

Airtiris, 10 Oktober 2024

Nomor : 044/ BPRS-BDF / LPK/ X – 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 September 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 September 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) by
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. D.I. Panjaitan Blok 4
Bangkinang Kode Pos 28412, Riau
Telp. 0762-20731, Fax. 0762-20732

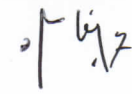
Kantor Kas Danau Binguang :

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: 30 September 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	ASET	Posisi September 2024	Posisi September 2023
1	Kas dalam Rupiah	889,552	438,177
2	Kas dalam Valuta Asing	-	-
3	Penempatan Pada Bank Indonesia	-	-
4	Penempatan Pada Bank Lain	26,179,978	22,135,285
5	Piutang	42,242,163	39,247,462
	a. Piutang Murabahah	41,552,684	39,020,862
	b. Piutang Istishna	535,500	140,000
	c. Piutang Multijasa	56,427	28,927
	d. Piutang Qardh	97,552	57,673
	e. Piutang Sewa	-	-
6	Pembiayaan Bagi Hasil	520,000	93,000
	a. Mudharabah	-	48,000
	b. Musyarakah	520,000	45,000
	c. Lainnya	-	-
7	Pembiayaan Sewa	-	-
8	Penyisihan Penghapusan Aset	746,381	676,951
	a. Umum	206,666	203,981
	b. Khusus	539,715	472,970
9	<i>Salam</i>	-	-
10	Aset Istishna dalam Penyelesaian	700,000	140,000
	Termin Istishna -/-	700,000	140,000
11	Persediaan	-	-
12	Agunan Yang Diambil Alih	49,263	69,263
13	Aset Tetap dan Inventaris	2,032,342	1,550,622
	Akumulasi Penyusutan dan Cadangan	1,237,490	1,130,085
14	Aset Tidak Berwujud	-	-
	Akumulasi Amortisasi dan Cadangan	-	-
15	Aktiva Lain-Lain	583,726	809,628
TOTAL ASET		70,513,152	62,536,401

/s/ 

Laporan Posisi Keuangan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
 Tanggal: 30 September 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi September 2024	Posisi September 2023
1	Liabilitas Segera	27,155	24,317
2	Tabungan Wadiah	24,976,163	37,778,492
3	Dana Investasi Nonprofit Sharing	35,244,333	15,264,000
	a. Tabungan	14,236,733	-
	b. Deposito	21,007,600	15,264,000
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
5	Liabilitas kepada Bank Lain	300,000	300,000
6	Pembiayaan Diterima	-	-
7	Liabilitas Lainnya	290,477	536,352
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	5,219,501	4,177,717
	a. Cadangan Umum	709,363	409,363
	b. Cadangan Tujuan	31,811	31,811
	c. Belum ditentukan tujuannya	4,478,327	3,736,543
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		70,513,152	62,536,401

Airtiris, 10 Oktober 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)
Tanggal: 30 September 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	POS	Posisi September 2024	Posisi September 2023
I.	Pendapatan Dari Penyaluran Dana	7,273,878	6,486,385
	1. Dari Bank Indonesia	-	-
	2. Dari Penempatan pada Bank Syariah Lain	896,262	645,431
	3. Pembiayaan yang Diberikan	6,377,616	5,840,953
	a. Pendapatan Piutang	6,161,778	5,839,565
	i. Piutang Murabahah	6,114,801	5,839,565
	ii. Piutang Istishna	44,625	-
	iii. Piutang Multijasa	2,352	-
	b. Pendapatan Bagi Hasil	215,838	1,388
	i. Mudharabah	210,265	672
	ii. Musyarakah	5,573	716
	c. Pendapatan Sewa	-	-
	d. Pendapatan Lainnya	-	-
	4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	-	-
II.	Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi -/-	997,111	633,805
	1. Nonprofit Sharing	997,111	633,805
	2. Profit Sharing	-	-
III.	Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil (I-II)	6,276,767	5,852,580
IV.	Pendapatan Operasional Lainnya	287,821	171,968
V.	Beban Operasional	4,450,190	4,559,255
	1. Beban Bonus Titipan Wadiah	-	531,432
	2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	110,242	91,999
	3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset	22,807	167,998
	4. Beban Pemasaran	43,094	45,311
	5. Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
	6. Beban Administrasi dan Umum	4,274,047	3,722,515
VI.	Pendapatan dan Beban Nonoperasional	45,678	21,739
	1. Pendapatan Nonoperasional	54,716	23,452
	2. Beban Nonoperasional	-	-
	a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	-	-
	b. Lainnya	9,038	1,713
VII.	Laba Rugi Tahun Berjalan	2,160,076	1,487,033
VIII.	Taksiran Pajak Penghasilan	316,239	173,311
IX.	Pajak Tangguhan	-	-
X.	Zakat	-	-
XI.	Laba Rugi Bersih	1,843,837	1,313,721

Airtiris, 10 Oktober 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)

BANK SYARIAH
BERKAH

KANTOR PUSAT AIR TIRIS
 Novra waldy

Direktur

Rasio Keuangan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
Tanggal: 30 September 2024

No.	Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	26.66%
2	Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100.00%
3	Non Performing Financing (NPF) Neto	0.80%
4	Non Performing Financing (NPF) Gross	2.06%
5	Return on Asset (ROA)	3.06%
6	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	72.04%
7	Net Imbalan (NI)	9.58%
8	Financing to Deposit Ratio (FDR)	71.01%
9	Cash Ratio	11.76%

