BANK SYARIAH
BPRS BERKAH RAMADHAN
Bersama Mencapai Barokah

iB

Keuangan Syariah

GRUP ISLAMIC VILLAGE

LAPORAN TAHUNAN

PT BPR SYARIAH BERKAH RAMADHAN

2023

IDENTITAS PERUSAHAAN

Nama
PT BPR Syariah Berkah Ramadhan

Alamat
Jalan Islamic Raya Nomor 01 Kompleks Islamic Village, Tangerang 15810

Telepon
(021)5464444

Customer Care
+62-8211-4921-349

Email
info@berkahramadhan.co.id

Website
www.berkahramadhan.co.id

NPWP
01.528.910.1-451.000

Izin Operasional Syariah BI
4/1/KEP.DpG/2002 pada tanggal 08 Maret 2002

Modal Disetor
25.969.000.000,00-

Jumlah Pegawai
30 Orang

bprs_berkahramadhan

VISI & MISI

VISI

Mewujudkan Tata Kelola Bank Syariah yang Halal, Thoyib dan Berkah untuk Kemaslahatan dan Ketahanan Ekonomi Umat.

MISI

- Memberikan Layanan Maksimal Berbasis Teknologi dan Kepatuhan Syariah.
- Mendukung Program Pemerintah dalam Mengembangkan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).
- Mengembangkan Sumber Daya Insani (SDI) yang Handal sebagai Penyedia Jasa Keuangan Syariah.

Produk Penghimpunan Dana

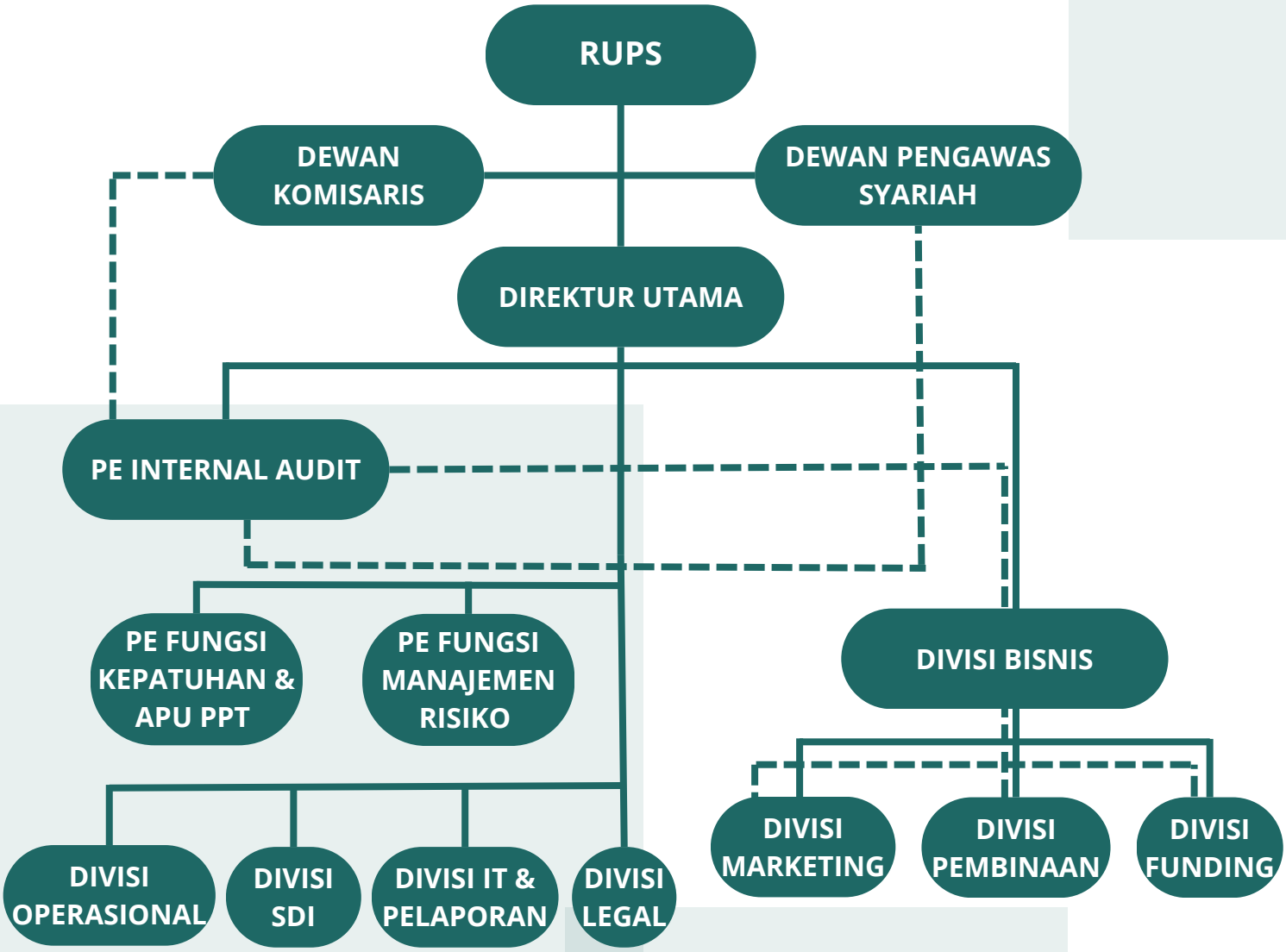
Tabungan Barokah iB, Tabungan Simpati iB, Tabungan Haji & Umrah iB, Tabungan Qurban iB, Tabungan Pendidikan iB, Deposito Mudharabah iB.

Produk Penyaluran Dana

Pembiayaan Konsumtif, Pembiayaan UMKM, Pembiayaan Kepemilikan Kendaraan Bermotor, Pembiayaan Haji dan Umrah, Pembiayaan Umum, Pembiayaan Payroll Karyawan Islamic Village, Citra Islami, dan Bina Insan Mandiri, Pembiayaan Modal Kerja.

STRUKTUR **ORGANISASI**

Berdasarkan Akta Nomor 08 tanggal 08 Desember 2023 bahwa susunan struktur organisasi PT BPR Syariah Berkah Ramadhan adalah sebagai berikut :



PT BPR Syariah Berkah Ramadhan

Laporan

Dewan Pengawas Syariah

Dewan Pengawas Syariah melaksanakan tugasnya memberi nasihat dan saran kepada Direksi serta mengawasi kegiatan BPRS agar sesuai dengan prinsip syariah. Dengan berpedoman kepada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 3/POJK.03/2016 pasal 1 ayat 13.

Laporan Tahunan 2023

LAPORAN
DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Bismillahirrahmaanirraahiim
Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji bagi Allah SWT yang telah menganugerahkan nikmat dan karunia-Nya kepada kita semua, shalawat beserta salam kita sampaikan kepada nabi besar Muhammad SAW.

Sebagai pihak yang diberi amanah dalam mengawasi kesesuaian produk dan bisnis yang dijalankan dengan ketentuan syariah, kami berharap Manajemen dan seluruh karyawan BPR Syariah Berkah Ramadhan selalu menjalankan prinsip syariah sebagai landasan utama dalam setiap menjalankan tugas dan tanggung jawabnya. Prinsip syariah bukan hanya terbatas pada produk-produk dan kegiatan bisnis yang dijalankan, melainkan juga menjadikan syariah sebagai landasan dalam budaya kerja perusahaan, perilaku, dan juga kualitas pelayanan, semuanya terangkum dalam manajemen syariah.

PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB PENGAWASAN DPS

Selain memberikan masukan kepada direksi dalam melakukan pengawasan, Dewan Pengawas Syariah melakukan hal-hal sebagai berikut:

- Melakukan sampling pemeriksaan berkas-berkas akad pendanaan dan juga pembiayaan nasabah.
- Mengadakan rapat internal DPS dengan Manajemen BPRS secara regular.
- Mengadakan rapat khusus membahas temuan pemeriksaan atau permasalahan yang diajukan oleh pihak direksi dalam operasional perbankan syariah.
- Membuat Opini DPS terkait produk dan aktifitas baru ataupun berdasarkan permintaan dari pihak pengawas OJK.
- Mengadakan literasi dan sosialisasi akad-akad dan fatwa-fatwa Dewan Syariah Nasional - Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) kepada Manajemen BPRS.
- Menyampaikan laporan semester kepada OJK mengenai pengawasan DPS dan kesesuaian nya dengan prinsip-prinsip syariah.

