

Laporan Posisi Keuangan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
Periode s.d 30 Juni 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	ASET	Posisi Juni 2024	Posisi Juni 2023
1	Kas dalam Rupiah	817,334	341,883
2	Kas dalam Valuta Asing	-	-
3	Penempatan Pada Bank Indonesia	-	-
4	Penempatan Pada Bank Lain	18,864,451	19,414,752
5	Piutang	43,458,902	41,101,063
	a. Piutang Murabahah	42,775,981	41,004,669
	b. Piutang Istishna	550,375	-
	c. Piutang Multijasa	32,927	28,927
	d. Piutang Qardh	99,619	67,467
	e. Piutang Sewa	-	-
6	Pembiayaan Bagi Hasil	845,400	-
	a. Mudharabah	800,400	-
	b. Musyarakah	45,000	-
	c. Lainnya	-	-
7	Pembiayaan Sewa	-	-
8	Penyisihan Penghapusan Aset	934,604	578,832
	a. Umum	207,259	206,615
	b. Khusus	727,345	372,217
9	<i>Salam</i>	-	-
10	Aset Istishna dalam Penyelesaian	682,500	-
	Termin Istishna -/-	682,500	-
11	Persediaan	-	241,024
12	Agunan Yang Diambil Alih	69,263	69,263
13	Aset Tetap dan Inventaris	2,060,135	1,595,778
	Akumulasi Penyusutan dan Cadangan	1,277,672	1,148,368
14	Aset Tidak Berwujud	-	-
	Akumulasi Amortisasi dan Cadangan	-	-
15	Aktiva Lain-Lain	563,080	700,003
TOTAL ASET		64,466,289	61,736,566

by 17

Laporan Posisi Keuangan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
 Periode s.d 30 Juni 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi Juni 2024	Posisi Juni 2023
1	Liabilitas Segera	28,986	36,238
2	Tabungan Wadiah	25,929,811	38,292,142
3	Dana Investasi Nonprofit Sharing	28,935,516	14,845,000
	a. Tabungan	11,176,516	-
	b. Deposito	17,759,000	14,845,000
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
5	Liabilitas kepada Bank Lain	300,000	300,000
6	Pembiayaan Diterima	-	-
7	Liabilitas Lainnya	588,942	383,571
8	Dana Investasi Profit Sharing	-	-
9	Modal Disetor	4,449,770	4,449,770
10	Tambahan Modal Disetor	5,753	5,753
11	Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	-	-
12	Saldo Laba	4,227,511	3,424,092
	a. Cadangan Umum	709,363	409,363
	b. Cadangan Tujuan	31,811	31,811
	c. Belum ditentukan tujuannya	3,486,337	2,982,918
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		64,466,289	61,736,566

Airtiris, 10 Juli 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)



KANTOR PUSAT AIR TIRIS
Novra waldy

Direktur

Laporan Laba Rugi
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
 Periode s.d 30 Juli 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	POS	Posisi Juni 2024	Posisi Juni 2023
I.	Pendapatan Dari Penyaluran Dana	4,657,044	4,174,735
	1. Dari Bank Indonesia	-	-
	2. Dari Penempatan pada Bank Syariah Lain	585,465	421,149
	3. Pembiayaan yang Diberikan	4,071,578	3,753,585
	a. Pendapatan Piutang	4,017,452	3,753,585
	i. Piutang Murabahah	3,986,744	3,753,585
	ii. Piutang Istishna	29,750	-
	iii. Piutang Multijasa	958	-
	b. Pendapatan Bagi Hasil	54,126	-
	i. Mudharabah	50,185	-
	ii. Musyarakah	3,941	-
	c. Pendapatan Sewa	-	-
	d. Pendapatan Lainnya	-	-
	4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	-	-
II.	Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi -/-	604,374	394,462
	1. Nonprofit Sharing	604,374	394,462
	2. Profit Sharing	-	-
III.	Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil (I-II)	4,052,670	3,780,272
IV.	Pendapatan Operasional Lainnya	184,276	120,315
V.	Beban Operasional	3,206,371	3,244,997
	1. Beban Bonus Titipan Wadiah	-	411,804
	2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	69,353	63,110
	3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset	158,356	56,211
	4. Beban Pemasaran	20,522	32,967
	5. Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
	6. Beban Administrasi dan Umum	2,958,140	2,680,905
VI.	Pendapatan dan Beban Nonoperasional	32,097	20,047
	1. Pendapatan Nonoperasional	39,885	21,760
	2. Beban Nonoperasional	-	-
	a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	-	-
	b. Lainnya	7,788	1,713
VII.	Laba Rugi Tahun Berjalan	1,062,672	675,637
VIII.	Taksiran Pajak Penghasilan	210,826	115,541
IX.	Pajak Tangguhan	-	-
X.	Zakat	-	-
XI.	Laba Rugi Bersih	851,846	560,096

