

Airtiris, 22 April 2024

Nomor : 013/ BPRS-BDF / LPK/ IV – 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 Maret 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 Maret 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

Laporan Posisi Keuangan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
Tanggal: 31 Maret 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	ASET	Posisi Maret 2024	Posisi Maret 2023
1	Kas dalam Rupiah	843,000	672,277
2	Kas dalam Valuta Asing	-	-
3	Penempatan Pada Bank Indonesia	-	-
4	Penempatan Pada Bank Lain	21,729,758	18,912,062
5	Piutang	41,619,602	41,153,311
	a. Piutang Murabahah	40,907,538	41,063,120
	b. Piutang Istishna	565,250	-
	c. Piutang Multijasa	35,927	28,927
	d. Piutang Qardh	110,887	61,264
	e. Piutang Sewa	-	-
6	Pembiayaan Bagi Hasil	893,400	-
	a. Mudharabah	848,400	-
	b. Musyarakah	45,000	-
	c. Lainnya	-	-
7	Pembiayaan Sewa	-	-
8	Penyisihan Penghapusan Aset	942,631	588,086
	a. Umum	198,414	215,956
	b. Khusus	744,217	372,130
9	<i>Salam</i>	-	-
10	Aset Istishna dalam Penyelesaian	682,500	-
	Termin Istishna -/-	682,500	-
11	Persediaan	-	5,000
12	Agunan Yang Diambil Alih	69,263	69,263
13	Aset Tetap dan Inventaris	2,020,295	1,590,278
	Akumulasi Penyusutan dan Cadangan	1,226,448	1,108,276
14	Aset Tidak Berwujud	-	-
	Akumulasi Amortisasi dan Cadangan	-	-
15	Aktiva Lain-Lain	590,392	645,232
TOTAL ASET		65,596,631	61,351,061

17/

Laporan Posisi Keuangan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
Tanggal: 31 Maret 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi Maret 2024	Posisi Maret 2023
1	Liabilitas Segera	70,311	466,082
2	Tabungan Wadiah	28,021,128	38,702,348
3	Dana Investasi Nonprofit Sharing	28,300,683	13,880,000
	a. Tabungan	9,804,683	-
	b. Deposito	18,496,000	13,880,000
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
5	Liabilitas kepada Bank Lain	300,000	-
6	Pembiayaan Diterima	-	-
7	Liabilitas Lainnya	945,632	799,312
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	3,503,354	3,047,796
	a. Cadangan Umum	709,363	409,363
	b. Cadangan Tujuan	31,811	31,811
	c. Belum ditentukan tujuannya	2,762,180	2,606,622
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		65,596,631	61,351,061

Airtiris, 22 April 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)

BANK SYARIAH
BERKAH

KANTOR PUSAT AIR TIRIS

Novra waldy

Direktur

Laporan Laba Rugi
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
 Periode s.d 31 Maret 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	POS	Posisi Maret 2024	Posisi Maret 2023
I.	Pendapatan Dari Penyaluran Dana	2,350,070	2,134,523
	1. Dari Bank Indonesia	-	-
	2. Dari Penempatan pada Bank Syariah Lain	304,174	222,734
	3. Pembiayaan yang Diberikan	-	1,911,789
	a. Pendapatan Piutang	-	1,911,789
	i. Piutang Murabahah	1,979,176	1,911,789
	ii. Piutang Istishna	14,875	-
	iii. Piutang Multijasa	480	-
	b. Pendapatan Bagi Hasil	51,365	-
	i. Mudharabah	49,250	-
	ii. Musyarakah	2,115	-
	c. Pendapatan Sewa	-	-
	d. Pendapatan Lainnya	-	-
	4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	-	-
II.	Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi -/-	300,749	193,826
	1. Nonprofit Sharing	300,749	193,826
	2. Profit Sharing	-	-
III.	Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil (I-II)	2,049,320	1,940,697
IV.	Pendapatan Operasional Lainnya	37,331	79,623
V.	Beban Operasional	1,867,849	1,778,661
	1. Beban Bonus Titipan Wadiah	-	206,052
	2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	35,521	30,579
	3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset	163,662	43,692
	4. Beban Pemasaran	14,082	26,152
	5. Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
	6. Beban Administrasi dan Umum	1,654,584	1,472,186
VI.	Pendapatan dan Beban Nonoperasional	14,300	(88)
	1. Pendapatan Nonoperasional	16,330	1,625
	2. Beban Nonoperasional	-	-
	a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	-	-
	b. Lainnya	2,030	1,713
VII.	Laba Rugi Tahun Berjalan	233,103	241,570
VIII.	Taksiran Pajak Penghasilan	105,413	57,770
IX.	Pajak Tangguhan	-	-
X.	Zakat	-	-
XI.	Laba Rugi Bersih	127,690	183,800

