : 41
Tanggal Akta : 31 Mei 2022
Persetujuan OJK : S-254/KR.0113/2022
Tanggal Persetujuan : 29 Juli 2022



3. Perkembangan Usaha :

➤ Riwayat Ringkas pendirian PT. BPRS Cilegon Mandiri :

1. Izin Usaha Bank Indonesia : 5/2/KEP.DpG/2003
2. Nomor akta pendirian (PT) : 7
3. Tanggal Akta Pendirian : 3 Juni 2013
4. Persetujuan OJK : S-190/PB.131/2014
5. Tanggal Persetujuan : 26 November 2014

➤ Ikhtias Data Keuangan Tahun 2023 (Dalam ribuan rupiah)

1. Pendapatan Operasional : 13.950.468,-
2. Hak Bagi Hasil DPK : 4.742.145,-
3. Beban Operasional : 14.382.381,-
4. Pendapatan Non Operasional : 783.507,-
5. Beban Non Operasional : 303.286,-
6. Laba (rugi) sebelum Zakat dan Pajak : (4.693.838)
7. Zakat : -
8. Taksiran Pajak : -
9. Laba (rugi) Bersih : (4.693.838)

➤ Rasio Keuangan :

1. Rasio KPMM : 85.39%
2. NPF Neto : 9.68%
3. NPF Gros : 10.72%
4. PPAP : 100.00%
5. ROA : -3.11%
6. BOPO : 137.09%
7. Net Imbalan : 4.52%
8. FDR : 108.96%
9. Cash Ratio : 31.96%

4. Laporan Manajemen :

➤ Struktur Organisasi (terlampir)

➤ Jenis Produk yang ditawarkan :

a. Dana Pihak III

- Tabungan Wadiah
- Tabungan Mudharabah Kemandirian
- Tabungan Mudharabah Taharoh
- Tabungan Mudharabah Qurban
- Tabungan Mudharabah Pelajar
- Tabungan Mudharabah Rencana
- Deposito Mudharabah 1 Bulan
- Deposito Mudharabah 3 Bulan
- Deposito Mudharabah 6 Bulan
- Deposito Mudharabah 12 Bulan

b. Pembiayaan

- Murabahah Produktif
- Murabahah Konsumtif
- Murabahah Karyawan
- Piutang Istishna
- Piutang Multijasa
- Pembiayaan Musyarakah
- Pinjaman Qardh
- Pembiayaan IMBT

➤ Realisasi Bagi Hasil / Imbalan Dalam Ribuan Rupiah

Jenis Penghimpunan/Penyialuran Dana	Saldo Rata - Rata	Pendapatan yang Akan Dibagikan/yang akan Diterima	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate Of Return
	A	B	C	D	E
Liabilitas Kepada Bank Lain					
Tabungan Mudharabah	17.437.549	143.290	25,00	36.182	2.47
Deposito Mudharabah					
a. 1 (satu) bulan	1.784.297	14.662	53,00	7.771	5.23
b. 3 (tiga) bulan	44.784.372	368.007	58,00	213.444	5.72
c. 6 (enam) bulan	7.346.346	60.367	65,00	39.239	6.41
d. 12 (dua belas) bulan	20.603.277	169.303	75,00	126.977	7.40
JUMLAH	91.955.840	755.629		423.613	

➤ Perkembangan dan Target Pasar

- Perkembangan Usaha (Dalam Jutaan Rupiah) :

<u>Uraian</u>	<u>Tahun 2022</u>	<u>Tahun 2023</u>
Aset	Rp148.745	Rp 150.497
Pembiayaan	Rp 71.099	Rp 108.882
Dana Pihak III	Rp 98.028	Rp 99.932
Laba (Rugi)	Rp 3.382	Rp (4.694)
CAR	102.73%	85.39%
NPF	10.72%	10.72%
ROA	2.83%	-3.11%

- Target Pasar

a. Rencana Penghimpunan Dana

Tahun 2024 simpanan dana pihak ketiga, baik Tabungan Wadiah, Mudharabah maupun Deposito Mudharabah diproyeksikan sebagai berikut :

1 = Rp1.000

URAIAN	TAHUN 2023	TAHUN 2024	
		SEMESTER I	SEMESTER II
Tabungan Wadiah	7.890.511	5.154.998	5.154.998
Tabungan Mudharabah	17.523.017	42.704.753	66.202.493
Deposito Mudharabah	74.518.292	94.715.383	104.785.843
Total Dana Pihak Ketiga	99.931.820	142.575.134	176.143.334

Penambahan dana pihak III pada tahun 2024 tersebut diproyeksikan berasal dari Tabungan Mudharabah & Deposito Mudharabah : Peningkatan pola kerjasama dengan sekolah-sekolah yang berada di wilayah Kota Cilegon dalam rangka kegiatan solisitasi, open table, dan promosi produk simpanan/tabungan pelajar. Melakukan open table atau promosi produk Tabungan atau Deposito pada setiap Dinas di lingkungan OPD/SKPD Pemkot Cilegon dan Serang serta perusahaan swasta lainnya. Peningkatan nasabah pedagang pasar dan menjangkau komunitas sosial/perekonomian seperti arisan, paguyuban, kumpulan keagamaan, majelis ta'lim dll. Fattening terhadap nasabah-nasabah yang eksis atau nasabah pasif.



b. Rencana Penyaluran Dana

1 = Rp 1.000,-

URAIAN	TAHUN 2023	TAHUN 2024	
		SEMESTER I	SEMESTER II
Murabahah	65.041.412	103.734.050	124.584.840
Musyarakah	34.880.900	38.288.176	43.534.143
Multijasa	1.479.216	2.534.678	2.946.906
Qardh	10.400	7.400	4.400
IMBT	7.470.209	6.223.931	5.073.930
Jumlah	108.882.137	150.788.235	176.144.219

Proyeksi pembiayaan tahun 2024 sebesar Rp 176 Milyar

➤ Jumlah, jenis dan lokasi Kantor

- 1 Kantor Pusat, di Komp. Perkantoran Sukmajaya Mandiri Kav. 5 Jl.Jend. Ahmad Yani Cilegon.
- 1 Kantor Cabang, Jl. KH. Abdul Latif Sumur Pecung Kota Serang
- 1 Kantor Kas, di Pasar Kranggut Kota Cilegon.
- 1 Kantor Kas, di Pasar Pagebangan Kota Cilegon.
- 1 Kantor Kas, di Pusat Pemerintahan Kota Cilegon.
- 1 Kantor Kas, di Rau Trade Center Kota Serang.

➤ Sumber Daya Insani.

a. Daftar Nama Karyawan dan Tingkat Pendidikan

Kantor Pusat & Kas Pemkot

No	Nama	L/ P	Pendidikan	Jabatan
1.	Leni Meilina	P	Sarjana	Manajer Pelayanan Operasi
2.	Zainal Mutaqin	L	D3	Manajer Marketing
3.	Iwan Syam Wijaya	L	Sarjana	Kepala SKAI
4.	Dudi Kelana	L	Sarjana	Manajer SKMR & Kepatuhan
5.	Didi Mahfudz	L	Sarjana	Manajer Remedial
6.	Eni Fatmawati	P	Sarjana	SDI Officer
7.	Yati Handriyani	P	Sarjana	Koordinator Admin Pembiayaan
8.	Wildan	L	Sarjana	Koordinator Back Office
9.	Suci Puspitosari	P	D3	Koordinator Relationship Officer
10.	Aris Tia Lestari	P	SLTA	Teller
11.	Hairul Umam	L	SLTA	Verifikator
12.	Ahsan	L	Sarjana	SKAI
13.	Amirudin	L	Sarjana	Account Officer
14.	Ridwan Kusuma Atmanegara	L	D3	Staff APU PPT
15.	Syafaatullah Sandim	L	Sarjana	Internal Appraisal
16.	Neni Atikah	P	SLTA	Customer Service
17.	Dina Suci Novianti	P	Sarjana	Staff Back Office
18.	Sya'bani idris	L	SLTA	Sarana & Logistic
19.	Fahrul Roji	L	SD	Driver
20.	M.Kohar Nuryadi	L	SLTA	Driver



21.	Hidayatullah	L	SLTA	Satpam
22.	Subari	L	SLTA	Satpam
23.	Wisnu Affandie	L	SLTA	Remedial Officer
24.	Rudhiawan Latief	L	SLTA	Remedial Officer
25.	Abu Sofyan	L	Sarjana	Account Officer
26.	Dandy Zakaria	L	Sarjana	Account Officer
27.	Roudotun Nufus	P	SLTA	Prabakti
28.	M. Satria Nurdin	L	Diploma III	Relationship Officer Collecting
29.	Munawir	L	SLTA	Satpam
30.	Nova Ariyanto	L	Sarjana	IT
31.	Yuni Hazziyanti	P	Sarjana	Staf SKMR & Kepatuhan
32.	Zaini Firdaus	L	Sarjana	Internal Appraisal
33.	Nasrodi	L	Sarjana	Account Officer
34.	Subertian Arip	L	SLTA	Prabakti
35.	Safira Cesaria	P	Sarjana	Legal officer
36.	Siti Hilya Salsabila	P	SLTA	Teller
37.	Indah Kusumawardani	P	Sarjana	Staf Administrasi Pembiayaan
38.	Latifatul Aini	P	SLTA	Sekretaris
39.	Nailil Putri Zain	P	D3	Account Officer
40.	Arifin Nurmahmudin	P	D3	Sarana & Logistic
41.	M. Gafid Al Fikri	L	Sarjana	Remedial Officer
42.	Wisnu Suhartono	L	Sarjana	Account Officer
43.	Siti Rodifah	P	SLTA	Account Officer
44.	Muhammad Azka Firdaus	L	SLTA	Relationship Officer
45.	Agrishinta Dewi Agustian	P	Sarjana	Relationship Officer
46.	Raissa Putri Maidina	P	Sarjana	IT

Cabang Serang & Kas Rau

No	Nama	L/P	Pendidikan	Jabatan
1.	Tb. Indra Mangku Alam	L	Sarjana	Kepala Cabang
2.	Imanudin	L	Sarjana	Prabakti
3.	Agis Saifulloh	L	SLTA	Relationship Officer Colecting
4.	Nia Anggraini	P	Sarjana	Relationship Officer
5.	Wati Ni'mawati	P	Sarjana	Koordinator Pelayanan dan Operasi
6.	Siti Rohmah	P	D3	Account Officer
7.	Iiz Rizqillah	L	D3	Account Officer
8.	Devi Permata Sari	P	Sarjana	Teller
9.	Heriyatna	L	D3	Satpam
10.	Mochamad Fajar Firdaus	L	D3	Account Officer

l.
10
92.



Kantor Kas Kranggot

No	Nama	L/P	Pendidikan	Jabatan
1.	Eni Nuraeni	P	Pasca Sarjana	Kepala Kantor Kas
2.	Suryansyah Ajhi shaputra	L	SLTA	Relationship Officer
3.	M. Wawan Afandi	L	Sarjana	Relationship Officer Collecting
4.	Nawawi	L	SLTA	Prabakti
5.	Natalia Mareta	P	SLTA	Teller
6.	Amril Yusda	L	Sarjana	Relationship Officer

Kantor Kas Pagebangan

No	Nama	L/P	Pendidikan	Jabatan
1.	Muhriji	L	Sarjana	Kepala Kantor Kas
2.	Acep Firmansyah	L	SLTA	Prabakti
3.	M. Lukman	L	Sarjana	Relationship Officer
4.	Aidah Sabila	P	Sarjana	Teller
5.	Nailul Muklina	P	Sarjana	Relationship Officer

b. Kegiatan Pendidikan, Pelatihan dan Pengembangan SDI

Sumber Daya Insani merupakan asset perusahaan yang sangat besar dan menentukan bagi kelangsungan hidup perusahaan, oleh karenanya harus ditingkatkan pengetahuan tentang perbankan syariah. Sehingga berdaya guna dan dapat memberikan manfaat bagi perusahaan. Untuk meningkatkan kompetensi SDI, perusahaan melakukan pendidikan dan pelatihan untuk seluruh pegawai meliputi :

- Pengetahuan Perbankan, pegawai disertakan dalam lembaga pendidikan dan pelatihan-pelatihan yang diadakan oleh lembaga pendidikan dan pengembangan perbankan Indonesia serta Lembaga Pendidikan dan pelatihan perbankan syariah lainnya seperti ASBISINDO dan Muamalat Institute.
- Pembinaan Aqidah, mengadakan pengajian secara rutin setiap seminggu sekali.
- Rencana Biaya Pendidikan dan pelatihan sampai dengan Desember 2024 adalah sebesar Rp 284.794.309,-

5. Kebijakan Bagi Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas.

Kebijakan Bagi Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Berdasarkan Risalah Rapat Umum Pemegang Sahama Luar Biasa (RUPSLB) PT BPRS Cilegon Mandiri NO. 002/BPRSCM/RUPSLB/XII/2022 Tanggal 28 Desember 2022 tentang Direksi, Dewan Pengawas dan Dewan Pengawas Syariah :

