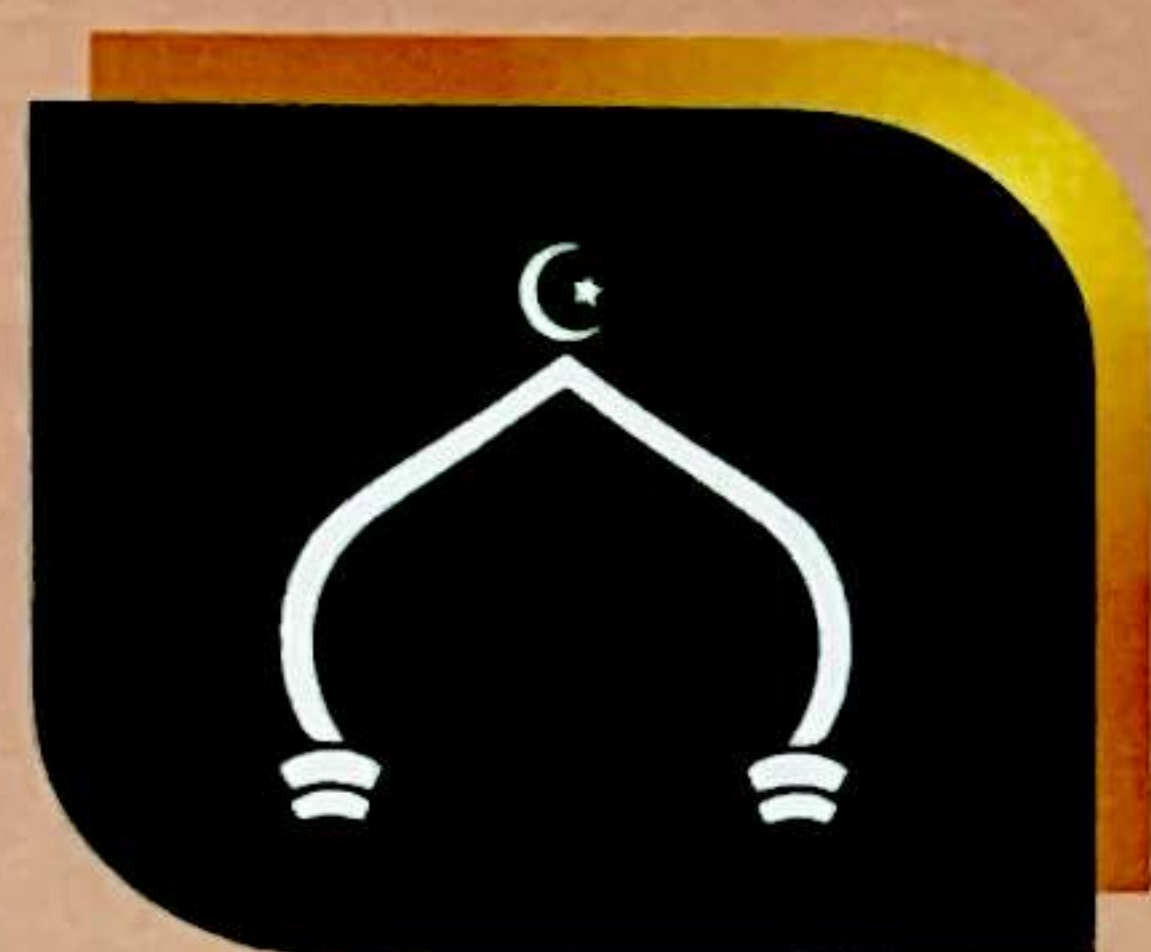


LAPORAN TAHUNAN 2023

bpr
syariah
sahabat umkm



BPR SYARIAH
ATTAQWA
Mitra Anda Berusaha dan Bermuamalah

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH

📍 Ruko Pasar Modern Mutiara Karawaci Blok D No. 17-18 & 25, Kel. Bencongan Indah
Kec. Kelapa Dua, Kab. Tangerang - Banten 📞 : 021 - 5565 8511 / 12

📱 : @bprsyariahattaqwa ✉ : info@bprsattaqwa.co.id 🌐 : www.bprsattaqwa.co.id

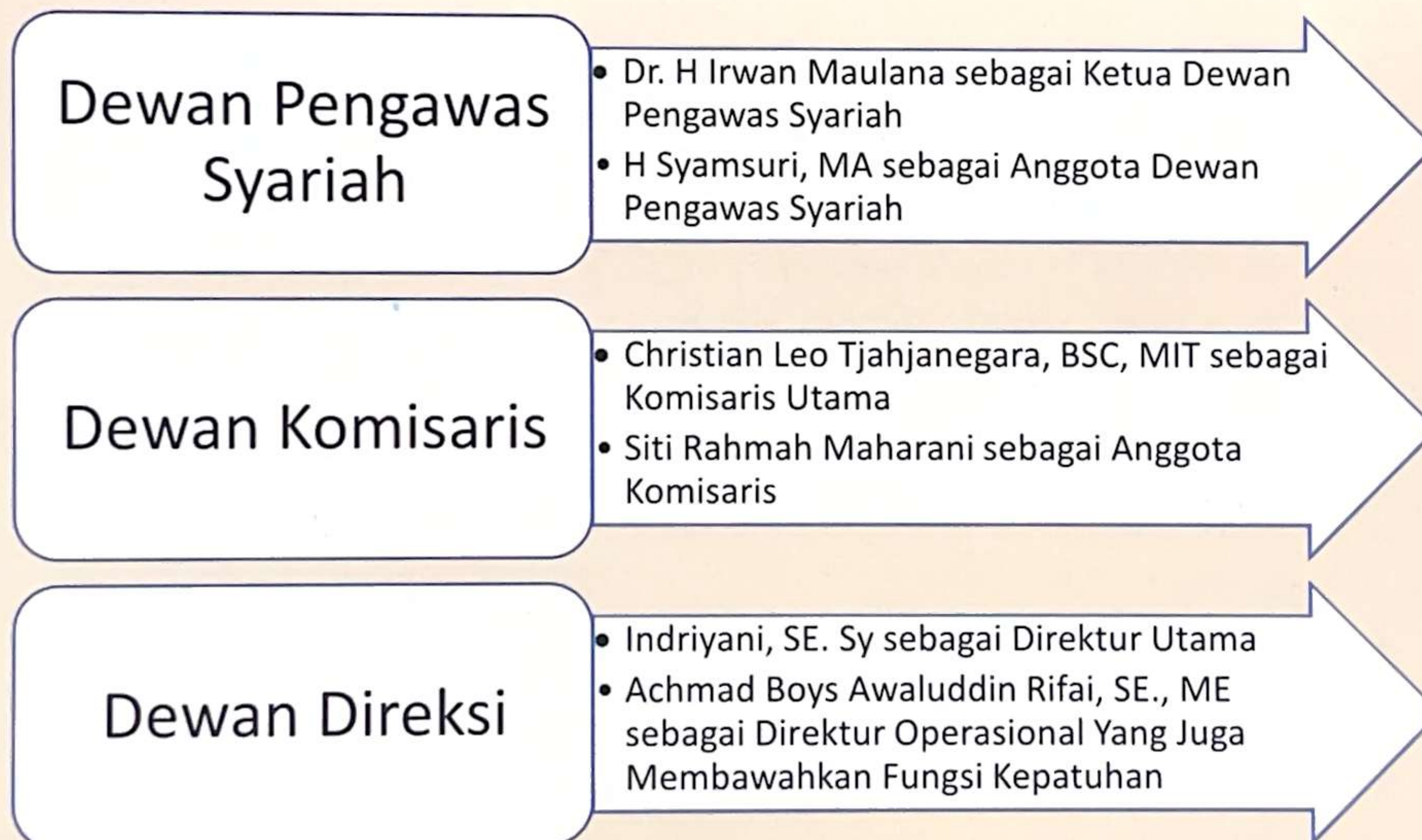
DAFTAR ISI

BAB I	3
LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN	3
1.1. Laporan Posisi Keuangan	3
1.2. Laporan Laba Rugi	4
BAB II	5
INFORMASI LAIN	5
2.1 Informasi Umum	5
2.1.1 Kepengurusan	5
2.1.2 Kepemilikan	6
2.1.3 Perkembangan Usaha BPRS dan Kelompok Usaha	6
2.1.4 Strategi dan Kebijakan Manajemen	9
2.2 Laporan Manajemen	13
2.2.1 Struktur Organisasi	13
2.2.2 Bidang Usaha dan Kegiatan Utama pada Periode Pelaporan	13
2.2.3 Teknologi Informasi	14
2.2.4 Jenis Produk dan Jasa yang ditawarkan	15
2.2.5 Realisasi Bagi Hasil dan Imbalan	20
2.2.6 Perkembangan dan Target Pasar	20
2.2.7 Jumlah, Jenis dan Lokasi Kantor	21
2.2.7 Kerjasama dengan Pihak Lain	22
2.2.8 Kepemilikan dalam Kelompok Usaha	23
2.2.9 Keterkaitan antar Pengurus	23
2.2.10 Sumber Daya Manusia (SDM)	24
2.3 Komitmen dan Kontijensi	32
2.4 Tugas dan Wewenang DPS	33
BAB III	35
PENUTUP	35
LAMPIRAN-LAMPIRAN	36
1. Laporan Keuangan Per 31 Desember 2023	36
2. Laporan Auditor Independen	36
3. Management Letter	36

VISI, MISI, MOTO DAN NILAI BUDAYA PT BPRS ATTAQWA



Pengurus PT BPRS Attaqwa 31 Desember 2023



BAB I

LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

1.1. Laporan Posisi Keuangan

Tabel 1. Laporan Posisi Keuangan
Per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022

URAIAN	2022	2023	Growth		RBB
Aset	70,467,161,843	85,286,499,524	14,819,337,681	21.03%	82,729,811,349
Piutang Produktif	54,835,228,954	74,190,691,870	19,355,462,916	35.30%	72,699,466,065
PYD	47,057,270,663	62,590,474,532	15,533,203,869	33.01%	71,449,466,065
Penempatan pada bank lain	7,777,958,291	11,600,217,338	3,822,259,047	49.14%	1,250,000,000
Piutang Murabahah	31,179,297,789	32,783,239,642	1,603,941,853	5.14%	51,298,986,318
Piutang Multijasa	1,839,366,851	1,417,028,269	(422,338,582)	-22.96%	3,612,078,940
Pembiayaan Musyarakah	13,994,021,624	28,321,950,890	14,327,929,266	102.39%	16,105,109,283
Pembiayaan Al-Qardh	29,988,400	66,755,731	36,767,331	122.61%	388,291,525
Pembiayaan Rahn	14,596,000.00	1,500,000	(13,096,000)	-89.72%	45,000,000
PPAP	(894,978,796)	(1,034,052,050)	139,073,254	15.54%	(963,838,093)
DPK	62,396,969,941	77,785,175,073	15,388,205,132	24.66%	74,028,115,454
Tabungan	8,915,876,846	8,307,344,449	(608,532,397)	-6.83%	12,452,522,359
Deposito Perorangan	25,489,093,095	34,573,830,624	9,084,737,529	35.64%	28,275,593,095
Deposito Bank Lain	27,992,000,000	34,904,000,000	6,912,000,000	24.69%	33,300,000,000
Ekuitas	7,591,898,088	6,819,762,687	(772,135,401)	-10.17%	7,901,634,507
Modal disetor	6,000,000,000	6,000,000,000	0	0.00%	6,000,000,000
Modal sumbangan	7,000,000	7,000,000	0	0.00%	7,000,000
Cadangan umum	943,549,966	1,006,081,407	62,531,441	6.63%	1,006,081,407
Saldo laba	641,348,122	(90,871,653)	(732,219,775)	-114.17%	888,553,100

1.2. Laporan Laba Rugi;

Tabel 2. Laporan Laba Rugi
Per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022

URAIAN	2022	2023	Growth		RBB
Pendapatan Pengelolaan Dana	9,973,523,153	8,675,883,359	(1,297,639,794)	-13.01%	10,728,334,581
Pendapatan dari Jual Beli	8,715,068,840	5,150,368,942	(3,564,699,898)	-40.90%	-
Pendapatan Bagi Hasil	949,555,241	3,020,689,789	2,071,134,548	218.12%	-
Pendapatan Lainnya	308,899,072	504,824,628	195,925,556	63.43%	-
Hak DPK	(4,215,608,016)	(4,208,429,717)	7,178,299	0.17%	(4,362,678,999)
Pendapatan operasional lainnya	812,075,985	1,086,262,997	274,187,012	33.76%	-
Beban tenaga kerja	(3,576,891,656)	(3,481,354,063)	95,537,593	2.67%	-
Beban umum dan administrasi	(1,993,361,030)	(1,877,548,123)	115,812,907	5.81%	-
Pemulihan Beban PPAP	(241,654,760)	(139,073,254)	102,581,506	42.45%	-
Pendapatan Non Operasional	1,516,899	1,176,638	(340,261)	-22.43%	-
Beban Non Operasional (PPAP)	0	(132,286,773)	(132,286,773)	#DIV/0!	-
EBT	759,600,576	(75,368,936)	(834,969,512)	109.92%	888,553,100
TAX	(118,252,454)	(15,502,717)	102,749,737	-86.89%	(195,481,682)
EAT	641,348,121	(90,871,653)	(732,219,774)	114.17%	693,071,418

Untuk selanjutnya Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, Catatan atas Laporan Keuangan, termasuk Informasi mengenai Komitmen dan Kontijensi, Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat Wakaf, dan Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan terdapat dalam Lampiran Laporan Keuangan Per 31 Desember 2023 dan 2022 dan Laporan Auditor Independen

BAB II

INFORMASI LAIN

2.1 Informasi Umum

2.1.1 Kepengurusan

Tabel 3. Pengurus PT BPRS ATTAQWA

No	Profil	Jabatan	No & Tanggal Akta	Surat OJK
1	Christian Leo Tjahjanegara TTL: Surabaya, 23-08-1978 No. KTP: 3674012308780001 Pendidikan Terakhir: S2 Alamat: Jl. Pahlawan Seribu Ruko Bidex BlokA/9 RT 004/001 Kel. Lengkong Gudang Kec. Serpong Kota Tangerang Selatan	Komisaris Utama sejak 9 Juli 2021	Akta No. 08 tanggal 13 Agustus 2021 oleh Notaris Syarifuddin	SR-110/KR.01/2021 KEP-75/KR.01/2021
2	Siti Rahmah Maharani TTL : Bekasi, 10 Agustus 1989 No. KTP : 3275064908890011 Pendidikan Terakhir : S1 Alamat : Islamic Village, Jl. Yamsi Raya No.22 Blok GA/Raudah rt/rw 001/013 Kelurahan Kelapa Dua Kecamatan Kelapa Dua Tangerang - Banten	Komisaris sejak 8 Juli 2022	Akta No. 22 tanggal 20 Juli 2022 oleh Notaris Syarifudin	S-289/KR.01/13/2022
3	Syamsuri TTL: Bogor, 07-03-1969 No. KTP: 3671100703690005 Pendidikan Terakhir: S2 Alamat: Kp Karang Anyar RT 005/005 Kel Karang Sari Kec. Neglasari Kota Tangerang	Ketua DPS sejak tahun 2011	Akta No. 8 Tanggal 12 November 2015 oleh Notaris Syarifuddin	Surat BI saat itu
4	Irwan Maulana TTL: Jakarta, 28-07-1982 No. KTP: 3671092807820001 Pendidikan Terakhir: S3 Alamat: Jl. Darmawangsa No.98 RT 006/015 Ujung Jaya Kec. Ciboda Kota Tangerang	Anggota DPS Sejak 13 November 2018	Akta No.04 tanggal 05 April 2018 oleh Notaris Syarifuddin	SR-165/PB.13/2018
5	Indriyani TTL : Tangerang, 20-10-1988 No. KTP: 3671126010880003 Pendidikan Terakhir: S1 Alamat: Jl. H. SIPIN No. 50 rt/rw 004/004 Kel. Karang Timur Kec. Karang Tengah Kota Tangerang	Direktur Utama Sejak 29 Maret 2021	Akta No.5 tanggal 29 April 2021 oleh Notaris Hanie Hapsari S.H., M.Kn	SR-49/KR.011/2021 KEP-33/kr.01/2021
6	Achmad Boys Awaluddin Rifai TTL : Tangerang, 10-01-1991 No. KTP : 3671111001910001	Direktur Operasion al Sejak	Akta No.5 tanggal 29 April 2021	SR-62/KR.011/2021

Pedidikan Terakhir: S2 Alamat: Jl. Musirin 2 rt/rw 005/002 Kel. Kedoya Selatan Kec. Kebon Jeruk Jakarta Barat	16 April 2021	oleh Notaris Hanie Hapsari S.H., M.Kn	KEP- 41/KR.01/ 2021
---	---------------	---	---------------------------

2.1.2 Kepemilikan

Komposisi modal dasar bank sebesar Rp6 milyar terbagi atas 6 juta lembar saham masing masing saham bernilai nominal Rp1.000 (seribu rupiah). Dari jumlah modal tersebut telah ditempatkan dan disetorkan dan disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sampai akhir tahun 2021 sebesar Rp 6 milyar. Berikut komposisi kepemilikan atas Modal Disetor per 31 Desember 2023:

Tabel 4. Komposisi Saham
Per 31 Desember 2023

N o	Nama	Jumlah Lembar Saham	Nominal	%	No. Akta Notaris	Surat OJK
1	Arie Indra Manurung	3.840.000	3.840.000.00 0	64%	AKta No. 5 tanggal 7 November 2022 Notaris Syarifudin	S- 13/KR.0113/20 23
2	Christian Leo Tjahjanegara	960.000	960.000.000	16%		
3	Siti Rahmah Maharani	1.200.000	1.200.000.00 0	20%		
	TOTAL	6.000.000	6.000.000.00 0	100 %		

2.1.3 Perkembangan Usaha BPRS dan Kelompok Usaha

PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Attaqwa (PT BPRS Attaqwa), selanjutnya disebut Perseroan, yang bergerak di bidang usaha Perbankan, berkedudukan di Kabupaten Tangerang, Ruko Pasar Modern Mutiara Karawaci Blok D No.17&18, Kel. Bencongan Indah, Kec. Kelapa Dua, Provinsi Banten, berdasarkan akta pendirian No. 99 tanggal 10 Juni 1994 dihadapan Lely Roostiati Yudo Paripurno, Sarjana Hukum, sebagai pengganti sementara Yudo Paripurno, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta. Akta pendirian tersebut telah mendapat pengesahan dari Departemen Kehakiman Republik Indonesia melalui Keputusan Menteri Kehakiman Republik Indonesia Nomor C2-12238 HT.01.01 Tahun 1994 tanggal 12 Agustus 1994. Dan telah mengalami penyesuaian anggaran dasar dengan Undang-Undang No.40

Tahun 2007 Tentang Perseroan Terbatas berdasarkan Akta No. 7 tanggal 19 Juli 2008, Herny Sugiarti, Sarjana Hukum., Magister Kenotariatan., Notaris di Tangerang.

Berdasarkan Akta No. 7 tanggal 16 Agustus 2012, Rahayu Ningsih, SH., Notaris di Kabupaten Tangerang, terdapat perubahan nama dari PT BPRS Attaqwa Garuda Utama menjadi PT BPRS Attaqwa dan ditegaskan kembali dalam Akta No. 09, Rahayu Ningsih, Sarjana Hukum., Notaris di Kabupaten Tangerang, yang telah disahkan oleh Departemen Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia dengan No. AHU-47340.AH.01.02.Tahun 2014 tanggal 09 September 2014.