Berdasarkan hasil pengawasan terhadap kegiatan usaha BPRS selama tahun 2023 dengan berpedoman pada Peraturan Bank Indonesia dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 3/POJK.03/2016, kami sebagai Dewan Pengawas Syariah BPR Syariah Berkah Ramadhan berpendapat bahwa kegiatan perbankan yang dijalankan oleh BPR Syariah Berkah Ramadhan baik berupa kegiatan bisnis dan operasional pada tahun 2023 pada umumnya telah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dan sesuai dengan fatwa DSN-MUI. Kami bersyukur dan menyampaikan apresiasi tinggi kepada Manajemen atas pencapaian kinerja yang telah dicapai pada tahun 2023.

LAPORAN
DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Semoga Allah SWT senantiasa menjaga dan menuntun kita semua dalam menjalankan kegiatan perbankan yang selalu diridhoi-Nya, dan mudah-mudahan Allah SWT selalu memberikan taufiq, hidayah serta Inayah-Nya sehingga kita bisa lebih sukses di tahun-tahun berikutnya sampai nanti di akhirat kelak. Aamiin.

Billahitaufiq wal hidayah
Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

atas nama
Dewan Pengawas Syariah

Irwan Maulana
Dewan Pengawas Syariah

PT BPR Syariah Berkah Ramadhan

Laporan

Dewan Komisaris

Dewan Komisaris melakukan pengawasan atas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi, serta memberikan nasihat kepada Direksi. Dengan berpedoman kepada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 3/POJK.03/2016 pasal 29 ayat 1.

LAPORAN
DEWAN KOMISARIS

Bismillahirrahmaanirraahiim
Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Syukur Alhamdulillah kami panjatkan hanya kepada Allah SWT, karena atas ridho dan karunia-Nya, pada tahun 2023 ini PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan dapat memberikan hasil yang baik. Kami sangat menyadari bahwa hasil yang diperoleh ini tak lepas dari dukungan moril dan materiil dari pemegang saham, masyarakat luas, dan pihak Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam bentuk pengawasan dan pembinaannya terhadap PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan yang turut memajukan perkembangan kinerja Bank hingga saat ini.

Untuk memenuhi ketentuan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas pasal 108 ayat 1,2 dan pasal 114 ayat 1 serta Anggaran PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan (Perseroan) pasal 14, maka dari itu kami sampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab pengawasan Dewan Komisaris selama tahun 2023 sebagai berikut :

PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB PENGAWASAN DEWAN KOMISARIS TAHUN 2023

Dalam pengawasan Dewan Komisaris, tugas utama Dewan Komisaris adalah memastikan tercapainya maksud dan tujuan Bank dan untuk memastikan bahwa Bank dikelola untuk menjaga kepentingan pemegang saham dan *stakeholders* lainnya. Tanggung jawab Dewan Komisaris adalah sebagai berikut:

- Mengawasi, mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan kebijakan strategi perseroan.
- Memastikan terselenggaranya prinsip dan praktek *Good Corporate Governance*.
- Melaksanakan pengawasan untuk memastikan terselenggaranya sistem pengendalian internal yang efektif, integritas sistem akuntansi, dan pelaporan keuangan dan transparasi pengungkapan. Pengawasan dilakukan dengan melakukan review atas laporan keuangan, laporan tertentu, informasi bagian tertentu, laporan eksternal audit PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan, laporan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
- Memberikan saran atau rekomendasi secara rutin pada saat rapat bulanan antara Pengurus dan Manajemen dan non rutin melalui media elektronik (telepon, sms & fax), media on line (email, wa), surat tertulis maupun secara lisan.
- Menyampaikan laporan pelaksanaan rencana kerja semesteran kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) maupun laporan tahunan mengenai tugas pengawasan yang telah dilakukan selama tahun 2023.

LAPORAN
DEWAN KOMISARIS

Selama tahun 2023, Dewan Komisaris telah melakukan rapat rutin bulanan dengan Dewan Pengawas Syariah, Direksi, dan tim Manajemen lainnya. Sebelum rapat diselenggarakan, kepada Dewan Komisaris telah diberikan materi rapat agar cukup waktu yang memadai bagi anggota Dewan Komisaris untuk mempelajari materi rapat dalam upaya meningkatkan efektivitas tugas pengawasannya.

Hal-hal berikut merupakan fokus pengawasan yang dilaksanakan oleh Dewan Komisaris selama tahun 2023:

PERENCANAAN DAN EVALUASI

- Memberikan arahan kepada Direksi di dalam penyusunan rencana bisnis Bank, serta mempertimbangkan dan menyetujui rencana bisnis Bank yang diajukan oleh Direksi.
- Melakukan pengawasan terhadap realisasi rencana bisnis Bank, khususnya dalam menghadapi lingkungan bisnis yang dihadapi dan membahas dengan Direksi tentang hal-hal yang menyebabkan belum tercapainya beberapa aspek penting rencana bisnis seperti penyaluran pembiayaan, penghimpunan dana pihak ketiga serta produktivitas dan efisiensi. Dalam menghadapi ketatnya persaingan nilai jual dan situasi perekonomian yang bergejolak, Dewan Komisaris mendukung kebijakan Direksi untuk ekspansi dan konsolidasi dengan tetap mengutamakan prinsip kehati-hatian dalam penyaluran pembiayaan dan pemupukan dana pihak ketiga dan mendorong Direksi agar terus berupaya meningkatkan produktivitas dan efisiensi.

MARKETING, PEMBIAYAAN, DAN PENDANAAN

- Mengevaluasi pemberian batasan otorisasi atas persetujuan dan pengesahan pembiayaan.
- Memberikan saran dan persetujuan atas usulan pemberian pembiayaan.
- Mengevaluasi kualitas aktiva produktif, besaran *Non Performing Financing* (NPF), memberikan saran dan langkah-langkah terhadap penyelesaian nasabah bermasalah.
- Memberikan saran dan analisa dalam meningkatkan program marketing.
- Melakukan pengawasan terhadap realisasi penagihan kepada pembiayaan macet.

LAPORAN KEUANGAN

- Menganalisis, mengevaluasi, dan memberi penilaian atas kinerja perseroan dengan membandingkan dengan rencana bisnis Bank.
- Memberi teguran kepada Direksi apabila terjadi penyimpangan atau kebijakan yang kurang tepat.
- Memberikan pengarahan dan pembelajaran kepada Manajemen yang terkait dengan masalah laporan keuangan.

LAPORAN
DEWAN KOMISARIS

LAPORAN KEUANGAN

- Memberikan saran untuk perbaikan yang berkaitan dengan masalah-masalah laporan keuangan misalnya tentang kesesuaian dengan standar akuntansi keuangan, kebijakan akuntansi, kekurangan laporan keuangan, dan lain-lain.
- Meneliti kebenaran angka-angka laporan, kesalahan-kesalahan dan konsistensi laporan dan memberikan arahannya.

GOOD CORPORATE GOVERNANCE

- Membantu meningkatkan terselenggaranya prinsip dan praktek *Good Corporate Governance* (GCG) untuk meningkatkan efisiensi, menjamin transparansi dan keterbukaan, akuntabilitas organ Bank dan mendorong dilaksanakannya *best practise* oleh Manajemen.
- Memastikan pelaksanaan komitmen Direksi atas hasil pemeriksaan baik Kantor Akuntan Publik maupun Otoritas Jasa Keuangan.

SUMBER DAYA INSANI

- Memantau pengembangan kualitas Sumber Daya Insani (SDI) dari berbagai aspek yang meliputi pelatihan internal dan eksternal, penguasaan produk, tingkat pendidikan, kesejahteraan, jenjang karir dalam mendukung pencapaian rencana jangka panjang.