1. Dewan Direksi :

No	Jenis Penghasilan	Uraian	Keterangan
1.	Gaji / Honorarium	Direktur utama menerima Gaji/Honorarium paling banyak 2,5 (dua koma lima) kali gaji pokok tertinggi pegawai dan untuk Direktur Bisnis sebesar 80% dari Direktur Utama, dan Direktur Operasional 90% dari Direktur Bisnis.	PERMENDAGRI No.94 Tahun 2017
2.	Tunjangan Kinerja	Sesuai dengan kemampuan perusahaan.	Persetujuan Komisaris setelah berkonsultasi dengan Pemegang Saham
3.	Tunjangan Keluarga	Sesuai dengan kemampuan perusahaan.	Persetujuan Komisaris setelah

			berkonsultasi dengan Pemegang Saham
4.	Tunjangan Jabatan	Paling banyak 1 (satu) kali gaji pokok.	PERMENDAGRI No.94 Tahun 2017
5.	Tunjangan Kesehatan	Sesuai dengan kemampuan perusahaan.	Persetujuan Komisaris setelah berkonsultasi dengan Pemegang Saham
6.	Tunjangan Hari Raya	Paling sedikit 1 (satu) kali gaji / Honorarium, atau sesuai dengan keputusan kebijakan perusahaan	
7.	Tunjangan Komunikasi	Sebesar Pemakaian (at cost)	Persetujuan Komisaris setelah berkonsultasi dengan Pemegang Saham
8.	Tunjangan Pakaian Dinas	Kebijakan Internal Perusahaan	Persetujuan Komisaris setelah berkonsultasi dengan Pemegang Saham
9.	Hak & Tunjangan Cuti Tahunan	Hak Cuti Tahunan diberikan selama 12 (dua belas) hari kerja, dan Tunjangan Cuti tahunan dibayarkan 1 (satu) kali gaji/honorarium.	
10.	Hak & Tunjangan Cuti Besar	Hak Cuti Besar diberikan selama 1 (satu) bulan, sedangkan Tunjangan Cuti Besar dibayarkan 2 (dua) kali gaji/honorarium. Hak & Tunjangan cuti besar diberikan untuk setiap akhir masa jabatan, dan dalam tahun dimana hak & tunjangan cuti besar diberikan, maka hak & tunjangan cuti tahunan tidak diberikan.	
11.	Fasilitas Rumah Dinas	Sesuai ketentuan dan kebijakan perusahaan	Persetujuan Komisaris setelah berkonsultasi dengan Pemegang Saham
12.	Fasilitas Kendaraan Dinas	Sesuai ketentuan dan kebijakan perusahaan	
13.	Dana Penunjang Operasional	Paling banyak 1 (satu) bulan gaji yang dipertanggungjawabkan secara riil dan persetujuan Dewan Komisaris.	PERMENDAGRI No.94 Tahun 2017
14.	Dana Representasi	Paling banyak 75% (tujuh puluh lima persen) dari jumlah gaji pokok Direksi 1 (satu) tahun yang lalu yang penggunaannya diatur oleh Direksi secara efisien dan efektif untuk pengembangan Bank dan persetujuan Dewan Komisaris.	PERMENDAGRI No.94 Tahun 2017
15.	Jasa Produksi/Tantiem	Sesuai dengan keputusan dan kebijakan perusahaan	



16.	Jasa Pengabdian	Setiap akhir masa jabatan, Anggota Direksi mendapat Uang Jasa pengabdian sebesar 5% (lima persen) dari laba sebelum dipotong pajak setelah diaudit dari tahun sebelum akhir masa jabatannya dengan perbandingan anggota Direksi mendapat 80% (delapan puluh persen) dari Direktur Utama.	PERMENDAGRI No.94 Tahun 2017
-----	-----------------	--	------------------------------

2. Dewan Komisaris :

No	Jenis Penghasilan	Uraian	Keterangan
1.	Gaji / Honorarium	Komisaris Utama paling banyak 40% (empat puluh persen) dari penghasilan Direktur Utama dan untuk Komisaris paling banyak 80% dari Komisaris Utama.	PERMENDAGRI No.94 Tahun 2017
2.	Tunjangan Transport	Rp.2.000.000,- perbulan, jika tidak disediakan kendaraan dinas.	
3.	Tunjangan Kesehatan	Rp.1.000.000,- per bulan	
4.	Tunjangan Hari Raya	Paling sedikit 1 (satu) kali gaji dan tunjangan, atau sesuai dengan keputusan kebijakan perusahaan	
5.	Jasa Produksi/Tantiem	Paling banyak 40% (empat puluh persen) dari yang diterima oleh Direktur Utama.	PERMENDAGRI No.94 Tahun 2017
6.	Jasa Pengabdian	Setiap akhir masa jabatan, Anggota Dewan Komisaris mendapat Uang Jasa pengabdian sebesar 40% dari yang diterima anggota anggota Direksi, dengan perbandingan seperti penerimaan gaji/honorarium sebagaimana dimaksud pada point (1).	PERMENDAGRI No.94 Tahun 2017

3. Dewan Pengawas Syariah :

No	Jenis Penghasilan	Uraian	
1.	Gaji / Honorarium	Ketua DPS paling banyak 25% dari penghasilan Direktur Utama dan untuk Anggota DPS 80% dari Ketua DPS.	
2.	Tunjangan Transport	Rp.1.000.000,- perbulan, jika tidak disediakan kendaraan dinas.	
3.	Tunjangan Hari Raya	Paling sedikit 1 (satu) kali gaji dan tunjangan, atau sesuai dengan keputusan kebijakan perusahaan	
4.	Jasa Produksi/Tantiem	Sesuai dengan keputusan dan kebijakan perusahaan	Diputuskan di RUPS.
5.	Jasa Pengabdian	Setiap akhir masa jabatan, Anggota Dewan Pengawas Syariah mendapat Uang Jasa pengabdian sebesar 40% dari yang diterima anggota Dewan Direksi, dengan perbandingan seperti penerimaan gaji/honorarium sebagaimana dimaksud pada point (1).	



Demikian kami sampaikan agar dapat diterima dengan baik, *terlampir* kami kirimkan Laporan Auditor Independent dan Management Letter " **KAP Bustaman Ezeddin & Putranto**" dengan **Opini Wajar Tanpa Pengecualian**, Atas perhatian dan kerjasamanya kami sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cilegon, 29 April 2024

1. PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI

PT. BPR Syaria'h

CILEGON MANDIRI

Novran Erviatman Syarifuddin
Direktur Utama

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
(INDEPENDENT AUDITOR REPORT)

ATAS
LAPORAN KEUANGAN
PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI

**LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

D A F T A R I S I

Halaman

A. SURAT PERNYATAAN DIREKSI

- Surat Pernyataan Direksi

B. LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

- Laporan Auditor Independen

C. LAPORAN KEUANGAN

- Neraca	1
- Laporan Laba Rugi	3
- Laporan Perubahan Ekuitas	4
- Laporan Arus Kas	5
- Laporan Sumber dan Penyaluran Zakat	6
- Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan	7
- Catatan atas Laporan Keuangan	8 - 27

=== ooOoo ===

A. SURAT PERNYATAAN DIREKSI



**Surat Pernyataan Direksi
Tentang Tanggung Jawab Atas Laporan Keuangan
PT BPR Syariah Cilegon Mandiri
Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Novran Erviatman Syarifuddin
Jabatan : Direktur Utama
Alamat Kantor : Komp.Perkantoran Sukmajaya Mandiri Jl.Jend.Ahmad Yani Kav.5
Kota Cilegon
Telepon : (0254) 391661
Alamat Rumah : Jl. Tubagus Ismail No.02 Kavling Blok G, RT 025 RW 006,
Kel.Ciwaduk, Kec. Cilegon, Kota Cilegon

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT BPR Syariah Cilegon Mandiri tahun 2023;
2. Laporan keuangan Perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan perusahaan telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan Perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT BPR Syariah Cilegon Mandiri sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku;
- 4 Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi PT BPR Syariah Cilegon Mandiri;

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Cilegon, 20 Maret 2024
PT.BPR Syariah Cilegon Mandiri



Novran Erviatman Syarifuddin
Direktur Utama

B. LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



Kantor Akuntan Publik
Bustaman, Ezeddin & Putranto
Akuntan Publik Terdaftar dan Konsultan Manajemen
Izin Usaha No. : 1029/KM.1/2017

Kantor Pusat :

Gedung Sentra Kramat Blok B No.18, Jl. Kramat Raya No. 7-9
Telp. 021-3156131 • Fax. 021-3148966, Jakarta Pusat 10450
www.kapbep.com • E-mail : infokap@kapbep.com

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00005/2.1151/AU.2/07/0328-1/1/III/2024

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT BPR Syariah Cilegon Mandiri

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR Syariah Cilegon Mandiri ("Perusahaan"), yang terdiri dari laporan neraca tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Hal Lain

Laporan keuangan PT BPR Syariah Cilegon Mandiri tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain dengan laporan nomor 00063/2.1267/AU.2/07/1618-1/1/IV/2023 yang menyatakan opini tanpa modifikasi atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 6 April 2023.

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.

Kantor Cabang :

Jl. Bhakti No. 61, Asrama Haji Tabing, Telp. 0751-7055101 • Fax. 0751-7059924
Padang 25171. E-mail : herryputranto@kapbep.com • herryakuntan@yahoo.co.id

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan mempengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengkomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

KAP Bustaman, Ezeddin & Putranto



Hermen Bustaman, CA, CPA
AP.0328



Jakarta, 20 Maret 2024

C. LAPORAN KEUANGAN

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
NERACA
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

U R A I A N	Catatan	2 0 2 3	2 0 2 2
Aset			
Kas	3	185,128,400	893,439,700
Penempatan pada bank lain	4	38,600,585,462	74,532,944,178
Penyisihan penghapusan aset produktif		(116,239,010)	(190,754,224)
Jumlah penempatan pada bank lain - bersih		38,484,346,452	74,342,189,954
Piutang Murabahah	6	65,041,411,710	53,606,212,262
Penyisihan penghapusan aset produktif		(1,249,287,602)	(1,482,587,882)
Jumlah piutang murabahah - bersih		63,792,124,108	52,123,624,380
Piutang Istishna	6	-	5,328,543
Penyisihan penghapusan aset produktif		-	(26,643)
Jumlah piutang istishna - bersih		-	5,301,900
Piutang Multijasa	6	1,479,215,890	2,611,456,035
Penyisihan penghapusan aset produktif		(121,037,263)	(153,855,260)
Jumlah piutang multijasa - bersih		1,358,178,627	2,457,600,775
Pembiayaan Musyarakah	7	34,880,900,384	11,429,435,825
Penyisihan penghapusan aset produktif		(191,802,956)	(456,942,551)
Jumlah piutang musyarakah - bersih		34,689,097,428	10,972,493,274
Pinjaman Qard	8	10,400,000	22,982,608
Penyisihan penghapusan aset produktif		(52,000)	(676,978)
Jumlah pinjaman qard - bersih		10,348,000	22,305,630
Piutang Ijarah	9	7,470,209,840	3,421,655,745
Penyisihan penghapusan aset produktif		(12,874,021)	-
Jumlah piutang ijarah - bersih		7,457,335,819	3,421,655,745
Aset tetap	10		
Harga perolehan		10,034,565,292	9,914,744,392
Akumulasi penyusutan		(6,752,087,616)	(6,454,759,008)
Nilai buku aset tetap		3,282,477,676	3,459,985,384
Agunan Yang Diambil Alih	11	518,320,250	518,320,250
Aset Lain-lain	12	719,677,129	527,775,798
Jumlah Aset		150,497,033,889	148,744,692,790

f n 8.5/2

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI

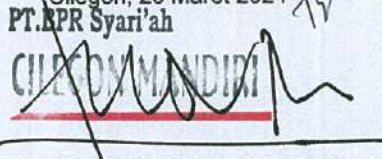
NERACA

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

(Disajikan dalam Rupiah)

URAIAN	Catatan	2023	2022
Kewajiban dan Ekuitas			
Kewajiban			
Kewajiban segera	13	450,097,618	403,571,966
Bagi hasil yang belum dibagikan	14	-	206,122,501
Tabungan	15	7,890,511,165	5,132,418,388
Utang Pajak	16	93,156,074	36,058,173
Kewajiban lain-lain	17	377,271,060	663,677,596
Imbalan paska kerja	18	20,039,254	100,842,235
Jumlah Kewajiban		8,831,075,172	6,542,690,859
Dana Syirkah Temporer	19		
Bukan Bank			
Tabungan mudharabah		17,523,016,980	18,224,523,132
Deposito mudharabah		74,518,291,548	69,071,400,000
Bank			
Tabungan mudharabah		-	-
Deposito mudharabah		-	5,600,000,000
Jumlah Dana Syirkah Temporer		92,041,308,528	92,895,923,132
Jumlah Kewajiban dan Dana Syirkah Temporer		100,872,383,699	99,438,613,991
Ekuitas			
Modal disetor	20	59,600,000,000	59,600,000,000
Tambahan modal disetor		5,355,800,000	355,800,000
Cadangan umum		2,478,514,052	2,478,514,052
Cadangan khusus		5,534,221,851	5,534,221,851
Saldo laba		(23,343,885,713)	(18,662,457,104)
Jumlah Ekuitas		49,624,650,190	49,306,078,799
Jumlah Kewajiban dan Ekuitas		150,497,033,889	148,744,692,790