Perseroan telah mengalami beberapa kali perubahan anggaran dasar, terakhir dengan Akta No 05 tanggal 07 November 2022 dihadapan Notaris Syarifudin, SH dan disahkan oleh Kemenkumham No. AHU.0227825.AH.01.11.TAHUN 2022 tanggal 14 November 2022.

BPRS Attaqwa mendapatkan BPRS Award Tahun 2022 dalam agenda Nasional Asosiasi Bank Syariah Indonesia (ASBISINDO) Kompartemen BPRS. Kegiatan pemberian penghargaan BPRS Award merupakan kali pertama diselenggarakan Asbisindo kompartemen BPRS bekerja sama dengan Central For Islamic Business and Economic Studies (CIBEST) memilih 18 BPR Syariah terbaik berdasarkan beberapa kategori.



Bidang usaha BPRS Attaqwa tercatat dalam NIB sebagai berikut:

Tabel 5. KBLI BPRS Attaqwa

Kode KBLI	Judul KBLI	Lokasi Usaha	Klasifikasi Risiko	Nomor Induk Berusaha
64132	Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	Ruko Pasar Modern Mutiara Karawaci Blok D No 17-18, Kel. Bencongan Indah Kec. Kelapa Dua Kab. Tangerang, Provinsi Banten. Kode Pos : 15810	Tinggi	0410210035358

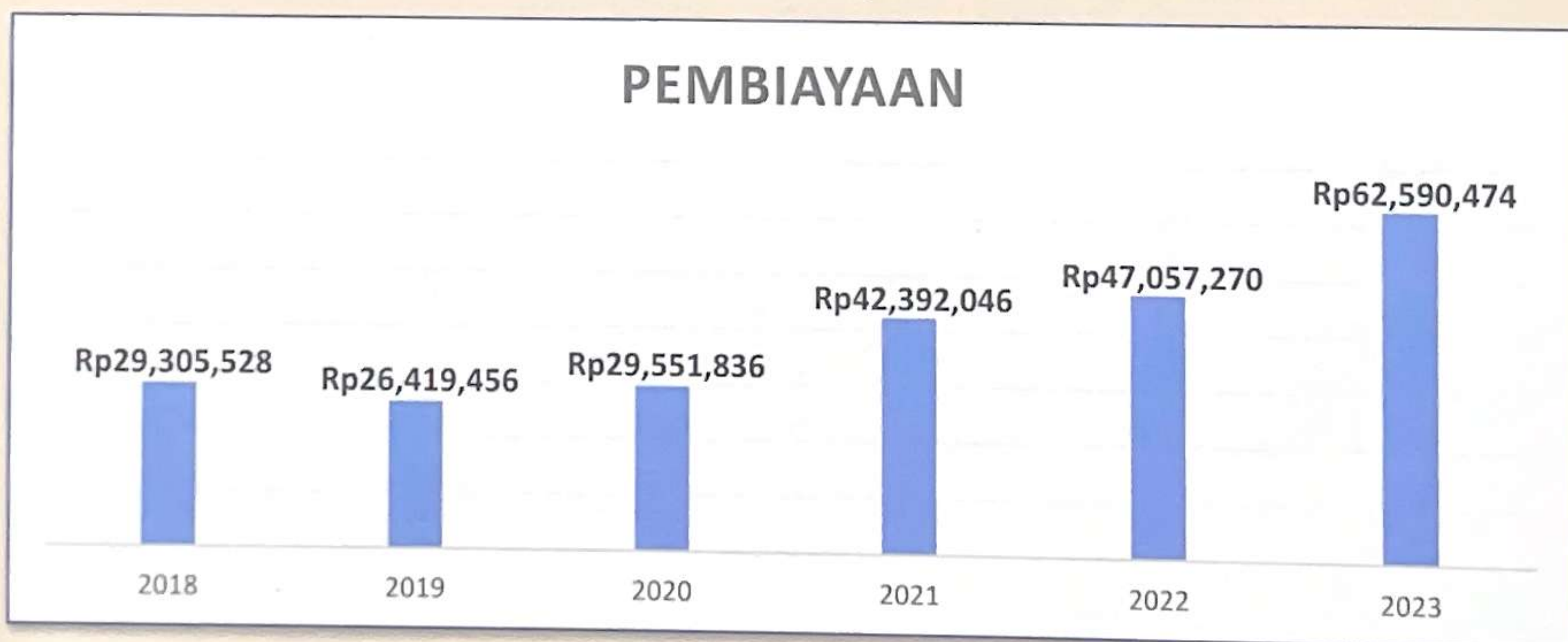
Gambar 1. Perkembangan Aset Tahun 2018-2023



Gambar 2. Perkembangan DPK Tahun 2018-2023



Gambar 3. Perkembangan Pembiayaan Tahun 2018-2023



Komposite tingkat kesehatan bank dari segi finansial tergolong sehat yang terdiri dari:

Tabel 6. Rasio Keuangan

Per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2023

NO	RASIO	REALISASI		Penilaian Peringkat
		2022	2023	
1	Rasio KPMM	36.70	28,05%	Peringkat 1
2	Rasio Modal Inti	35.61%	26,80%	Peringkat 1
3	Rasio Kualitas Aset Produktif	97.54%	96,68%	Peringkat 1
4	Rasio NPF Gross	3.62%	4,16%	Peringkat 1
	Rasio NPF Netto	1.72%	3,35%	Peringkat 1
5	Rasio Efisiensi Operasional (REO)	59.20%	56,32%	Peringkat 5
6	Rasio Aset yang menghasilkan pendapatan	88.13%	87,27%	Peringkat 1
7	Rasio Return On Asset (ROA)	1.09%	-1,06%	Peringkat 5
8	Rasio Return On Equity (ROE)	11.47%	-16,03%	Peringkat 5
9	Cash Ratio (CR)	92.82%	29,74%	Peringkat 1
10	Financing to Deposit Ratio (FDR)	75.42%	80,47%	
11	Rasio Pembiayaan UMKM terhadap total Pembiayaan	74.92%	72,81%	
12	Rasio dana Pendidikan dan Pelatihan terhadap Total Beban Tenaga Kerja Tahun Sebelumnya	2.26%	1,22%	
13	Rasio Realisasi Dana Pendidikan dan Pelatihan terhadap total dana Pendidikan dan Pelatihan yang dianggarkan	59.13%	75,57%	
14	Rasio Agunan yang diambil alih terhadap total pembiayaan	1.09%	0,82%	

2.1.4 Strategi dan Kebijakan Manajemen

Dalam pengelolaan dan upaya pengembangan usaha BPRS, berikut adalah strategi dan kebijakan manajemen yang dilaksanakan maupun ditetapkan sepanjang tahun 2023:

a. Funding (Menghimpun Dana)

Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan wadiah, tabungan mudharabah dan deposito mudharabah. Upaya yang telah dilakukan bank adalah:

- 1) Melakukan promosi melalui brosur/pamflet, spanduk, banner, *open table* di pasar (grebek pasar) dan masjid sekaligus edukasi keuangan syariah serta melalui platfrom digital seperti website dan Instagram.

- 2) Pemberian bagi hasil yang kompetitif dengan special *equivalent rate* bagi nasabah loyal serta pemberian souvenir atau bingkisan.
- 3) Realisasi peningkatan jumlah kelolaan pasar modern maupun tradisional yang terdapat di wilayah Tangerang menjadi sebelas pasar diantaranya: Pasar Malabar, Pasar Kotabumi, Pasar Bengkok, Pasar Mutiara karawaci, Pasar Babakan, Pasar Pelangi, Pasar Curug, Pasar Saraswati, pasar Sepatan, Pasar Cituis dan Pasar Cikupa.

Tabel 7. Pasar Kelolaan Funding BPRS Attaqwa

No	Nama Pasar	Jumlah Nasabah		Keterangan
		Des 2022	Des 2023	
1	Cikupa	125 NOA	173 NOA	Aktif
2	Mutiara Karawaci	35 NOA	80 NOA	Aktif
3	Kutabumi	108 NOA	147 NOA	Aktif
4	Malabar	30 NOA	95 NOA	Aktif
5	Babakan	40 NOA	92 NOA	Aktif
6	Bengkok*	15 NOA	-	Tidak Aktif
7	Cituis*	35 NOA	-	Tidak Aktif
8	Saraswati	55 NOA	80 NOA	Aktif
9	Sepatan	65 NOA	123 NOA	Aktif
10	Pelangi	20 NOA	34 NOA	Aktif
11	Curug	40 NOA	55 NOA	Aktif
12	Pasar Lembang	-	16 NOA	Aktif
13	Pasar Bayem		2 NOA	Aktif

- 4) Realiasi penghimpunan dana pada Lembaga sekolah diantaranya:

Tabel 8. Sekolah Kelolaan Funding BPRS Attaqwa

No	Nama Sekolah	Jumlah Dana	
		Des 2022	Des 2023
1	SDN Cibodas 6	Rp99.477.365	206.481
2	SDN Cimone 5	Rp19.411.145	19.479.131
3	RA Assobirin	Rp291.449	202.807
4	RA Aisyah	Rp4.063.926	653.298
5	SLTP 11	Rp1.148.219	2.559.330
6	RA Mabaul Ulul	Rp996.609	2.027.609
7	Yayasan Utama Insani Panongan	-	1.010.827
8	SD N Bugel 4	-	9.582.432

- 5) Realisasi penghimpunan dana pada masjid/musholla diantaranya:

Tabel 9. Musholla Kelolaan Funding BPRS Attaqwa

No	Nama Masjid/ Musholla	Jumlah Dana	
		Des 2022	Des 2023
1	Masjid Baitussalam	Rp115.590	26.128
2	Musholla Attaqwa	Rp2.040.000	40.000
3	Masjid AlWahid	Rp9.237.958	9.595.713

4	Mathlaul Huda	Rp11.320.415	19.935.775
5	Musholla AL-Ikhlas	-	1.192.966

b. Lending/ Financing (Penyaluran Dana)

Menyalurkan dana dalam bentuk pembiayaan, baik menggunakan akad murabahah, musyarakah, multijasa, MMQ, qardh dan rahn. Adapun Upaya yang telah dilakukan adalah sebagai berikut:

- 1) Peningkatan pembiayaan ultra mikro dan penghimpunan dana murah tabungan pada pasar-pasar tersebut diatas
- 2) Realisasi pemberian pembiayaan produktif, pembiayaan channeling fintech maupun koperasi dan modal kerja proyek
- 3) Realisasi total penyaluran pada tahun 2023 sebesar Rp70,167,745,165 (tujuh puluh miliar seratus enam puluh tujuh juta tujuh ratus empat puluh lima ribu seratus enma puluh lima rupiah). Adapun rincian penyaluran dana setiap bulannya sebagai berikut:

Tabel 10. Realisasi Pembiayaan Tahun 2023

Bulan	Pembiayaan
Januari	4,636,035,000
Februari	6,500,119,200
Maret	11,042,228,000
April	5,817,716,000
Mei	2,410,072,000
Juni	3,839,881,465
Juli	8,230,140,000
Agustus	7,560,472,500
September	3,745,000,000
Oktober	6,053,000,000
November	3,780,000,000
Desember	6,553,081,000
TOTAL	70,167,745,165

- 4) Pemberian fee referral kepada siapa saja yang dapat membawa calon debitur berkualitas kepada BPRS dan fee marketing atas pencapaian target setiap bulannya

c. Kebijakan Tata Kelola dan Manajemen Risiko BPRS

- 1) BPRS telah memenuhi struktur kepengurusan yang diatur dalam POJK tata kelola
- 2) Kebijakan tata kelola yang sudah ada tetap dijalankan sebagaimana mestinya dengan kembali melakukan review atau perbaikan terhadap

ketentuan-ketentuan internal. Sementara Manajemen Risiko berada dibawah pengawasan langsung Direktur Utama dan Pejabat Eksekutif Man. Risk

- 3) Mengikuti program sertifikasi yang sesuai dan berkelanjutan dalam rangka peningkatan kualitas tata kelola dan manajemen risiko

d. Strategi Pengembangan Bisnis Bank

BPRS telah mengambil kebijakan dan penyesuaian terhadap proses bisnis agar tetap dapat tumbuh dengan baik. Diantaranya:

- 1) Realisasi pembiayaan eksekuting kepada Lembaga pembiayaan mikro syariah sepanjang tahun 2023 dengan total penyaluran Rp9.519.000.000 (Sembilan miliar lima ratus Sembilan belas juta rupiah)
- 2) Realisasi pembiayaan payroll karyawan di tahun 2023 dengan total sebesar Rp330.000.000 (tiga ratus tiga puluh juta rupiah)

Tabel 11. Pembiayaan Payroll Karyawan

No	Nama Instansi	Data Pencairan	
		Total Pencairan	Total NOA
1	Yayasan Yapesni Al-Ijtihad	Rp180.000.000	8 NOA
2	PT Laatansa Agung Utama	Rp100.000.000	3 NOA
3	Pt Pancaprima Ekabrothers	Rp40.000.000	1 NOA
4	Golfmart	Rp10.000.000	1 NOA

3) Merealisasikan aktivitas atau produk baru:

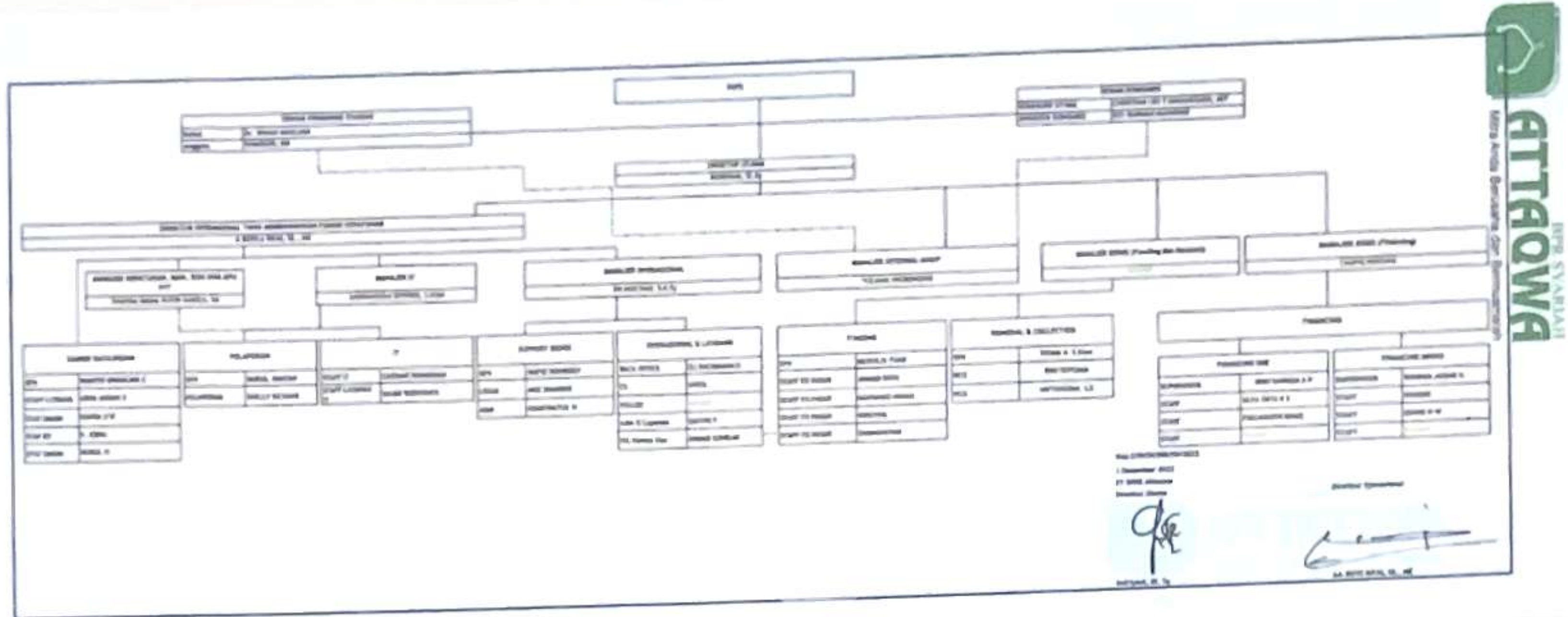
- Realisasi pelaksanaan *penetration test* pada tanggal 7 Maret 2023 dalam hal rencana permohonan persetujuan penerbitan produk baru yaitu Layanan Aplikasi iBank dengan mengacu pada POJK no.25/POJK.03/2021
- Aplikasi iBank berdasarkan surat yang dikirim ke OJK No. B.1228/ATTAQWA/IX/2023 tanggal 22 September 2023
- Tabungan Emas Berencana Indonesia berdasarkan surat yang dikirim ke OJK No. B.1290/ATTAQWA/X/2023 tanggal 12 Oktober 2023

- 4) Realisasi pemasaran secara digital, baik melalui postingan pada akun Instagram @bprsyariahattaqua dan pengkinian informasi atau produk pada website www.bprsattaqwa.co.id; serta publikasi laporan keuangan BPRS kepada para pemangku kepentingan setiap triwulan sekali melalui papan pengumuman yang terdapat di bank maupun pada website www.bprsattaqwa.co.id sekaligus terefleksi dengan program Otoritas Jasa Keuangan yaitu iBPRS pada website <https://ibpr-s.ojk.go.id/home>.