Airtiris, 22 April 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)


 Novra waldy
 Direktur

Rasio Keuangan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
31 Maret 2024

No.	Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	25.77%
2	Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100.00%
3	Non Performing Financing (NPF) Neto	1.47%
4	Return on Asset (ROA)	0.36%
5	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	96.18%
6	Financing to Deposit Ratio (FDR)	75.48%
7	<i>Cash Ratio</i>	5.09%

17/

Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Wakaf
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
31 Maret 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No.	URAIAN	Posisi 31 Maret 2024	Posisi 31 Maret 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, 22 April 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)


BANK SYARIAH
BERKAH

PUSAT AIR TIRIS

Novra waldy
Direktur

Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
31 Maret 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No.	URAIAN	Posisi Maret 2024	Posisi Maret 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, 22 April 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)

 **BANK SYARIAH**
BERKAH

KANTOR PUSAT AIR TIRIS

Novra waldy

Direktur

Laporan Distribusi Bagi Hasil
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
31 Maret 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

Nonprofit 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	300,000	4,286	34.00	1,457	5.83%
Tabungan Mudharabah	9,925,249	141,810	10.00	14,181	1,71%
Deposito Mudharabah	18,496,000	264,266	-	90,061	0.00%
a. 1 (satu) bulan	2,297,300	32,823	31.00	10,175	5,32%
a. 3 (tiga) bulan	1,507,000	21,532	32.00	6,890	5,49%
c. 6 (enam) bulan	3,313,000	47,335	34.00	16,094	5,83%
d. 12 (dua belas) bulan	11,378,700	162,576	35.00	56,902	6,00%
Pembiayaan Diterima	-	-	-	-	-
JUMLAH	28,721,249	410,362		105,699	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
	A	B
Penempatan pada Bank Lain	21,729,759	99,410
Piutang Murabahah	63,179,426	623,758
Piutang Istishna	1,130,500	4,958
Piutang Multijasa	61,345	160
Pembiayaan Gadai	-	-
Pembiayaan Mudharabah	848,400	47,766
Pembiayaan Musyarakah	45,000	699
Pembiayaan Sewa	-	-
Pembiayaan Lainnya	110,887	-
JUMLAH	87,105,317	776,751

/

Laporan Distribusi Bagi Hasil
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
31 Maret 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, 22 April 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)

BANK SYARIAH
BERKAH

KANTOR PUSAT AIR TIRIS

Novra waldy

Direktur

Laporan Kualitas Aset Produktif
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
31 Maret 2024

No	Aset	Posisi Tanggal Laporan					Jumlah
		L	DPK	KL	D	M	
1	Penempatan Pada Bank Syariah Lain	21,729,759		-		-	21,729,759
2	Piutang :	39,103,841	1,144,625	525,572	33,770	811,794	41,619,602
	a. Piutang Murabahah	38,434,037	1,144,625	525,572	33,770	769,534	40,907,538
	b. Piutang Istishna	565,250	-	-	-	-	565,250
	c. Piutang Multijasa	7,000	-	-	-	28,927	35,927
	d. Piutang Qardh	97,554	-	-	-	13,333	110,887
	e. Piutang Sewa	-	-	-	-	-	-
3	Pembiayaan Bagi Hasil	93,000	800,400	-	-	-	893,400
	a. Mudharabah	48,000	800,400	-	-	-	848,400
	b. Musyarakah	45,000	-	-	-	-	45,000
	c. Lainnya	-	-	-	-	-	-
4	Pembiayaan Sewa	-	-	-	-	-	-
Jumlah Aset Produktif		60,926,600	1,945,025	525,572	33,770	811,794	64,242,761
Aset Produktif Kepada Pihak Terkait		11,192	-	-	-	-	11,192

Airtiris, 22 April 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)

 **BANK SYARIAH**
BERKAH

KANTOR PUSAT AIR TIRIS

Novra waldy

Direktur

Laporan Informasi Lainnya
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
31 Maret 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. YOHANES PURWOKO	5. SYAWIR HAMID	2.51%	NON PSP
DPS			
1. MAKMUR			
2. RAHMAD ILAHI			
		100.00%	

Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan tahunan :

Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan tahunan :

1. 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.

2. Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS.

Airtiris, 22 April 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)



KANTOR PUSAT AIR TIRIS

Novra waldy
 Direktur

Komitmen dan Kontinjensi
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (Perseroda)
31 Maret 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	POS	Posisi Maret 2024	Posisi Maret 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	533,425	590,721
	1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	-	-
	2. Pendapatan dalam Penyelesaian	533,425	590,721
	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, 22 April 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)

BANK SYARIAH
BERKAH

KANTOR PUSAT AIR TIRIS

Novra waldy

Direktur