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

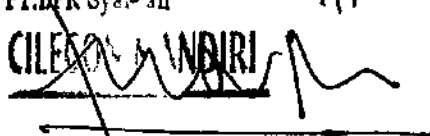
Cilegon, 20 Maret 2024
PT. BPR Syariah

CILEGON MANDIRI

Novran Erviatman Syarifuddin
 Direktur Utama

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
LAPORAN LABA RUGI
 TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
 (Disajikan dalam Rupiah)

U R A I A N	Catatan	2 0 2 3	2 0 2 2
Pendapatan Pengelolaan Dana Oleh Bank Sebagai Mudharit	21		
Pendapatan dari jual beli:			
Murabahah		4,673,008,137	4,829,368,978
Istishna		174,005	1,445,898
Multijasa		327,495,911	706,255,206
Pendapatan dari sewa:			
Ijarah		940,285,600	107,275,853
Pendapatan bagi hasil:			
Musyarakah		2,373,845,429	640,473,967
Pendapatan usaha lainnya		3,103,997,490	1,848,464,697
Jumlah pendapatan pengelolaan		<u>11,418,806,572</u>	<u>8,133,284,619</u>
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	22	<u>(4,742,145,347)</u>	<u>(3,149,075,336)</u>
Hak bagi hasil milik bank		<u>6,676,661,225</u>	<u>4,984,209,283</u>
Pendapatan operasional lainnya	23	<u>2,531,651,666</u>	<u>10,050,876,984</u>
Laba operasional utama		<u>9,208,312,891</u>	<u>15,035,086,267</u>
Beban usaha			
Beban tenaga kerja	24	9,130,886,041	7,566,584,944
Beban umum dan administrasi	25	3,580,516,093	3,535,454,411
Beban penyisihan kerugian aset produktif	26	1,125,512,379	8,995,550,968
Beban lainnya	27	545,666,292	633,985,391
Jumlah beban usaha		<u>14,382,380,805</u>	<u>20,731,575,714</u>
Laba Usaha		<u>(5,174,067,913)</u>	<u>(5,696,489,447)</u>
Pendapatan (Beban) Non Operasional	28		
Pendapatan Non Operasional		783,516,142	9,404,805,973
Beban Non Operasional		(303,286,419)	(326,337,412)
Jumlah pendapatan (beban) non-operasional		<u>480,229,723</u>	<u>9,078,468,561</u>
Laba (rugi) sebelum zakat penghasilan		<u>(4,693,838,190)</u>	<u>3,381,979,114</u>
Zakat penghasilan		-	-
Laba sebelum pajak penghasilan		<u>(4,693,838,190)</u>	<u>3,381,979,114</u>
Pajak kini	16	-	-
Laba (rugi) netto		<u>(4,693,838,190)</u>	<u>3,381,979,114</u>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PT. BPR Syariah Cilegon, 20 Maret 2024 *11*

Novran Erviantman Syarifuddin
 Direktur Utama *fi*
20

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
 (Disajikan dalam Rupiah)

U R A I A N	Modal		Cadangan		Saldo Laba	Jumlah
	Modal Disetor	Tambahan Modal Disetor	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan		
Saldo 31 Desember 2021	56.600.000.000	355.800.000	2.478.514.052	5.534.221.851	(22.044.436.218)	42.924.099.685
Pengembalian dana deviden	-	-	-	-	-	-
Penambahan modal disetor	3.000.000.000	-	-	-	-	3.000.000.000
Laba (Rugi) bersih tahun berjalan	-	-	-	-	3.381.979.114	3.381.979.114
Saldo per 31 Desember 2022	59.600.000.000	355.800.000	2.478.514.052	5.534.221.851	(18.662.457.104)	49.306.078.799
Koreksi saldo laba	-	-	-	-	12.409.581	12.409.581
Penambahan	-	5.000.000.000	-	-	-	5.000.000.000
Laba (Rugi) bersih tahun berjalan	-	-	-	-	(4.693.838.190)	(4.693.838.190)
Saldo per 31 Desember 2023	59.600.000.000	5.355.800.000	2.478.514.052	5.534.221.851	(23.343.885.713)	49.624.650.190

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI

LAPORAN ARUS KAS

TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

(Disajikan dalam Rupiah)

U R A I A N	2 0 2 3	2 0 2 2
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba netto	(4.693.838.190)	3.419.004.797
Ditambah/(kurang) unsur yang tidak mempengaruhi arus kas:		
Penyusutan aset tetap	297.328.608	(208.480.873)
Penyusutan aset ijarah		-
Pendapatan penyisihan aset produktif		2.094.089.314
Arus kas dari operasi sebelum perubahan aktivitas operasi	<u>(4.396.509.583)</u>	<u>5.304.613.238</u>
Kas dihasilkan dari operasi:		
(Kenaikan) Penurunan penempatan pada bank lain	35.932.358.716	(49.061.509.095)
(Kenaikan) Penurunan piutang	(10.297.630.759)	
(Kenaikan) Penurunan pembiayaan	(23.451.464.559)	4.723.216.442
(Kenaikan) Penurunan persediaan		1.760.312.313
(Kenaikan) Penurunan pinjaman Qardh	12.582.608	
(Kenaikan) Penurunan piutang Ijarah	(4.048.554.095)	
Penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP)	(593.550.686)	
(Kenaikan) Agunan yang diambil alih	-	171.579.389
(Penurunan) Kenaikan aset lain-lain	(191.901.331)	87.743.013
(Penurunan) Kenaikan kewajiban segera	46.525.652	196.972.608
(Penurunan) Kenaikan bagi hasil yang belum dibagikan	(206.122.501)	(19.346.352)
(Penurunan) Kenaikan tabungan wadiah	2.758.092.777	899.820.126
(Penurunan) Kenaikan imbalan paska kerja	(80.802.981)	
(Penurunan) Kenaikan kewajiban utang pajak	57.097.901	12.415.069
(Penurunan) Kenaikan kewajiban lain-lain	(286.406.536)	(2.831.937.784)
Kas Bersih Digunakan Untuk Aktivitas Operasi	<u>(349.775.794)</u>	<u>(44.060.734.271)</u>
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
(Kenaikan) penurunan aset tetap	(119.820.900)	(96.938.900)
Penjualan aset tetap		699.040.567
Arus kas netto dari aktivitas investasi	<u>(119.820.900)</u>	<u>602.101.667</u>
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Tabungan mudharabah - bukan Bank	(701.506.152)	1.637.058.067
Deposito mudharabah - bukan Bank	5.446.891.548	(750.000.000)
Deposito mudharabah - Bank	(5.600.000.000)	33.827.400.000
Penambahan modal disetor	5.000.000.000	3.000.000.000
Koreksi saldo laba	12.409.581	-
Arus kas netto dari aktivitas pendanaan	<u>4.157.794.977</u>	<u>37.714.458.067</u>
Kenaikan (penurunan) bersih kas dan setara kas	(708.311.300)	(439.561.300)
Kas dan setara kas awal periode	893.439.700	1.333.001.000
Kas dan setara kas akhir periode	<u>185.128.400</u>	<u>893.439.700</u>
Kas dan setara kas terdiri dari		
Kas	185.128.400	893.439.700
Jumlah kas dan setara kas	<u>185.128.400</u>	<u>893.439.700</u>

Lihat catatan atas lapoan keuangan yang merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN ZAKAT
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
 (Disajikan dalam Rupiah)

U R A I A N	Catatan	2 0 2 3	2 0 2 2
Sumber Dana			
Zakat dari Bank		-	-
Zakat dari Pihak Luar Bank		167.262.141	121.490.866
Infaq dan Shodaqah		5.892.359	1.143.372
Jumlah sumber dana		173.154.500	122.634.238
Penggunaan Dana Zakat			
Disalurkan ke lembaga pihak lain		43.794.472	12.000.000
Disalurkan sendiri		120.072.917	102.872.111
Jumlah penggunaan dana		163.867.389	114.872.111
Kenaikan (Penurunan) Dana Zakat		9.287.111	7.762.127
Saldo Awal		86.445.605	78.683.478
Saldo Dana Akhir		95.732.716	86.445.605

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
 (Disajikan dalam Rupiah)

U R A I A N	Catatan	2 0 2 3	2 0 2 2
Sumber Dana Kebajikan			
Infaq dan Shodaqah		4.479.245	455.405
Jumlah sumber dana		4.479.245	455.405
Penggunaan Dana Kebajikan			
Pinjaman			3.000.000
Lainnya		37.873	12.000
Jumlah penggunaan dana kebajikan		37.873	3.012.000
Kenaikan (Penurunan) Dana		4.441.372	(2.556.595)
Saldo Awal		3.707.188	6.263.783
Saldo Dana Akhir		8.148.560	3.707.188

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

1. UMUM

a. Pendirian Perusahaan

PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah CILEGON MANDIRI (Perusahaan) didirikan di Kota Cilegon berdasarkan Peraturan Daerah Kota Cilegon No. 7 Tahun 2002 dan No. 7 Tahun 2005, yang telah diumumkan dalam Lembaran Daerah Kota Cilegon. Akta Pendirian PT BPR Syariah CILEGON MANDIRI No. 07 tertanggal 3 Juni 2013 dibuat oleh notaris Muhammad Isyah, SH., yang berkedudukan di Kota Cilegon dan telah disahkan oleh Kementerian Hukum dan HAM RI dengan Keputusan Menteri Hukum dan HAM RI No. AHU-62916.AH.01.01.Tahun 2013 tanggal 3 Desember 2013 tentang Pengesahan Badan Hukum Perseroan Terbatas PT BPR Syariah CILEGON MANDIRI. Akta Perusahaan telah mengalami beberapa perubahan, yang terakhir yaitu Akta No. 55 tanggal 27 Desember 2023 yang dibuat oleh Notaris Ahmad Syafri, S.H., M.Kn., yang berkedudukan di Kota Cilegon, mengenai Perubahan Data Perseroan dan Perubahan Anggaran Dasar. Akta tersebut telah disahkan oleh Kementerian Hukum dan HAM RI dengan No. AHU-AH.01.03-0164552 tertanggal 29 Desember 2023.

Perusahaan bergerak dalam bidang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dengan melaksanakan kegiatan dalam bentuk menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk Tabungan, Deposito, dan bentuk lain yang menggunakan prinsip wadi'ah atau murabahah, menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk transaksi jual beli, transaksi sewa menyewa, pembiayaan bagi hasil berdasar prinsip mudharabah, musyarakah, dan qardh, meningkatkan kesejahteraan ekonomi masyarakat, menumbuhkan usaha sektor riil terutama pada kelompok usaha kecil dan mikro, mengembangkan permodalan, menambah lapangan kerja, meningkatkan Pendapatan Asli Daerah (PAD), membina semangat ukhuwah Islamiyah melalui kegiatan ekonomi, dan melaksanakan semua kegiatan usaha sesuai dengan Prinsip Syariah dan tidak melanggar perundang-undangan.

b. Maksud dan Tujuan

Perusahaan bergerak dalam bidang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dengan melaksanakan kegiatan dalam bentuk menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk Tabungan, Deposito, dan bentuk lain yang menggunakan prinsip wadi'ah atau murabahah, menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk transaksi jual beli, transaksi sewa menyewa, pembiayaan bagi hasil berdasar prinsip mudharabah, musyarakah, dan qardh, meningkatkan kesejahteraan ekonomi masyarakat, menumbuhkan usaha sektor riil terutama pada kelompok usaha kecil dan mikro, mengembangkan permodalan, menambah lapangan kerja, meningkatkan Pendapatan Asli Daerah (PAD), membina semangat ukhuwah Islamiyah melalui kegiatan ekonomi, dan melaksanakan semua kegiatan usaha sesuai dengan Prinsip Syariah dan tidak melanggar perundang-undangan.

Perusahaan berkedudukan di Komp. Perkantoran Sukmajaya Mandiri Jl. Jend. Ahmad Yani Kav. 5, Kota Cilegon.

c. Susunan Pengurus Perusahaan

Berdasarkan Akta Notaris No. 55 tanggal 27 Desember 2023 yang dibuat oleh Notaris Ahmad Syafri, S.H., M.Kn., susunan pengurus Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Dewan Komisaris		
Komisaris Utama	: Muhamad Dadang Kertajumena	Muhamad Dadang Kertajumena
Komisaris	: Hj. Beatrice Noviana Ramadin, SH., I	Hj. Beatrice Noviana Ramadin, SH., I
Direksi		
Direktur Utama	: Novran Erviatman Syarifuddin	Novran Erviatman Syarifuddin
Direktur Operasi dan Kepatuhan	: Zamroni Tama	-
Direktur Bisnis	: Yoyo Hartoyo, SE.	-
Dewan Pengawas Syariah		
Ketua	: -	Drs. KH. Abdul Karim Ismail
Anggota	: Drs. H. Fajri Ali, MM.	Drs. H. Fajri Ali, MM.