RAPAT DAN KOORDINASI

- Melakukan rapat koordinasi dan konsultasi dengan grup Islamic dan perwakilan pemegang saham.
- Menghadiri pertemuan-pertemuan yang diadakan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
- Mengadakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan.
- Menentukan strategi dan *policy* umum untuk kepentingan grup Islamic.

Kami mengucapkan rasa syukur dan menyampaikan apresiasi setinggi-tingginya kepada Manajemen, staf, dan seluruh karyawan atas pencapaian kinerja yang telah dicapai pada tahun 2023. Di tengah-tengah resesi global dan situasi dalam negeri yang inflasi serta tahun politik yang kesemuanya membuat ekonomi yang kurang kondusif. Dengan kebijakan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam pengawasan dan pembinaan terhadap PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan sehingga kinerja keuangan semakin membaik yang dibuktikan menyehatnya permodalan dan menurunnya kerugian di tahun 2023 dibanding tahun-tahun sebelumnya.

Pada kesempatan yang berbahagia ini, kami sampaikan ucapan rasa terima kasih kepada seluruh pendiri dan para pemegang saham serta para nasabah yang dengan setia membesarkan PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan wabil khusus kepada pihak Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

LAPORAN
DEWAN KOMISARIS

Demikian laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris tahun 2023. Besar harapan kami agar dukungan para pemegang saham dan *stakeholders* lainnya sehingga PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan dapat terus beroperasional dengan baik, sehingga dapat menunjang meningkatnya kinerja Bank di tahun-tahun mendatang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT kami berserah diri dan hanya kepada-Nya kami berharap bahwa kinerja PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan akan semakin lebih berkembang di masa depan, sesuai harapan kita bersama. Aamiin.

Billahitaufiq wal hidayah
Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

atas nama
Dewan Komisaris

Iqrar Risyad Nasution
Komisaris Utama

PT BPR Syariah Berkah Ramadhan

Laporan

Dewan Direksi

Direksi wajib melakukan pengelolaan BPRS sesuai dengan kewenangan dan tanggung jawabnya sebagaimana diatur dalam anggaran dasar BPRS dan peraturan perundang-undangan yang berlaku bagi perbankan syariah. Dengan berpedoman kepada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 3/POJK.03/2016 pasal 26 ayat 2.

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

Bismillahirrahmaanirraahiim
Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

INFORMASI UMUM

PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Ramadhan didirikan dengan nama PT. BPR Ramadhan Berkah pada tanggal 22 November 1991 berdasarkan Akta notaris Nyonya Hamida Abdurrachman, SH. Nomor 123 yang diperbaiki dengan Akta Nomor 51 tertanggal 20 Januari 1992 dan Akta Nomor 72 tertanggal 22 Januari 1992, dari notaris yang sama. Akta pendirian ini telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia, melalui Surat Keputusan Nomor C2-1082.HT.01.01.TH.92 tanggal 4 Februari 1992, dan telah mendapat izin dari Menteri Keuangan Republik Indonesia melalui Surat Keputusan Nomor Kep. 070/KM.13/92. Perubahan nama menjadi PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah Berkah Ramadhan berdasarkan Akta Notaris Reni Herlianti, SH. Nomor 2 tertanggal 24 September 2001, dan telah mendapatkan pengesahan dari Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor C-09641 HT.01.04.TH.2001 tanggal 1 Oktober 2001.

Kantor Pusat BPR Syariah Berkah Ramadhan berlokasi di Jl. Islamic Raya No.1 Kelurahan Kelapa Dua Kecamatan Kelapa Dua, Komplek Islamic Village Karawaci Tangerang, Banten. Pada tahun 2023 terdapat 2 (dua) kantor layanan kas sekolah yang berlokasi di Jalan Raya Wijaya Kusuma No. 1, Komplek Dasana Indah, Kelapa Dua, Bojong Nangka, Tangerang, Kabupaten Tangerang, Banten dan Jalan Meruya Ilir Raya, Musdalifah Blok A, Srengseng, Kecamatan Kembangan, Kota Jakarta Barat, Daerah Khusus Ibukota Jakarta.

BPR Syariah Berkah Ramadhan sudah memiliki Izin untuk melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah berdasarkan keputusan Kepala Biro Bank Indonesia Nomor 4/1/KEP.Kep.Biro/2002 tanggal 8 Maret 2002 yang dinyatakan tetap berlaku bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Ramadhan pada Keputusan Direktur Perbankan Syariah Bank Idonesia No. 13/3/KEP.Dir.Pbs/2011 pertanggal 31 Maret 2011.

Adapun kegiatan usaha yang dilakukan adalah 1) Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan berdasarkan prinsip wadiah atau mudharabah, deposito berjangka berdasarkan mudharabah dan atau bentuk lain yang menggunakan prinsip wadiah atau mudharabah, 2) Menyalurkan dana dalam bentuk pembiayaan berdasarkan prinsip jual beli, dengan akad Murabahah, pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil, dengan akad Musyarakah, dan pembiayaan berdasarkan prinsip kebajikan, dengan akad Qardh, 3) Kegiatan dalam bentuk lain yang tidak bertentangan dengan Undang-undang Perbankan Syariah dan prinsip syariah.

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

KEPEMILIKAN SAHAM

Komposisi kepemilikan saham PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan secara keseluruhan (100%) dimiliki oleh perseorangan yang merupakan anggota dari Group Islamic Village. Anggaran dasar PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan telah mengalami beberapa kali perubahan. Perubahan terakhir dengan Akta Nomor 57 tanggal 26 Juli 2023 yang dibuat oleh Pikri S.H., M.Kn., Notaris di Tangerang tentang Persetujuan Penambahan Modal Disetor pada PT BPR Syariah Berkah Ramadhan sebesar Rp. 2.000.000.000,00- (dua miliyar rupiah). Perubahan anggaran dasar Bank tersebut telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Nomor AHU-AH.01.03-0098479 yang diterbitkan pada tanggal 27 Juli 2023, dengan daftar perseroan Nomor AHU-0144302.AH.01.11. Tahun 2023 tanggal 27 Juli 2023, dan disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) per tanggal 28 Desember 2023 melalui surat dengan Nomor S-207/KO.0113/2023 tentang Penambahan Modal Disetor PT BPR Syariah Berkah Ramadhan.

Sehingga modal dasar saham yang telah ditempatkan dan disetorkan PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan per periode 31 Desember 2023 adalah sebesar Rp. 25.969.000.000,00- (dua puluh lima miliyar sembilan ratus enam puluh sembilan juta rupiah) dengan komposisi kepemilikan saham sebagai berikut:

Nama Pemegang Saham	Jumlah Nominal	Persen Kepemilikan
H Islam Akbar Nasution	16.874.000.000	64.97
Iqrar Risyad Nasution	3.129.000.000	12.04
Dinda Aulia Putri	2.792.000.000	10.75
Dewi Mayanita Nasution	529.000.000	2.04
Shafira Sahara	529.000.000	2.04
Wachyu Nazzli	529.000.000	2.04
Ihwan Nasution	529.000.000	2.04
Rafid Felmy Lubis	529.000.000	2.04
Asyfida Zanjabilla	529.000.000	2.04

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

SUSUNAN KEPENGURUSAN

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang dilaksanakan pada 15 November 2023 yang telah dimuat dalam Akta Nomor 8 tanggal 8 Desember 2023, dibuat di hadapan Notaris Pikri, SH. Mkn, di Tangerang. Susunan kepengurusan PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan per periode 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

Irwan Maulana
Dewan Pengawas Syariah

Lahir :
Jakarta, 28 Juli 1982
Pendidikan :
S1 Jurusan Syariah Islamiyah Universitas Al-Azhar Tahun 2007
S2 Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Indonesia Tahun 2011
S3 Jurusan Ekonomi Islam Universitas Trisakti Tahun 2020

Mulai menjabat menjadi Anggota Dewan Pengawas Syariah pada tanggal 20 November 2019 melalui surat pengangkatan dengan nomor surat SR-88/KR.0113/2019.