2.2 Laporan Manajemen

2.2.1 Struktur Organisasi

Gambar 4. Struktur Organisasi PT BPRS Attaqwa
Per 31 Desember 2023



2.2.2 Bidang Usaha dan Kegiatan Utama pada Periode Pelaporan

Aktivitas utama BPRS dalam menjalankan bisnis dan operasionalnya sebagai lembaga financial intermediary sebagai berikut:

- Menghimpun dana dari masyarakat yang memiliki kelebihan dana dalam bentuk:

- tabungan menggunakan akad wadiah dan mudharabah
- deposito menggunakan akad mudharabah berdasarkan prinsip bagi hasil yang menarik

jumlah nilai Tabungan dan deposito diperhitungkan dan dibayarkan preminya setiap enam bulan sekali kepada Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)

- Menyalurkan dana kepada masyarakat yang membutuhkan dana untuk usaha maupun konsumtif melalui produk:

- Usaha iB Attaqwa adalah fasilitas pembiayaan produktif yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan pembiayaan usaha-usaha produktif (modal kerja dan investasi) yang sesuai dengan Syariah dan ketentuan peraturan perundangan yang berlaku
- Konsumtif iB Attaqwa adalah program pembiayaan langsung kepada karyawan swasta yang telah memiliki surat karyawan tetap, para Pegawai ASN, Guru PNS/ Non PNS serta Tenaga Kependidikan yang

memiliki pendapatan tetap dan pasti baik setiap bulan atau triwulan baik berupa sertifikasi/ insentif/ tunjangan lainnya dalam rangka memenuhi kebutuhan konsumtif produk maupun jasa melalui skema akad murabahah atau ijarah multijasa

- 3) Multiguna iB Attaqwa adalah fasilitas pembiayaan konsumtif yang digulirkan kepada masyarakat untuk memenuhi kebutuhan perjalanan wisata (Umrah dan lain-lain) melalui bank Syariah Attaqwa yang telah bekerjasama dengan travel agent, serta kebutuhan Pendidikan, pernikahan dan lain-lain sesuai dengan prinsip syariah

2.2.3 Teknologi Informasi

Dalam rangka menjalankan tata kelola yang baik (*good corporate governance*) disertai dengan manajemen risiko kami sampaikan tindak lanjut teknologi informasi yang sudah berjalan sebagai berikut:

Tabel 12. Informasi Aplikasi

No.	Nama Aplikasi	Pengembang Aplikasi (<i>in-house</i> / Pihak Penyedia TI)	Pemeliharaan Aplikasi (<i>in-house</i> / Pihak Penyedia TI)
a). Sudah Operasional			
1	Islamic Banking Application (IBA)	PT. Mitrasoft Global Perdana	PT. Mitrasoft Global Perdana

Tabel 13. Perangkat Keras

No	Jenis Perangkat Keras	Merk dan Model Mesin	Tanggal Instal	Operating System	Security Software	Database Software
1	Server CBS	HP Enterprise Proliant 10Gen9	26 Juli 2017	Windows Server 2016	Windows Defender	SQL Server 2008 R2
2	Mirroring Serevr CBS	Dell PowerEdge R620	15 Oktober 2019	Windows Server 2016	Windows Defender	SQL Server 2008 R2
3	Backup Server CBS	IBM System X3250 M4	22 Januari 2013	Windows Server 2008 R2	-	SQL Server 2008 R2

Tabel 14. Pihak Penyedia TI

No	Nama Pihak Penyedia TI	Alamat	No. Perjanjian	Perihal
1	PT. Usaha Adi Sanggoro	Jl. Dr. Semeru 23 E Bogor Tengah	03/UAS/GS/VI/2017 03/UAS/RB/IX/2021	Data Center (Collocation Server)
2	Telkom Astinet	BSD-Tangerang	K.TEL.1149/HK.820 /R2W-2C470000/2020	Dedicated IP Address

Tabel 15. Data Center

No	Nama	Alamat Data Center	Penyedia Data Center (in-house / Pihak Penyedia TI)
1	Gedung Cyber	Lantai 4, Data Center Satnet, Jl. Kuningan Barat No.8 Jakarta Selatan 12710	PT Usaha Adi Sanggoro

Tabel 16. Pusat Pemulihan Bencana

No	Nama DRC	Alamat DRC	Penyedia DRC (in-house / Pihak Penyedia TI)
1	Kantor PT Usaha Adi Sanggoro	Jl. Dr. Semeru 23 E Bogor Tengah	PT Usaha Adi Sanggoro

2.2.4 Jenis Produk dan Jasa yang ditawarkan

1. Produk funding yang terdapat di BPRS Attaqwa per akhir tahun ini adalah sebagaimana terdapat dalam tabel berikut:

Tabel 17. Produk Tabungan BPRS Attaqwa

Jenis Tabungan	Produk	Akad
Tabungan iB Attaqwa	- Tabungan Keluarga - Tabungan Goldgram	Wadiah
Tabungan iB Plan Attaqwa	- Tabungan Attaqwa Berhadiah - Tabungan Qurban	Mudharabah dan/atau Wadiah

	• Tabungan Emas • Tabungan Umrah • Tabungan Haji • Tabungan Mudharabah • Tabungan Ramadhan	
TabunganKu iB Attaqwa	• Tabungan Siswa	Wadiah

Gambar 5. Brosur Produk Tabungan

DEPOSITO iB Attaqwa

Investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip syariah yang ditujukan bagi nasabah perorangan dan perusahaan dengan menggunakan akad mudharabah

PERSYARATAN :

- WNI
- KTP, KK, dan NPWP
- Bagi Perorangan:
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perorangan Rp. 10.000.000,-
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perusahaan Rp. 100.000.000,-
- Saldo Tabungan:
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perorangan Rp. 10.000.000,-
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perusahaan Rp. 100.000.000,-
- Saldo Tabungan:
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perorangan Rp. 10.000.000,-
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perusahaan Rp. 100.000.000,-

FITUR :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad mudharabah
- Jangka waktu: 12 bulan
- Minimal investasi: Rp. 10.000.000,-
- Bagi Perorangan:
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perorangan Rp. 10.000.000,-
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perusahaan Rp. 100.000.000,-

Manfaat:

- Aman dan Terjamin
- Memperoleh bagi hasil yang kompetitif
- Pengamanan dalam investasi syariah
- Kemudahan dalam penyetoran, pencairan, dan penarikan
- Memperoleh jaminan simpanan dari LPS sampai dengan 2 Miliar

TABUNGAN iB Attaqwa

Merupakan tabungan/simpanan menggunakan akad wadiah dalam mata uang rupiah yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam layanan buka di kantor BPRS Attaqwa berlaku untuk nasabah perorangan atau pun non perorangan (organisasi/institusi).

PERSYARATAN :

- WNI
- KTP, KK, dan NPWP
- Bagi Perorangan:
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perorangan Rp. 10.000.000,-
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perusahaan Rp. 100.000.000,-
- Saldo Tabungan:
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perorangan Rp. 10.000.000,-
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perusahaan Rp. 100.000.000,-

FITUR :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah
- Jangka waktu: 12 bulan
- Minimal investasi: Rp. 10.000.000,-
- Bagi Perorangan:
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perorangan Rp. 10.000.000,-
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perusahaan Rp. 100.000.000,-

Manfaat:

- Aman dan Terjamin
- Memperoleh bagi hasil yang kompetitif
- Pengamanan dalam investasi syariah
- Kemudahan dalam penyetoran, pencairan, dan penarikan
- Memperoleh jaminan simpanan dari LPS sampai dengan 2 Miliar

TABUNGANKU iB Attaqwa

Tabunganku iB Attaqwa ialah produk simpanan dana khusus bagi siswa atau pelajar yang belum memiliki KTP dengan persyaratan mudah dan ringan yang dikelola sesuai dengan prinsip syariah dengan akad wadiah dalam mata uang rupiah untuk menumbuhkan budaya menabung yang di usia sejak dini serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

PERSYARATAN :

- WNI
- KTP, KK, dan NPWP
- Bagi Perorangan:
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perorangan Rp. 10.000.000,-
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perusahaan Rp. 100.000.000,-
- Saldo Tabungan:
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perorangan Rp. 10.000.000,-
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perusahaan Rp. 100.000.000,-

FITUR :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah
- Jangka waktu: 12 bulan
- Minimal investasi: Rp. 10.000.000,-
- Bagi Perorangan:
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perorangan Rp. 10.000.000,-
 - Saldo Pendidikan Sewaktu Perusahaan Rp. 100.000.000,-

Manfaat:

- Aman dan Terjamin
- Memperoleh bagi hasil yang kompetitif
- Pengamanan dalam investasi syariah
- Kemudahan dalam penyetoran, pencairan, dan penarikan
- Memperoleh jaminan simpanan dari LPS sampai dengan 2 Miliar

BPRS ATTAQWA Merupakan Peserta Penjaminan LPS

BPRS ATTAQWA Terdaftar dan Diawasi Oleh :

Tabungan Mudharabah

Menabung & Dapatkan Bagi Hasil 2-3% p.a.

Manfaat:

- Memperoleh bagi hasil yang kompetitif
- Aman dan Terjamin
- Dapat di jadikan jaminan pembiayaan
- Kemudahan dalam penyetoran, pencairan, dan penarikan
- Memperoleh jaminan simpanan dari LPS sampai dengan 2 Miliar

Tabungan Ramadhan Berkah

Simpan Uang dengan Mudah Bersama Tabungan Ramadhan Berkah

Ayo Menabung dan dapatkan bingkisan menariknya

Manfaat:

- Aman dan Terjamin
- Memperoleh bagi hasil yang kompetitif
- Pengamanan dalam investasi syariah
- Kemudahan dalam penyetoran, pencairan, dan penarikan
- Memperoleh jaminan simpanan dari LPS sampai dengan 2 Miliar

PRODUK PENGHIMPUN DANA

- Tabungan iB Attaqwa
- Tabungan iB Plan Attaqwa
- Tabungan Ku Attaqwa
- Tabungan Mudharabah
- Deposito Mudharabah

JANGKA WAKTU	NISBAH BAGI HASIL DEPOSITO	
	NASABAH	BANK
1 BULAN	20%	80%
3 BULAN	25%	75%
6 BULAN	30%	70%
12 BULAN	35%	65%

TABUNGAN MASJID iB Attaqwa

"Menabung untuk ibadah dan amal"

Manfaat:

- Aman dan Terjamin
- Memperoleh bagi hasil yang kompetitif
- Pengamanan dalam investasi syariah
- Kemudahan dalam penyetoran, pencairan, dan penarikan
- Memperoleh jaminan simpanan dari LPS sampai dengan 2 Miliar



2. produk pembiayaan yang terdapat di BPRS Attaqwa sampai dengan akhir tahun ini adalah sebagai berikut:

- Pembiayaan Konsumtif seperti Fix Income PNS atau *Employee Benefit Program*, pembiayaan cicilan motor/ mobil dan barang elektronik
- Pembiayaan Usaha/ Modal Kerja seperti pembiayaan Sindikasi, pembiayaan kepada UMKM, pembiayaan project kerja dan pembiayaan Channeling
- Pembiayaan Investasi seperti Pembiayaan Kepemilikan Emas/ PKE dan pembelian properti atau tanah
- Pembiayaan multiguna seperti refinancing aset
- Pembiayaan multijasa seperti pembiayaan untuk pendidikan, pengobatan dan perjalanan wisata

Gambar 6. Brosur Produk Pembiayaan





Pembiayaan Modal Usaha IB Attaqwa
BPRS Attaqwa Solusi Untuk Kebutuhan Keuangan anda



PLAFON s.d
1.3 Miliar

MODAL USAHA
Jangka Waktu s.d 5 Tahun

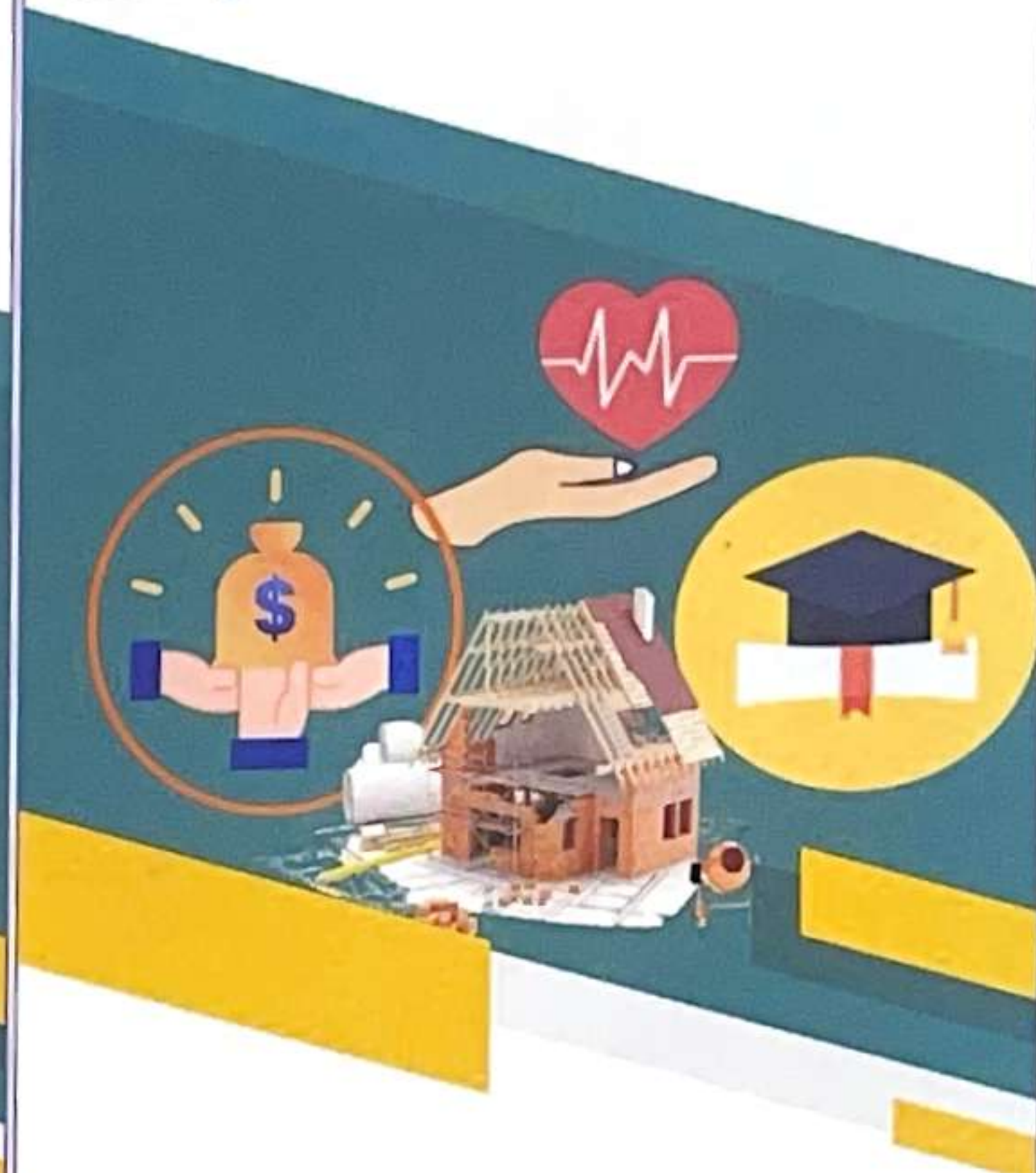
info@bprattawa.co.id
info@bprattawa.co.id

Ruko Prasar Modern Multifungsi Komersial Blok D 07-08 & 09
Kot. Beringin Indah 4w. Kelapa Dua Kab. Tangerang - Banten
Telp. 021-8355523 | info@bprattawa.co.id

PT BPRS Attawa terafiliasi dan deposit dari Otoritas Jasa Keuangan



Pembiayaan Multiguna IB Attaqwa
BPRS Attaqwa Solusi Untuk Kebutuhan Keuangan anda



PLAFON s.d
1.3 Miliar
Jangka Waktu s.d 10 Tahun

MULTIGUNA
Renovasi Rumah | Modal Usaha
Kesehatan | Pendidikan
Umrah/Haji

info@bprattawa.co.id
info@bprattawa.co.id

Ruko Prasar Modern Multifungsi Komersial Blok D 07-08 & 09
Kot. Beringin Indah 4w. Kelapa Dua Kab. Tangerang - Banten
Telp. 021-8355523 | info@bprattawa.co.id

PT BPRS Attawa terafiliasi dan deposit dari Otoritas Jasa Keuangan

3. Jasa BPRS Attaqwa seperti payment point online bank (PPOB), jasa transfer, pembelian dan pembayaran

2.2.5 Realisasi Bagi Hasil dan Imbalan

Rata-rata Realisasi bagi hasil per bulan sepanjang tahun ini terdapat pada tabel berikut:

Tabel 18. Realisasi bagi hasil per bulan Tahun 2023

Bulan	Equivalent Rate (%)				
	Deposito Mudharabah				Tabungan Mudharabah
	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	12 Bulan	
Januari	3.74%	4.68%	5.61%	6.55%	2.76%
Februari	3.40%	4.25%	5.10%	5.95%	2.04%
Maret	3.06%	3.83%	4.59%	5.36%	1.5%
April	3.43%	4.29%	5.14%	6.00%	2.36%
Mei	3.29%	4.11%	4.93%	5.75%	1.92%
Juni	3.38%	4.22%	5.07%	5.91%	1.89%
Juli	2.78%	4.17%	5.56%	6.25%	1.92%
Agustus	2.58%	3.87%	5.16%	5.80%	1.58%
September	2.61%	3.92%	5.23%	5.88%	1.53%
Oktober	2.72%	4.08%	5.44%	6.12%	1.91%
November	3.42%	4.27%	5.13%	5.98%	1.91%
Desember	2.67%	4.00%	5.33%	6.00%	1.67%

2.2.6 Perkembangan dan Target Pasar

Tabel 19. Jumlah Nasabah Tahun 2023

Bulan	Jumlah Nasabah Baru Setiap Bulannya		
	Penabung	Deposan	Debitur
Januari	64	1	12
Februari	35	0	698
Maret	32	5	1436
April	8	1	909
Mei	149	6	242
Juni	44	7	514
Juli	31	6	1057
Agustus	40	10	980
September	30	5	652
Oktober	25	10	318
November	52	11	479
Desember	30	10	731
Rata-rata tumbuh	45	6	669

Tabel 20. Total Nasabah Tahun 2023

No	Nasabah	Total Nasabah per 31 Des 2023
1	Penabung	2.218
2	Deposan	247
3	Pembiayaan	12.176

2.2.7 Jumlah, Jenis dan Lokasi Kantor

Hingga akhir tahun 2023, jaringan kantor BPRS Attaqwa sebagai berikut:

Tabel 21. Jaringan Kantor

No	Jenis Kantor	Jumlah	Lokasi	Status Kepemilikan Kantor
1	Kantor Pusat	1	Ruko Pasar Modern Mutiara Karawaci Blok D No. 17-18 & 25 Kel. Bencongan Indah Kec. Kelapa Dua Kab. Tangerang Banten	MILIK SENDIRI
2	Kantor Cabang			
3	Kantor Kas			
	a. KK Cikupa	1	Pasar Cikupa Tangerang, Desa Cikupa, Kabupaten Tangerang	MILIK SENDIRI