Pengangkatan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah telah mendapat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) berdasarkan No. S-51/KR.0113/2023 tanggal 9 Maret 2023.

Sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 11/3/PBI/2009 tanggal 29 Januari 2009 tentang Bank Umum Syariah, Dewan Pengawas Syariah (DPS) bertugas dan bertanggung jawab memberikan nasihat dan saran kepada Direksi serta mengawasi kegiatan Bank agar sesuai dengan prinsip syariah.

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022, Perusahaan memiliki karyawan masing-masing sebanyak 67 karyawan (tidak diaudit).

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan Bank disusun berdasarkan pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK), No. 101 (Revisi 2011) tentang "Penyajian Laporan Keuangan Syariah", PSAK No.102 (Revisi 2013) tentang "Akuntansi Murabahah", PSAK No.105 tentang "Akuntansi Mudharabah", PSAK No. 106 tentang "Akuntansi Musyarakah", PSAK No.107 tentang "Akuntansi Ijarah", PSAK No.110 tentang "Akuntansi Sukuk", dan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia (PAPSI), Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP), yang diterapkan Ikatan Akuntansi Keuangan (IAI), dan jika diperlukan, menggunakan praktik yang lazim berlaku dalam industri perbankan serta pedoman akuntansi dan pelaporan yang ditetapkan oleh otoritas perbankan Indonesia.

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep akrual dan dasar pengukuran dengan menggunakan biaya historis, kecuali untuk akun-akun tertentu yang diukur dengan menggunakan dasar seperti yang disebutkan dalam catatan yang relevan.

Laporan keuangan Bank disajikan dalam rupiah (Rp) yang merupakan mata uang fungsional Bank. Angka-angka yang disajikan dalam laporan keuangan kecuali bila dinyatakan secara khusus, adalah dibulatkan dalam Rupiah.

Laporan arus kas disusun berdasarkan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan ke dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan dengan menggunakan metode tidak langsung. Untuk penyajian laporan arus kas, kas dan setara kas terdiri dari giro Bank Indonesia dan giro pada bank lain, penempatan pada Bank Indonesia termasuk Sertifikat Bank Indonesia Syariah dan penempatan pada bank lain yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang dari tanggal perolehannya dan yang tidak dijamin serta tidak dibatasi penggunaannya.

Laporan rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil merupakan rekonsiliasi antara pendapatan Bank yang menggunakan dasar akrual (*accrual basis*) dan pendapatan yang dibagikan kepada pemilik dana yang menggunakan dasar kas (*cash basis*).

Laporan sumber dan penyaluran dana zakat dan dana kebajikan merupakan laporan yang mencerminkan peran Bank sebagai pemegang amanah dana kegiatan sosial yang dikelola secara terpisah.

Laporan sumber dan penggunaan dana zakat merupakan laporan yang menunjukkan sumber dana, penyalur dalam jangka waktu tertentu serta dana zakat yang belum disalurkan pada tanggal tertentu.

Laporan sumber dan penggunaan dana kebijakan merupakan laporan yang menunjukkan sumber dan penggunaan dana Qardh selama suatu jangka waktu tertentu serta saldo qardh pada tanggal tertentu.

Investasi terikat adalah investasi yang bersumber dari pemilik dana investasi terikat dan sejenisnya yang dikelola oleh Bank sebagai agen investasi berdasarkan akad mudharabah muqayyadah yang peruntukannya telah ditentukan oleh pemilik dana. Investasi terikat bukan merupakan aset maupun liabilitas Bank karena Bank tidak mempunyai hak untuk menanggung risiko investasi. Bank mendapatkan keuntungan sebesar nisbah atas keuntungan investasi. Jika terjadi kerugian maka Bank tidak memperoleh apapun.

b. Transaksi Dengan Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa seperti yang dinyatakan pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Bab 28 tentang Pengungkapan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa.

Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah pengalihan sumber daya, jasa atau kewajiban antar pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa, terlepas dari harga yang dibebankan. Contoh-contoh berikut adalah transaksi pihak yang mempunyai hubungan istimewa yang biasanya terjadi, termasuk, tetapi tidak terbatas pada:

- Transaksi antara entitas dengan pemilik utamanya
- Transaksi antara entitas dengan entitas lain dimana kedua entitas tersebut di bawah pengendalian.
- Transaksi dimana entitas atau individu yang mengendalikan entitas pelapor menimbulkan beban secara langsung yang bukan ditanggung oleh entitas pelapor.

Jika terdapat transaksi antara pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa, maka harus diungkapkan sifat dari hubungan tersebut, juga informasi yang diperlukan tentang transaksi dan saldonya untuk memahami dampak potensial hubungan tersebut terhadap laporan keuangan.

c. Giro Pada Bank Lain

Giro pada bank lain dinyatakan sebesar saldo giro dikurangi dengan penyisihan kerugian. Bonus yang diterima dari bank umum syariah diakui sebagai pendapatan usaha lainnya. Pendapatan jasa giro dari bank umum konvensional tidak diakui sebagai pendapatan bank dan digunakan untuk dana kebajikan (*Qardhul Hasan*).

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

d. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain disajikan sebesar nilai nominal, terdiri dari tabungan dan deposito berjangka yang dinyatakan sebesar saldo penempatan setelah dikurangi dengan penyisihan kerugian. Bonus dan bagi hasil yang diterima dari bank syariah diakui sebagai pendapatan usaha utama lainnya.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

e. Piutang Murabahah

Piutang Murabahah adalah transaksi penjualan barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli.

Dalam Piutang Murabahah, bank sebagai penjual memberikan kuasa kepada nasabah atau pembeli untuk melakukan pembelian barang-barang yang dimaksud dan dikehendaki, menyerahkan uang pembayaran. Piutang Murabahah dinyatakan sebesar jumlah piutang. Bank menetapkan penyisihan penghapusan sesuai dengan kualitas piutang berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo piutang.

f. Pembiayaan

- 1). Pembiayaan mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara Bank sebagai pemilik dana (*Shahibul maal*) dan nasabah sebagai pengelola dana (*Mudharib*) untuk melakukan kegiatan usaha dengan nisbah pembagian hasil (keuntungan atau kerugian) menurut kesepakatan di muka.

Pembiayaan mudharabah dinyatakan sebesar saldo pembiayaan dikurangi dengan saldo penyisihan penghapusan aset produktif. Bank menetapkan penyisihan kerugian sesuai dengan kualitas pembiayaan berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo pembiayaan.

Apabila sebagai pembiayaan mudharabah hilang sebelum dimulainya usaha karena adanya kerusakan atau sebab lainnya tanpa adanya kelalaian atau kesalahan pihak pengelola dana, maka kerugian tersebut mengurangi saldo pembiayaan mudharabah dan diakui sebagai kerugian bank. Apabila sebagai pembiayaan mudharabah hilang setelah dimulainya usaha tanpa adanya kelalaian atau kesalahan pengelola dana maka kerugian tersebut diperhitungkan pada saat bagi hasil.

- 2). Pembiayaan musyarakah adalah akad kerjasama yang terjadi antara para pemilik modal (mitra musyarakah) untuk menggabungkan modal dan melakukan usaha secara bersama dalam suatu kemitraan dengan nisbah pembagian hasil sesuai dengan kesepakatan, sedangkan kerugian ditanggung secara proporsional sesuai dengan kontribusi modal.

Pembiayaan musyarakah dinyatakan sebesar saldo pembiayaan dikurangi dengan saldo penyisihan kerugian. Bank menetapkan penyisihan penghapusan aset produktif sesuai dengan kualitas pembiayaan berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo pembiayaan.

g. Pinjaman Qardh

Pinjaman Qardh merupakan penyediaan dana atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara peminjam dan bank yang mewajibkan peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu. Bank dapat menerima imbalan namun tidak diperkenankan untuk persyaratan dalam perjanjian. Imbalan tersebut diakui pada saat terima. Pinjaman qardh diakui sebesar jumlah dana yang dipinjamkan pada saat terjadinya. Kelebihan penerimaan dari pinjaman atas qardh yang dilunasi diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya. Pinjaman qardh disajikan sebesar saldonya dikurangi penyisihan penghapusan aset produktif.

h. Aset yang Diperoleh untuk Ijarah

Aset yang diperoleh untuk ijarah merupakan aset yang menjadi objek transaksi sewa (ijarah) dan dicatat di laporan posisi keuangan sebesar harga perolehan dikurangi akumulasi penyusutan. Aset dalam transaksi ijarah disusutkan sesuai dengan jangka waktu sewa.

Ijarah Muntahiyah Bittamlik adalah sewa menyewa antara pemilik objek sewa dan penyewa untuk mendapatkan imbalan atas objek sewa yang disewakan dengan opsi perpindahan hak milik objek sewa baik dengan jual/beli atau pemberian (hibah) pada saat tertentu sesuai akad sewa.

Perpindahan hak milik objek sewa kepada penyewa dalam ijarah muntahiyah bittamlik dapat dilakukan dengan cara:

- a. Hibah
- b. Penjualan sebelum akad berakhir sebesar harga yang sebanding dengan sisa cicilan sewa;
- c. Penjualan pada akhir sewa dengan pembayaran tertentu yang disepakati pada awal akad; dan
- d. Penjualan secara bertahap sebesar harga tertentu yang disepakati dalam akad.

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

i. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Perusahaan wajib membentuk PPAP yang dimiliki guna menutup resiko kemungkinan kerugian kredit yang diberikan tidak tertagih. Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 29/POJK.03/2019 tentang kualitas aset produktif dan pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif Bank Perkreditan Rakyat, Perusahaan menerapkan besarnya PPAP sebagai berikut:

Lancar	:	0,5% dari saldo debit
Dalam perhatian khusus	:	3% dari saldo debit dikurangi jaminan yang diperhitungkan
Kurang lancar	:	10% dari saldo debit dikurangi jaminan yang diperhitungkan
Diragukan	:	50% dari saldo debit dikurangi jaminan yang diperhitungkan
Macet	:	100% dari saldo debit dikurangi jaminan yang diperhitungkan

j. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan berdasarkan harga perolehan dan disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*) sesuai dengan masa manfaat dari aset tetap tersebut.

Biaya pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya, pemugaran dan penambahan dalam jumlah signifikansi dikapitalisasi. Aset tetap sudah tidak digunakan lagi atau dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap berikut akumulasi penyusutan yang bersangkutan dan laba atau rugi yang terjadi dilaporkan dalam laporan laba rugi pada tahun yang bersangkutan.

Penyusutan aset tetap selain tanah dilakukan dengan menggunakan metode garis lurus (*Straight Line Method*) dan disesuaikan dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1994 tentang Pajak Penghasilan, yang telah dirubah terakhir dengan Undang-Undang nomor 36 Tahun 2008, agar dapat menghitung beda tetap dalam menentukan besarnya laba. Tarif penyusutan sebagai berikut:

	<u>Tarif Penyusutan (%)</u>	<u>Masa Manfaat (tahun)</u>
Bangunan permanen	5%	20
Bangunan semi permanen	10%	10
Kelompok 1	25%	4
Kelompok 2	12,5%	8

k. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya dibayar dimuka disajikan dalam akun aset lain-lain dan diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*).

l. Agunan Pembiayaan yang Diambil Alih

Agunan pembiayaan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian pembiayaan (disajikan dalam akun aset lain-lain) diakui sebesar nilai baki debit.

m. Kewajiban Segera

Kewajiban segera merupakan kewajiban Bank kepada pihak lain yang wajib segera dibayar sesuai dengan perintah pemberi amanat perjanjian yang ditetapkan sebelumnya dan dinyatakan sebesar nilai kewajiban Bank.

n. Simpanan

Simpanan merupakan kewajiban bank kepada pihak ketiga bukan bank dalam bentuk tabungan wadiah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat menurut syarat tertentu yang disepakati serta mendapatkan bonus sesuai kebijakan bank. Tabungan dinyatakan sebesar nilai simpanan pemegang tabungan di bank.

o. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari bank lain adalah kewajiban Bank kepada bank lain dalam bentuk tabungan wadiah dan deposito mudharabah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat menurut syarat tertentu yang disepakati serta mendapatkan bonus sesuai kebijaksanaan bank. Simpanan dari bank lain dinyatakan sebesar nilai kewajiban Bank kepada bank lain.

p. Investasi Tidak Terikat

Investasi tidak terikat merupakan investasi dengan akad mudharabah, yaitu akad kerjasama antara pemilik dana dan pengelola dana untuk melakukan kegiatan usaha dengan nisbah bagi hasil sesuai kesepakatan di muka.