Iqrar Risyad Nasution
Komisaris Utama

Lahir :
Tangerang, 12 Oktober 1986
Pendidikan :
S1 Jurusan Ekonomi Universitas Tarumanegara Tahun 2010

Mulai menjabat menjadi Komisaris Utama pada tanggal 30 Agustus 2021 melalui surat pengangkatan dengan nomor surat SR-7/KR.0113/2021. Dalam hal ini yang bersangkutan juga merupakan pemegang saham.

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

Muklis
Plt. Direktur

Lahir :
Palembang, 15 November 1961
Pendidikan :
S1 Jurusan Ekonomi Perusahaan Universitas Nasional Tahun 1987
S2 Jurusan Manajemen Keuangan STIE IPWIJA Tahun 1998

Mulai menjabat menjadi Anggota Komisaris pada tanggal 30 Agustus 2021 melalui surat pengangkatan dengan nomor surat SR-7/KR.0113/2021.
Mulai menjabat menjadi Plt. Direktur berdasarkan RUPS yang dilaksanakan pada tanggal 15 November 2023 dan telah dimuat dalam Akta Nomor 8 tanggal 8 Desember 2023.

Sholichin
PE Internal Audit

Lahir :
Cilacap, 22 November 1969

Menjabat sebagai Pejabat Eksekutif Internal Audit sejak tanggal 29 Juli 2022 dengan surat pengangkatan Nomor 005/DIR-BSBR/VII/2022.

Nuryadin
PE Kepatuhan, Manrisk, APU dan PPT

Lahir :
Jakarta, 7 Juni 1967

Menjabat sebagai Pejabat Eksekutif Kepatuhan, Manajemen Risiko, APU dan PPT sejak tanggal 16 September 2022 dengan surat pengangkatan Nomor 002/DIR-BSBR/IX/2022.

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

Bayu Bhayangkara
Kepala Divisi
Pengembangan Bisnis

Lahir :
Jakarta, 2 Agustus 1989

Menjabat sebagai Kepala Divisi Pengembangan Bisnis sejak tanggal 15 Desember 2023 dengan surat pengangkatan Nomor 003/DIR-BSBR/XII/2023.

Okta Bela A Samosir
Kepala Bagian Marketing

Lahir :
Tangerang, 18 Agustus 1995

Menjabat sebagai Kepala Bagian Marketing sejak tanggal 15 Desember 2023 dengan surat pengangkatan Nomor 001/DIR-BSBR/XII/2023.

Ahmad Haerudin
Kepala Bagian Pembinaan
Nasabah

Lahir :
Tangerang, 3 Februari 1993

Menjabat sebagai Kepala Bagian Pembinaan sejak tanggal 15 Desember 2023 dengan surat pengangkatan Nomor 002/DIR-BSBR/XII/2023.

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

Ragilia Trinovana Sugandhi Putri
Kepala Bagian Funding

Lahir :
Tangerang, 3 November 1995

Menjabat sebagai Kepala Bagian Funding sejak tanggal 18 Maret 2022 dengan surat pengangkatan Nomor 001/DIR-BSBR/III/2022.

M Rizky Alfiansyah
Kepala Bagian Legal

Lahir :
Tangerang, 20 Agustus 1994

Menjabat sebagai Kepala Bagian Legal sejak tanggal 10 Mei 2022 dengan surat penegasan yang mendasari pengangkatannya Nomor S-152/KR.0113/2022.

Nurpainah Esra
Kepala Bagian SDI

Lahir :
Padangsidimpuan, 2 Mei 1966

Menjabat sebagai Kepala Bagian SDI sejak tanggal 8 November 2021 dengan surat penegasan yang mendasari pengangkatannya Nomor S-150/KR.0113/2021.

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

Siti Pajriah
Kepala Bagian Operasional

Lahir :
Tangerang, 28 Oktober 1995

Menjabat sebagai Kepala Bagian Operasional sejak tanggal 13 Januari 2022 dengan surat penegasan yang mendasari pengangkatannya Nomor S-16/KR.0113/2022.

Ardiansyah Rafika
Kepala Bagian IT dan Pelaporan

Lahir :
Tangerang, 5 Oktober 1991

Menjabat sebagai Kepala Bagian IT dan Pelaporan sejak tanggal 3 Desember 2020 dengan surat penegasan yang mendasari pengangkatannya Nomor S-246/KR.011/2020.

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

LAPORAN PERKEMBANGAN USAHA

Laporan perkembangan usaha PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan pada tahun 2023 dijadikan sebagai alat untuk menilai bagaimana perjalanan dan perkembangan Bank serta dijadikan sebagai gambaran untuk menilai bagaimana kinerja Bank selama periode tahun 2023.

Informasi Aset (dalam ribuan rupiah)

No	ASET	Posisi 31-Dec-23	Posisi 31-Dec-22
	AKTIVA		
1	**Kas dalam Rupiah**	**553,519**	**732,223**
2	**Kas dalam Valuta Asing**	**0**	**0**
3	**Penempatan pada Bank Indonesia**	**0**	**0**
4	**Penempatan pada Bank Lain**	**10,736,438**	**6,702,502**
5	**Piutang**		
	a. Piutang Murabahah	43,588,994	51,567,216
	b. Piutang Istishna	0	0
	c. Piutang Multijasa	0	0
	d. Piutang Qardh	502	744
	e. Piutang Sewa	0	0
6	**Pembiayaan Bagi Hasil**		
	a. Mudharabah	0	0
	b. Musyarakah	11,076,635	5,582,135
	c. Lainnya	0	0
7	**Pembiayaan Sewa**	**0**	**0**
8	**Penyisihan Penghapusan Aset Produktif**		
	a. Umum	0	0
	b. Khusus	-1,162,041	-335,100
9	**Salam**	**0**	**0**
10	**Aset Istishna dalam Penyelesaian**	**0**	**0**
	Termin Istishna -/-	0	0
11	**Persediaan**	**0**	**0**
12	**Agunan Yang Diambil Alih**	**2,228,217**	**2,240,717**
13	**Aset Tetap dan Inventaris**	**7,481,344**	**7,657,367**
	Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	-1,498,007	-1,571,709
14	**Aset Tidak Berwujud**	**0**	**0**
	Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai-/-	0	0
15	**Aset Lainnya**	**296,220**	**362,712**
	TOTAL ASET	**73,301,820**	**72,938,807**

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

Informasi Kewajiban dan Ekuitas (dalam ribuan rupiah)

No	LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi	Posisi
		31-Dec-23	31-Dec-22
1	**Liabilitas Segera**	**557,153**	**555,599**
2	**Tabungan Wadiah**	**17,774,624**	**20,492,729**
3	**Dana Investasi Nonprofit Sharing**		**0**
	a. Tabungan	406,582	509,960
	b. Deposito	49,447,350	43,280,650
4	**Liabilitas kepada Bank Indonesia**	**0**	**0**
5	**Liabilitas kepada Bank Lain**	**0**	**3,500,000**
6	**Pembiayaan Diterima**	**0**	**0**
7	**Liabilitas Lainnya**	**425,156**	**289,162**
8	**Dana Investasi Profit Sharing**	**0**	**0**
9	**Modal Disetor**	**25,969,000**	**23,369,000**
10	**Tambahan Modal Disetor**	**0**	**600,000**
11	**Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap**	**0**	**0**
12	**Saldo Laba**	**-21,278,045**	**-19,658,293**
	a. Cadangan Umum	0	0
	b. Cadangan Tujuan	0	0
	c. Belum ditentukan tujuannya	-21,278,045	-19,658,293
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**73,301,820**	**72,938,807**

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan hal-hal sebagai berikut:

Aset Bank per Desember 2023 sebesar Rp. 73,301,820 ribu dan per Desember 2022 sebesar Rp. 72,938,807 ribu.

Dana Pihak Ketiga (DPK) per Desember 2023 sebesar Rp. 67,628,556 ribu dan per Desember 2022 sebesar Rp. 67,783,339 ribu. Penurunan nominal DPK dikarenakan adanya penurunan pada jumlah nominal komponen pembentuk DPK yaitu deposito dan tabungan. **Deposito** per Desember 2023 sebesar Rp. 49,447,350 ribu dan per Desember 2022 sebesar Rp. 46,780,650 ribu, **Tabungan Wadiah** per Desember 2023 sebesar Rp. 17,774,624 ribu dan per Desember 2022 sebesar Rp. 20,492,729 ribu, dan **Tabungan Mudharabah** per Desember 2023 sebesar Rp. 406,582 ribu dan per Desember 2022 sebesar Rp. 509,960 ribu.