Gambar 7. Kantor Pusat dan Kas BPRS Attaqwa



Kantor Pusat Karawaci



Kantor Kas Cikupa

2.2.7 Kerjasama dengan Pihak Lain

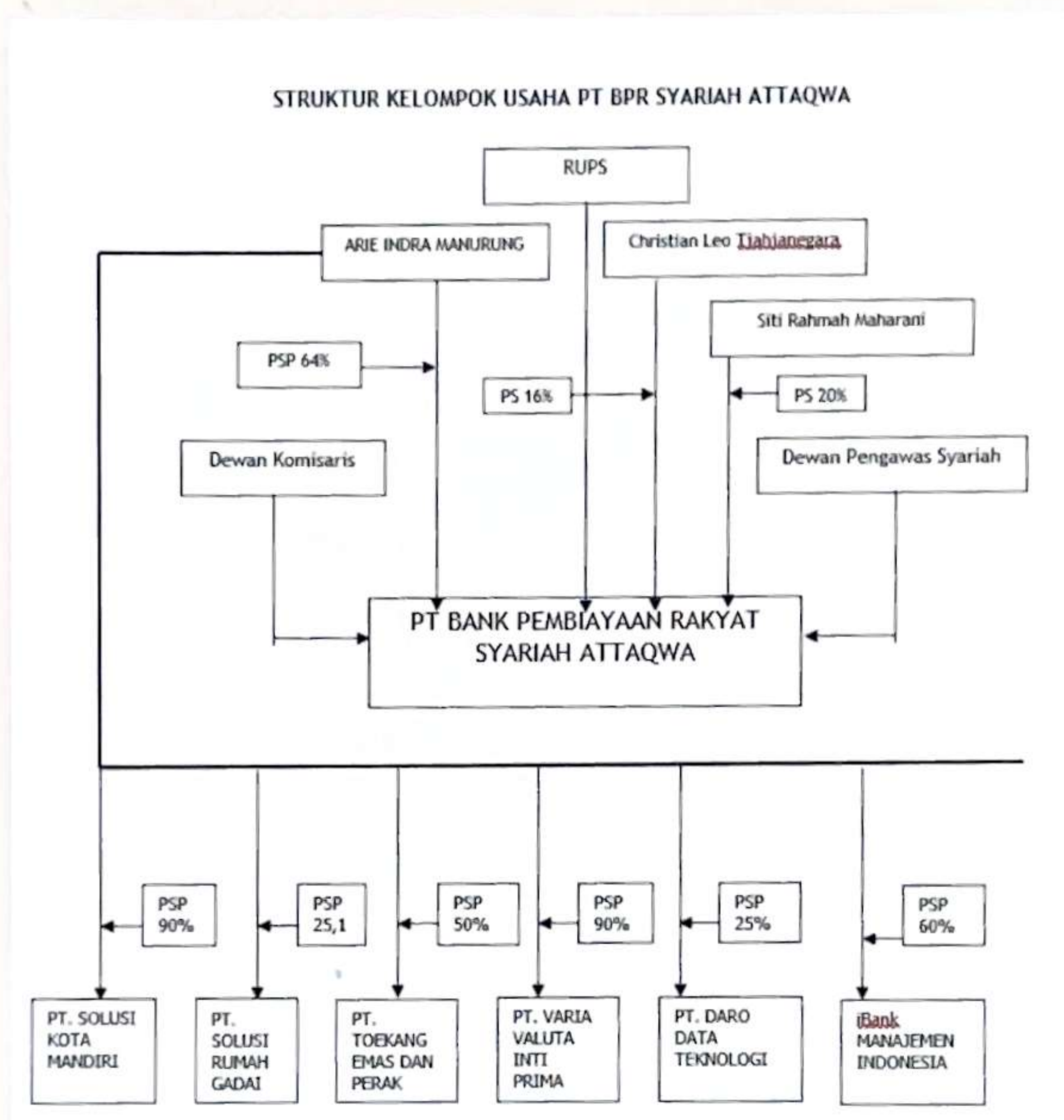
Tabel 22. Kerjasama dengan Pihak Lain

No	Pihak yang dikerjasamakan	Perihal	Tanggal
1	PT Hive	PKS Pentest & Assessment data center	13 Februari 2023
2	Koperasi Rabani	Adenddum PKS	20 Februari 2023
3	Notaris andrea	PKS Pelayanan jasa akta & produk notaris	2 Februari 2023
4	Dukcapil	Pemanfaatan Data Kependudukan	7 Maret 2023
5	Firma Dewan Syam & Partners	PKS	12 April 2023
6	BJB Syariah	PKS Haji & Umroh	8 Mei 2023
7	PT Latansa Agung	PKS Pembiayaan Karyawan	30 Mei 2023
8	Koperasi KSB	Adendum PKS	6 Juni 2023
9	Yayasan Yapensi Al-Ijtihad	PKS Pembiayaan Guru	16 Juni 2023
10	PT Wira Sakti	PKS Pembiayaan Karayawan	16 Juni 2023
11	Ruky, Syafrudin & rekan	PKS KJPP	10 Juli 2023
12	PT Solusi Kota Mandiri	PKS Merchant	10 Oktober 2023
13	PT Emas Digital Global	PKS Merchant	24 Juli 2023
14	PT Mltrasoft Global Perdana	PKS APlikasi Mobile Kolektor & Maintenance aplikasi IBA	02 Januari 2023
15	Pefindo Biro Kredit	PKS Keangotaan	16 Juni 2023
16	Hj Indriani	PKS Agen Refferal	15 September 2023
17	Golfmart	PKS Pembiayaan Karyawan	23 Agustus 2023
18	URUN-RI	PKS Akad Jualah	21 September 2023
19	Jamkrida	Adenddum PKS	3 November 2023

2.2.8 Kepemilikan dalam Kelompok Usaha

BPRS Attaqwa tergabung dalam struktur kelompok usaha yang di miliki oleh Pemegang Saham Pengendali Dimana juga sebagai Pemegang Saham Pengendali Perusahaan-perusahaan tersebut dapat dilihat dalam gambar berikut.

Gambar 8. Struktur Kelompok Usaha Tahun 2023



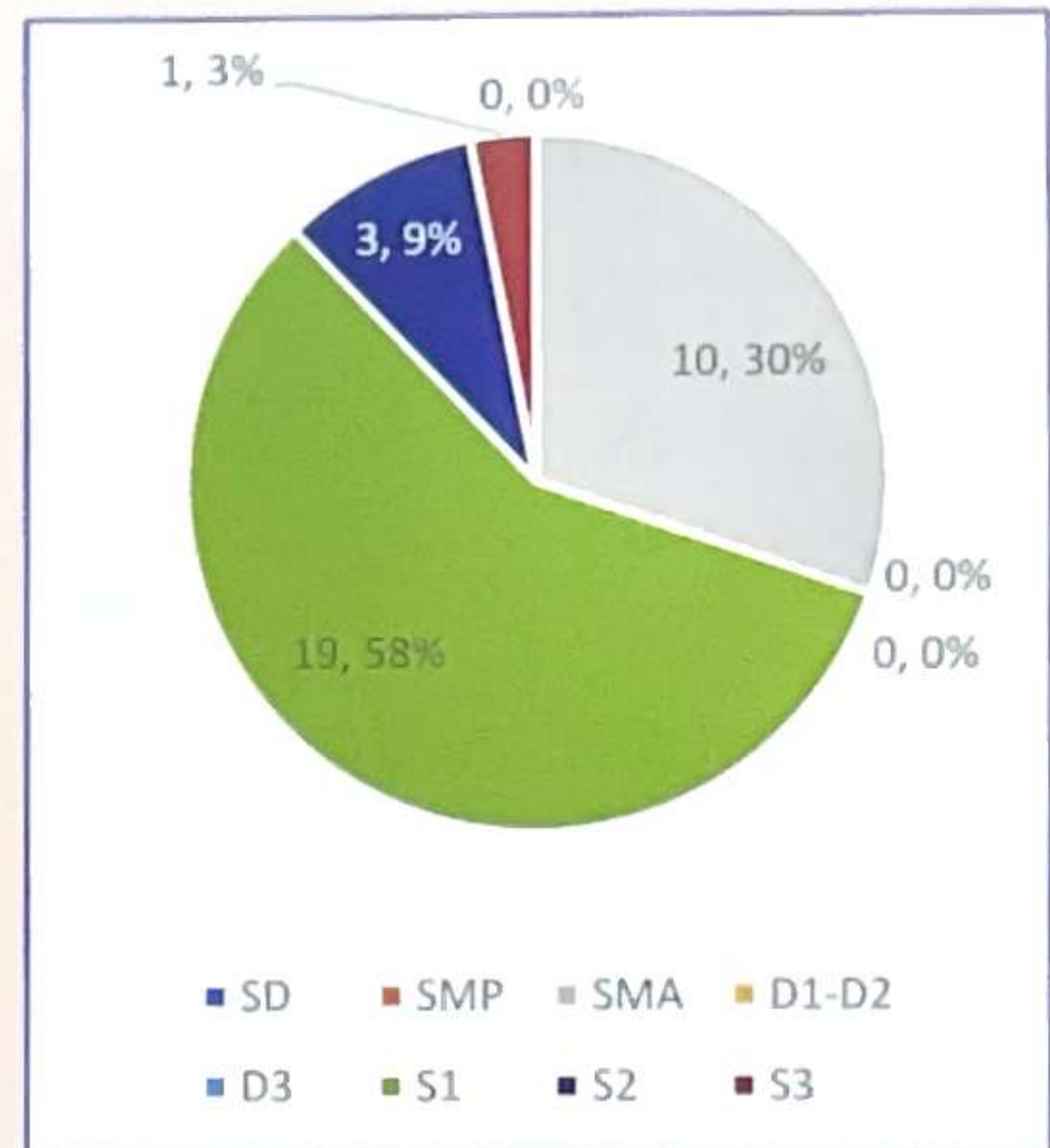
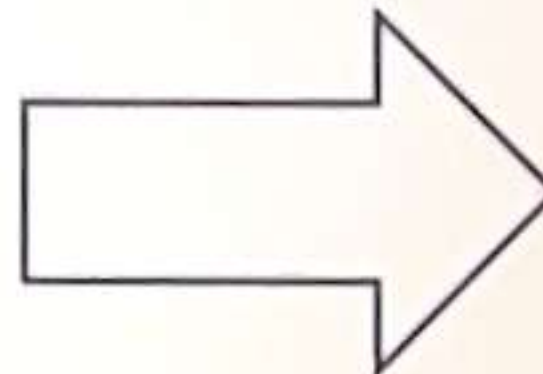
2.2.9 Keterkaitan antar Pengurus

Tidak ada keterkaitan hubungan keluarga antara sesama Pemegang Saham, Direksi, Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah.

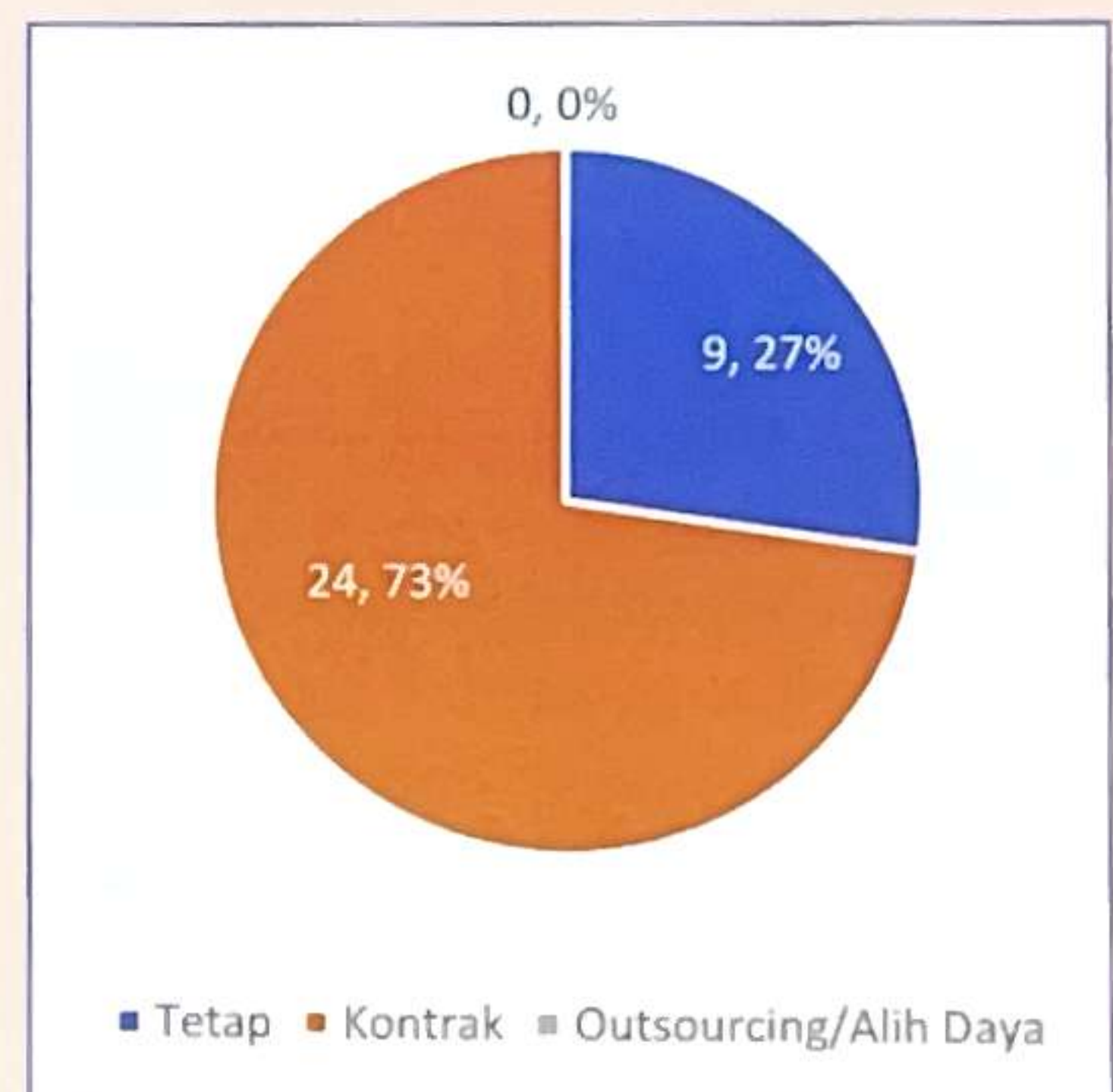
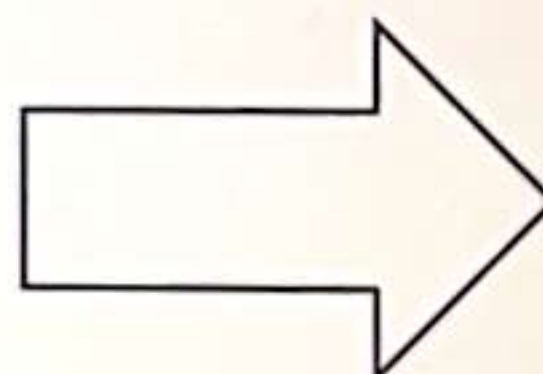
2.2.10 Sumber Daya Manusia (SDM)

Jumlah karyawan per 31 Desember 2023 sebanyak 41 orang dengan latar belakang pendidikan sebagai berikut:

No	Strata	Jumlah
1	SD	-
2	SMP	-
3	SMA	10
4	D1-D2	-
5	D3	1
6	S1	27
7	S2	3
8	S3	1
Total		42



Status Karyawan	Jumlah
Tetap	16
Kontrak	26
Outsourcing/Alih Daya	-
Total	42



Realisasi Kegiatan Pendidikan Dan Pelatihan Pegawai Berikut Biayanya Selama Tahun 2023

Kegiatan pendidikan dan pelatihan pegawai terealisasi sebesar Rp43.753.646,- atau sebesar 75.57% dari rencana Rp57.900.000,-. Total pelatihan yang telah dilaksanakan di tahun 2023 adalah sebanyak 66 kali. Adapun pengembangan SDM melalui pelatihan-pelatihan sebagai berikut:

Tabel 23. Pendidikan dan Pelatihan Pegawai Tahun 2023

No	Nama Pelatihan	Pelaksanaan	Keterangan
1	Sosialisasi Apolo Modul Laporan Profil Risiko BPR/S	03 Januari 2023	OJK

2	Sosialisasi Laporan Nonaktif & Update Aplikasi Edabu (Versi 7) Th 2023	12 Januari 2023	BPJS Kesehatan
3	Sosialisasi Apolo Modul Laporan Bulanan BPRS	16 Januari 2023	OJK
4	Webinar Urgensi Perpanjangan Kebijakan Restrukturisasi Kredit	19 Januari 2023	LPPI
5	Pelatihan Pembiayaan Line Facility Syariah Berbasis Wa'ad	25 Januari 2023	Iqtishad Consulting Jakarta
6	Sosialisasi Apolo OJK Modul Penunjukan AP/KAP Dan Laporan Evaluasi Atas Pemberian Jasa KAP	14 Februari 2023	OJK
7	Tindak Lanjut Registrasi Aplikasi Sipendar	15 Februari 2023	PPATK
8	Aspek Hukum Perkreditan Perbankan	24 Februari 2023	PERADI
9	Manajemen Risiko Analisa Kualitatif-Kuantitatif Pembiayaan	25 Februari 2023	Drs. H. M Abduh Khalid M., M.Si. (Direktur Bisnis BPRS Amanah Ummah)
10	Pemahaman Dasar Perbankan Syariah	28 Februari 2023 S/D 01 Maret 2023	Muamalat Institute
11	Sosialisasi Implementasi Appk Gen 2	13 Maret 2023	OJK
12	Fgd 2023 (Finalisasi Aplikasi Pelaporan OJK)	14 Maret 2023 S/D 17 Maret 2023	Mitrasoft
13	Jaminan Fidusia, Eksekusi & Permasalahannya Dalam Praktek	17 Maret 2023	P. Hadisaputro
14	Pembekalan & Sertifikasi Manajemen Risiko Perbankan Syariah Lv2	03, 04, & 07 April 2023	Muamalat Institute
15	Webinar "Anti Money Laundering In Digital Era:	06 April 2023	OJK

	Lesson Learned Form Selected Countries"		
16	Capacity Building "Optimalisasi Pertumbuhan Bisnis & Mitigasi Risiko Kredit Melalui Pemanfaatan Credit Scoring"	10 April 2023	OJK & PT Pefindo Biro Kredit
17	Pelatihan Sertifikasi BNSP HR Supervisor	12 April 2023	City Training Indonesia
18	Capacity Building "Menciptakan Ekosistem Perbankan Regional Yang Aman & Terpercaya"	14 April 2023	OJK & VIDA
19	Focus Group Discussion (FGD) "Mitigasi Risiko Lembaga Keuangan Syariah Dari Aspek Legal Berdasarkan Perkara Di Pengadilan Agama Dan Basyarnas"	04 May 2023	Law Firm Dewan Syam & Partners
20	Webinar: Role Of Financial Service Sector On Countering The Financing Of Terroism Regime	08 - 09 MEI 2023	OJK
21	Peluang Dan Tantangan Infrastruktur Di Indonesia Dalam Mengimplementasikan Teknologi Metaverse	11 MEI 2023	OJK Institute
22	Capacity Building BPR/ BPRS : Pemberdayaan Credit Scoring & Ai Technology Untuk Perluasan Produk & Layanan Perbankan Guna Mewujudkan Pembiayaan Berkelanjutan BPR/BPRS	24 Mei 2023	OJK & PT Kredit Biro Indonesia Jaya (CBI)
23	Capacity Building Transformasi & Pemanfaatan Teknologi Digital BPRS Di Indonesia	29 Mei 2023	OJK & BPRS Hijra Alami

24	Workshop Audit Bank Syariah	30 Mei 2023	Medina Indonesia	Consulting
25	Membangun Keyakinan Nasabah Aset Digital Dari Risiko Siber	30 Mei 2023	OJK Institute	
26	Eksekusi & Lelang Jaminan Kredit Serta Permasalahannya Dalam Praktek	05 Juni 2023	P. Hadisaputro	
27	Penerapan Cloud Computing Di Industri Jasa Keuangan	08 Juni 2023	OJK Institute	
28	Implementasi Teknologi Terkini Dalam Pengelolaan Risiko BPR/S Untuk Pengembangan Bisnis Yang Berkualitas	15 Juni 2023	OJK Institute	
29	Strategi Pengembangan SDM Untuk Dorong Pemenuhan Kebutuhan Talenta Digital Industri Jasa Keuangan	20 Juni 2023	PT. Lentera Bangsa Benderang	
30	UU P2SK Menjadi Momentum Reformasi Sektor Perbankan	22 Juni 2023	OJK Institute	
31	PROFFESIONAL DEBT COLLECTION SKILLS	04 Juli 2023	Mumalat Institute	
32	APPRAISAL JAMINAN	04 Juli 2023	MANAJER BISNIS FINANCING (Internal)	
33	"Collaborating With Bank Facilitator To Embrace Digital Transformation" CRING Talk Admission	05 Juli 2023	SPE SOLIUTION	
34	Webinar Sosialisasi POJK Nomor 8 Tahun 2023 tentang Penerapan Program APU PPT dan PPPSPM di Sektor Jasa Keuangan	06 Juli 2023	OJK	
35	WORKSHOP PENDAMPINGAN PENERAPAN PROGRAM	11 – 12 Juli 2023	OJK	