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

p. Investasi Tidak Terikat (lanjutan)

Investasi tidak terikat yang dikelola bank hanya berupa deposito mudharabah. Deposito mudharabah adalah investasi pihak ketiga pada bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu, dengan pembagian hasil sesuai nisbah yang telah disepakati antara nasabah dengan bank.

q. Imbalan Kerja

Berdasarkan Standar Akutansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) No.23 yang mengatur tentang akutansi dan pengungkapan imbalan kerja, manajemen mencadangkan atas biaya tersebut pada tahun 2023. Manajemen melakukan pembayaran (imbalan kerja) terkait kewajiban kepada karyawan. Pada tahun 2023, perusahaan menggunakan DPLK (Dana Pensiun Lembaga Keuangan) Muamalat, untuk mencadangkan imbalan pasca kerja dan kewajiban imbalan pasca kerja secara tepat.

r. Pendapatan Usaha Utama

Pendapatan Usaha Utama terdiri dari pendapatan atas margin dari transaksi murabahah, dan pendapatan atas bagi hasil dari pembiayaan mudharabah dan musyarakah.

Bank mengakui pendapatan margin murabahah dan bagi hasil pembiayaan mudharabah dan musyarakah diakui saat diterima (*Cash Basis*).

s. Pendapatan Pengelola Dana oleh Bank sebagai Mudharib

Pendapatan usaha utama lainnya merupakan pendapatan dari penempatan pada bank lain berupa tabungan dan deposito pada bank syariah lain yang diakui pada saat diterima (*Cash Basis*).

t. Beban Bagi Hasil

Beban bagi hasil adalah hak pihak ketiga atas pendapatan/hasil pengelolaan dana mereka oleh bank yang didasarkan pada prinsip mudharabah. Pendapatan yang dibagikan adalah pendapatan yang telah diterima (*Cash Basis*).

u. Pendapatan Usaha Lainnya

Pendapatan usaha lainnya merupakan pendapatan atas administrasi pembiayaan dan lainnya pada saat diterima.

v. Hak Pihak Ketiga atas Bagi Hasil Dana Syirkah Temporer

Hak pihak ketiga atas bagi hasil investasi tidak terikat merupakan bagi hasil milik pihak ketiga yang didasarkan pada prinsip mudharabah atas hasil pengelolaan dana mereka oleh bank. Pendapatan yang dibagikan adalah pendapatan yang telah diterima (*Cash Basis*).

Sistem bagi hasil bank dengan pemilik dana menggunakan *revenue sharing*. Jumlah pendapatan margin dan bagi hasil atas pembiayaan yang diberikan dan dari aset produktif lainnya yang akan dibagikan kepada nasabah dana dan bank, dihitung secara proposional sesuai dengan alokasi dana nasabah dan bank yang dipakai dalam pembiayaan yang diberikan dan aset produktif lainnya yang disalurkan. Dari jumlah pendapatan margin dan bagi hasil yang tersedia untuk nasabah tersebut kemudian dibagikan ke nasabah penabung dan deposan sebagai shahibul maal dan bank sebagai mudharib sesuai porsi nisbah bagi hasil yang telah disepakati bersama sebelumnya. Pendapatannya margin dan bagi hasil atas pembiayaan yang diberikan dan aset produktif lainnya yang memakai dana bank, seluruhnya menjadi milik bank, termasuk pendapatan dari transaksi bank berbasis imbalan.

w. Tabungan Wadiah

Tabungan wadiah merupakan simpanan pihak lain yang bisa ditarik setiap saat dengan kondisi tertentu yang disepakati. Tabungan Wadiah dinyatakan sebesar titipan pemegang tabungan di Bank.

x. Pajak Penghasilan

Beban pajak kini dihitung dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku pada tanggal pelaporan keuangan, dan ditetapkan berdasarkan taksiran laba kena pajak tahun berjalan. Manajemen secara periodik mengevaluasi posisi yang dilaporkan di Surat Pemberitahuan Tahunan (SPT) sehubungan dengan situasi di mana aturan pajak yang berlaku membutuhkan interpretasi. Jika perlu, manajemen menentukan provinsi berdasarkan jumlah yang diharapkan akan dibayar kepada otoritas pajak.

Bunga dan denda untuk kekurangan atau kelebihan pembayaran pajak penghasilan, jika ada, dicatat sebagai bagian dari "Beban (Manfaat) Pajak" dalam laporan laba rugi.

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

x. Pajak Penghasilan (lanjutan)

Jumlah tambahan pokok dan denda pajak yang ditetapkan dengan Surat Ketetapan Pajak ("SKP") diakui sebagai pendapatan atau beban dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain tahun berjalan, kecuali jika diajukan upaya penyelesaian selanjutnya. Jumlah tambahan pokok pajak dan denda yang ditetapkan dengan SKP ditanggguhkan pembebanannya sepanjang memenuhi kriteria pengakuan aset.

y. Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Kebijakan

Bank mengelola sendiri sumber dan penyaluran dana zakat dan kebijakan. Denda/sanksi diberikan kepada nasabah yang mampu membayar tetapi menunda pembayaran dengan sengaja dikarenakan denda berupa sejumlah uang yang besarnya tidak ditentukan atas dasar kesepakatan dan tidak dibuat saat akad ditandatangani. Dana yang berasal dari denda/sanksi diperuntukan untuk dana sosial/kebijakan.

z. Dana Syirkah Temporer

Dana Syirkah Temporer merupakan investasi dengan akad mudharabah mutlaqah dimana pemilik dana (shahibul maal) memberikan kebebasan kepada pengelola dana (mudharib/Bank) dalam pengelolaan investasinya, dan akan memperoleh bagi hasil sesuai dengan nisbah yang disepakati. Dana syirkah temporer terdiri dari tabungan mudharabah, deposito mudharabah, SIMA.

Dana syirkah temporer tidak dapat digolongkan sebagai liabilitas. Hal ini karena Bank tidak mempunyai liabilitas, ketika mengalami kerugian, untuk mengembalikan jumlah dana awal dari pemilik dana kecuali akibat kelalaian atau wanprestasi Bank. Dana syirkah temporer tidak dapat digolongkan sebagai ekuitas karena mempunyai waktu jatuh tempo dan pemilik dana tidak mempunyai hak kepemilikan yang sama dengan pemegang saham seperti hak voting dan hak atas voting dan hak atas realisasi keuntungan yang berasal dari aset lancar dan aset non investasi.

Pemilik dana syirkah temporer memperoleh bagian atas keuntungan sesuai kesepakatan dan menerima kerugian berdasarkan jumlah dana dari masing-masing pihak. Pembagian hasil dana syirkah temporer berdasarkan konsep bagi hasil.

3. Kas

Akun ini terdiri dari :	2023	2022
Kas Pusat, Cilegon	116.495.300	616.704.600
Kas Cabang, Serang	68.633.100	276.735.100
Jumlah Kas	185.128.400	893.439.700

4. Penempatan Pada Bank Lain

Akun ini terdiri dari :	2023	2022
Giro		
Bank Syariah Mandiri - 09030 (7003337469)	781.921	956.451
Bank Mandiri (1160004088721)	54.772.172	60.345.768
Bank Jabar (0280070065134)	130.187.709	165.028.530
BNI Syariah (9042000380)	1.000.000	1.000.000
Bank Muamalat Indonesia Cab. Cilegon (333003587)	143.122.655	3.892.655
Bank Permata Syariah (00701608720)	981.554.183	1.654.159.704
BRI Syariah (1115656569)	-	199.854.673
Jumlah Giro	1.311.418.640	2.085.237.781
Tabungan		
Bank Syariah Mandiri (7003340583)	157.671.618	409.809.933
Bank Muamalat Indonesia Cilegon (3330007126)	4.754.595.724	1.676.698.454
BNI Syariah (2839353270)	1.680.566.383	2.342.618.899
Bank Muamalat Indonesia Cilegon Prima (3330019371)	601.638.031	-
BPRS Artha Madani (0030114703)	94.442.792	-
BPRS Centra Syariah Utama (010400000037)	25.006	-
BPRS Saka Dana Mulia (1120200013)	227.268	-
BNI Syariah (0888999135)	-	2.016.013.717
Bank Muamalat Indonesia Cilegon (3330017769)	-	5.502.565.394
Jumlah Tabungan	7.289.166.822	11.947.706.397

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

4. Penempatan Pada Bank Lain (lanjutan)

Akun ini terdiri dari (lanjutan):	2023	2022
Deposito		
BPRS Patriot Bekasi	2.000.000.000	500.000.000
Bank Muamalat Indonesia	11.500.000.000	31.000.000.000
BPRS Bina Rahmah	1.000.000.000	3.000.000.000
BPRS Saka Dana Mulia	500.000.000	2.000.000.000
BPRS Mentari	2.000.000.000	3.000.000.000
BPRS HIK Parahyangan	2.000.000.000	2.000.000.000
BPRS HIK Bekasi	500.000.000	2.000.000.000
BPRS Attaqwa	2.000.000.000	-
BPRS Harum Hikmah Nugraha	500.000.000	-
BPRS Sukowati Sragen	1.000.000.000	-
BPRS Artha Amanah Ummat	1.500.000.000	-
BPRS Suriyah	1.500.000.000	-
BPRS Baiturridha Pusaka	1.000.000.000	-
BPRS Metro Madani	1.000.000.000	-
BPRS Lampung Timur	1.000.000.000	-
BPRS Jam Gadang Perseroda	1.000.000.000	-
BPRS HIK Cibitung	-	2.000.000.000
BPRS Bakti Artha Sejahtera	-	3.000.000.000
BPRS Central Syariah Utama	-	1.000.000.000
BPRS Gaido Indonesia	-	2.000.000.000
BPRS Fadilah Bengkulu	-	3.500.000.000
BPRS Dinar Ashri	-	1.000.000.000
BPRS Mustindo	-	500.000.000
BPRS Rifatul Ummah	-	1.000.000.000
BPRS Al Hijrah Amanah Cilegon	-	1.500.000.000
BPRS Al Hijrah Amanah Serang	-	500.000.000
BPRS Muamalah	-	1.000.000.000
Jumlah Deposito	30.000.000.000	60.500.000.000
	38.600.585.462	74.532.944.178
Penyisihan kerugian	(116.239.010)	(190.754.224)
Jumlah bersih	38.484.346.452	74.342.189.954

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan aktiva yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya penempatan dana antar bank serta telah dihitung berdasarkan ketentuan Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan.

6. Piutang Murabahah, Multijasa dan Istishna

a. Berdasarkan jenis piutang

Per 31 Desember 2023

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Total
Murabahah	47.358.387.884	9.913.948.616	2.105.482.466	2.813.996.250	2.849.596.494	65.041.411.710
Multijasa	920.975.984	217.880.515	10.095.411	111.887.169	218.376.811	1.479.215.890
Istishna	-	-	-	-	-	-
Jumlah	48.279.363.868	10.131.829.131	2.115.577.877	2.925.883.419	3.067.973.305	66.520.627.600
Penyisihan kerugian piutang						
Murabahah	(227.991.303)	(59.571.667)	(45.916.955)	(766.696)	(915.040.981)	(1.249.287.602)
Multijasa	(4.426.282)	(1.025.410)	-	-	(115.585.571)	(121.037.263)
Istishna	-	-	-	-	-	-
Jumlah	(232.417.586)	(60.597.077)	(45.916.955)	(766.696)	(1.030.626.551)	(1.370.324.865)
Jumlah Bersih	48.046.946.282	10.071.232.054	2.069.660.922	2.925.116.723	2.037.346.754	65.150.302.735

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

6. Piutang Murabahah, Multijasa dan Istishna (lanjutan)

a. Berdasarkan jenis piutang (lanjutan)

Per 31 Desember 2022

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Total
Murabahah	34.951.520.541	14.176.397.723	3.062.707.866	188.692.248	1.226.893.884	53.606.212.262
Multijasa	2.079.422.252	316.543.478	58.251.117	37.303.064	119.936.124	2.611.456.035
Istishna	5.328.543	-	-	-	-	5.328.543
Jumlah	37.036.271.336	14.492.941.201	3.120.958.983	225.995.312	1.346.830.008	56.222.996.840
Penyisihan kerugian piutang						
Murabahah	(174.758.603)	(33.995.422)	(33.357.381)	(13.582.593)	(1.226.893.884)	(1.482.587.882)
Multijasa	(10.322.111)	(2.475.731)	(5.825.112)	(15.296.182)	(119.936.124)	(153.855.260)
Istishna	(26.643)	-	-	-	-	(26.643)
Jumlah	(185.080.714)	(36.471.153)	(39.182.493)	(28.878.775)	(1.346.830.008)	(1.636.443.142)
Jumlah Bersih	36.851.190.622	14.456.470.048	3.081.776.491	197.116.537	-	54.586.553.698

b. Jangka Waktu

Berdasarkan perjanjian

	2023	2022
Kurang dari 1 tahun	335.259.033	391.940.256
1-2 tahun	10.681.182.784	5.652.733.494
2-5 tahun	28.390.283.699	23.382.945.982
Lebih dari 5 tahun	27.113.902.084	26.795.377.108
Jumlah	66.520.627.600	56.222.996.840
Penyisihan Kerugian	(1.370.324.865)	(1.636.443.142)
Jumlah Bersih	65.150.302.735	54.586.553.698

Berikut ini adalah informasi lainnya sehubungan dengan piutang yang diberikan:

- Rincian transaksi dan saldo dengan pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 31.
- Piutang murabahah dijamin dengan agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa memasang hak tanggungan atau surat kuasa menjual, atau jaminan lain yang umumnya dapat diterima oleh Bank
- Tingkat margin rata-rata per tahun untuk piutang murabahah, multijasa dan istishna untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022 setara 12% sampai 14%.