Pembiayaan Yang Diberikan (PYD) per Desember 2023 sebesar Rp. 54,666,131 ribu dan per Desember 2022 sebesar Rp. 57,150,095 ribu. **Piutang Murabahah** per Desember 2023 sebesar Rp. 43,588,994 ribu dan per Desember 2022 sebesar Rp. 51,567,216 ribu. **Piutang Qardh** per Desember 2023 sebesar Rp. 502 ribu dan per Desember tahun 2022 sebesar Rp. 744 ribu. **Pembiayaan Musyarakah** per Desember 2023 sebesar Rp. 11,076,635 ribu dan per Desember tahun 2022 sebesar Rp. 5,582,135 ribu.

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

Informasi Laba Rugi (dalam ribuan rupiah)

No	POS	Posisi	Posisi
		31-Dec-23	31-Dec-22
1	**Pendapatan Dari Penyaluran Dana**	**5,387,725**	**5,326,226**
	1. Dari Bank Indonesia	0	0
	2. Dari Penempatan pada Bank Syariah Lain	209,815	297,053
	3. Pembiayaan yang Diberikan	5,177,910	5,029,173
	a. Pendapatan Piutang	4,083,538	4,367,001
	i. Piutang Murabahah	4,083,538	4,367,001
	ii. Piutang Istishna	0	0
	iii. Piutang Multijasa	0	0
	b. Pendapatan Bagi Hasil	1,094,372	662,172
	i. Mudharabah	0	0
	ii. Musyarakah	1,094,372	662,172
	c. Pendapatan Sewa	0	0
	d. Pendapatan Lainnya	0	0
	4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	0	0
2	**Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi -/-**	**-3.168.451**	**-2,868,630**
	1. Nonprofit Sharing	3.168.451	2,868,630
	2. Profit Sharing	0	0
3	**Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil (I – II)**	**2,219,274**	**2,457,596**
4	**Pendapatan Operasional Lainnya**	**443,564**	**321,257**
5	**Beban Operasional**	**4,338,879**	**4,377,082**
	1. Beban Tenaga Kerja	2,534,399	2,809,919
	2. Beban Administrasi dan Umum	840,860	1,094,038
	3. Beban Penyusutan dan Penghapusan	963,620	473,125
6	**Pendapatan dan Beban Nonoperasional**	**56,289**	**-10,769**
	1. Pendapatan Nonoperasional	73,940	10,059
	2. Beban Nonoperasional	17,652	20,828
	a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
	b. Lainnya	17,652	20,828
7	**Laba Rugi Tahun Berjalan**	**-1,619,752**	**-1,608,999**
8	**Taksiran Pajak Penghasilan**	**0**	**0**
9	**Pajak Tangguhan**	**0**	**0**
10	**Zakat**	**0**	**0**
11	**Laba Rugi Bersih**	**-1,619,752**	**-1,608,999**

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan hal-hal sebagai berikut:

Pendapatan Dari Penyaluran Dana per Desember 2023 sebesar Rp. 5,387,725 ribu dan per Desember 2022 sebesar Rp. 5,326,226 ribu.

Bagi Hasil untuk Pemilik Dana per Desember 2023 sebesar Rp. 3,168,451 ribu dan per Desember 2022 sebesar Rp. 2,868,630 ribu.

Beban Operasional per Desember 2023 sebesar Rp. 4,338,879 ribu dan per Desember 2022 sebesar Rp. 4,377,082 ribu. Penurunan beban operasional dikarenakan adanya penurunan biaya-biaya yaitu: **Beban Tenaga Kerja** per Desember 2023 sebesar Rp. 2,534,399 ribu dan per Desember 2022 sebesar Rp. 2,809,919 ribu dan **Beban Administrasi dan Umum** per Desember 2023 sebesar Rp. 840,860 ribu dan per Desember 2022 sebesar Rp. 1,094,038 ribu.

Rugi Tahun Berjalan per Desember 2023 Bank masih membukukan rugi sebesar Rp. -1,619,752 ribu dan per Desember 2022 sebesar Rp. -1,608,999 ribu.

Pada tahun 2023, PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan masih mengalami kerugian, dimana nilai kerugiannya lebih besar apabila dibandingkan dengan nilai kerugian yang dialami Bank pada tahun 2022. Hal ini dikarenakan meskipun terdapat peningkatan pada nilai pendapatan Bank, nilai beban yang harus dikeluarkan oleh Bank juga mengalami peningkatan, sehingga nilai kerugian yang harus ditanggung oleh Bank pada periode 2023 tidak jauh berbeda dengan nilai kerugian Bank pada periode 2022.

RASIO KEUANGAN

Dari laporan keuangan dan laba rugi diatas menghasilkan rasio-rasio keuangan sebagai berikut:

No	POS	Nilai Rasio
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	11.58
2	Kualitas Aset Produktif (KAP)	10.77
3	Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100.00
4	Non Performing Financing (NPF) Neto	12.60
5	Return on Asset (ROA)	-2.30
6	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	134.32
7	Financing to Deposit Ratio (FDR)	80.85
8	Cash Ratio	21.56

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi 31-Dec-23	Posisi 31-Dec-22
TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	0	0
2. Lainnya	0	0
KEWAJIBAN KOMITMEN		
1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik	642,502	370,960
2. Lainnya	0	0
TAGIHAN KONTINJENSI		
1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	0	0
2. Pendapatan dalam Penyelesaian	0	0
3. Lainnya	0	0
LAINNYA		
1. Aset Produktif yang Dihapus Buku	7,017,474	7,020,123
a. Aset Produktif	9,656,987	9,656,987
b. Aset Produktif yang Dihapus Buku Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	2,639,513	2,636,864
2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	0	0
3. Penerusan Dana (Channeling)	0	0

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA ZIS (dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi 31-Dec-23	Posisi 31-Dec-22
Penerimaan Dana Zakat yang Berasal dari:		
a. Intern BPRS	0	31,885
b. Ekstern BPRS	343	601
Total Penerimaan	**343**	**32,486**
Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat		
Lembaga Amil Zakat	0	35,658
Badan Amil Zakat	0	0
Total Penyaluran	**0**	**35,658**
Kenaikan/Penurunan Dana ZIS	343	-3,172
Dana ZIS pada Awal Tahun	**6,231**	**9,403**
Dana ZIS pada Akhir Tahun	**6,573**	**6,231**

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN (dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi	Posisi
	31-Dec-23	31-Dec-22
Saldo Awal Dana Kebajikan	**0**	**0**
Penerimaan Dana Kebajikan		
a. Infak dan Sedekah	0	0
b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	0	0
c. Denda	0	0
d. Bonus Tabungan	0	0
Jumlah Sumber Dana	**0**	**0**
Penggunaan Dana Kebajikan		
a. Dana Kebajikan Produktif	0	0
b. Sumbangan	0	0
c. Lainnya	0	0
Jumlah Penggunaan Dana	**0**	**0**
Kenaikan/Penurunan Dana Kebajikan	0	0
Dana Kebajikan pada Awal Tahun	**0**	**0**
Dana Kebajikan pada Akhir Tahun	**0**	**0**

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF (dalam ribuan rupiah)

Keterangan	Posisi 31 Desember 2022					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
Penempatan pada bank lain	**10,429,163**	**0**	**0**	**0**	**0**	**10,429,163**
Piutang	**32,045,996**	**5,103,395**	**21,369**	**927,545**	**5,491,191**	**43,589,496**
a. Piutang Murabahah	32,045,996	5,103,395	21,369	927,043	5,491,191	43,588,994
b. Piutang Istishna	0	0	0	0	0	0
c. Piutang Multijasa	0	0	0	0	0	0
d. Piutang Qardh	0	0	0	502	0	502
e. Piutang Sewa	0	0	0	0	0	0
Pembiayaan Bagi Hasil	**10,022,165**	**0**	**111,973**	**611,964**	**330,533**	**11,076,635**
a. Mudharabah	0	0	0	0	0	0
b. Musyarakah	10,022,165	0	111,973	611,964	330,533	11,076,635
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
Pembiayaan Sewa	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Jumlah Aktiva Produktif	**52,497,324**	**5,103,395**	**133,342**	**1,539,509**	**5,821,724**	**65,095,294**
Aktiva Produktif kepada Pihak Terkait	**10,259,545**	**0**	**0**	**0**	**0**	**10,259,545**