	APU PPT BERBASIS RISIKO BAGI SJK		
36	MENGENAL LEBIH JAUH PENGATURAN UU P2SK DALAM RANGKA PENGUATAN SEKTOR PASAR MODAL	20 Juli 2023	OJK
37	SOSIALISASI PENGATURAN SEOJK PENYELENGGARAAN PRODUK BPRS (SEOJK PRODUK BPRS)	21 Juli 2023	OJK & Kompartemen Asbisindo
38	CAPACITY BUILDING OPERASIONAL & PELAPORAN KEPADA BPRS	25 - 26 Juli 2023	OJK
39	SOSIALISASI POJK NO 9 TH 2023 TENTANG PENGGUNAAN JASA AKUNTAN PUBLIK & KANTOR AKUNTAN PUBLIK DALAM KEGIATAN JASA KEUANGAN	01 Agustus 2023	OJK
40	BPR SYARIAH SUMMIT : Implementasi UU P2SK bagi Industri BPR Syariah dan Update Ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan Lembaga Penjamin Simpanan, Digitalisasi BPR Syariah, Bisnis Model BPR Syariah, Pengembangan SDI dan Tata Kelola BPR Syariah	03 – 05 Agustus 2023	ASBISINDO
41	Audit Bank Syariah	22 Agustus 2023	Muamalat Institute
42	Sosialisasi Teknis Rencana Implementasi SCV Kepada BPR – BPRS	24 Agustus 2023	Lembaga Penjamin Simpanan

43	Pelatihan Kupas Tuntas Akad Pembiayaan Bprs & Refinancing Syariah (IMBT & MMQ) Teori & Teknis Perhitungannya	26 - 27 Agustus 2023	ASBISINDO
44	Sosialisasi Penerapan Program APU PPT & PPPSPM Dan Pengembangan SIGAP	28 Agustus 2023	OJK
45	Sosialisasi PMK No 61 Th 2023 Tentang Tata Cara Pelaksanaan Penagihan Pajak Atas Jumlah Pajak Yang Masih Harus Dibayar	07 September 2023	Dirjen Pajak Direktorat Penyuluhan, Pelayanan, & Humas
46	Workshop Pra-Ijtima' Sanawi (Annual Meeting) DPS VIII Th 2023 Bidang BPRS	08 September 2023	DSN - MUI
47	FGD Penerapan PPPSPM & Pencegahan Pendanaan Terorisme	11 September 2023	OJK
48	Meningkatan Digital Trust Di Fintech : Peran Identitas Digital Dalam Transaksi Aman Dan Mudah Demi Melindungi Data Pribadi Pengguna	13 September 2023	Expert LAB Bersama VIDA
49	Sosialisasi Laporan Bulanan (LABUL)	26 September 2023	Manajer IT & Manajer Kepatuhan, ManRisk, dan APU PPT (Internal Training)
50	Sosialisasi Edabu (Update Oktober 2023)	04 Oktober 2023	BPJS Kesehatan
51	Ijtima' Sanawi (Annual Meeting) DPS XIX Th 2023	13 S/D 14 OKTOBER 2023	DSN - MUI
52	Kelas Hr: Pasca Pensiun	13 Oktober 2023	ManajemenSDM.net
53	Kelas Hr: Hr Metric	18 Oktober 2023	ManajemenSDM.net
54	Sosialisasi Sistem Terdampak Kebijakan NIK Sebagai NPWP	18 Oktober 2023	Kementerian Keuangan RI DJP - Direktorat

	Berdasarkan PMK-112/PMK.03/2022		Penyuluhan, Pelayanan, Dan Hubungan Masyarakat
55	Bahas Tuntas Perpres No 57 Th 2023 Tentang Wajib Lapor Lowongan Pekerjaan	18 Oktober 2023	Greatday Connect
56	Kunci Sukses Menciptakan Talenta Profesional Di Sektor Jasa Keuangan	23 Oktober 2023	OJK
57	Sosialisasi Produk Pembiayaan Murabahah Di Perbankan Syariah	31 Oktober 2023	OJK
58	Peran Manajemen Inovasi Untuk Pertumbuhan Berkelanjutan Dan Meningkatkan Daya Saing Perusahaan	01 November 2023	RMC (Ratama Management Consultant)
59	Meningkatkan Kemampuan Kepemimpinan Untuk Supervisor Kantor	07 November 2023	QuBisa
60	Sosialisasi Tabungan Ukhuwah	15 November 2023	ASBISINDO
61	Risk Management (Stages 4 / Level 1)	18 November 2023	Bizani Learning Center
62	Training Leadership In Action: Applied Persuasive Leadership	23 - 24 November 2023	Muamalat Institute
63	Sustainable Governance: Digital Transformation as a Game Changer, Ethical Culture as a Value Keeper	30 November 2023	OJK
64	Training Leadership In Action: Applied Persuasive Leadership	08 Desember 2023	Manajer Audit Internal (Internal Training)
65	Sosialisasi Pengembangan Produk Salam dan Cash Waqf Linked Deposit (CWLD) bagi BPR Syariah	08 Desember 2023	OJK

66	Akses Keuangan UMKM Melalui Business Matching Dan Literasi Untuk Peningkatan Daya Saing (AKUBISA)	18 Desember 2023	Bank Indonesia
----	---	------------------	----------------

2.2.11 Kebijakan Remunerasi Pengurus

Tabel 24. Kebijakan Remunerasi Pengurus

No	Jenis Penghasilan	Besaran Maksimum Sesuai Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham
Remunerasi Dewan Direksi		
1	Honorarium	Ditetapkan dalam Surat Keputusan Dewan Komisaris
2	Tunjangan	
	Tunjangan Hari Raya Keagamaan	Ditetapkan dalam Surat Keputusan
	Asuransi Purna Jabatan	Premi yang ditanggung oleh Perusahaan maksimal sebesar 25% dari honorarium dalam 1 tahun.
3	Fasilitas	
	Fasilitas Kendaraan	1 unit kendaraan roda empat beserta biaya pemeliharaan dan biaya operasional
	Fasilitas Kesehatan	Dalam bentuk asuransi kesehatan atau penggantian biaya pengobatan (<i>at cost</i>)
	Fasilitas Bantuan Hukum	Sebesar pemakaian (<i>at cost</i>)
Remunerasi Dewan Komisaris		
4	Honorarium	Ditetapkan dalam Surat Keputusan Dewan Komisaris
5	Tunjangan	
	Tunjangan Hari Raya Keagamaan	Ditetapkan dalam Surat Keputusan
	Asuransi Purna Jabatan	Premi yang ditanggung oleh Perusahaan sebesar 25% dari honorarium dalam 1 tahun.
6	Fasilitas	
	Fasilitas Kesehatan	Dalam bentuk asuransi kesehatan atau penggantian biaya pengobatan (<i>at cost</i>).

	Fasilitas Bantuan Hukum	Sebesar pemakaian (<i>at cost</i>)
Remunerasi Dewan Pengawas Syariah		
7	1) Sebesar 55% (lima puluh lima) persen dari Komisaris Utama untuk Ketua Dewan Pengawas Syariah, dan 2) Sebesar 45% (empat puluh lima) persen untuk anggota Dewan Pengawas Syariah. jika jumlah Dewan Pengawas Syariah lebih dari 2 (dua) orang, dan/atau : 3) Sebesar 40% (empat puluh) persen untuk Ketua Dewan Pengawas Syariah, dan 4) Sebesar 60% (enam puluh) persen untuk 2 (dua) orang anggota Dewan Pengawas Syariah secara prorata.	

2.3 Komitmen dan Kontijensi

Tabel 25. Laporan Komitmen dan Kontijensi Publikasi
Per 31 Desember 2023

(dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	0	0
2. Lainnya	0	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum ditarik	0	0
2. Lainnya	0	0
III. TAGIHAN KONTIJENSI		
1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	0	0
2. Pendapatan dalam Penyelesaian	0	0
3. Lainnya	0	0
IV. LAINNYA		
1. Aset Produktif yang Dihapusbukukan	3.062.821.641	3.082.019.826
a. Aset Produktif	3.228.737.841	3.242.488.368

b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	165.916.200	160.468.542
2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	0	0
3. Penerusan Dana (Channeling)	0	0

2.4 Tugas dan Wewenang DPS

Tugas dan Wewenang DPS dalam melakukan pengawasan prinsip Syariah atas operasional BPRS. Sebagaimana termaktub dalam Undang Undang No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah pasal 33 butir (3) Dewan Pengawas Syariah bertugas memberikan nasehat dan saran kepada Direksi dan mengawasi kegiatan bank agar sesuai dengan Prinsip Syariah. Dalam menjalankan tugas, Dewan Pengawas Syariah berpedoman pada ketentuan-ketentuan dalam fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI), Peraturan/ Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (POJK/ SEOJK) dan Peraturan/ Surat Edaran Bank Indonesia (PBI/ SEBI).

Landasan Operasional

Berdasarkan Undang Undang No. 21 tahun 2008, BPRS melakukan kegiatan penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan wadiah dan deposito mudharabah. BPRS juga melakukan kegiatan menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan dengan sistim bagi hasil berdasarkan akad mudharabah atau musyarakah, sistem margin atau keuntungan jual beli berdasarkan akad murabahah dan sistem ujah berdasarkan akad ijarah multijasa.

Dalam melakukan usaha diatas bank wajib menerapkan prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer*) sebagaimana diatur dalam PBI No. 3/10/PBI/2007 tentang Pelaksanaan Prinsip Syariah Dalam Kegiatan Penghimpunan dan Penyaluran Dana.

Pengawasan Syariah

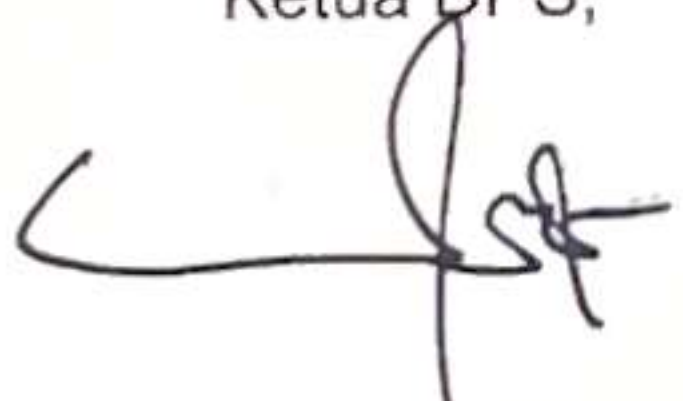
- Selama tahun 2023 Dewan Pengawas Syariah (DPS) menilai bahwa BPRS Attaqwa telah melakukan kegiatan penghimpunan dan penyaluran dana kepada masyarakat dalam bentuk simpanan dan pembiayaan berdasarkan akad yang telah ditetapkan dalam fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI), Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) dan Peraturan Bank Indonesia (PBI).

- DPS menilai akad-akad yang digunakan oleh BPRS pada tahun 2023 sudah mengikuti pedoman fatwa-fatwa DSN-MUI, hal ini dibuktikan dengan dilakukannya pemeriksaan dokumen akad-akad pembiayaan secara rutin dengan pola *random sampling* selanjutnya dilakukan pembahasan dalam rapat internal DPS dan kemudian menyampaikan catatan-catatan hasil pemeriksaan tersebut melalui rapat Direksi & Komisaris,
- DPS juga berperan aktif dalam mengedukasi atau memberikan *taushiyah diniyyah* yang rutin dilaksanakan setiap pekan, serta melalui event-event pelatihan dasar perbankan syariah yang rutin digelar bersama seluruh karyawan PT BPRS Attaqwa.

BAB III PENUTUP

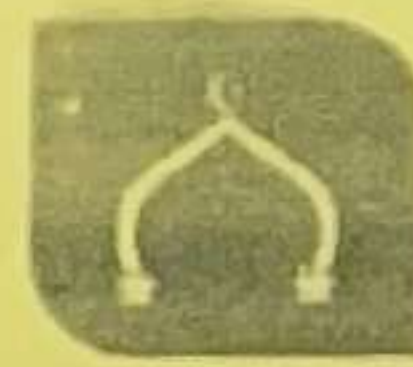
Laporan Tahunan ini dibuat sebagai pertanggungjawaban Pengurus kepada para Pemegang Saham, yang memuat laporan keuangan berupa neraca, laba rugi dan rasio-rasio keuangan per 31 Desember 2023. Adapun informasi lain yang disampaikan yaitu informasi umum seperti kepengurusan, kepemilikan, perkembangan usaha BPRS dan Kelompok Usaha serta strategi dan kebijakan manajemen. Kedua adalah laporan manajemen seperti struktur organisasi, bidang usaha dan kegiatan utama, teknologi informasi, jenis dan produk, realisasi bagi hasil, jumlah, jenis dan lokasi kantor, kerjasama dengan pihak lain, struktur kelompok usaha, keterkaitan antar pengurus dan sumber daya manusia yang didalamnya membahas pengembangan SDM. Ketiga yaitu Komitmen dan Kontijensi dan yang keempat adalah tugas dan wewenang DPS.

PT BPRS Attaqwa mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh stakeholder dan shareholder atas doa dan kepercayaan yang diberikan. Akhir kata, mohon maaf jika ada kekurangan maupun kekeliruan dalam penyampaian laporan tahunan ini.

Tangerang, 24 Mei 2024 PT BPRS ATTAQWA	
Direktur Utama,  Indriyani	Direktur,  Achmad Boys Awaluddin Rifai
Komisaris Utama,  Christian Leo Tjahjanegara	Komisaris,  Siti Rahmah Maharani
Ketua DPS,  Irwan Maulana	Anggota DPS,  Syamsuri

LAMPIRAN-LAMPIRAN

1. Laporan Keuangan Per 31 Desember 2023
2. Laporan Auditor Independen
3. Management Letter



PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH
ATTAQWA
Mitra Anda Berusaha dan Bermuamalah

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA

LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun-tahun yang berakhir
31 Desember 2023 dan 2022

Dan Laporan Auditor Independen



ATTAQWA

Mitra Anda Berusaha dan Bermuamalah

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023 DAN 2022
PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA**

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

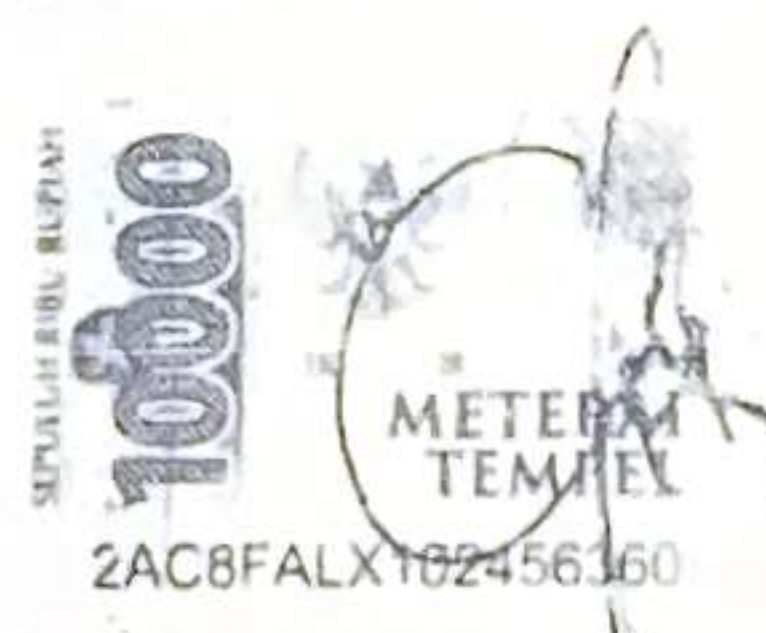
Nama : Ny. Indriyani
Alamat kantor : Ruko Pasar Modern Mutiara Karawaci Blok D No.17-18 & 25
Kel. Bencongan Indah, Kec. Kelapa Dua - Kab. Tangerang
Alamat domisili : Kp. Jl. H. Sipin No. 50 Rt.004 Rw. 004 Kel. Karang Timur, kec. Karang Tengah
Kota Tangerang
Nomor telepon : 081316830783
Jabatan : Direktur Utama

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Attakwa ("Bank");
2. Laporan keuangan Bank telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Bank telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan Bank tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Bank.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Tangerang, 17 April 2024


10000
2AC8FALX102456360
Indriyani
Direktur Utama

PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA

Ruko Pasar Modern Mutiara Karawaci Blok D No. 17-18 & 25, Kel. Bencongan Indah, Kec. Kelapa Dua - Kab. Tangerang
Tlp. 021-5565 8511/12, E-mail: bprs.attaqwa@gmail.com | Website: www.bprsattaqwa.co.id

Nomor: 00108/2.0946/AU.2/07/1204-1/1/IV/2024

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Attaqwa**

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Attaqwa ("Bank"), yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, laporan rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil, laporan sumber dan penyaluran zakat, dan laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan 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, neraca Bank 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 Bank 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 Bank tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini wajar dengan pengecualian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 10 Februari 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 Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik 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 Bank 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 Bank 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 Bank.

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 secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi 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 Bank.
- 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 Bank 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 Bank 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 mengomunikasikan 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.