7. Pembiayaan Musyarakah

a. Berdasarkan jenis piutang

Per 31 Desember 2023

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang lancar	Diragukan	Macet	Total
Musyarakah	29.975.083.406	1.899.338.314	620.662.963	-	2.385.815.701	34.880.900.384
Peny. kerugian	(142.903.451)	(1.400.000)	-	-	(47.499.505)	(191.802.956)
Jumlah Bersih	29.832.179.955	1.897.938.314	620.662.963	-	2.338.316.196	34.689.097.428

Per 31 Desember 2022

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang lancar	Diragukan	Macet	Total
Musyarakah	7.183.292.735	1.320.152.200	1.696.024.097	834.967.783	394.999.010	11.429.435.825
Peny. kerugian	(35.916.464)	(2.771.886)	(23.255.191)	-	(394.999.010)	(456.942.551)
Jumlah Bersih	7.147.376.271	1.317.380.314	1.672.768.906	834.967.783	-	10.972.493.274

b. Jangka Waktu

Berdasarkan perjanjian

	2023	2022
Kurang dari 1 tahun	13.643.741.432	3.210.200.000
1-2 tahun	13.567.092.569	4.699.916.712
2-5 tahun	5.759.021.742	1.281.888.958
Lebih dari 5 tahun	1.911.044.641	2.237.430.155
Jumlah	34.880.900.384	11.429.435.825
Penyisihan Kerugian	(191.802.956)	(456.942.551)
Jumlah Bersih	34.689.097.428	10.972.493.274

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

7. Pembiayaan Musyarakah (lanjutan)

Berikut ini adalah informasi lainnya sehubungan dengan pembiayaan yang diberikan:

- Rincian transaksi dan saldo dengan pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 31.
- Pembiayaan musyarakah dijamin dengan agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa memasang hak tanggungan atau surat kuasa menjual, atau jaminan lain yang umumnya dapat diterima oleh Bank
- Tingkat bagi hasil pembiayaan musyarakah untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah setara 12% sampai dengan 14%.

8. Pinjaman Qardh

a. Berdasarkan jenis piutang

Per 31 Desember 2023

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang lancar	Diragukan	Macet	Total
Qardh	10.400.000	-	-	-	-	10.400.000
Peny. kerugian	(52.000)	-	-	-	-	(52.000)
Jumlah	10.348.000	-	-	-	-	10.348.000

Per 31 Desember 2022

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang lancar	Diragukan	Macet	Total
Qardh	500.000	22.482.608	-	-	-	22.982.608
Peny. kerugian	(2.500)	(674.478)	-	-	-	(676.978)
Jumlah	497.500	21.808.130	-	-	-	22.305.630

b. Jangka Waktu

Berdasarkan perjanjian

	2023	2022
Kurang dari 1 tahun	-	-
1-2 tahun	-	4.698.469
2-5 tahun	10.400.000	18.284.139
Lebih dari 5 tahun	-	-
Jumlah	10.400.000	22.982.608
Penyisihan Kerugian	(52.000)	(676.978)
Jumlah Bersih	10.348.000	22.305.630

9. Piutang Ijarah

Berdasarkan jenis piutang

Per 31 Desember 2023

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang lancar	Diragukan	Macet	Total
Ijarah	6.468.391.794	441.666.669	229.166.668	330.984.709	-	7.470.209.840
Peny. kerugian	-	(90.000)	(2.604.167)	(10.179.855)	-	(12.874.021)
Jumlah	6.468.391.794	441.576.669	226.562.502	320.804.855	-	7.457.335.819

Per 31 Desember 2022

Keterangan	Lancar	DPK	Kurang lancar	Diragukan	Macet	Total
Ijarah	3.421.655.745	-	-	-	-	3.421.655.745
Peny. kerugian	-	-	-	-	-	-
Jumlah	3.421.655.745	-	-	-	-	3.421.655.745

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

10. Aset Tetap

Aset tetap terdiri dari :

Tahun 2023:

Keterangan	31/12/22	Mutasi 2023		31/12/23
		Debet	Kredit	
Harga Perolehan :				
Tanah	713.560.000	-	-	713.560.000
Bangunan	5.081.788.679			5.081.788.679
Kendaraan	734.992.000			734.992.000
Inventaris kantor	3.384.403.713	119.820.900		3.504.224.613
Jumlah	9.914.744.392	119.820.900	-	10.034.565.292
Akumulasi penyusutan :				
Bangunan	2.463.944.553	251.825.131		2.715.769.684
Kendaraan	734.991.988	-		734.991.988
Inventaris kantor	3.255.822.467	57.913.060	12.409.583	3.301.325.944
Jumlah	6.454.759.008	309.738.191	12.409.583	6.752.087.616
Nilai Buku	3.459.985.384			3.282.477.676

Tahun 2022:

Keterangan	31/12/21	Mutasi 2022		31/12/22
		Debet	Kredit	
Harga Perolehan :				
Tanah	713.560.000	-	-	713.560.000
Bangunan	5.024.788.679	57.000.000	-	5.081.788.679
Kendaraan	1.273.822.000	-	538.830.000	734.992.000
Inventaris kantor	3.504.675.380	39.938.900	160.210.567	3.384.403.713
Jumlah	10.516.846.059	96.938.900	699.040.567	9.914.744.392
Akumulasi penyusutan :				
Bangunan	2.210.805.109	253.139.444	-	2.463.944.553
Kendaraan	1.216.397.408	57.424.580	538.830.000	734.991.988
Inventaris kantor	3.236.037.364	179.995.670	160.210.567	3.255.822.467
Jumlah	6.663.239.881	490.559.694	699.040.567	6.454.759.008
Nilai Buku	3.853.606.178			3.459.985.384

11. Agunan Yang Diambil Alih

Akun ini terdiri dari :

	2023	2022
Agunan Yang Diambil Alih	518.320.250	518.320.250

12. Aset lain-lain

Akun ini terdiri dari :

	2023	2022
Biaya dibayar dimuka	277.734.584	221.213.517
Pendapatan akan diterima	352.892.111	164.311.226
Persediaan perlengkapan kantor	88.631.984	142.251.055
Tagihan Alfa	418.450	-
Jumlah	719.677.129	527.775.798

13. Kewajiban Segera

Akun ini terdiri dari :

	2023	2022
Titipan setoran ASN / Dinas	1.285.000	-
Titipan admin pembiayaan	9.200.000	13.861.500
Titipan sementara	98.743.192	83.758.123
Titipan asuransi	9.744.850	32.297.031
Titipan notaris	272.460.000	180.887.925
Titipan personalia	54.436.314	51.325.569
Titipan fee mngp transfer out	1.598.000	224.500

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

13. Kewajiban Segera (lanjutan)

Akun ini terdiri dari (lanjutan):	2023	2022
Titipan ke Bank lain	2.630.262	-
Pph Pasal 23 Tabungan	-	3.889.060
Pph Pasal 23 Deposito	-	37.187.212
Titipan <i>Virtual Account</i>	-	141.046
Jumlah	450.097.618	403.571.966

14. Bagi Hasil Yang Belum Dibagikan

Akun ini terdiri dari :	2023	2022
Titipan Bagi Hasil Deposito	-	206.122.501
Jumlah	-	206.122.501

15. Tabungan Wadiah

Akun ini terdiri dari :	2023	2022
Tabungan Wadiah	7.792.811.865	5.132.418.388
Tabungan Mitra Upt	97.699.300	-
Jumlah	7.890.511.165	5.132.418.388

16. Hutang Pajak

Akun ini terdiri dari :	2023	2022
Pph Pasal 23 Tabungan	6.899.954	-
Pph Pasal 23 Deposito	86.256.120	-
PPH Pasal 21 Karyawan	-	36.058.173
PPH Pasal 25	-	-
Jumlah	93.156.074	36.058.173

Pajak Kini :

Akun ini terdiri dari :	2023	2022
Laba komersial	(4.693.838.190)	3.381.979.114
Koreksi Fiskal :		
Rumah Dinas	28.100.003	-
Pajak - Lainnya	13.172.100	-
Imbalan Pasca Kerja	281.863.181	446.358.725
Sumbangan / Undangan	67.510.003	56.675.500
Besuk / Ta'Ziah	9.362.419	7.904.500
Beban Penyusutan	-	9.246.690
PPH Pasal 21	-	163.023.013
Lainnya	-	65.321.339
Lainnya Penjualan Istishna	-	(8.777.382.687)
Jumlah koreksi fiskal	400.007.706	(8.028.852.920)
Taksiran penghasilan kena pajak	(4.293.830.484)	(4.646.873.806)
Pajak kurang (lebih) bayar	Nihil	Nihil

17. Kewajiban lain-lain

Liabilitas terdiri dari:	2023	2022
Pend. Admin Pemb.Murabahah Kantor Pusat	295.983.320	263.744.231
Pend. Admin Pemb.Murabahah Kantor Serang	40.308.019	4.230.168
Cadangan Dana Kesejahteraan	1.314.447	21.314.447

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

17. Kewajiban lain-lain (lanjutan)

Liabilitas terdiri dari (lanjutan):	2023	2022
Cadangan Dana Umroh	880.941	880.941
Cadangan Biaya Operasional	36.075.000	508.016
Cadangan Imbalan Pasca Kerja	-	-
Cadangan Dana TBDSP	2.709.334	1.629.101
Cadangan THR	-	271.370.693
Cadangan Pendidikan Pelatihan	-	100.000.000
Jumlah	377.271.060	663.677.596

18. Kewajiban Imbalan Paska Kerja

Perusahaan menyediakan imbalan kerja untuk karyawan sesuai dengan peraturan Perusahaan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Imbalan kerja karyawan Perusahaan pada 31 Desember 2023 ditempatkan pada DPLK (Dana Pensiun Lembaga Keuangan) Muamalat dengan nomor perjanjian kerjasama 015/BMI-DPLK/PKS/X/2010 pada bulan Oktober tahun 2010. Saldo yang ada ditempatkan pada DPLK Muamalat per 31 Desember 2023 sebesar Rp2.414.121.732,24 dengan jumlah peserta sebanyak 49 peserta.

Saldo provisi imbalan kerja karyawan Perusahaan pada 31 Desember 2022 didasarkan pada perhitungan aktuarial oleh KKA Marcel Pryadarshi Soepeno Report No. 0337/IV/KKA-MPS/2023/RPT tanggal 5 April 2023.

Beban imbalan kerja yang diakui dalam laporan keuangan:

	2022
Beban imbalan kerja karyawan	
Biaya jasa kini	301.713.364
Hasil yang diharapkan dari aktivasi program	(2.677.226)
Biaya jasa lalu	(63.075.781)
Beban bunga	210.398.368
Total	446.358.725

Mutasi liabilitas imbalan kerja adalah sebagai berikut:

	2022
Liabilitas awal periode	121.602.500
Kurang catat imbalan paska kerja tahun 2021	21.314.447
Beban yang diakui di laba rugi	446.358.725
Rugi (Pendapatan) komprehensif lain	16.429.737
Kontribusi Perusahaan	(122.077.160)
Pembayaran imbalan pasca kerja tahun berjalan	(382.786.014)
Liabilitas imbalan paska kerja karyawan	100.842.235

19. Dana Syirkah Temporer

Terdiri dari :

1). Tabungan Mudharabah	2023	2022
Bukan Bank		
Pihak berelasi	381.666.406	427.572.650
Pihak ketiga	17.141.350.573	17.796.950.482
Jumlah	17.523.016.980	18.224.523.132
2). Deposito Mudharabah	2023	2022
Bukan Bank		
Jangka waktu 1 bulan	1.784.297.000	1.250.000.000
Jangka waktu 3 bulan	44.784.371.794	43.365.100.000
Jangka waktu 6 bulan	7.346.346.000	6.069.800.000
Jangka waktu 12 bulan	20.603.276.754	18.386.500.000
Jumlah	74.518.291.548	69.071.400.000

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

19. Dana Syirkah Temporer (lanjutan)

Terdiri dari (lanjutan):

2). Deposito Mudharabah (lanjutan)	2023	2022
Bank		
Jangka waktu 1 bulan	-	-
Jangka waktu 3 bulan	-	2.000.000.000
Jangka waktu 6 bulan	-	-
Jangka waktu 12 bulan	-	3.600.000.000
Jumlah	-	5.600.000.000
Total	74.518.291.548	74.671.400.000

