

Laporan Laba Rugi
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
Tanggal: 31 Desember 2024

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	31 desember 2024 (Audited)	31 Desember 2023 (Audited)
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	9,802,116	8,886,376
1. Dari Surat Berharga		0
2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	1,256,812	926,080
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	8,246,222	7,939,296
ii. Piutang Istishna	59,500	14,875
iii. Piutang Multijasa	4,199	423
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudharabah	210,265	2,836
ii. Musyarakah	25,118	2,866
c. Pendapatan Kegiatan Ijarah	0	0
d. Pendapatan Lainnya	0	0
4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi	0	0
II. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Mudarabah -/-	1,375,560	912,271
1. Simpanan Mudarabah	1,375,560	912,271
2. Investasi Mudarabah	0	0
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I -	8,426,556	7,974,106
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	155,451	203,834
V. Beban Operasional	5,938,421	6,095,881
1. Beban Bonus Titipan Wadiah	0	531,432
2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	145,838	132,952
3. Beban Kerugian Penurunan Nilai	0	312,044
4. Beban Pemasaran	104,647	61,801
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
6. Beban Administrasi dan Umum	5,687,936	5,057,652
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	55,426	18,303
1. Pendapatan Nonoperasional	64,771	25,502
2. Beban Nonoperasional		
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan	0	0
b. Lainnya	9,346	7,200
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	2,699,012	2,100,361
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	457,700	344,804
IX. Pajak Tangguhan	0	0
X. Zakat	0	0
XI. Laba Rugi Bersih	2,241,312	1,755,557
XII. PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
XIII. Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap		
b. Lainnya		
c. Pajak Penghasilan Terkait		
XVII. Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai		
b. Lainnya		
c. Pajak Penghasilan Terkait		
XXI PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH		
XXII TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN	0	0

Airtiris, 15 April 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) f h

BANK SYARIAH
BERKAH
 PUSAT AIR TIRIS
 Novra waldy
 Direktur

Laporan Posisi Keuangan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
 Tanggal: 31 Desember 2024

(Dalam Satuan Rupiah)

ASET	31 desember 2024 (Audited)	31 Desember 2023 (Audited)
1. Kas dalam Rupiah	557,742	617,936
2. Kas dalam Valuta Asing	0	0
3. Surat Berharga Syariah		
4. Penempatan pada Bank Lain	29,071,550	27,276,831
5. Piutang		
a. Piutang Murabahah	45,395,645	40,357,476
b. Piutang Istishna	520,625	335,125
c. Piutang Multijasa	73,093	38,927
d. Piutang Qardh	107,862	95,838
e. Piutang Sewa	0	0
6. Pembiayaan Bagi Hasil		
a. Mudharabah	0	848,400
b. Musyarakah	505,000	45,000
c. Lainnya	0	0
7. Penyertaan Modal		
8. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	749,759	812,885
9. Salam	0	0
10. Aset Istishna dalam Penyelesaian	700,000	350,000
Termin Istishna -/-	700,000	350,000
ljarah	0	0
11. Persediaan	0	0
Properti Terbenakalai		
12. Agunan yang Diambil Alih	49,263	69,263
13. Aset Tetap dan Inventaris	2,126,237	2,016,265
Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai	1,290,498	1,178,574
-/-		
14. Aset Tidak Berwujud	0	0
Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	0	0
15. Aset Lainnya	549,835	548,050
Total Aset	76,916,595	70,257,652

(Dalam Satuan Rupiah)

LIABILITAS DAN EKUITAS	31 desember 2024 (Audited)	31 Desember 2023 (Audited)
1. Liabilitas Segera	29,280	33,399
2. Tabungan Wadiah	27,838,077	37,324,783
3. Simpanan Mudarabah		
a. Tabungan Mudarabah	15,855,089	5,128,899
b. Deposito Mudarabah	22,458,600	17,906,500
4. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
5. Liabilitas kepada Bank Lain	300,000	300,000
6. Pembiayaan Diterima	0	0
7. Liabilitas Lainnya	366,050	488,995
8. Dana Investasi Mudarabah	0	0
9. Modal Disetor	4,449,770	4,449,770
10. Tambahan Modal Disetor	5,753	5,753
11. Ekuitas Lain	0	0
12. Saldo Laba		
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset		
b. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap		
c. Lainnya		
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain		
a. Cadangan Umum	709,363	409,363
b. Cadangan Tujuan	31,811	31,811
c. Belum ditentukan tujuannya	4,875,802	4,178,379
Total Liabilitas dan Ekuitas	76,919,595	70,257,652

Airtiris, 15 April 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda), P. M.