JOJO SUNARJO & REKAN



Dr. Muhammad Adrian, CPA, CA, CMA
Izin Akuntan Publik/NRAP: AP 1204

Jakarta, 17 April 2024

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
NERACA

31 Desember 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2023	31 Desember 2022
ASET			
Kas	4	32.724.200	51.172.200
Giro pada bank lain	5	2.843.388.803	9.372.162.974
Penempatan pada bank lain	6	11.600.217.338	7.777.958.291
Piutang murabahah	7	32.783.239.642	31.179.297.789
Penyisihan penghapusan aset produktif	7	(625.583.005)	(570.076.280)
Piutang multijasa	8	1.417.028.269	1.839.366.850
Penyisihan penghapusan aset produktif	8	(272.271.772)	(254.709.487)
Pembiayaan musyarakah	9	28.321.950.890	13.994.021.624
Penyisihan penghapusan aset produktif	9	(135.855.995)	(69.970.107)
Piutang qardh	10	66.755.731	29.988.400
Penyisihan penghapusan aset produktif	10	(333.778)	(149.942)
Piutang rahn	11	1.500.000	14.596.000
Penyisihan penghapusan aset produktif	11	(7.500)	(72.980)
Biaya dibayar dimuka dan uang muka	12	100.643.635	94.499.808
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp2.836.494.499 pada 31 Desember 2023 dan Rp2.384.573.101 pada 31 Desember 2022	13	4.586.335.107	4.988.577.205
Aset tak berwujud - Bersih	14	25.167.289	39.498.278
Agunan yang diambil alih	15	511.910.000	511.910.000
Aset lain-lain	16	4.029.690.670	1.469.091.221
JUMLAH ASET		85.286.499.524	70.467.161.844

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang
tidak terpisahkan dari laporan keuangan

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
NERACA

31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban segera	17	299.952.706	162.641.243
Tabungan	18	8.307.344.449	8.915.876.847
Utang pajak	19	86.685.829	149.175.105
Kewajiban imbalan pascakerja	20	145.423.480	-
Kewajiban lain-lain	21	165.002.466	166.477.466
Jumlah Kewajiban		9.004.408.930	9.394.170.661
DANA SYIRKAH TEMPORER			
	22		
Deposito mudharabah			
Bukan Bank		34.573.830.624	25.489.093.095
Bank		34.904.000.000	27.992.000.000
Jumlah Dana Syirkah Temporer		69.477.830.624	53.481.093.095
EKUITAS			
Modal saham - nilai nominal Rp1.000.000 per saham pada 31 Desember 2023 dan 2022			
Modal dasar - 10.000 saham pada 31 Desember 2023 dan 2022			
Modal ditempatkan dan disetor - 6.000 saham pada 31 Desember 2023 dan 2022	23	6.000.000.000	6.000.000.000
Modal sumbangan		7.000.000	7.000.000
Cadangan umum		1.006.081.407	943.549.966
Kerugian pengukuran kembali program imbalan pasti		(117.949.784)	-
Saldo laba (Defisit)		(90.871.653)	641.348.122
Jumlah Ekuitas		6.804.259.970	7.591.898.088
JUMLAH KEWAJIBAN, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS		85.286.499.524	70.467.161.844

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang
tidak terpisahkan dari laporan keuangan

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
LAPORAN LABA RUGI

Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA			
SEBAGAI MUDHARIB	24		
Pendapatan dari jual beli		4.892.045.260	7.979.003.388
Pendapatan dari bagi hasil		2.740.549.159	949.555.241
Pendapatan dari ijarah - bersih		258.323.682	736.065.452
Pendapatan usaha utama lainnya		784.965.258	308.899.072
Jumlah pendapatan pengelolaan		8.675.883.359	9.973.523.153
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	25	(4.208.429.717)	(4.215.608.016)
Hak bagi hasil milik bank		4.467.453.642	5.757.915.137
Pendapatan operasional lainnya	26	1.086.262.997	812.075.986
Laba operasional utama		5.553.716.639	6.569.991.123
BEBAN USAHA			
Beban tenaga kerja	27	(3.442.358.463)	(3.535.885.956)
Beban umum dan administrasi	28	(1.916.543.723)	(2.034.366.730)
Beban penyisihan penghapusan aset produktif - Bersih	29	(139.073.254)	(241.654.760)
Jumlah beban usaha		(5.497.975.440)	(5.811.907.446)
LABA USAHA		55.741.199	758.083.677
PENDAPATAN (BEBAN) NONOPERASIONAL			
Pendapatan nonoperasional	30	1.176.638	1.516.899
Beban nonoperasional	30	(132.286.773)	-
Jumlah Pendapatan (Beban)			
Nonoperasional - Bersih		(131.110.135)	1.516.899
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		(75.368.936)	759.600.576
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	19	(15.502.717)	(118.252.454)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		(90.871.653)	641.348.122

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang
tidak terpisahkan dari laporan keuangan

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Catatan	Modal disetor	Modal sumbangan	Cadangan umum	Kerugian pengukuran kembali program imbalan pasti	Saldo laba (Defisit)	Jumlah ekuitas
Saldo 1 Januari 2022	6.000.000.000	7.000.000	580.580.174	-	744.168.703	7.331.748.877
Penggunaan laba	-	-	-	-	(744.168.703)	(744.168.703)
Penambahan cadangan umum	-	-	362.969.792	-	-	362.969.792
Laba bersih tahun berjalan	-	-	-	-	641.348.122	641.348.122
Saldo 31 Desember 2022	6.000.000.000	7.000.000	943.549.966	-	641.348.122	7.591.898.088
Penggunaan laba	-	-	-	-	(641.348.122)	(641.348.122)
Penambahan cadangan umum	-	-	62.531.441	-	-	62.531.441
Kerugian pengukuran kembali program imbalan pasti	-	-	-	(117.949.784)	-	(117.949.784)
Rugi bersih tahun berjalan	-	-	-	-	(90.871.653)	(90.871.653)
Saldo 31 Desember 2023	6.000.000.000	7.000.000	1.006.081.407	(117.949.784)	(90.871.653)	6.804.259.970

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
LAPORAN ARUS KAS

Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba (Rugi) bersih tahun berjalan	(90.871.653)	641.348.122
Penyesuaian untuk:		
Penyusutan aset tetap	455.671.396	350.575.553
Penyusutan aset tak berwujud	14.330.989	14.330.989
Imbalan pascakerja	27.473.696	-
Cadangan atas saldo laba	62.531.441	362.969.792
Penyisihan penghapusan aset produktif	139.073.254	243.300.415
Lain-lain	(3.749.998)	-
Arus kas dari operasi sebelum perubahan aktivitas operasi	604.459.125	1.612.524.871
(Kenaikan) Penurunan piutang murabahah dan multijasa	(1.181.603.272)	4.867.270.626
Kenaikan pembiayaan musyarakah	(14.327.929.266)	(8.872.218.424)
(Kenaikan) Penurunan piutang al qardh	(36.767.331)	6.000.000
(Kenaikan) Penurunan piutang rahn	13.096.000	(14.596.000)
Kenaikan biaya dibayar dimuka dan uang muka	(6.143.827)	(94.499.808)
Penurunan kewajiban segera	137.311.463	9.563.693
Kenaikan utang pajak	(62.489.276)	(22.289.926)
Kenaikan kewajiban lain-lain	(1.475.000)	(7.005.585)
Kenaikan aset lain-lain	(316.596.201)	(929.914.349)
(Kenaikan) Penurunan Tabungan	(1.497.998.053)	2.544.975.048
Penurunan dana syirkah temporer	15.996.737.529	5.677.214.845
Arus kas netto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	(679.398.109)	4.777.024.992
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Perolehan aset tetap	(49.679.300)	(269.952.620)
Arus kas netto digunakan untuk aktivitas investasi	(49.679.300)	(269.952.620)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
(Kenaikan) Penurunan <i>Virtual account</i>	(1.354.537.593)	981.012.598
Penggunaan laba	(641.348.122)	(744.168.703)
Arus kas netto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	(1.995.885.715)	236.843.895
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	(2.724.963.124)	4.743.916.267
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	17.201.293.465	12.457.377.198
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	14.476.330.341	17.201.293.465

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
LAPORAN REKONSILIASI PENDAPATAN DAN BAGI HASIL
 Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PENDAPATAN USAHA UTAMA	8.675.883.359	9.664.624.081
Pengurang:		
Pendapatan tahun berjalan yang kas atau setara kasnya belum diterima:		
Pendapatan margin murabahah	126.909.905	-
Pendapatan margin multijasa	10.563.850	-
Pendapatan bagi hasil musyarakah	142.666.875	-
Jumlah	<u>280.140.630</u>	<u>-</u>
Penambah:		
Pendapatan tahun sebelumnya yang kasnya diterima pada tahun berjalan:		
Pendapatan margin murabahah	-	-
Pendapatan margin multijasa	-	-
Pendapatan bagi hasil musyarakah	-	-
Jumlah	<u>-</u>	<u>-</u>
PENDAPATAN YANG TERSEDIA UNTUK BAGI HASIL	<u><u>8.395.742.729</u></u>	<u><u>9.664.624.081</u></u>
Distribusi bagi hasil:		
Bagi hasil yang menjadi hak Bank	<u>(4.187.313.012)</u>	<u>(5.757.915.137)</u>
Hak atas bagi hasil pihak ketiga yang sudah didistribusikan	<u>4.208.429.717</u>	<u>3.906.708.944</u>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN ZAKAT
 Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
Sumber Zakat		
Zakat dari karyawan	37.240.188	35.070.381
Zakat dari penggunaan laba	16.033.703	18.604.217
Jumlah	53.273.891	53.674.598
Penggunaan Zakat		
Zakat ke baitul mal	(53.273.891)	(53.674.598)
Jumlah	(53.273.891)	(53.674.598)
Kenaikan (Penurunan) Zakat	-	-
Saldo awal Zakat	-	-
Saldo akhir Zakat	-	-

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang
 tidak terpisahkan dari laporan keuangan

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
 Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
Sumber Dana Kebajikan		
Denda	-	-
Pendapatan nonhalal	6.181.020	-
Infak dan sedekah	21.455.000	1.475.000
Jumlah sumber dana	<u>27.636.020</u>	<u>1.475.000</u>
Penggunaan Dana Kebajikan		
Sumbangan	-	-
Lainnya	29.111.020	-
Jumlah	<u>29.111.020</u>	<u>-</u>
Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	(1.475.000)	1.475.000
Saldo awal Dana Kebajikan	1.475.000	-
Saldo akhir Dana Kebajikan	<u>-</u>	<u>1.475.000</u>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang
 tidak terpisahkan dari laporan keuangan

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM

PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Attaqwa (sebelumnya bernama PT Perkreditan Rakyat Syariah Attaqwa Garuda Utama) (Bank) didirikan tanggal 10 Juni 1994 dengan akta No. 99 Notaris Lely Roostiati Yudo Paripurno, SH pengganti sementara dari Yudo Paripurno, SH notaris di Jakarta. Anggaran dasarnya telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia, tanggal 12 Agustus 1994, No. 02-122238.HT.01.01 Tahun 1994.

Akta perubahan terakhir No. 05 Tanggal 7 November 2022 dari Notaris Syarifudin, SH. Susunan Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Attaqwa dan telah dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Direktorat Jenderal Administrasi Hukum Umum Nomor AHU-AH.01.09-0075667 Tanggal 14 November 2022.

Sesuai dengan pasal 3 anggaran dasar Bank, maksud dan tujuan Bank menghimpun dana masyarakat dalam bentuk deposito berjangka dan tabungan dan memberikan pembiayaan bagi pengusaha kecil dan atau masyarakat pedesaan.

Bank berkedudukan dan berkantor pusat di Ruko Pasar Modern Mutiara Karawaci Blok D No. 17-18 Kelurahan Bencong Indah, Kecamatan Kelapa Dua, Kabupaten Tangerang.

Susunan Pengurus dan Dewan Pengawas Syariah Bank 31 Desember 2023 dan 2022 adalah:

Dewan Komisaris

Komisaris Utama	: Tn. Christian Leo Tjahjanegara
Komisaris	: Ny. Siti Rahmah Maharani

Dewan Direktur

Direktur Utama	: Ny. Indriyani
Direktur	: Tn. Achmad Boys Awaluddin Rifai

Dewan Pengawas Syariah

Ketua	: Tn. Irwan Maulana
Anggota	: Tn. Syamsuri, M. Ag

Pada tanggal 31 Desember 2023, Bank memiliki karyawan tetap sebanyak 22 karyawan.

2. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi Bank menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2023 telah disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan telah memenuhi semua persyaratannya, serta sesuai dengan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK).

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN

a. Dasar penyusunan laporan keuangan

Bank menetapkan SAK ETAP berdasarkan pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK), No. 101 (Revisi 2011) tentang "Penyajian Laporan Keuangan Syariah", PSAK No. 102 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) yang diterapkan Ikatan pedoman akuntansi dan pelaporan yang ditetapkan oleh otoritas perbankan Indonesia.

Laporan keuangan Bank terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Bank menyajikan laporan laba rugi dan laporan perubahan ekuitas secara tersendiri.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan usaha dan biaya historis. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

Laporan arus kas menyajikan informasi penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan ke dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan dengan menggunakan metode tidak langsung. Penyajian laporan arus kas, kas dan setara kas terdiri dari giro bank dan penempatan pada bank lain yang tidak dijamin serta tidak dibatasi penggunaannya.

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

Laporan sumber dan penyaluran 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 terkait adalah investasi yang bersumber dari pemilik dana investasi terkait 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 tidak mempunyai hak untuk menanggung risiko investasi. Bank mendapatkan keuntungan sebesar nisbah atas keuntungan investasi dan jika terjadi kerugian maka bank tidak memperoleh apapun.

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

b. Mata uang pelaporan, transaksi dan saldo dalam mata uang asing

Mata uang pelaporan yang digunakan oleh Bank adalah mata uang Rupiah sekaligus sebagai mata uang fungsional.

c. Transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa

Pihak-pihak hubungan istimewa adalah orang atau perusahaan yang terkait dengan Bank:

- 1) Orang atau anggota keluarga terdekat membuat relasi dengan Bank pelapor jika orang tersebut:
 - a) Memiliki pengendalian atau pengendalian bersama atas Bank;
 - b) Memiliki pengaruh signifikan atas Bank; atau
 - c) Personal manajemen kunci Bank atau Bank induk dari Bank.
- 2) Suatu Bank berelasi dengan Bank jika memenuhi salah satu hal berikut:
 - a) Bank berelasi dan Bank adalah anggota dari kelompok usaha yang sama (artinya Bank induk, Bank anak, dan Bank anak berikutnya terkait dengan Bank lain);
 - b) Satu Bank adalah asosiasi atau ventura bersama dari Bank lain (atau Bank asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu kelompok usaha, yang mana Bank lain tersebut adalah anggotanya);
 - c) Kedua Bank tersebut adalah ventura bersama dari pihak ketiga yang sama;
 - d) Satu Bank adalah ventura bersama dari Bank ketiga dan Bank yang lain adalah Bank asosiasi dari Bank ketiga;
 - e) Bank tersebut adalah suatu program imbalan pascakerja untuk imbalan kerja dari salah satu Bank. Jika Bank adalah Bank yang menyelenggarakan program tersebut, maka Bank sponsor juga berelasi dengan Bank pelapor;
 - f) Bank yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam huruf (1);
 - g) Orang yang diidentifikasi dalam huruf 1) a) memiliki pengaruh signifikan atas Bank atau personil manajemen kunci Bank (atau Bank induk dari Bank).

d. Kas

Kas adalah mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah.

e. Giro pada bank lain

Giro pada bank lain dinyatakan sebesar saldo giro dikurangi dengan penyisihan kerugian. Bonus yang diterima 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*).

f. 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.

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

g. 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 dan bank menetapkan penyisihan penghapusan sesuai dengan kualitas piutang berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo piutang.

h. Pembiayaan

Pembiayaan mudharabah

- Kerjasama usaha antara bank sebagai pemilik dana (*Shahibul maal*) dan nasabah sebagai pengelola dana (*Mudharib*) untuk melakukan kegiatan usaha dengan nisbah pembagian hasil (keuntungan dan kerugian) menurut kesepakatan di muka.
- Dinyatakan sebagai 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.

Pembiayaan musyarakah

- Kerjasama yang terjadi antara 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.
- 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.

i. Pinjaman qardh

Penyediaan dana atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara peminjam dan bank yang mewajibkan peminjam melunasi utang setelah jangka waktu tertentu. Bank mendapat imbalan namun tidak diperkenankan untuk persyaratan dalam perjanjian dan imbalan tersebut diakui pada saat terima. Pinjaman qardh diakui sebesar jumlah dana yang dipinjamkan pada saat terjadinya kelebihan penerimaan dari pinjaman atas qardh. Pinjaman qardh disajikan sebesar saldo dikurangi penyisihan penghapusan aset produktif.

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

j. Rahn

Rahn merupakan penyerahan barang/harta dari pihak pemberi gadai kepada pihak penerima gadai sebagai jaminan atas sebagian atau seluruh utang.

Rahn merupakan penyediaan dan pinjaman berjangka waktu pendek yaitu 1 sampai dengan 2 bulan yang bersifat dana talangan yang diberikan kepada nasabah. Jaminan yang diberikan berupa emas batangan, emas logam mulia dengan pengikatan secara gadai. Alat transaksi tersebut akan dikenakan biaya penitipan/pemeliharaan barang gadai kepada nasabah.

k. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)

Penyisihan Penghapusan Aset Produktif adalah penyisihan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian yang timbul sehubungan dengan penanaman dana ke dalam aset produktif.

Penyisihan kerugian aset produktif dibentuk berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 29/POJK.03/2019 BAB III pasal 19 tentang Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP). Aset produktif bank menggunakan PBI No. 13/14/PBI/2011 tanggal 24 Maret 2011 tentang penilaian kualitas aset berdasarkan prinsip syariah aset produktif bank yang terdiri dari penempatan dana pada bank lain berupa tabungan dan deposito, giro pada bank lain, piutang dan pembiayaan yang diberikan.

PPAP Khusus

PPAP khusus ditetapkan paling kurang sebesar:

- 3% dari aset produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi dengan nilai agunan yang dilakukan secara bertahap yaitu:
 - a. 0,5% sejak tanggal 1 Desember 2019 sampai dengan tanggal 30 November 2020.
 - b. 1 % sejak tanggal 1 Desember 2021 sampai dengan tanggal 31 Desember 2021.
 - c. 3% sejak tanggal 1 Desember 2022.
- 10% dari aset produktif dengan kualitas kurang lancar setelah dikurangi dengan nilai agunan.
- 50% dari aset produktif dengan kualitas diragukan setelah dikurangi dengan nilai agunan.
- 100% dari aset produktif dengan kualitas macet setelah dikurangi dengan nilai agunan.

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan PPAP adalah :

- 1) 100% dari agunan yang bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada Bank yang bersangkutan disertai dengan surat kuasa pencairan, dan/atau logam mulia yang disertai surat kuasa gadai;
- 2) 85% dari nilai pasar untuk agunan berupa emas perhiasan;
- 3) 80% dari nilai hak tanggungan untuk agunan berupa tanah, bangunan dan/atau rumah yang memiliki sertifikat yang diikat dengan hak tanggungan;
- 4) 70% dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan kurang dari atau sampai dengan 12 bulan dan sejalan dengan Undang-Undang serta ketentuan dan prosedur yang berlaku;

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

k. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) (Lanjutan)

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan PPAP adalah: (Lanjutan)

- 5) 60% dari Nilai Jual Objek Pajak (NJOP) atau nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang tidak diikat dengan hak tanggungan atau fidusia;
- 6) 50% dari NJOP berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terutang (SPPT) atau surat keterangan NJOP terakhir dari instansi berwenang, atau dari nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen atau instansi berwenang, untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan dengan kepemilikan berupa surat pengakuan tanah adat;
- 7) 50% (lima puluh persen) dari harga pasar, harga sewa, atau harga pengalihan, untuk agunan berupa tempat usaha yang disertai bukti kepemilikan atau surat izin pemakaian atau hak pakai atas tanah yang dikeluarkan oleh instansi berwenang dan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat atau disahkan oleh notaris atau dibuat oleh pejabat lain yang berwenang;
- 8) 50% dari nilai hipotik atau fidusia berupa kendaraan bermotor, kapal, perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah, yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotik atau fidusia sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan;
- 9) 50% dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 12 (dua belas) bulan sampai dengan 18 bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang;
- 10) 50% untuk bagian dari Kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin Kredit dengan memenuhi kriteria sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum bank perkreditan rakyat; atau
- 11) 30% dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 18 bulan namun belum melampaui 24 bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.

Berdasarkan POJK No. 18/POJK.03/2021 tentang Perubahan Kedua Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 34/POJK.03/2020 tentang Kebijakan Bagi Bank Perkreditan Rakyat Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sebagai Dampak Penyebaran *Coronavirus Disease* 2019, Bank dapat:

- 1) membentuk penyisihan penghapusan aset produktif umum untuk aset produktif dengan kualitas lancar kurang dari 0,5% (nol koma lima persen) dari aset produktif dengan kualitas lancar; atau
- 2) tidak membentuk penyisihan penghapusan aset produktif umum untuk aset produktif dengan kualitas lancar.