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL (dalam ribuan 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	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Tabungan Mudharabah	401,881	2,397	50 : 50	1,199	3.58
Deposito Mudharabah					
a. 1 (satu) bulan	2,654,000	15,833	50 : 50	7,916	3.58
b. 3 (tiga) bulan	1,994,500	11,899	51 : 49	6,068	3.65
c. 6 (enam) bulan	4,096,600	24,439	56 : 44	13,686	4.01
d. 12 (dua belas) bulan	40,702,250	242,816	58 : 42	140,833	4.15
Pembiayaan Diterima	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
JUMLAH	**49,849,231**	**297,384**		**169,702**	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang akan dibagihasilkan
Penempatan pada Bank Lain	10,722,518	12,523
Piutang Murabahah	43,588,994	4,083,538
Piutang Istishna	0	0
Piutang Multijasa	0	0
Pembiayaan Gadai	0	0
Pembiayaan Mudharabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	11,076,635	1,094,372
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	502	0
JUMLAH	**65,388,649**	**5,190,433**

Laporan keuangan telah di audit oleh KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono & Rekan (hasil audit KAP terlampir).

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

STRATEGI DAN KEBIJAKAN MANAJEMEN

Dalam pengelolaan dan upaya pengembangan usahanya. ada beberapa strategi dan kebijakan yang telah dilakukan Bank, di antaranya:

Aktivitas Utama

Aktivitas utama Bank dalam menjalankan operasionalnya adalah sebagai berikut:

- Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito berdasarkan akad wadiah dan atau mudharabah.
- Melakukan upaya penyaluran dana dengan memberikan pembiayaan bagi pengusaha kecil, menengah, koperasi dan/atau masyarakat berdasarkan akad murabahah dan akad musyarakah.
- Melaksanakan kegiatan sosial, yang sumber dananya selain berasal dari dana Bank sendiri, juga berasal dari masyarakat yang dihimpun Bank dalam bentuk setoran zakat, infaq, dan sadaqah.

Arah Kebijakan

- Berpartisipasi dalam meningkatkan pertumbuhan perekonomian nasional pada sektor ekonomi mikro, kecil, dan menengah.
- Mendorong pertumbuhan pembiayaan secara prudent ke sektor usaha produktif skala UMKM maupun konsumtif dan meningkatkan efisiensi serta efektivitas biaya.
- Pengembangan sistem teknologi yang lebih handal, mudah dan aman.
- Penguatan tata kelola dan manajemen risiko dalam pengambilan kebijakan dan kegiatan operasional Bank.
- Penguatan sistem pengawasan internal.
- Promosi dan edukasi perbankan syariah yang lebih terstruktur, terintegrasi, dan sinergis.

Kebijakan Tata Kelola dan Manajemen

- Keterbukaan (*transparancy*), yaitu keterbukaan dalam mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam melaksanakan proses pengambilan keputusan.
- Akuntabilitas (*accountability*), yaitu kejelasan fungsi dan pelaksanaan pertanggungjawaban dan pengelolaan secara efektif.
- Pertanggungjawaban (*responsibility*), yaitu kesesuaian pengelolaan Bank dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip pengelolaan Bank yang sehat.
- Independensi (*independency*) atau professional (*professionality*), yaitu pengelolaan Bank secara professional tanpa pengaruh/tekanan dari pihak manapun.
- Kewajaran dan Kesetaraan (*fairness*), yaitu Kewajaran dan Kesetaraan dalam memenuhi hak-hak dan perlakuan terhadap stakeholders yang timbul berdasarkan perjanjian dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

PT. BPRS Berkah Ramadhan menerapkan Manajemen Risiko yang mencakup 4 pilar, yaitu:

- Pengawasan aktif Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah dan Dewan Direksi.
- Kecukupan kebijakan, prosedur, dan limit yaitu : Kebijakan Manajemen Risiko, Prosedur Manajemen Risiko, dan Penetapan limit Risiko.
- Kecukupan proses dan sistem yaitu : Sistem Informasi, dan Manajemen Risiko.
- Sistem pengendalian internal yang menyeluruh.

Penghimpunan Dana

Dalam hal terkait dengan upaya penghimpunan dana. Bank memiliki strategi penghimpunan dana sebagai berikut:

- Tabungan ; 1) Meningkatkan pertumbuhan tabungan wadiah dan mudharabah dengan bekerja sama dengan lembaga-lembaga Majlis ta'lim dan sekolah-sekolah di daerah Tangerang, 2) *Cross-selling* dengan produk pembiayaan, 3) Menambahkan jenis pelayanan transaksi seperti pembayaran Telkom dan PLN untuk Nasabah.
- Deposito ; 1) Meningkatkan deposito dengan bagi hasil yang ideal dan kompetitif, 2) Membangun jejaring dan meningkatkan kemampuan khusus dalam memperluas jaringan ke semua pihak yang memiliki dana besar, 3) *Maintenance* Deposan dengan pola-pola pendekatan secara personal.
- Promosi : 1) Menyebarkan brosur-brosur pada momen-momen tertentu seperti acara Bazaar dan acara Sekolah serta penyebaran brosur rutin baik harian maupun mingguan, 2) Memasang spanduk ataupun banner yang berisi informasi produk di Kantor Pusat dan seluruh Kantor Layanan Kas Bank. 3) Optimalisasi promosi melalui media digital sehingga menjadi lebih interaktif, 4) Pendekatan kepada komunitas yang mempunyai potensi untuk penempatan dana, 5) Edukasi dan literasi kepada masyarakat tentang produk-produk simpanan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.
- SDI ; 1) Meningkatkan kompetensi dan profesionalisme SDI Bank dalam memahami prinsip syariah dan dalam mempengaruhi masyarakat untuk menempatkan dana. 2) Menambah tenaga *Funding Officer* yang memiliki kompetensi memadai

Terkait dengan manajemen risiko. Bank tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian dan prinsip syariah serta ketentuan yang berlaku, di antaranya sebagai berikut:

- Membuat *Standard Operating Procedure* (SOP) untuk penghimpunan dana.
- Menerapkan Prinsip Pengenalan Nasabah (KYC) secara konsisten untuk mencegah terjadinya kejahatan *money laundry* dalam proses perhimpunan dana.
- Menjadi peserta pelapor ke PPATK dalam rangka kepatuhan terhadap regulasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tentang penerapan program APU PPT (Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme) dalam proses perhimpunan dana.
- Mendokumentasikan seluruh informasi dan bukti-bukti material yang terkait dalam penghimpunan dana.

Adapun produk penghimpunan dana PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan adalah sebagai berikut:

- Tabungan Wadiah : Tabungan Barokah iB dan Tabungan Simpati iB.
- Tabungan Mudharabah : Tabungan Haji & Umrah iB, Tabungan Qurban iB dan Tabungan Pendidikan iB.
- Deposito Mudharabah dengan jangka waktu 1,3,6 dan 12 bulan.

Penyaluran Dana

Dalam hal terkait dengan upaya penyaluran dana. Bank memiliki strategi penyaluran dana sebagai berikut:

- Memberikan pelayanan proses pembiayaan yang lebih cepat dengan tetap berpedoman pada prinsip *Prudential Banking* (prinsip kehati-hatian) dan ketajaman analisa (aspek: karakter, kapasitas, kapital, kolateral, dan kondisi nasabah).
- Melakukan multi jejaring calon nasabah melalui nasabah potensial yang telah dimiliki Bank.
- Menerapkan sistem representatif untuk mendapatkan informasi atas calon-calon nasabah pembiayaan di berbagai sektor.
- Menghindari pembiayaan pada perusahaan yang dianggap memiliki risiko yang tinggi.
- Melakukan kegiatan promosi baik melalui media *online* (website, media sosial, *SMS Masking*/*WA broadcast*) dan media *offline* (spanduk, brosur dll) serta media elektronik (telepon, radio dll).
- Menitikberatkan pada pembiayaan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) yang produktif dan pembiayaan payroll pegawai yang bernaung di bawah Yayasan Islamic Village.
- Menjalankan upaya penyelamatan atas pembiayaan non lancar dengan membentuk staf khusus yakni pembinaan nasabah, baik melalui upaya penagihan yang intensif maupun restrukturisasi.
- Meningkatkan kompetensi karyawan marketing melalui training dan pelatihan.