/ 14/7

**Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Wakaf
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)**

Tanggal: 30 September 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No.	URAIAN	Posisi 30-Sep-24	Posisi 30-Sep-23
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 Oktober 2024

71 PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)

 **BANK SYARIAH
BERKAH**

KANTOR PUSAT AIR TIRIS
Novra waldy

Direktur

Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
 Tanggal: 30 September 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No.	URAIAN	Posisi September 2024	Posisi September 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 Oktober 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)

 **BANK SYARIAH**
BERKAH

KANTOR PUSAT AIR TIRIS

Movra waldy

Direktur

Laporan Distribusi Bagi Hasil
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
Tanggal: 30 September 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

Nonprofit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
	(Ribuan Rp)		Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
	A	B	(%)	(Ribuan Rp)	(%)
	A	B	C	D	E
Liabilitas Kepada Bank Lain	300,000	5,102	34.00	1,735	6.94%
Tabungan Mudharabah	14,105,883	239,891	10.00	23,989	2.04%
Deposito Mudharabah	21,007,600	357,264	-	122,657	0.00%
a. 1 (satu) bulan	1,983,300	33,729	31.00	10,456	6.33%
a. 3 (tiga) bulan	1,076,000	18,299	32.00	5,856	6.53%
c. 6 (enam) bulan	2,868,000	48,774	34.00	16,583	6.94%
d. 12 (dua belas) bulan	15,080,300	256,462	35.00	89,762	7.14%
Pembiayaan Diterima	-	-	-	-	-
JUMLAH	35,413,483	602,257		148,380	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
	A	B
Penempatan pada Bank Lain	26,179,978	114,235
Piutang Murabahah	63,766,599	690,955
Piutang Istishna	1,071,000	4,958
Piutang Multijasa	85,950	795
Pembiayaan Gadai	-	-
Pembiayaan Mudharabah	-	160,080
Pembiayaan Musyarakah	520,000	646
Pembiayaan Sewa	-	-
Pembiayaan Lainnya	97,552	-
JUMLAH	91,721,079	971,669

/ . f . l . g . 2

Laporan Distribusi Bagi Hasil
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
 Tanggal: 30 September 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 Oktober 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)



Noyra waldy

Direktur

Laporan Kualitas Aset Produktif
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
Tanggal: 30 September 2024

No	Aset	Posisi Tanggal Laporan					Jumlah
		L	DPK	KL	D	M	
1	Penempatan Pada Bank Syariah Lain	26,179,978	-	-	-	-	26,179,978
2	Piutang :	39,764,075	1,597,280	143,592	120,733	616,482	42,242,162
	a. Piutang Murabahah	39,116,856	1,597,280	143,592	120,733	574,222	41,552,683
	b. Piutang Istishna	535,500	-	-	-	-	535,500
	c. Piutang Multijasa	27,500	-	-	-	28,927	56,427
	d. Piutang Qardh	84,219	-	-	-	13,333	97,552
	e. Piutang Sewa	-	-	-	-	-	-
3	Pembiayaan Bagi Hasil	475,000	45,000	-	-	-	520,000
	a. Mudharabah	-	-	-	-	-	-
	b. Musyarakah	475,000	45,000	-	-	-	520,000
	c. Lainnya	-	-	-	-	-	-
4	Pembiayaan Sewa	-	-	-	-	-	-
	Jumlah Aset Produktif	66,419,053	1,642,280	143,592	120,733	616,482	68,942,140
	Aset Produktif Kepada Pihak Terkait	-	-	-	-	-	-

Airtiris, 10 Oktober 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)

 **BANK SYARIAH**
BERKAH

NOR KAWALAN PUSAT AIR TIRIS

Direktur

Laporan Informasi Lainnya
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
Tanggal: 30 September 2024

Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS BPRS	Pemegang Saham		Status Pemegang Saham	Ultimate Shareholders
Direksi				
1. NOVRA WALDY	1. PEMDA KAMPAR	76.41%	PSP	1. PEMDA KAMPAR
	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. RIZALDI	5. SYAWIR HAMID	2.51%	NON PSP	
2. YOHANES PURWOKO				
DPS				
1. MAKMUR				
2. RAHMAD ILAHI				
		100.00%		
<p>Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan tahunan :</p> <p>Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan tahunan :</p> <p>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.</p> <p>2. Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS.</p>				

Airtiris, 10 Oktober 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)


BANK SYARIAH
BERKAH
 Nova Waldy
 PUSAT AIR TIRIS
 Direktur

Komitmen dan Kontinjensi
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
Tanggal: 30 September 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	POS	Posisi September 2024	Posisi September 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	515,351	658,557
	1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	-	-
	2. Pendapatan dalam Penyelesaian	515,351	658,557
	3. Lainnya	-	-
IV.	LAINNYA	1,767,309	1,767,609
	1. Aset Produktif yang Dihapus Buku	1,767,309	1,767,609
	a. Aset Produktif	1,767,309	1,767,609
	b. Aset Produktif Dihapus Buku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	-	-
	2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	-	-
	3. Penerusan Dana (Channeling)	-	-

Airtiris, 10 Oktober 2024

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) *by 7*

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