Penerapan kebijakan ini berlaku sampai dengan tanggal 31 Maret 2023.

l. Agunan yang diambil alih

Agunan yang diambil alih adalah aset yang diperoleh Bank dalam rangka penyelesaian kredit baik melalui pelelangan, atau diluar pelelangan berdasarkan penyerahan secara sukarela oleh pemilik agunan atau berdasarkan surat kuasa untuk menjual diluar lelang dari pemilik agunan dalam hal debitur telah dinyatakan macet dengan kewajiban untuk segera dicairkan kembali.

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

l. Agunan yang diambil alih (Lanjutan)

Pada saat pengakuan awal agunan yang diambil alih dibukukan pada nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjual maksimum sebesar kewajiban debitur, Bank tidak boleh mengakui keuntungan pada saat pengambilalihan agunan.

Setelah pengakuan awal agunan yang diambil alih dibukukan sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat dengan nilai wajarnya setelah dikurangi biaya untuk menjual. Apabila agunan yang diambil alih mengalami penurunan nilai, maka Bank mengakui rugi penurunan nilai. Apabila agunan yang diambil alih mengalami pemulihan penurunan nilai diakui maksimum sebesar rugi penurunan nilai yang telah diakui. Pada saat penjualan, selisih antara nilai tercatat agunan yang diambil alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian nonoperasional.

m. Aset tetap

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehannya setelah dikurangi dengan akumulasi penyusutan.

Aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap. Aset tetap yang dibeli pada tanggal 1-15 disusutkan pada bulan dibelinya, sedangkan aset tetap yang dibeli pada tanggal 16 - akhir bulan disusutkan pada bulan berikutnya.

	<u>Masa manfaat</u>
Inventaris	4 - 8 Tahun
Kendaraan	4 - 8 Tahun

Beban pemeliharaan dan perbaikan rutin dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya, pengurangan dan penambahan dalam jumlah besar dikapitalisasi bila menambah umur ekonomis atau menambah manfaat aset yang bersangkutan. Aset tetap yang sudah tidak dipergunakan atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset yang bersangkutan. Aset tetap yang sudah tidak dipergunakan atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan laba atau rugi yang terjadi dibukukan dalam laporan laba rugi tahun bersangkutan.

n. Aset tidak berwujud

Aset non-moneter yang dapat diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik.

Aset tidak berwujud diakui sebesar biaya perolehan. Biaya perolehan aset tidak berwujud yang diperoleh secara terpisah meliputi harga beli dan biaya-biaya yang dapat diatribusikan secara langsung sehingga siap digunakan. Aset tidak berwujud diamortisasikan secara sistematis selama umur manfaatnya.

o. Aset lain-lain

Aset lain-lain adalah pos-pos aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam kelompok pos aset yang ada dan tidak secara material untuk disajikan tersendiri. Aset lain-lain diakui dalam neraca jika kemungkinan manfaat ekonominya di masa depan diharapkan akan diperoleh entitas dan nilainya dapat diukur dan dicatat.

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

p. Kewajiban segera

Kewajiban yang telah jatuh tempo dan atau segera dapat ditagih dan harus segera dibayar. Transaksi kewajiban segera diakui pada saat :

- 1) Kewajiban telah jatuh tempo.
- 2) Kewajiban menjadi segera dapat ditagih oleh pemiliknya baik dengan perintah dari pemberi amanat maupun tidak.

q. 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 dengan kebijakan bank. Tabungan dinyatakan sebesar nilai simpanan pemegang tabungan bank.

r. Kewajiban imbalan kerja

Kewajiban imbalan pascakerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-Undang Republik Indonesia No. 11/2020 tentang cipta kerja. Dalam ketentuan tersebut Bank diwajibkan untuk membayar imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI No. 11/2020 tentang cipta kerja adalah program imbalan pasti.

Entitas mengakui seluruh keuntungan dan kerugian aktuarial dalam ekuitas sebagai pilihan kebijakan akuntansi dan diterapkan secara konsisten untuk semua keuntungan dan kerugian aktuarial.

s. Pendapatan pengelolaan dana sebagai mudharib

Pendapatan pengelolaan dana sebagai mudharib terdiri dari pendapatan dari transaksi piutang murabahah, pendapatan dari ijarah, pendapatan bagi hasil dari pembiayaan musyarakah dan pendapatan usaha utama lainnya.

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.

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

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 akan dibagikan kepada nasabah dana dan bank yang dihitung secara proporsional sesuai dengan alokasi dana nasabah dan bank yang dipakai dalam pembiayaan yang diberikan aset produktif lain yang disalurkan.

Pendapatan margin dan bagi hasil yang tersedia akan dibagihasilkan ke nasabah penabung dan deposan sebagai shahibul maal dan bank sebagai mudharib sesuai dengan porsi nisbah bagi hasil. Pendapatan dan bagi hasil atas pembiayaan yang diberikan dan aset produktif lainnya yang memakai dana bank seluruhnya menjadi milik bank dan 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. Perpajakan

Utang pajak adalah kewajiban pajak penghasilan badan yang terutang atas penghasilan Bank dan diakui sebesar jumlah yang harus disetorkan ke Kas Negara. Utang pajak merupakan selisih kurang atas kewajiban pajak penghasilan Bank setelah memperhitungkan angsuran pajak atau pajak dibayar di muka.

Utang bunga diakui sebesar jumlah bunga kontraktual, baik untuk akrual bunga maupun yang telah jatuh tempo.

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) yang sehubungan dengan dimana aturan pajak yang berlaku membutuhkan interpretasi. Jika perlu, manajemen menentukan provinsi berdasarkan jumlah yang diharapkan akan dibayar kepada otoritas pajak.

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

Beban pajak ditentukan berdasarkan laba kena pajak periode yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

y. Sumber dan penyaluran dana zakat dan kebijakan

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

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

z. Dana syirkah temporer

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

Dana syirkah temporer tidak dapat digolongkan dalam liabilitas, karena hal ini bank tidak mempunyai liabilitas ketika mengalami kerugian untuk mengembalikan jumlah dana awal dari pemilik dana kecuali akibat kelalaian atau wanprestasi. Dana 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.

4. KAS

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Kas kasana	24.724.200	43.172.200
Kas kecil pusat	8.000.000	8.000.000
Jumlah	32.724.200	51.172.200

Seluruh kas dicatat dalam mata uang Rupiah.

5. GIRO PADA BANK LAIN

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
PT Bank Mega Syariah	2.124.839.791	-
PT Bank Permata Syariah	481.682.708	6.893.622.225
PT Bank Rakyat Indonesia	89.450.124	42.737.378
PT Bank BJB Syariah	72.812.169	80.971.981
PT Bank Muamalat	23.857.867	3.754.692
PT Bank Danamon Syariah	23.164.780	1.032.446.092
PT Bank DKI Syariah	12.750.000	-
PT Bank Mandiri	4.875.000	-
PT Bank Negara Indonesia	4.868.648	1.317.298.572
PT Bank Woori Saudara	3.927.850	-
PT Bank Syariah Indonesia	1.159.866	1.332.034
Jumlah	2.843.388.803	9.372.162.974

Seluruh giro bank dalam mata uang Rupiah dan ditempatkan pada pihak ketiga.

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

6. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Tabungan		
PT Bank Syariah Indonesia	1.222.876.038	967.112.176
PT Bank Muamalat	381.449.618	264.403.505
PT Bank DKI Syariah	250.144.936	-
PT Bank Mega	250.001.749	-
PT Bank Negara Indonesia	160.995.947	362.992.492
PT BPRS Artha Madani	94.922.742	300.042.892
PT BPRS Al-Hijrah Amanah	39.322.489	32.908.419
PT BPRS HIK Cibitung	503.819	498.807
Jumlah	2.400.217.338	1.927.958.291
Deposito		
PT BPRS Artha Madani	1.500.000.000	500.000.000
PT BPRS Amwalul Hasanah	1.500.000.000	-
PT BPRS Riyal Irsyadi	1.500.000.000	-
PT BPRS Mustindo	1.500.000.000	250.000.000
PT BPRS Bogor Tegar Beriman	1.200.000.000	1.000.000.000
PT BPRS Gaido Indonesia	1.000.000.000	-
PT BPRS Mulia Berkah Abadi	500.000.000	500.000.000
BPRS Harta Insan Karimah Bekasi	500.000.000	1.500.000.000
PT BPRS Buana Mitra	-	1.000.000.000
PT BPRS Sarana Prima	-	1.100.000.000
Jumlah	9.200.000.000	5.850.000.000
Jumlah	11.600.217.338	7.777.958.291

Seluruh penempatan pada bank lain disajikan dalam mata uang Rupiah.

Pada 31 Desember 2023 dan 2022, tidak terdapat saldo tabungan dan deposito yang dibatasi penggunaannya.

Bank tidak membentuk penyisihan penghapusan aktiva penempatan pada bank lain karena manajemen berkeyakinan tidak terdapat kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya penempatan pada bank lain.

7. PIUTANG MURABAHAH

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Murabahah	32.783.239.642	31.179.297.789
Penyisihan penghapusan aset produktif	(625.583.005)	(570.076.280)
Jumlah	32.157.656.637	30.609.221.509

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

7. PIUTANG MURABAHAH (Lanjutan)

a. Berdasarkan kolektibilitas

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Lancar	31.612.070.712	29.249.665.641
Dalam perhatian khusus	245.364.438	736.983.495
Kurang lancar	69.251.290	53.643.048
Diragukan	-	386.139.829
Macet	856.553.202	752.865.776
Jumlah	32.783.239.642	31.179.297.789
Penyisihan penghapusan aset produktif	(625.583.005)	(570.076.280)
Jumlah	32.157.656.637	30.609.221.509

b. Berdasarkan jangka waktu (sesuai perjanjian)

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Kurang dari 1 tahun	153.858.383	362.256.060
1-2 tahun	19.024.751.867	18.238.456.149
2-5 tahun	4.217.897.315	9.906.372.958
Lebih dari 5 tahun	9.386.732.077	4.511.570.472
Jumlah	32.783.239.642	33.018.655.639
Penyisihan penghapusan aset produktif	(625.583.005)	(570.076.280)
Jumlah	32.157.656.637	32.448.579.359

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai piutang murabahah yang dibentuk telah memadai untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya piutang.

Seluruh piutang murabahah disajikan dalam mata uang Rupiah.

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 untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022 setara dengan 5,89% sampai dengan 11,71%.

8. PIUTANG MULTIJASA

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Multijasa	1.417.028.269	1.839.366.850
Penyisihan penghapusan aset produktif	(272.271.772)	(254.709.487)
Jumlah	1.144.756.497	1.584.657.363

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

8. PIUTANG MULTIJASA (Lanjutan)

a. Berdasarkan kolektibilitas

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Lancar	888.230.415	1.263.129.242
Dalam perhatian khusus	-	65.776.192
Kurang lancar	9.144.430	32.156.670
Diragukan	67.456.624	37.128.036
Macet	452.196.800	441.176.710
Jumlah	1.417.028.269	1.839.366.850
Penyisihan penghapusan aset produktif	(272.271.772)	(254.709.487)
Jumlah	1.144.756.497	1.584.657.363

b. Berdasarkan jangka waktu (sesuai perjanjian)

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Kurang dari 1 tahun	-	270.103
1-2 tahun	55.483.548	12.537.965
2-5 tahun	384.598.195	484.931.663
Lebih dari 5 tahun	976.946.526	1.341.627.119
Jumlah	1.417.028.269	1.839.366.850
Penyisihan penghapusan aset produktif	(272.271.772)	(254.709.487)
Jumlah	1.144.756.497	1.584.657.363

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai piutang multijasa yang dibentuk telah memadai untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya piutang.

Seluruh piutang multijasa disajikan dalam mata uang Rupiah.

Piutang multijasa 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 multijasa untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022 setara dengan 11,71% sampai dengan 24,17%.

9. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Musyarakah	28.321.950.890	13.994.021.624
Penyisihan penghapusan aset produktif	(135.855.995)	(69.970.107)
Jumlah	28.186.094.895	13.924.051.517

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

9. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH (Lanjutan)

a. Berdasarkan kolektibilitas

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Lancar	27.171.198.890	13.994.021.624
Dalam perhatian khusus	-	-
Kurang lancar	-	-
Diragukan	-	-
Macet	1.150.752.000	-
Jumlah	28.321.950.890	13.994.021.624
Penyisihan penghapusan aset produktif	(135.855.995)	(69.970.107)
Jumlah	28.186.094.895	13.924.051.517

c. Berdasarkan jangka waktu (sesuai perjanjian)

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Kurang dari 1 tahun	8.097.149.000	9.190.000.000
1-2 tahun	3.010.642.716	1.784.604.958
2-5 tahun	-	1.986.916.666
Lebih dari 5 tahun	17.214.159.174	1.032.500.000
Jumlah	28.321.950.890	13.994.021.624
Penyisihan penghapusan aset produktif	(135.855.995)	(69.970.107)
Jumlah	28.186.094.895	13.924.051.517

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai pembiayaan musyarakah yang dibentuk telah memadai untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya piutang.

Seluruh pembiayaan musyarakah disajikan dalam mata uang Rupiah.

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 14,77 sampai dengan 24%

10. PIUTANG QARDH

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Qardh	66.755.731	29.988.400
Penyisihan penghapusan aset produktif	(333.778)	(149.942)
Jumlah	66.421.953	29.838.458

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

10. PIUTANG QARDH (Lanjutan)

a. Berdasarkan kolektibilitas

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Lancar	66.755.731	29.988.400
Dalam perhatian khusus	-	-
Kurang lancar	-	-
Diragukan	-	-
Macet	-	-
Jumlah	66.755.731	29.988.400
Penyisihan penghapusan aset produktif	(333.778)	(149.942)
Jumlah	66.421.953	29.838.458

b. Berdasarkan jangka waktu (sesuai perjanjian)

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Kurang dari 1 tahun	6.666.665	-
1-2 tahun	-	-
2-5 tahun	-	-
Lebih dari 5 tahun	60.089.066	29.988.400
Jumlah	66.755.731	29.988.400
Penyisihan penghapusan aset produktif	(333.778)	(149.942)
Jumlah	66.421.953	29.838.458

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai piutang qardh yang dibentuk telah memadai untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya piutang.

Seluruh piutang qardh disajikan dalam mata uang Rupiah.

Piutang qardh 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.

11. PIUTANG RAHN

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Rahn	1.500.000	14.596.000
Penyisihan penghapusan aset produktif	(7.500)	(72.980)
Jumlah	1.492.500	14.523.020

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

11. PIUTANG RAHN (Lanjutan)

a. Berdasarkan kolektibilitas

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Lancar	1.500.000	14.596.000
Dalam perhatian khusus	-	-
Kurang lancar	-	-
Diragukan	-	-
Macet	-	-
Jumlah	1.500.000	14.596.000
Penyisihan penghapusan aset produktif	(7.500)	(72.980)
Jumlah	1.492.500	14.523.020

b. Berdasarkan jangka waktu (sesuai perjanjian)

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Kurang dari 1 tahun	1.500.000	14.596.000
1-2 tahun	-	-
2-5 tahun	-	-
Lebih dari 5 tahun	-	-
Jumlah	1.500.000	14.596.000
Penyisihan penghapusan aset produktif	(7.500)	(72.980)
Jumlah	1.492.500	14.523.020

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai piutang rahn yang dibentuk telah memadai untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya piutang.

Seluruh piutang rahn disajikan dalam mata uang Rupiah.

Piutang rahn 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.

12. BIAYA DIBAYAR DIMUKA DAN UANG MUKA

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Biaya dibayar dimuka		
Internet	15.545.835	-
Sewa kios	9.335.374	9.816.923
Asuransi gedung	5.029.068	5.177.667
Majalah Infobank	667.550	54.363.955
Lain-lain	108	1.283.750
Jumlah	30.577.935	70.642.295

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

12. BIAYA DIBAYAR DIMUKA DAN UANG MUKA (Lanjutan)

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Uang muka		
Tenaga ahli	34.668.000	-
Audit	16.677.000	16.650.000
Kantor hukum	15.000.000	-
Kantor Jasa Penilai Publik	2.220.000	-
Notaris hukum	1.500.000	-
Lain-lain	700	7.207.513
Jumlah	70.065.700	23.857.513
Jumlah	100.643.635	94.499.808

13. ASET TETAP

2023				
	1 Januari	Penambahan	Pengurangan	31 Desember
Biaya perolehan				
<u>Pemilikan langsung</u>				
Bangunan	5.769.609.520	-	-	5.769.609.520
Kendaraan	737.100.000	-	-	737.100.000
Inventaris kantor	866.440.786	49.679.300	-	916.120.086
Jumlah	7.373.150.306	49.679.300	-	7.422.829.606
Akumulasi penyusutan				
<u>Pemilikan langsung</u>				
Bangunan	1.381.152.623	290.426.389	-	1.671.579.015
Kendaraan	321.766.667	87.125.000	-	408.891.667
Inventaris kantor	681.653.811	78.120.007	-	756.023.817
Jumlah	2.384.573.101	455.671.396	-	2.836.494.499
Nilai tercatat	4.988.577.205			4.586.335.107

2022				
	1 Januari	Penambahan	Pengurangan	31 Desember
Biaya perolehan				
<u>Pemilikan langsung</u>				
Bangunan	5.596.246.400	1.295.363.120	1.122.000.000	5.769.609.520
Kendaraan	737.100.000	-	-	737.100.000
Inventaris kantor	769.851.286	129.810.847	33.221.347	866.440.786
Jumlah	7.103.197.686	1.425.173.967	1.155.221.347	7.373.150.306
Akumulasi penyusutan				
<u>Pemilikan langsung</u>				
Bangunan	1.203.080.129	179.473.597	1.401.103	1.381.152.623
Kendaraan	232.091.674	89.674.993	-	321.766.667
Inventaris kantor	633.448.195	81.426.963	33.221.347	681.653.811
Jumlah	2.068.619.998	350.575.553	34.622.450	2.384.573.101
Nilai tercatat	5.034.577.688			4.988.577.205

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

13. ASET TETAP (Lanjutan)

Beban penyusutan dibebankan ke beban administrasi dan umum pada 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp455.671.396 dan Rp350.575.553.

Manajemen berpendapat bahwa tidak ada kejadian-kejadian dan perubahan-perubahan yang mengindikasikan adanya penurunan nilai aset tetap pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022.

14. ASET TAK BERWUJUD

	2023			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Biaya perolehan				
<u>Pemilikan langsung</u>				
Software	123.011.380	-	-	123.011.380
Akumulasi				
<u>Pemilikan langsung</u>				
Software	83.513.102	14.330.989	-	97.844.091
Nilai tercatat	39.498.278			25.167.289
	2022			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Biaya perolehan				
<u>Pemilikan langsung</u>				
Komputer	123.011.380	-	-	123.011.380
Akumulasi				
<u>Pemilikan langsung</u>				
Komputer	62.331.677	21.181.425	-	83.513.102
Nilai tercatat	60.679.703			39.498.278

Beban amortisasi dibebankan ke beban administrasi dan umum pada 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp14.330.989 dan Rp21.181.425.

Manajemen berpendapat bahwa tidak ada kejadian-kejadian dan perubahan-perubahan yang mengindikasikan adanya penurunan nilai aset tetap pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022.

15. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Rumah	511.910.000	511.910.000

Agunan yang diambil alih merupakan rumah tinggal yang diambil alih oleh manajemen atas piutang murabahah PT Ken Bersaudara Perkasa yang macet.

Sampai dengan terbitnya laporan ini, saldo Agunan Yang Dapat diambil Alih atas rumah sebesar Rp511.910.000.

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

16. ASET LAIN-LAIN

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
<i>Escrow account iBank</i>	2.522.332.358	278.329.110
Bangunan	1.122.150.000	1.122.108.300
Pendapatan Akan Diterima (PAD)	280.140.630	-
Persediaan		
Emas	44.315.000	18.045.000
Barang cetakan	44.035.582	33.976.311
Barang ATK	11.221.500	9.548.000
Souvenir	4.391.600	6.830.500
Materai	1.104.000	254.000
Jumlah	4.029.690.670	1.469.091.221

17. KEWAJIBAN SEGERA

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Titipan		
Asuransi	116.956.352	89.075.791
Notaris	88.417.955	48.490.000
Subrogasi jamkrida	56.501.745	-
Angsuran nasabah yang tidak terdeteksi	7.458.027	6.221.569
<i>Payment point online bank</i>	5.197.273	4.192.813
BPKB	5.050.000	4.400.000
Broker aigra	180.000	175.936
Lainnya	20.191.354	10.085.134
Jumlah	299.952.706	162.641.243

18. TABUNGAN

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Wadiah		
Keluarga	2.357.661.481	2.610.330.989
Debitur	1.896.409.171	1.512.804.464
Haji	23.837.310	5.867.310
Qurban	649.671	634.671
Siswa	105.293	105.293
Jumlah dipindahkan	4.278.662.926	4.129.742.727

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

18. TABUNGAN (Lanjutan)

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Jumlah pindahan	4.276.662.926	4.129.742.727
Mudharabah		
IB Attaqwa		
IB Attaqwa - umum	857.985.606	646.731.176
IB Attaqwa 1 bulan	4.820	3.311
IB Attaqwa 3 bulan	24.801.296	48.168.261
IB Attaqwa 6 bulan	2.606.697	15.551.833
IB Attaqwa 12 bulan	19.412.889	18.287.894
Bisnis		
Bisnis umum	7.801.986	7.672.208
Bisnis 6 bulan	3.377.665	1.217.395.259
Bisnis 12 bulan	524	1.063.572.588
Tabungan		
Rarnadhan berkah	567.463.421	25.411.987
Sekolahku IB Attaqwa	32.306.481	119.885.120
Virtual account	2.512.920.138	1.623.454.483
Jumlah	8.307.344.449	8.915.876.847

19. UTANG PAJAK

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Pajak penghasilan		
Pasal 4 ayat 2	37.149.712	31.615.656
Pasal 21	34.033.400	9.306.994
Pasal 29	15.502.717	108.252.455
Jumlah	86.685.829	149.175.105

Rekonsiliasi antara beban pajak penghasilan dengan hasil perhitungan laba menurut laporan keuangan sebelum pajak penghasilan dan tarif pajak yang berlaku adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Laba (Rugi) sebelum pajak penghasilan	(75.368.936)	759.600.576
Koreksi positif	386.186.888	-
Koreksi negatif	(219.639.938)	(370.269.486)
Laba kena pajak	91.178.014	389.331.090
Beban pajak penghasilan - kini	15.502.717	118.252.454
Dikurangi pajak dibayar di muka - PPh Pasal 25	-	10.000.000
Jumlah	-	10.000.000
Kurang bayar pajak	15.502.717	108.252.454

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

20. KEWAJIBAN IMBALAN PASCAKERJA

Pada tahun 2023, Perusahaan membukukan kewajiban imbalan pascakerja untuk karyawan sesuai dengan Undang-Undang Ketenagakerjaan No. 11/2020 yang mencakup karyawan tetap. Imbalan ini merupakan program imbalan pasti yang tidak didanai.

Mutasi kewajiban imbalan kerja karyawan adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo awal	-	-
Beban (Manfaat) imbalan pascakerja karyawan selama tahun berjalan	27.473.696	-
Kerugian aktuaria	117.949.784	-
Saldo akhir	145.423.480	-

Beban imbalan pascakerja yang diakui di laporan laba rugi adalah:

	2023	2022
Beban jasa kini	27.473.696	-
Beban bunga	-	-
Beban jasa lalu	-	-
Jumlah beban	27.473.696	-

Perhitungan imbalan kerja dihitung oleh aktuaris independen, Kantor Konsultan Aktuaria KKA Setya Gunawan. Asumsi utama yang digunakan dalam menentukan perhitungan liabilitas imbalan kerja adalah sebagai berikut:

	2023
Usia pensiun normal	55 tahun
Tingkat kenaikan gaji	3% per tahun
Tingkat diskonto	6,53%
Tingkat mortalitas	TMI-4 (Average)
Jumlah karyawan	22

Manajemen Bank berpendapat bahwa liabilitas imbalan pascakerja cukup untuk menutupi semua imbalan yang diatur dalam Undang-Undang No. 11/2020 tentang ketenagakerjaan.

21. KEWAJIBAN LAIN-LAIN

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo tabungan pasif	165.002.466	165.002.466
Dana kebajikan	-	1.475.000
Jumlah	165.002.466	166.477.466

Seluruh simpanan dilakukan dalam mata uang Rupiah.

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

22. DANA SYIRKAH TEMPORER

a. Berdasarkan jenis dana syirkah

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Bukan bank kepada pihak ketiga	34.573.830.624	25.489.093.095
Bank kepada pihak ketiga	34.904.000.000	27.992.000.000
Jumlah	69.477.830.624	53.481.093.095

b. Berdasarkan jangka waktu

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Bukan bank		
1 bulan	1.348.630.624	212.316.000
3 bulan	9.887.500.000	517.500.000
6 bulan	2.483.000.000	4.084.050.000
12 bulan	20.854.700.000	20.675.227.095
Jumlah	34.573.830.624	25.489.093.095
Bank		
1 bulan	-	-
3 bulan	3.400.000.000	1.440.000.000
6 bulan	5.750.000.000	5.750.000.000
12 bulan	25.754.000.000	20.802.000.000
Jumlah	34.904.000.000	27.992.000.000
Jumlah	69.477.830.624	53.481.093.095

Seluruh dana syirkah temporer disajikan dalam mata uang Rupiah.

23. MODAL SAHAM

Susunan pemegang saham adalah sebagai berikut:

Nama pemegang saham	31 Desember 2023 dan 2022		
	Jumlah lembar saham	Persentase kepemilikan	Jumlah modal disetor
Tn. Arie Indra	3.840.000	64,00%	3.840.000.000
Ny. Siti Rahmah Maharani	1.200.000	20,00%	1.200.000.000
Tn. Christian Leo Tjahjanegara	960.000	16,00%	960.000.000
Jumlah	6.000.000	100%	6.000.000.000

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

24. PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA OLEH BANK SEBAGAI MUDHARIB

	2023	2022
Pendapatan dari jual beli - Margin murabahah	4.892.045.260	7.979.003.388
Pendapatan bagi hasil - Musyarakah	2.740.549.159	949.555.241
Pendapatan ijarah - Margin multijasa	258.323.682	736.065.452
Pendapatan lainnya	784.965.258	308.899.072
Jumlah	8.675.883.359	9.973.523.153

25. HAK PIHAK KETIGA ATAS BAGI HASIL DANA SYIRKAH TEMPORER

	2023	2022
Bagi hasil deposito		
Mudharabah		
Bukan bank	2.005.863.963	1.769.206.534
Bank	2.136.541.460	2.348.399.265
Bagi hasil tabungan		
Mudharabah		
Bukan bank	22.794.948	17.517.425
Bank	43.229.346	78.828.838
Wadiah - Bank	-	1.655.954
Jumlah	4.208.429.717	4.215.608.016

26. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

	2023	2022
Administrasi	998.261.249	703.348.401
Fee asuransi	36.327.709	34.809.208
Hawalah bil ujroh	31.825.441	44.999.206
Surplus penjualan emas	4.829.500	6.860.000
Fee payment point	794.910	1.428.517
Lainnya	14.224.188	20.630.654
Jumlah	1.086.262.997	812.075.986

27. BEBAN TENAGA KERJA

	2023	2022
Gaji karyawan	2.652.602.716	2.506.547.150
Honorarium	417.137.500	367.042.750
Tunjangan hari raya	233.621.892	199.238.144
Personalia lain	138.996.355	463.057.912
Jumlah	3.442.358.463	3.535.885.956

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

28. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

	2023	2022
Barang dan jasa	745.672.110	759.409.397
Penyusutan aset tetap	455.671.396	350.575.553
Premi asuransi dan penjamin	191.119.656	-
Assessment IT	160.894.825	-
Pemeliharaan dan perbaikan	95.970.608	148.247.561
Iuran	45.205.521	42.424.300
Pendidikan dan pelatihan	43.753.646	54.231.646
Pajak	39.088.416	60.916.000
Imbalan pascakerja	27.473.696	-
Sewa	16.520.806	25.168.815
Amortisasi aset tak berwujud	14.330.989	21.181.425
Asuransi	-	74.017.126
Lainnya	80.842.054	498.194.907
Jumlah	1.916.543.723	2.034.366.730

29. PEMULIHAN (BEBAN) PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF

	2023	2022
Pemulihan PPAP	219.639.938	447.000.374
Beban		
Piutang		
Murabahah	(159.655.649)	(442.111.277)
Multijasa	(131.263.888)	(176.350.828)
Qardh	(198.836)	(149.942)
Rahn	-	(72.980)
Pembiayaan - Musyarakah	(67.594.819)	(69.970.107)
Jumlah	(139.073.254)	(241.654.760)

30. PENDAPATAN (BEBAN) NONOPERASIONAL

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Pendapatan		
Keuntungan penjualan inventaris	1.050.000	-
Lain-lain	126.638	1.516.899
Jumlah	1.176.638	1.516.899
Beban - Koreksi pembukuan	(132.286.773)	-
Jumlah	(131.110.135)	1.516.899

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

31. REKLASIFIKASI

Laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2022 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023.

Neraca Bank pada tanggal 31 Desember 2022 yang telah direklasifikasi sebagai berikut:

	<u>Sebelum reklasifikasi</u>	<u>Setelah reklasifikasi</u>
Aset lain-lain	1.563.591.029	1.469.091.221
Biaya dibayar dimuka dan uang muka	-	94.499.808

Laporan laba rugi Bank pada tanggal 31 Desember 2022 yang telah direklasifikasi sebagai berikut:

	<u>Sebelum reklasifikasi</u>	<u>Setelah reklasifikasi</u>
Beban penyisihan penghapusan aset produktif - Bersih	688.655.134	(241.654.760)
Pendapatan nonoperasional	448.517.273	1.516.899

Laporan arus kas Bank pada tanggal 31 Desember 2022 yang telah direklasifikasi sebagai berikut:

	<u>Sebelum reklasifikasi</u>	<u>Setelah reklasifikasi</u>
Arus kas dari aktivitas operasi	(1.253.145.565)	4.777.024.992
Arus kas dari aktivitas investasi	7.373.150.306	(269.952.620)
Arus kas dari aktivitas pendanaan	4.933.046.142	236.843.895

32. JAMINAN PEMERINTAH 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 peseserta penjamin. 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 Penjamin 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.

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

33. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK TERKAIT

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.

Rincian pihak-pihak terkait sebagai berikut:

	2023	2022
Aset:		
Piutang murabahah	204.510.750	171.279.320
Karyawan	868.000.000	738.569.629
Pengurus		
Piutang multijasa	190.500.000	22.333.340
Karyawan	34.500.000	19.157.824
Pengurus	40.000.000	-
Pinjaman qardh - Pengurus	130.000.000	-
Pembiayaan musyarakah - Karyawan	1.467.510.750	951.340.113
Jumlah aset		
Kewajiban:		
Tabungan	50.796.085	126.222.758
Karyawan	190.430.481	174.401.569
Pengurus		
Deposito mudharabah	165.000.000	129.000.000
Karyawan	35.000.000	-
Pengurus	441.226.566	429.624.327
Jumlah kewajiban		

34. RASIO-RASIO

Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)

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:

Akun ini terdiri dari:

	2023	2022
Komponen modal		
Modal inti	6.967.645.581	7.271.224.027
Modal pelengkap	327.526.950	222.396.259
Jumlah	7.295.172.530	7.493.620.286
Aset tertimbang menurut risiko (ATMR)	26.202.155.974	20.417.542.909
Rasio modal terhadap ATMR (CAR)	27,84%	36,70%

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

34. RASIO-RASIO

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

Rasio pembiayaan yang diklasifikasikan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap total pembiayaan yang diberikan 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar 4,16% dan 3,62% dengan rincian sebagai berikut

Kolektibilitas:

	2023	2022
Lancar	59.739.755.748	44.536.804.907
Dalam perhatian khusus	245.364.438	802.759.687
Kurang lancar	78.395.720	85.799.718
Diragukan	67.456.624	423.267.865
Macet	2.459.502.002	1.194.042.486
Jumlah	62.590.474.532	47.042.674.663
Jumlah NPF	2.605.354.346	1.703.110.069
Presentase NPF	4,16%	3,62%
Rasio efesiensi operasi/BOPO	56,32%	58,03%
Rasio ROA	-1,06%	1,09%
Rasio ROE	-16,03%	8,78%

35. MANAJEMEN RISIKO

Manajemen risiko saat ini memegang peranan penting karena seluruh bank dan pengawas bank di seluruh 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 pengelola 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. Pengelolaan risiko pembiayaan

Risiko pembiayaan didefinisikan sebagai risiko kerugian akibat kegagalan atau ketidakmungkinan 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 menimbulkan penurunan tingkat kesehatan.

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

35. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

a. Pengelolaan risiko pembiayaan (Lanjutan)

Bank telah menetapkan segmen usaha mikro dan gadai syariah sebagai target pembiayaan utama. Usaha mikro banyak bergerak di sektor 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 komersial dan korporasi berpengaruh terhadap mekanisme pengelolaan risiko yang diterapkan.

Mitigasi risiko pembiayaan mikro dilakukan sejak proses inisiasi 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 proses analisa risiko untuk mengukur dan menilai potensi risiko yang timbul. Pelaksanaan analisis risiko dilakukan sebelum pengajuan pembiayaan diputuskan oleh Komite Pembiayaan sesuai dengan batas wewenang 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 dan 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 tambahan yaitu risiko komoditas berupa pergerakan harga jual dan beli emas.

Pengelolaan risiko nilai tukar belum membawa potensi risiko yang besar karena bank telah memiliki izin sebagai bank devisa tetapi sampai saat ini portofolio pembiayaan dalam valuta asing hanya ada dalam nilai sangat sedikit. Sedangkan besar portofolio ini termasuk kedalam 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.

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

35. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

c. Pengelolaan risiko likuiditas

Risiko likuiditas timbul akibat adanya perbedaan waktu jatuh tempo 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 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 dan besar-besaran dari nasabah dan upaya yang 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 dikinikan sesuai dengan perkembangan. Pengawasan terhadap aktivitas harian dilakukan oleh divisi internal kontrol sedangkan tindak lanjut juga terjadi tindakan fraud dilakukan oleh unit khusus fraud.

e. 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. Analisis kepatuhan terhadap kebijakan dan *procedure* internal yang akan diterbitkan untuk memastikan kesesuaian terhadap ketentuan, peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.
- c. Identifikasi dan analisis 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.

PT BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH ATTAQWA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

35. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

f. Risiko pembiayaan

Tujuan 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.

36. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 yang disusun dan diotorisasi pada tanggal 17 April 2024.

PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah AT TAQWA

Management Letter

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

Jakarta, 17 April 2024
Nomor: 138/INT-SKL/KAPJSR-JKT/IV/2024

Kepada Yth.
Ibu Indriyani – Direktur Utama
PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah At Taqwa
Ruko Pasar Modern Mutiara
Karawaci, Blok D No. 17-18 & 25
Bencong Indah, Kelapa Dua
Tangerang

Dengan hormat,

Kami telah melakukan pemeriksaan atas laporan keuangan PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) At Taqwa ("Bank") untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.

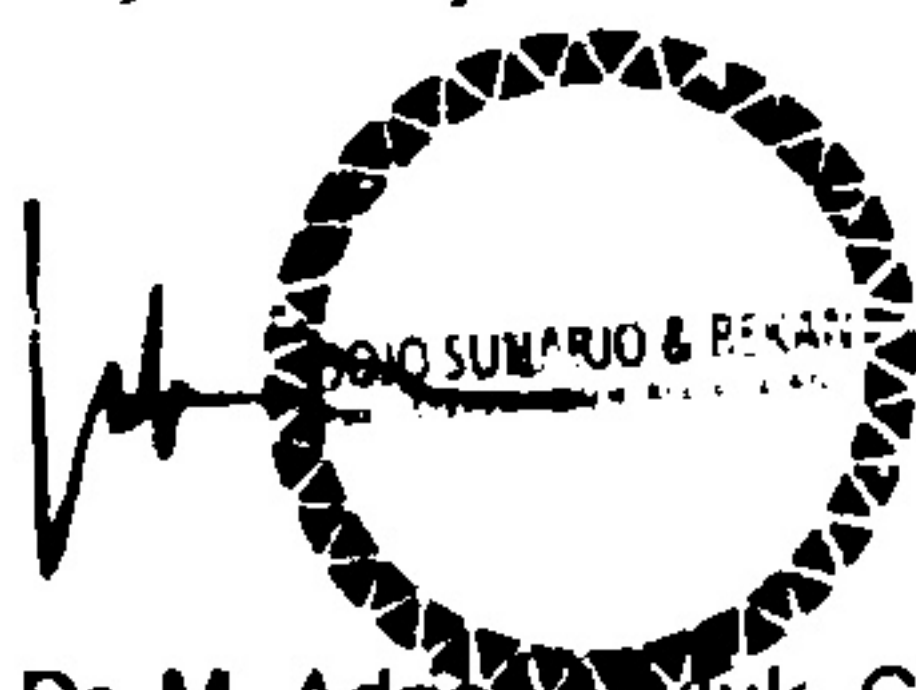
Sebagai bagian dari pemeriksaan tersebut, kami telah melakukan studi dan evaluasi terhadap pengendalian intern Bank, seperti yang diharuskan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). Tujuannya adalah untuk menentukan sifat dan luasnya ruang lingkup pemeriksaan serta jenis audit prosedur yang harus dilakukan.

Evaluasi terhadap pengendalian intern Bank ini, bukanlah merupakan suatu pemeriksaan khusus terhadap pengendalian intern Bank, dan laporan yang kami buat ini merupakan suatu laporan tambahan dari laporan pemeriksaan kami.

Keadaan administrasi serta pengendalian intern Bank secara umum cukup baik, akan tetapi selama pemeriksaan berlangsung kami menemukan beberapa kelemahan-kelemahan yang perlu mendapat perhatian manajemen untuk diperbaiki.

Untuk tercapainya pengendalian intern yang lebih baik lagi, berikut ini kami sampaikan beberapa kelemahan dalam pengendalian intern Bank beserta saran perbaikannya.

Hormat Kami
Jojo Sunarjo dan Rekan



Dr. M. Adrian Muluk, CPA, CA, CMA
Signing Partner – AP. 1204