Dalam hal terkait dengan manajemen risiko, Bank telah melakukan kebijakan manajemen risiko yang terkait dengan penyaluran dana, di antaranya sebagai berikut:

- Membuat *Standard Operating Procedure* (SOP) untuk penyaluran dana.
- Membentuk tim pembiayaan bagian marketing yang didasarkan pada pembagian produk penyaluran dana.
- Membentuk komite pembiayaan dalam rangka melakukan analisa penyaluran dana yang terdiri dari *Account Officer* (AO), Kepala Bagian Marketing, Kepala Divisi Bisnis, dan Dewan Direksi.
- Adanya penetapan limit persetujuan pembiayaan dalam komite pembiayaan. Penetapan limit tersebut dilakukan dengan memperhatikan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang berlaku, yakni ketentuan Batas Maksimum Penyaluran Dana (BMPD).

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

Dalam hal terkait dengan manajemen risiko, Bank telah melakukan kebijakan manajemen risiko yang terkait dengan penyaluran dana, di antaranya sebagai berikut:

- Menjadi peserta pelapor SLIK dalam rangka transparansi penyaluran dana.
- Dalam hal upaya pengawasan atas upaya penyaluran dana, Bank telah membentuk satuan kerja yang bertugas melakukan upaya pengawasan atas pembiayaan yang berpotensi tergolong dalam non lancar. Selain itu dalam upaya penagihannya, Bank pun telah membentuk satuan kerja penagihan pembiayaan sebagai salah satu upaya untuk mengantisipasi terjadinya pembiayaan bermasalah.
- Dalam mendokumentasikan seluruh informasi dan bukti-bukti material yang terkait dengan penyaluran dana, Bank memiliki satuan kerja lainnya yang bertugas mengarsipkan seluruh data yang terkait dan telah disimpan di tempat yang aman.
- Pengikatan jaminan pembiayaan untuk limit pembiayaan Rp. 50 juta keatas wajib dilakukan secara notarial.
- Penilaian jaminan pembiayaan untuk limit pembiayaan Rp. 500 juta keatas wajib dilakukan oleh Kantor Jasa Penilai Publik (KJPP).
- Nasabah Perorangan wajib dicover asuransi jiwa dari perusahaan asuransi rekanan Bank.

Adapun produk penyaluran dana PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan adalah sebagai berikut:

- Pembiayaan Murabahah : Pembiayaan Konsumtif, Pembiayaan UMKM, Pembiayaan Kepemilikan Kendaraan Bermotor, Pembiayaan Haji dan Umrah, Pembiayaan Umum, Pembiayaan Payroll Karyawan Islamic Village, Citra Islami, dan Bina Insan Mandiri.
- Pembiayaan Musyarakah : Pembiayaan Modal Kerja.

Perkembangan dan Target Pasar

Dari produk dan jasa yang dimiliki oleh Bank, beberapa target pasar dari Bank, diantaranya:

- Seluruh pihak yang berperan dalam Grup Yayasan Islamic Village. Seperti : Murid, Wali Murid, Karyawan, Dosen, dan Guru.
- Masyarakat umum yang tinggal di Kawasan Tangerang dan sekitarnya.
- Pedagang dalam skala UMKM di Kawasan Tangerang dan sekitarnya.
- Serta kedepannya Bank akan melakukan perkembangan dengan bekerjasama dengan *financial technology* (*fintech*) dalam penjajakan nasabah yang kompeten, dan aman.

Kerja Sama dengan Pihak Lainnya

Dalam meningkatkan kinerja dan pelayanan nasabah, Bank telah bekerjasama dengan berbagai pihak, antara lain:

- Institusi Pendidikan

1. TK, SD, SMP, SMA Islamic Village
2. TK, SD, SMP, SMA Bina Insan Mandiri
3. Kampus Universitas Cendekia Abditama

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

Kerja Sama dengan Pihak Lainnya

Dalam meningkatkan kinerja dan pelayanan nasabah, Bank telah bekerjasama dengan berbagai pihak, antara lain:

- Perbankan : Perbankan dalam hal penempatan dana baik giro maupun deposito.

1. Bank Muamalat Indonesia
2. Bank CIMB Niaga Syariah
3. Bank Syariah Indonesia
4. Bank BCA
5. BPR Syariah Wakalumi
6. BPR Syariah HIK Bekasi
7. BPR Syariah Bina Amwalul Hasanah
8. BPR Syariah Bina Rahmah
9. BPR Syariah Mustindo
10. BPR Syariah Riyal Irsyadi

- Asuransi

1. Asuransi Jamkrida
2. Asuransi Al-Amin
3. Asuransi Chubb Syariah

- Notaris

1. Notaris Lukman Alfianto SH, Mkn.
2. Notaris Pikri SH, Mkn.
3. Notaris Lilis Alwiah SH, Mkn.
4. Notaris Aprilen Silawati SH, Mkn.
5. Notaris Mira Ayu Raditya SH, Mkn

- Kantor Akuntan Publik

1. KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono & Rekan

- Lembaga Lainnya

1. PT. Mitrasoft Global Perdana
2. PT. Tunas Computer

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

Teknologi Informasi

Dalam hal terkait dengan upaya peningkatan teknologi informasi, upaya yang telah dilakukan Bank adalah sebagai berikut :

- Meningkatkan performa aplikasi dengan menggunakan aplikasi Core Banking IBA V. 18 yang sudah terintegrasi dengan laporan SLIK dan laporan lainnya.
- Melakukan peremajaan dan pergantian PC yang sudah tidak layak pakai.
- Bekerjasama dengan vendor *hardware* dan *software* untuk *maintenance* komputer dan pengembangan sistem aplikasi.

Jumlah, Jenis, dan Lokasi Kantor

Jumlah kantor operasional Bank hingga tahun 2022 adalah sebagai berikut :

- Kantor Pusat : Komplek Islamic Village Jl. Islamic Raya No. 01, Kelapa Dua, Tangerang
- Kantor Pelayanan Kas Sekolah Bina Insan Mandiri : Jalan Meruya Ilir Raya, Musdalifah Blok A, Srengseng, Kecamatan Kembangan, Kota Jakarta Barat, Daerah Khusus Ibukota Jakarta.
- Kantor Pelayanan Kas Sekolah Permata Hati : Jalan Raya Wijaya Kusuma No. 1, Komplek Dasana Indah, Kelapa Dua, Bojong Nangka, Tangerang, Kabupaten Tangerang.

Sumber Daya Insani

Strategi yang telah dilakukan Bank untuk meningkatkan kualitas sumber daya insani adalah:

- Rekrutmen karyawan baru yang dilakukan via Website
- Rekrutmen karyawan baru dengan standar pendidikan minimal D3.
- Menyelenggarakan kegiatan kajian keagamaan secara rutin 1 kali dalam seminggu yang berupa kajian fiqh, tauhid, dan aqidah.
- Melaksanakan shalat dhuha minimal 4 rakaat setiap harinya sebelum memulai pekerjaan dan melaksanakan khatam Qur'an setiap minggunya.
- Melaksanakan penilaian kepada seluruh staf karyawan secara intensif dalam setiap bulan sebagai upaya untuk mengetahui kekurangan dan kelebihan potensi karyawan dan untuk meningkatkan kinerja karyawan.
- Mengikutsertakan staf karyawan pada berbagai pelatihan dan seminar yang dilaksanakan pihak luar yang akan menambah wawasan dan pengetahuan karyawan.
- Memberikan jaminan perlindungan kesehatan melalui asuransi BPJS, serta jaminan Kecelakaan Kerja, Kematian, Hari Tua, dan pensiun melalui asuransi BPJS Ketenagakerjaan bagi karyawan.