20. Modal disetor

Berdasarkan Akta No. 55 tanggal 27 Desember 2023 berita acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cilegon Mandiri dari Notaris Ahmad Syafri, S.H., M.Kn. yang berkedudukan di Kota Cilegon, tentang perubahan modal saham untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023. Pernyataan efektif penambahan modal sebesar Rp5.000.000.000 dari Pemerintah Kota Cilegon belum mendapatkan surat dari OJK sehingga modal disetor Perusahaan adalah sebagai berikut :

			2023
Nama Pemilik	Lembar saham	Persentase Kepemilikan	Jumlah Modal
Pemerintah Kota Cilegon	59.500.000	99,83%	59.500.000.000
Koperasi Karya Praja Sejahtera	100.000	0,17%	100.000.000
Jumlah	59.600.000	100%	59.600.000.000

Berdasarkan Akta No. 41 tanggal 31 Mei 2022 berita acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cilegon Mandiri dari Notaris Ahmad Syafri, S.H., M.Kn. yang berkedudukan di Kota Cilegon, tentang perubahan modal saham untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut :

			2022
Nama Pemilik	Lembar saham	Persentase Kepemilikan	Jumlah Modal
Pemerintah Kota Cilegon	59.500.000	99,83%	59.500.000.000
Koperasi Karya Praja Sejahtera	100.000	0,17%	100.000.000
Jumlah	59.600.000	100%	59.600.000.000

21. Pendapatan Pengelolaan Dana Oleh Bank Sebagai Mudharib

Akun ini terdiri dari:

	2023	2022
Pendapatan dari jual beli		
Pendapatan margin murabahah	4.673.008.137	4.829.368.978
Pendapatan margin istishna	174.005	1.445.898
Pendapatan margin multijasa	327.495.911	706.255.206
Pendapatan sewa:		
Pendapatan ujarah ijarah	940.285.600	107.275.853
Pendapatan bagi hasil:		
Pendapatan bagi hasil musyarakah	2.373.845.429	640.473.987
Jumlah	8.314.809.082	6.284.819.922
Pendapatan usaha lainnya		
Bagi hasil tabungan	113.336.682	184.697.800
Bagi hasil deposito	2.990.660.808	1.663.766.897
	3.103.997.490	1.848.464.697
Jumlah	11.418.806.572	8.133.284.619

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

22. Hak Pihak Ketiga Atas Bagi Hasil Dana Syirkah Temporer

Akun ini terdiri dari:	2023	2022
Dari Bank	86.665.057	345.239.718
Bukan dari Bank	4.655.480.290	2.803.835.618
Jumlah	4.742.145.347	3.149.075.336

23. Pendapatan Operasional lainnya

Akun ini terdiri dari:	2023	2022
Administrasi tabungan	180.032.404	90.688.828
Pendapatan administrasi pembiayaan	604.406.860	212.174.963
Jasa Payment Point	1.660.630	409.830
VA	2.282.700	316.450
Transfer Out	3.077.270	688.245
PPAP Murabahah	1.142.941.349	8.589.936.184
PPAP Musyarakah	368.899.830	1.073.929.418
PPAP Qard	664.940	302.669
PPAP Istishna	26.643	99.927
PPAP Multijasa	95.576.472	81.398.127
PPAP Penempatan pada bank lain	110.953.832	-
Lain-lain	21.128.736	932.343
Jumlah	2.531.651.666	10.050.876.984

24. Beban Tenaga Kerja

Akun ini terdiri dari:	2023	2022
Gaji Karyawan	2.136.288.395	1.958.176.309
Gaji Direksi	1.742.337.473	485.472.000
Honor Kary. Kontrak & Capeg.	464.797.435	425.288.729
Honor Komisaris	598.036.032	253.497.600
Honor Pengawas Syariah	221.783.970	101.399.040
Tunjangan Jabatan	237.489.523	158.635.714
Tunjangan Keluarga	-	118.836.589
Tunjangan Kesehatan	9.225.000	460.701.241
Tunjangan Transport	629.603.286	656.670.818
Tunjangan Fungsional	-	166.253.507
Uang Lembur	119.906.294	199.308.536
Pph.21 Dibayarkan	388.705.523	163.023.013
lwb.Asr.Kesehatan	199.662.617	188.648.622
lwb.Tunj.Hari Tua	313.137.293	29.427.714
lwb.Asr.Kec.Kerja	6.075.866	5.900.502
lwb.Asuransi Kematian	7.594.763	7.375.618
Cuti Tahunan/Besar	422.627.799	315.230.000
Perawatan Kesehatan	7.412.000	8.339.000
Tunjangan Hari Raya	228.937.989	674.909.258
Insentif / Prestasi Kerja	5.350.000	413.030.689
Pakaian Dinas	44.120.000	-
Imbalan Pasca Kerja	281.863.181	446.358.725
Tunj.Kesejahteraan	419.645.602	68.181.720
Tunj.Utilities	646.086.000	98.840.000
Personalialia lainnya	-	133.080.000
Tunjangan Rumah dan Kendaraan Dinas	-	30.000.000
Jumlah	9.130.686.041	7.566.584.944

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

25. Beban Umum dan Administrasi

Akun ini terdiri dari :	2023	2022
Listrik,Air & Gas	177.733.808	205.377.387
Telepon / Faximilie	96.050.873	89.358.921
Barang Cetakn	116.528.740	182.607.469
Alat Tulis Kantor	39.493.037	42.686.468
Langganan Surat Kabar	3.320.000	3.840.000
Foto Copy	26.769.250	16.095.500
Perlengkapan Kantor	82.621.435	178.196.598
Materai / Peranko	13.002.000	15.197.000
Bensin/Pelumas Kendaraan	149.809.859	101.583.891
Perjalanan Dinas	133.427.778	158.210.000
Makanan & Minuman	125.506.393	198.430.045
Rapat Dinas	-	4.845.000
Rapat Kerja	262.940.800	282.303.445
Mekanisme & System	89.318.355	70.838.493
Pendidikan & Pelatihan	428.058.418	275.545.800
Bk - Pem. Oleh Pihak Iii	91.075.000	88.444.000
Bk - Rekrutmen	2.656.000	-
Brg/Jasa Phk.III Lainnya	471.286.007	217.580.428
Penelitian & Pengembangan	-	10.000.000
Premi - Asr.Cash In Transit	23.183.876	11.152.050
Premi - Asr.Cash In Safe	3.938.328	4.364.166
Premi - Asr.Cash In Casier Box	1.936.654	1.253.341
Premi - Asr. Kend.Dinas	12.858.619	27.003.885
Premi - Asr.Kebakaran	8.899.627	9.342.190
Premi - Asr.Kebongkaran	17.446.720	18.694.509
Sewa - Ruang Kantor	264.516.664	257.183.334
Sewa - Kendaraan	200.009.050	91.704.552
Sewa - Rumah Dinas	28.100.003	-
Sewa - Keperluan Kantor Lainnya	14.578.000	6.151.250
Pemper - Bng/Hal.Kantor	48.299.000	181.833.000
Pemper - Bng/Hal.Rmh.Dinas	30.000.000	-
Pemper - Inventaris Kantor	200.000	12.921.000
Pemper - Kendaraan Bermotor	26.159.670	38.847.419
Pemper - Mesin Komputer	-	8.646.044
Pajak - Kendaraan	11.261.500	19.504.900
Pajak - Lainnya	13.172.100	65.321.339
Lainnya - Transportasi	29.824.500	22.124.900
Lainnya-Fee Penj.Dana Phk.Iii	226.795.840	125.901.393
Penyusutan Aset Tetap	309.738.189	492.364.694
Jumlah	<u>3.580.516.093</u>	<u>3.535.454.411</u>

26. Beban Penyisihan Kerugian Aset Produktif

Akun ini terdiri dari:	2023	2022
Penemp.Pada Bank Lain	36.438.618	122.555.478
IMBT	12.874.021	-
Murabahah	909.641.068	6.392.269.195
Musyarakah	103.760.235	2.030.918.720
Qardh	39.962	25.288.957
Piutang Istishna	-	25.970.065
Piutang Multijasa	62.758.475	398.548.553
Jumlah	<u>1.125.512.379</u>	<u>8.995.550.968</u>

27. Beban Operasional Lainnya

Akun ini terdiri dari:	2023	2022
Penempatan Pada Bank Lain	10.734.736	7.895.923
Promosi Produk Bank	227.166.394	143.202.000
Bonus Wadiah	44.692.225	65.508.526

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

27. Beban Operasional Lainnya (lanjutan)

Akun ini terdiri dari (lanjutan):	2023	2022
Restribusi Parkir	1.144.000	443.000
Restribusi Sampah	7.702.000	7.687.000
Humas & Relasi	117.267.937	52.545.263
Lain Lain	86.485.000	242.277.500
TP2B	26.474.000	114.426.179
Dana Pen.Operasional	24.000.000	-
Jumlah	545.666.292	633.985.391

28. Pendapatan (Beban) Non Operasional

Akun ini terdiri dari:	2023	2022
Pendapatan non operasional		
Penjualan Aktiva Tetap	-	287.947.000
Lainnya Penjualan Istishna	-	8.777.382.687
Hapus Buku	783.478.261	337.883.609
Lainnya	37.881	1.592.677
Jumlah	783.516.142	9.404.805.973
Beban non operasional		
Iuran Ojk	84.661.236	43.950.872
Sumbangan / Undangan	67.510.003	56.675.500
Besuk / Ta'Ziah	9.362.419	7.904.500
Denda Denda	6.187.256	5.184.875
Lainnya	135.565.505	212.621.665
Jumlah	303.286.419	326.337.412
Jumlah	480.229.723	9.078.468.561

29. Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil

Akun ini terdiri dari:	2023	2022
Pendapatan operasional utama	8.314.809.082	6.284.819.922
Bagi hasil yang menjadi hak bank	(4.742.145.347)	(3.149.075.336)
Hak pemilik dana atas bagi hasil yang sudah didistribusikan	3.572.663.735	3.135.744.586

30. Jaminan Pemerintahan Terhadap Liabilitas Pembayaran Bank Syariah

Berdasarkan UU No. 24 tahun 2004 tentang Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) tanggal 22 September 2004 yang berlaku efektif tanggal 22 September 2005, sebagaimana diubah dengan Peraturan Pemerintah Pengganti UU RI No.3 tanggal 13 Oktober 2008 setiap bank yang beroperasi di Indonesia wajib menjadi peserta penjaminan. LPS menjamin liabilitas bank meliputi simpanan nasabah Bank yang berbentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.

Pada tanggal 12 Oktober 2005, Pemerintah menetapkan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No. 39 tahun 2005 tentang Penjaminan Simpanan Nasabah Bank berdasarkan Prinsip Syariah sesuai dengan ketentuan dalam pasal 96 UU No. 24 tahun 2004 Lembaga Penjamin Simpanan.

Berdasarkan ketentuan pasal ini, LPS menjamin simpanan nasabah dari bank berdasarkan prinsip syariah, baik bank umum dan bank perkreditan rakyat yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, maupun unit usaha syariah (UUS) dari bank konvensional.

Berdasarkan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No. 66 tahun 2008 tanggal 13 Oktober 2008, tentang besaran nilai simpanan yang dijamin Lembaga Penjamin Simpanan, maka untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 adalah simpanan sampai dengan Rp2.000.000.000 untuk per nasabah per bank.

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing jumlah premi asuransi penjaminan bank atas dana pihak ketiga sebesar Rp226.795.840 dan Rp125.901.393.

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

31. Transaksi dan Sifat dengan Pihak-pihak yang Berelasi

Dalam kegiatan usaha normal, bank melakukan transaksi usaha dan keuangan dengan pihak-pihak yang berelasi, terutama berhubungan dengan pinjam meminjam dana. Transaksi tersebut dilaksanakan pada tingkat nisbah dan persyaratan yang normal.

Akun ini terdiri dari:

	2023	2022
Aset:		
Piutang murabahah		
Karyawan	8.915.841.858	10.488.470.431
Pengurus	128.862.245	229.969.354
Piutang multijasa		
Karyawan	80.817.985	99.014.090
Pengurus	-	64.974.180
Pinjaman qardh		
Karyawan	10.400.000	22.982.608
Pengurus	-	-
Jumlah Aset	<u>9.135.922.088</u>	<u>10.905.410.663</u>
Kewajiban		
Tabungan Wadiah		
Karyawan	425.142	35.954.557
Pengurus	-	-
Tabungan Mudharabah		
Karyawan	129.473.392	172.116.381
Pengurus	252.193.014	255.456.268
Deposito mudharabah		
Karyawan	227.891.794	172.000.000
Pengurus	100.000.000	-
Jumlah Kewajiban	<u>709.983.343</u>	<u>635.527.207</u>

Transaksi dengan pihak berelasi dilakukan dengan persyaratan dan kondisi normal seperti yang dilakukan dengan pihak ketiga.

32. Rasio - Rasio

Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM).