Airtiris, 10 Juli 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)



KANTOR PUSAT AIR TIRIS
 Novra waldy

Direktur

Rasio Keuangan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
Periode s.d 30 Juni 2024

No.	Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	25.64%
2	Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100.00%
3	Non Performing Financing (NPF) Neto	2.28%
4	Non Performing Financing (NPF) Gross	3.92%
5	Return on Asset (ROA)	1.65%
6	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	78.71%
7	Net Imbalan (NI)	6.27%
8	Financing to Deposit Ratio (FDR)	80.75%
9	Cash Ratio	10.09%

ly. f
7

Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Wakaf
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
 Periode s.d 30 Juni 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No.	URAIAN	Posisi Juni 2024	Posisi Juni 2023
I.	Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
	1. Penerimaan Dana Zakat yang Berasal dari:		
	a. Intern BPRS	-	-
	b. Ekstern BPRS	-	-
	Total Penerimaan	-	-
	2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat		
	a. Lembaga Amil Zakat	-	-
	b. Badan Amil Zakat	-	-
	Total Penyaluran	-	-
II.	Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
	1. Penerimaan Dana Wakaf yang Berasal dari:		
	a. Intern BPRS	-	-
	b. Ekstern BPRS	-	-
	Total Penerimaan	-	-
	2. Penyaluran Dana Wakaf kepada Entitas		
	a. Badan Wakaf Indonesia	-	-
	b. Nadzir Lain*	-	-
	Total Penyaluran	-	-

*) Disebutkan nama lembaga atau pihak

Airtiris, 10 Juli 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)



KANTOR PUSAT AIR TIRIS

Novra waldy

Direktur

**Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
Periode s.d 30 Juni 2024**

(Dalam Ribuan Rupiah)

No.	URAIAN	Posisi Juni 2024	Posisi Juni 2023
1.	Saldo Awal Dana Kebajikan	-	-
2.	Penerimaan Dana Kebajikan		
	a. Infak dan Sedekah	-	-
	b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	-	-
	c. Denda	-	-
	d. Penerimaan Nonhalal	-	-
	e. Lainnya	-	-
Total Penerimaan		-	-
3.	Penggunaan Dana Kebajikan	-	-
	a. Dana Kebajikan Produktif	-	-
	b. Sumbangan	-	-
	c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	-	-
Total Penggunaan		-	-
4.	Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	-	-
5.	Saldo Akhir Dana Kebajikan	-	-

Airtiris, 10 Juli 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)



KANTOR PUSAT AIR TIRIS

Novra waldy

Direktur

Laporan Distribusi Bagi Hasil
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
 Periode s.d 30 Juni 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
	(Ribuan Rp)	(Ribuan Rp)	(%)	(Ribuan Rp)	(%)
	A	B	C	D	E
Liabilitas Kepada Bank Lain	-	-	-	-	-
Tabungan Mudharabah	-	-	-	-	-
Deposito	-	-	-	-	-
a. 1 (satu) bulan	-	-	-	-	-
a. 3 (tiga) bulan	-	-	-	-	-
c. 6 (enam) bulan	-	-	-	-	-
d. 12 (dua belas) bulan	-	-	-	-	-
Pembiayaan Diterima	-	-	-	-	-
JUMLAH	-	-	-	-	-

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
	A	B
Penempatan pada Bank Lain	-	-
Piutang Murabahah	-	-
Piutang Istishna	-	-
Piutang Multijasa	-	-
Pembiayaan Gadai	-	-
Pembiayaan Mudharabah	-	-
Pembiayaan Musyarakah	-	-
Pembiayaan Sewa	-	-
Pembiayaan Lainnya	-	-
JUMLAH	-	-

Airtiris, 10 Juli 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)



KANTOR PUSAT AIR TIRIS

Nova waldy

Direktur

Laporan Kualitas Aset Produktif
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
 Periode s.d 30 Juni 2024

No	Aset	Posisi Tanggal Laporan					Jumlah
		L	DPK	KL	D	M	
1	Penempatan Pada Bank Syariah Lain	18,864,451		-		-	18,864,451
2	Piutang :	40,606,370	1,116,892	868,838	50,063	816,739	43,458,902
	a. Piutang Murabahah	39,965,709	1,116,892	868,838	50,063	774,479	42,775,981
	b. Piutang Istishna	550,375	-	-	-	-	550,375
	c. Piutang Multijasa	4,000	-	-	-	28,927	32,927
	d. Piutang Qardh	86,286	-	-	-	13,333	99,619
	e. Piutang Sewa	-	-	-	-	-	-
3	Pembiayaan Bagi Hasil	845,400	-	-	-	-	845,400
	a. Mudharabah	800,400	-	-	-	-	800,400
	b. Musyarakah	45,000	-	-	-	-	45,000
	c. Lainnya	-	-	-	-	-	-
4	Pembiayaan Sewa	-	-	-	-	-	-
Jumlah Aset Produktif		60,316,221	1,116,892	868,838	50,063	816,739	63,168,753
Aset Produktif Kepada Pihak Terkait		104,762	-	-	-	-	104,762