BANK SYARIAH
BERKAH

Noora waldy
 Direktur

Rasio Keuangan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
Tanggal: 31 Desember 2024

Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	25.40
2. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100.00
3. Non Performing Financing (NPF) Neto	0.53
4. Non Performing Financing (NPF) Gross	1.64
5. Return on Asset (ROA)	3.91
7. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	73.45
7. Nef Imbalan (NI)	12.46
8. Financing to Deposit Ratio (FDR)	70.45
9. Cash Ratio	12.39

Airtiris, 15 April 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) *JKM*

JKM
BANK SYARIAH
BERKAH

Nova waldy
SAT AIR TIRIS

Direktur

Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Wakaf
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
Tanggal: 31 Desember 2024

(Dalam Satuan Rupiah)

URAIAN	31 Desember 2024 (Audited)	31 Desember 2023 (Audited)
I. Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
1. Penerimaan Dana Zakat yang Berasal		
a. Intern BPRS	43,889	37,836
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	43,889	37,836
2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas		
a. Lembaga Amil Zakat	0	0
b. Badan Amil Zakat	0	0
Total Penyaluran	0	0
II. Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
1. Penerimaan Dana Wakaf yang Berasal		
a. Intern BPRS	43,889	37,836
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	43,889	37,836
2. Penyaluran Dana Wakaf kepada Entitas		
a. Badan Wakaf Indonesia	0	0
b. Nadzir Lain*	0	0
Total Penyaluran	0	0

Airfiris, 15 April 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) *2/4*

BERKAH
 NOYRA WALDY
 DIREKTUR

Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)

Tanggal: 31 Desember 2024

(Dalam Satuan Rupiah)

URAIAN	31 Desember 2024 (Audited)	31 Desember 2023 (Audited)
1. Saldo Awal Dana Kebajikan	15,408	1,660
2. Penerimaan Dana Kebajikan		
a. Infak dan Sedekah	1,437	14,048
b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	2,461	200
c. Denda	0	0
d. Penerimaan Nonhalal	0	0
e. Lainnya	0	0
Total Penerimaan	3,898	14,248
3. Penggunaan Dana Kebajikan		
a. Dana Kebajikan Produktif	0	500
b. Sumbangan	0	0
c. Penggunaan Lainnya untuk	1,700	0
Total Penggunaan	1,700	500
4. Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	2,198	13,748
5. Saldo Akhir Dana Kebajikan	17,606	15,408

Airtiris, 15 April 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) *st*


KANTOR PUSAT AIR TIRIS

Novra waldy
Direktur

Laporan Distribusi Bagi Hasil
 PT. BPRS BERKAH DANA FADHILLAH (PERSERODA)
 Tanggal: 31 Desember 2024

(Dalam Satuan Rupiah)

Non Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Liabilitas Kepada Bank Lain	300,000	4,122	34.00	1,402	5.61
Tabungan Mudharabah	15,581,845	214,103	10.00	21,410	1.65
Deposito Mudharabah	22,458,600	308,593	0.00	106,111	0.00
a. 1 (satu) bulan	1,873,300	25,740	31.00	7,979	5.11
b. 3 (tiga) bulan	1,185,000	16,283	32.00	5,210	5.28
c. 6 (enam) bulan	2,757,000	37,883	34.00	12,880	5.61
d. 12 (dua belas) bulan	16,643,300	228,688	35.00	80,041	5.77
Pembiayaan Diterima	0	0	0.00	0	0.00
JUMLAH	38,340,445	526,819		128,923	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
Penempatan pada Bank Lain	29,071,550	133,646
Piutang Murabahah	68,800,490	714,167
Piutang Istishna	1,041,250	4,958
Piutang Multijasa	109,650	621
Pembiayaan Gadaai	0	0
Pembiayaan Mudharabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	0	0
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	107,862	0
JUMLAH	99,130,802	853,392

Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Liabilitas Kepada Bank Lain	0	0	0.00	0	0.00
Tabungan Mudharabah	0	0	0.00	0	0.00
Deposito Mudharabah	0	0	0.00	0	0.00
a. 1 (satu) bulan	0	0	0.00	0	0.00
b. 3 (tiga) bulan	0	0	0.00	0	0.00
c. 6 (enam) bulan	0	0	0.00	0	0.00
d. 12 (dua belas) bulan	0	0	0.00	0	0.00
Pembiayaan Diterima	0	0	0.00	0	0.00
JUMLAH	0	0		0	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Diterima
Penempatan pada Bank Lain	0	0
Piutang Murabahah	0	0
Piutang Istishna	0	0
Piutang Multijasa	0	0
Pembiayaan Gadaai	0	0
Pembiayaan Mudharabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	0	0
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	0	0
JUMLAH	0	0

Airtiris, 15 April 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhillah (Perseroda)

BERKAH

KANTOR PUSAT AIR TIRIS

Nayra waldy

Direktur

Laporan Kualitas Aset Produktif
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
 Tanggal: 31 Desember 2024

(Dalam Satuan)

ASET	Posisi Tanggal Laporan	DPK	KL	D	M	Jumlah
1. Penempatan pada Bank Syariah Lain	29,071,550		0			0 29,071,550
1. Surat Berharga Syariah						
2. Piutang	44,148,871	1,185,844	141,532	0	620,978	46,097,225
a. Piutang Murabahah	43,489,550	1,185,844	141,532	0	578,718	45,395,644
b. Piutang Istishna	520,625	0	0	0	0	520,625
c. Piutang Multijasa	44,167	0	0	0	28,927	73,094
d. Piutang Qardh	94,529	0	0	0	13,333	107,862
e. Piutang Sewa	0	0	0	0	0	0
3. Pembiayaan Bagi Hasil	505,000	0	0	0	0	505,000
a. Mudharabah	0	0	0	0	0	0
b. Musyarakah	505,000	0	0	0	0	505,000
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
4. Pembiayaan Sewa	0	0	0	0	0	0
5. Penyertaan Modal	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	73,725,421	1,185,844	141,532	0	620,978	75,673,775
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	89,048	0	0	0	0	89,048

Airtiris, 15 April 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)

BERKAH
 SAT AIR TIRIS
 Navra waldy
 Direktur

Laporan Informasi Lainnya
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
 Tanggal: 31 Desember 2024

Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS BPRS	Pemegang Saham	Status Pemegang Saham	Ultimate Shareholders
DIREKSI	1. PEMDA KAMPAR (76.41%)	PSP	1. PEMDA
1. NOVRA WALDY	2. MASYARAKAT LAINNYA (9.61%)	Non PSP	2.
DEWAN KOMISARIS	3. MAWARDI MUHAMMAD SALEH (8.32%)	Non PSP	3.
1. RIZALDI	4. FIRDAUS DARWIS (3.15%)	Non PSP	4.
2. YOHANES PURWOKO	5. SYAWIR HAMID (2.51%)	Non PSP	5.
DPS			6.
1. MAKMUR			7.
2. RAHMAD ILAHI			8.
			9.
			10.

Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan: BUSTAMAN, EZEDDIN & PUTRANTO
 Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan: HERRY PUTRANTO, CA, CPA

- Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset paling sedikit Rp 10M telah diaudit oleh Akuntan Publik
- Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset kurang dari Rp 10M telah dipertanggungjawabkan kepada RUPS.
- 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 ketentuan pelaksanaan atas POJK dimaksud.
- Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS.
- Perhitungan rasio keuangan antara lain ROA, BOPO, dan CR dilakukan sesuai dengan ketentuan terkini dan berlaku sejak posisi laporan bulan Desember 2023

Airtiris, 15 April 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) 


Novra waldy
 Kantor Pusat Air Tiris
 Direktur

**Laporan Komitmen dan Kontinjensi Publikasi
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
Tanggal: 31 Desember 2024**

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	31 Desember 2024 (Audited)	31 Desember 2023 (Audited)
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 KONTINJENSI		
1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	0	0
2. Pendapatan dalam Penyelesaian	403,094	496,985
3. Lainnya	0	0
IV. LAINNYA		
1. Aset Produktif yang Dihapusbuku		
a. Aset Produktif	1,767,309	1,767,309
b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	0	0
2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	0	0
3. Penerusan Dana (Channeling)	0	0

Airtiris, 15 April 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)



Novra waldy
Direktur