Sesuai dengan peraturan Bank Indonesia, bank-bank diwajibkan untuk memenuhi rasio Kewajiban penyediaan modal minimum atau *capital adequacy ratio* (CAR) sebesar minimal 8%. Adapun rasio liabilitas penyediaan modal minimum Bank adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Akun ni terdiri dari :		
Komponen modal		-
Modal inti	49.106.329.940	48.787.758.550
Modal pelengkap	491.612.046	411.855.545
Jumlah	<u>49.597.941.986</u>	<u>49.199.614.095</u>
Aset tertimbang menurut risiko (ATMR)	58.084.499.837	47.963.826.562
Rasio modal terhadap terhadap ATMR (CAR)	85,39%	102,58%

Rasio pembiayaan yang diklasifikasikan *non performing financing* (NPF) terhadap total pembiayaan.

Rasio pembiayaan yang diklasifikasikan *non performing financing* (NPF) terhadap total pembiayaan yang diberikan 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar 10,72% dengan perincian sebagai berikut:

Kolektibilitas :	2023	2022
Lancar	84.733.239.068	47.644.344.816
Dalam Perhatian Khusus	12.472.834.114	15.835.576.009
Kurang lancar	2.965.407.508	4.816.983.080
Diragukan	3.256.868.128	1.060.963.095
Macet	5.453.789.006	1.741.829.018
Jumlah	<u>108.882.137.824</u>	<u>71.099.696.018</u>
Jumlah NPF	<u>11.676.064.642</u>	<u>7.619.775.193</u>
Presentase	10,72%	10,72%

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

32. Rasio - Rasio (lanjutan)

	2023	2022
Rasio efisiensi operasi/ BOPO	137,09%	415,22%
Rasio ROA	-3,11%	2,77%
Rasio ROE	-9,50%	5,85%

33. Manajemen Risiko

Manajemen risiko saat ini memegang peranan penting karena seluruh bank dan pengawas bank diseluruh dunia semakin menyadari bahwa praktek manajemen risiko yang baik memegang peranan penting bagi keberhasilan bank dan juga sistem perbankan secara keseluruhan. Proses pengelolaan manajemen risiko bank dilakukan melalui aktivitas identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian terhadap risiko. Jenis risiko yang dihadapi bank syariah sesuai dengan ketentuan BI adalah risiko pembiayaan, risiko likuiditas, risiko pasar, risiko operasional, risiko hukum, risiko reputasi, risiko strategi, risiko kepatuhan, risiko investasi dan risiko imbal hasil. Sedangkan jenis risiko yang harus dimonitori sesuai dengan skala usaha dan profil risiko Bank adalah risiko pembiayaan, risiko likuiditas, risiko pasar, risiko operasional dan risiko kepatuhan. Tujuan pengelolaan risiko adalah untuk memastikan bahwa Bank telah beroperasi dengan nilai modal yang cukup untuk menanggulangi kemungkinan terjadinya kerugian. Fokus pengelolaan risiko setiap Bank akan berbeda tergantung pada segmen bisnis yang ditetapkan sebagai sumber pendapatan utama. Fungsi dan proses manajemen risiko dijalankan oleh Divisi Manajemen risiko yang berada dibawah supervisi Direktur Sumber Daya Insani dan Kepatuhan.

a. Pengolaan Risiko Pembiayaan

Risiko pembiayaan didefinisikan sebagai risiko kerugian akibat kegagalan atau ketidakmampuan nasabah untuk memenuhi liabilitasnya sesuai akad atau perjanjian yang telah ditetapkan antara Bank dengan nasabah. Struktur aset bank sebagian besar terdiri atas portofolio pembiayaan yang merupakan bisnis utama bank sehingga pengelolaan risiko ditunjukkan untuk menjaga kualitas portofolio pembiayaan. Jika terjadi peningkatan portofolio pembiayaan bermasalah maka Bank harus menyisihkan sebagian keuntungan untuk dialokasikan sebagai biaya penyisihan penghapusan pembiayaan dapat menyebabkan terjadinya penurunan pendapatan Bank dan pada tingkat yang parah dapat menurunkan tingkat kesehatan.

Bank telah menetapkan segmen usaha mikro dan gadai syariah sebagai target pembiayaan utama. Usaha mikro banyak bergerak disektor riil sehingga berperan dalam memberikan nilai tambah terhadap perekonomian dan terbukti mampu bertahan selama krisis ekonomi. Sedangkan usaha gadai syariah dengan emas sebagai barang yang dapat digadaikan juga relatif aman karena barang jaminan bersifat likuid dengan harga stabil cenderung meningkat dan Bank tidak perlu menyiapkan cadangan penghapusan aset karena sifat emas yang likuid. Karakteristik pembiayaan mikro dan gadai yang berbeda dengan pembiayaan komersil dan korporasi berpengaruh terhadap mekanisme pengelolaan risiko yang diterapkan.

Mitigasi risiko pembiayaan mikro dilakukan sejak proses insiasi sampai dengan pelunasan. Proses analisa risiko bisnis dalam pengajuan pembiayaan mikro dilakukan oleh *Financing Officer* yang berkedudukan di unit dan distrik. Pemeriksaan kelengkapan dokumen dan persyaratan lain dilakukan oleh *Risk Control Officer*, sedangkan *Internal Control Officer* melakukan pemeriksaan terhadap seluruh proposal pengajuan pembiayaan baik baru atau tambahan wajib melewati proses analisa risiko untuk mengukur dan menilai potensi risiko yang timbul. Pelaksanaan analisa risiko dilakukan sebelum pengajuan pembiayaan diputuskan oleh Komite Pembiayaan sesuai dengan batas wewenang memutus pembiayaan.

Pembiayaan gadai emas syariah memiliki karakteristik yang berbeda dengan pembiayaan yang dilakukan perbankan pada umumnya. Analisa pembiayaan perbankan dilakukan terhadap kemampuan nasabah dalam membayar angsuran pembiayaan sedangkan analisa pembiayaan gadai lebih ditekankan pada kualitas dan nilai emas yang digadaikan. Mitigasi risiko pembiayaan gadai ditekankan pada kualitas hasil taksiran yang dilakukan penaksiran dan pimpinan unit gadai. Peningkatan kemampuan dilakukan melalui pelatihan rutin serta penaksiran dengan bimbingan pegawai yang lebih senior.

b. Pengelolaan Risiko Pasar

Risiko pasar yang dapat berpengaruh terhadap perbankan di Indonesia ada 2 yaitu risiko nilai tukar dan risiko suku bunga. Khusus untuk bank syariah yang memiliki pembiayaan gadai terdapat risiko tambahan yaitu risiko komoditas berupa pergerakan harga jual dan beli emas.

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

33. Manajemen Risiko (lanjutan)

b. Pengelolaan Risiko Pasar (lanjutan)

Pengelolaan risiko nilai tukar belum membawa potensi risiko yang besar karena walaupun Bank telah memiliki ijin sebagai bank devisa tetapi sampai saat ini portofolio pembiayaan dalam valuta asing hanya ada dalam nilai sangat sedikit. Sebagian besar portofolio ini termasuk dalam kategori pembiayaan interbank dalam valuta asing dan kepemilikan surat berharga dalam valuta asing. Karakteristik portofolio valuta asing yang dimiliki Bank mengakibatkan pergerakan kurs valuta asing tidak terlalu berpengaruh terhadap profil risiko pasar.

Perbankan syariah pada dasarnya tidak mengenal konsep suku bunga, akan tetapi dalam prakteknya Bank tetap terkena risiko suku bunga dalam *banking book* yang diakibatkan oleh struktur portofolio yang dimiliki. Mayoritas portofolio pembiayaan terdiri atas perjanjian jual beli dengan harga jual yang tetap. Karakteristik portofolio dapat merugikan jika suku bunga pasar bergerak naik, karena pada saat yang sama Bank harus menyesuaikan nilai bagi hasil Dana pihak ketiga sedangkan Bank tidak dapat mengubah harga jual yang telah ditetapkan. Jika suku bunga pasar bergerak turun maka Bank tetap dapat menikmati keuntungan margin jual beli.

c. Pengelolaan Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas timbul akibat adanya perbedaan waktu jatuh tempo (*mismatch*) antara liabilitas dan aset Bank. Kondisi ini terjadi karena pada umumnya bank menghimpun dana jangka pendek dan menyalurkannya dalam bentuk pembiayaan dalam jangka waktu yang panjang. Kondisi *mismatch* dapat berdampak merugikan Bank jika terdapat kondisi lain yang mempengaruhi, misalnya gejolak ekonomi dan politik, kenaikan harga BBM, kenaikan suku bunga pasar dan lain-lain.

Pengelolaan risiko likuiditas dilakukan antara lain dengan melakukan stress test bulanan terhadap *liquidity ladder* yang disusun berdasarkan waktu jatuh tempo aset dan liabilitas. Bank menerapkan skenario yang sudah ditentukan untuk mensimulasikan kondisi stress yang ditandai dengan adanya penarikan dana besar-besaran dari nasabah dan upaya yang dapat dilakukan untuk menutup kekurangan dana.

d. Pengelolaan Risiko Operasional

Risiko operasional disebabkan karena ketidakcukupan dan atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, atau adanya penyebab eksternal yang mempengaruhi operasional Bank. Sebagian besar risiko operasional terkait dengan faktor manusia sehingga peningkatan skala usaha Bank dalam bentuk penambahan segmen bisnis, volume bisnis, wilayah kerja dan persaingan antar Bank akan berperan besar dalam peningkatan risiko operasional.

Pengelolaan risiko operasional dilakukan berdasarkan kebijakan dan prosedur risiko operasional yang akan dikinakan sesuai dengan perkembangan. Pengawasan terhadap aktivitas harian dilakukan oleh Divisi Internal Kontrol sedangkan tindak lanjut jika terjadi tindakan fraud dilakukan oleh unit khusus fraud.

e. Pengelolaan Risiko Kepatuhan

Pengelolaan risiko kepatuhan dilakukan oleh Divisi Kepatuhan dan difokuskan pada upaya peningkatan budaya kepatuhan pada seluruh kegiatan bisnis dan pada setiap jenjang organisasi bank. Divisi Kepatuhan bertanggung jawab untuk memastikan seluruh aktivitas operasional Bank dilaksanakan sesuai dengan ketentuan internal dan eksternal yang berlaku. Aktivitas pengelolaan risiko kepatuhan yang telah dilakukan antara lain :

- a. Pemantauan dan sosialisasi ketentuan internal dan eksternal yang berlaku beserta perubahannya dan memastikan pelaksanaannya.
- b. Analisa kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur internal yang akan diterbitkan untuk memastikan kesesuaian terhadap ketentuan, peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.
- c. Identifikasi dan analisa kepatuhan terhadap rencana dan pengembangan produk dan aktivitas baru guna memastikan kepatuhannya terhadap ketentuan/peraturan yang berlaku.
- d. *Compliance monitoring* sebagai langkah awal identifikasi dan pengukuran risiko kepatuhan.

f. Risiko Pembiayaan

Tujuan pengelolaan risiko pembiayaan Bank selain untuk memenuhi persyaratan-persyaratan yang telah ditetapkan oleh peraturan Bank Indonesia adalah untuk mengelola kemungkinan kerugian dari tidak dibayarnya pembiayaan yang diberikan dan kontrak keuangan lainnya seminimal mungkin, baik pada tingkat individu maupun portofolio pembiayaan secara keseluruhan.

Pengembangan manajemen risiko pembiayaan dilakukan secara bertahap sesuai dengan kerangka kerja yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.

PT BPR SYARIAH CILEGON MANDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

34. Opini Dewan Pengawas Syariah

Berdasarkan surat nomor 334/DPS-BPRSCM/VII/2023 tanggal 24 Juli 2023 Penyampaian Hasil Pengawasan Penerapan Prinsip Syariah Semester I tahun buku 2023 dan 183/DPS-BPRSCM/II/2024 tanggal 06 Februari 2024 Penyampaian Hasil Pengawasan Penerapan Prinsip Syariah Semester II tahun buku 2023 dari Dewan Pengawas Syariah Bank (DPS Bank). Dalam Laporan Hasil Pengawasan tersebut DPS Bank berpendapat bahwa perlu disempurnakan supaya sesuai dengan fatwa-fatwa dan ketetapan syariah yang dikeluarkan oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia.

35. Kelangsungan Usaha

Manajemen Perusahaan menyatakan bahwa Perseroan tidak mengalami dampak signifikan pertanggal laporan posisi keuangan karena tidak signifikan eksposur tersebut.

Laporan keuangan terlampir disusun dengan anggapan bahwa Perseroan akan melanjutkan usahanya secara berkelanjutan. Perseroan mengalami kerugian pada tanggal 31 Desember 2023 sebesar Rp4.693.838.190. Laporan keuangan tidak termasuk penyesuaian yang mungkin timbul dari hasil ketidakpastian ini.

36. Penyelesaian Laporan Keuangan

Manajemen Bank bertanggung jawab atas penyajian dan penyusunan laporan keuangan per 31 Desember 2023 yang telah diselesaikan pada tanggal 20 Maret 2024.