Airtiris, 10 Juli 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)

 **BANK SYARIAH
BERKAH**
KANTON WILAYAH AIRTIRIS
Direktur

Laporan Informasi Lainnya
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
30 Juni 2024

Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS BPRS	Pemegang Saham	Status Pemegang Saham	Ultimate Shareholders
Direksi			
1. RIZALDI	1. PEMDA KAMPAR	76.41%	PSP
2. NOVRA WALDY	2. MASYARAKAT LAINNYA	9.62%	NON PSP
	3. MAWARDI MUHAMMAD SALEH	8.32%	NON PSP
Dewan Komisaris	4. FIRDAUS DARWIS	3.15%	NON PSP
1. MAWARDI MUHAMMAD SALEH	5. SYAWIR HAMID	2.51%	NON PSP
2. ABDU RACHIM IDRIS			
DPS			
1. MAKMUR			
2. RAHMAD ILAHI			
		100.00%	


Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan tahunan :

Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan tahunan :

- Informasi keuangan di atas telah disusun untuk memenuhi Peraturan OJK No.35/POJK.03/2019 tanggal 18 Desember 2019 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPRS dan Surat Edaran OJK No.30 /SEOJK.03/2019 tanggal 26 Desember 2019 tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi BPRS.
- Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS.

Airtiris, 10 Juli 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)


BANK SYARIAH
BERKAH
 KANTOR AIRTIRIS
 Direktur

Komitmen dan Kontinjensi
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
Periode s.d 30 Juni 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	POS	Posisi Juni 2024	Posisi Juni 2023
I.	TAGIHAN KOMITMEN	-	-
	1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	-	-
	2. Lainnya	-	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	-	-
	1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik	-	-
	2. Lainnya	-	-
III.	TAGIHAN KONTIJENSI	552,800	789,146
	1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	-	-
	2. Pendapatan dalam Penyelesaian	552,800	789,146
	3. Lainnya	-	-
IV.	LAINNYA	1,767,309	1,767,309
	1. Aset Produktif yang Dihapus Buku	1,767,309	1,767,309
	a. Aset Produktif	1,767,309	1,767,309
	b. Aset Produktif Dihapus Buku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	-	-
	2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	-	-
	3. Penerusan Dana (Channeling)	-	-

Airtiris, 10 Juli 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)

 **BANK SYARIAH
BERKAH**
KANTOR PUSAT AIR TIRIS
Novra waldy
Direktur

Airtiris, 10 Juli 2024

Nomor : 028/ BPRS-BDF / LPK/ VII – 2024

Kepada Yth :
Otoritas Jasa Keuangan Provinsi Riau
UP. Kepala Bagian Pengawasan Bank
Jalan Ahmad Yani No. 83, Pekanbaru.
Di _
Pekanbaru.

Perihal : Laporan Publikasi Triwulan Periode Juni 2024

*Bismillahirrahmanirrahim,
Assalamualaikum Wr. Wb.*


Sesuai dengan peraturan OJK No.35/POJK.03/2019 tanggal 18 Desember 2019 Tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPRS dan Surat edaran OJK NO. 30/SEOJK.03/2019 tanggal 26 Desember 2019. Tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi BPRS. Dengan ini kami sampaikan laporan periode Juni 2024, bahwa laporan tersebut telah kami tempel (Copy Terlampir).

Demikian laporan ini kami sampaikan, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualikum Wr, Wb.

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)

Direksi



**BANK SYARIAH
BERKAH**
KANTOR PUSAT AIR TIRIS
Novra Waldy
Direktur

Kantor Pusat :

Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 50
Airtiris Kab. Kampar Kode Pos 29461, Riau
Telp. 0762-323379 Fax. 0762-322447
Website <http://syariahberkah.blogspot.com>
Email : bprs_berkah@yahoo.com

Kantor Cabang Pekanbaru :

Jl. HR. Soebrantas KM 13,5
Panam Kode Pos 28289
Kota Pekanbaru - Riau
Telp./Fax. 0761-61783

Kantor Kas Bangkinang :

Komplek Islamic Center Kab. Kampar
Jl. Di. Panjaitan Blok 4
Bangkinang Kode Pos 28412, Riau
Telp. 0762-20731, Fax. 0762-20732

Kantor Kas Danau Binguang :

Jl. Raya Pekanbaru - Bangkinang KM 25
Pasar Danau Binguang Kode Pos 28461
Kabupaten Kampar - Riau
Telp./Fax. 0761-565051