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

Dari strategi tersebut jumlah pegawai per 31 Desember 2023 sebanyak 30 orang. Dengan komposisi sebagai berikut:

Jenjang Pendidikan	Tetap	Tidak Tetap	Total
S1/D4	8	6	14
D3/D2/D1	2	0	2
SMA/SMK	9	3	12
Lainnya	2	0	2
Total	**21**	**9**	**30**

Realisasi Kegiatan Pendidikan dan Pelatihan

Pada tahun 2023, realisasi kegiatan pendidikan dan pelatihan yang diadakan dan diikuti oleh Bank ialah seminar atau webinar yang diselenggarakan oleh Kompartemen Asbisindo dan juga Otoritas Jasa Keuangan (OJK) baik melalui media *online* ataupun *offline*, yang ditujukan untuk seluruh level sumber daya insani yang ada di PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan. Seperti, pelatihan pejabat eksekutif manajemen risiko, pelatihan tata kelola perusahaan, pelatihan tingkat kesehatan bank, pelatihan RBB, pelatihan legal drafting, rakornas, dan pelatihan lainnya.

Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Bank

Beberapa faktor yang mempengaruhi kinerja PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan pada tahun 2023 adalah sebagai berikut :

- Faktor efisiensi operasional dan pengelolaan kualitas aktiva yang masih kurang efisien.
- Faktor dari debitur pembiayaan bermasalah (NPF) yang masih menyumbangkan kerugian akibat beban PPA dan beban dana.
- Jumlah dan kompetensi Sumber daya insani (SDI) yang terbatas membuat Bank kesulitan dalam melakukan ekspansi. Khususnya SDI pada bidang marketing lending dan funding.
- Jenis dan fitur produk funding dan lending yang masih terbatas membuat Bank kesulitan dalam melakukan ekspansi.

Kebijakan Pemberian Gaji, Tunjangan, dan Fasilitas

Kebijakan remunerasi baik bagi Direksi, Dewan Komisaris maupun Dewan Pengawas Syariah mengacu kepada rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi (apabila sudah dibentuk). Berdasarkan surat keputusan pemegang saham yang diputuskan melalui Komisaris.

LAPORAN
DEWAN DIREKSI

Akhir Kata

Dengan memperhatikan hasil kinerja tersebut, maka hasil usaha tahun 2023 ini patut kita syukuri sebagai sebuah petunjuk dan bimbingan yang nyata dari Allah SWT.

Tentu saja perkembangan kinerja tersebut merupakan suatu hasil kerja sama yang solid antara seluruh karyawan dan dewan pengurus. serta peran serta aktif dari pemegang saham yang mendukung perkembangan usaha ini. Faktor lain yang sangat menunjang perkembangan usaha Bank adalah adanya kepercayaan masyarakat kepada PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan dan juga atas perhatian dan kerja sama dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) dan Lembaga Keuangan lainnya.

Namun demikian tantangan di masa mendatang cukup berat dan tetap memerlukan perhatian serta kerja keras yang sungguh-sungguh dari seluruh jajaran PT. BPR Syariah Berkah Ramadhan. Harapan besar bagi Bank adalah semua kendala dan permasalahan yang akan timbul di tahun mendatang akan dapat teratasi dengan baik sehingga Bank mampu bertahan dan berkembang lebih baik lagi. Sehingga rencana kerja dan target yang diharapkan di tahun 2024 mendatang akan dapat tercapai dengan hasil yang memuaskan. Insya Allah.

Billahitaufiq wal hidayah
Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

atas nama
Dewan Direksi

Tangerang, 25 Mei 2024

Muklis
Plt. Direktur

BANK SYARIAH
BPRS BERKAH RAMADHAN
Bersama Mencapai Barokah

iB

Keuangan Syariah

GRUP ISLAMIC VILLAGE

PT. BPR SYARIAH BERKAH RAMADHAN

LAPORAN KEUANGAN AUDITED TAHUN BUKU 31 DESEMBER 2023

BY KAP KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO & REKAN

PT BPR SYARIAH BERKAH RAMADHAN

Laporan Keuangan
Tanggal 31 Desember 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
beserta
Laporan Audit Independen

DAFTAR ISI

	Halaman
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independent	
Neraca	1
Laporan Laba Rugi	3
Laporan Perubahan Ekuitas	4
Laporan Arus Kas	5
Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil	7
Laporan Sumber dan Penggunaan Zakat Infaq dan Shadaqah	8
Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Qardh	9
Catatan Atas Laporan Keuangan	10
Laporan Komitmen dan Kontijensi	i

BANK SYARIAH
BPRS BERKAH RAMADHAN
Bersama Mencapai Barokah

iB

Keuangan Syariah

GRUP ISLAMIC VILLAGE

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
MENGENAI
TANGGUNG JAWAB ATAS PELAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
PT BPRS BERKAH RAMADHAN

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama	: Muklis
Alamat Kantor	: Jl. Islamic Raya No.1 Kel. Kelapa Dua Kec. Kelapa Dua Tangerang Banten
Alamat Domisili sesuai KTP	: Jl. Sigura – gura Raya No. 19 RT 007 RW 11, Bencongan Indah, Kelapa Dua, Tangerang
Nomor Telepon	: 0812-1060-9919
Jabatan	: PLT Direktur (Komisaris yang ditunjuk selaku Pelaksana Tugas PT BPRS Berkah Ramadan)

Menyatakan bahwa :

1) Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan PT BPRS Berkah Ramadhan ("Perusahaan").
2) Laporan Keuangan Perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
   a) Seluruh informasi dalam Laporan Keuangan Perusahaan telah diungkapkan secara lengkap dan benar.
   b) Laporan Keuangan Perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
3) Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Tangerang, 27 Mei 2024

BANK SYARIAH BPRS BERKAH RAMADHAN Bersama Mencapai Barokah

10000 METERAI TEMPEL
4E8C5ALX191477596

Muklis
Komisaris/PLT Direktur

KOMPLEK ISLAMIC VILLAGE
Jl. Islamic Raya No.1 Kel. Kelapa Dua Kec. Kelapa Dua Tangerang Banten
Telp. 021-5464444 Fax. 021-5463125
Website : www.berkahramadhan.co.id
Email : info@berkahramadhan.co.id

PT BPR SYARIAH BERKAH RAMADHAN
NERACA
Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
ASET			
Kas	3	553.518.800	732.223.400
Penempatan pada bank lain	2c,4	10.736.437.659	6.702.502.115
(-) Penyisihan Penghapusan	2g,4		
Aset Produktif		-	-
Jumlah		11.289.956.459	7.434.725.515
Piutang	2d,5		
Piutang Murabahah		69.850.902.825	80.832.276.614
(-) Pendapatan yang ditangguhkan		(26.261.908.692)	(29.265.061.040)
Jumlah		43.588.994.133	51.567.215.574
(-) Penyisihan Penghapusan			
Aset Produktif	2g,5	(1.088.271.748)	(319.721.656)
Jumlah		42.500.722.385	51.247.493.918
Pembiayaan			
Musyarakah	2e,6	11.076.635.124	5.582.135.335
Jumlah		11.076.635.124	5.582.135.335
(-) Penyisihan Penghapusan			
Aset Produktif	2g,6	(73.518.701)	(15.378.580)
Jumlah Pembiayaan		11.003.116.423	5.566.756.755
Pinjaman Qardh			
Qardh Modal Kerja	2f,7	-	-
Qardh Konsumsi		501.568	744.068
(-) Penyisihan Penghapusan			
Aset Produktif	2g,7	(250.784)	-
Jumlah Pinjaman Qardh		250.784	744.068
Aset tetap	2h,8		
Aset tetap		7.481.344.050	7.657.367.050
Akumulasi penyusutan		(1.498.006.767)	(1.571.708.747)
Jumlah		5.983.337.283	6.085.658.303
Agunan yang diambil alih	2j,9	2.228.216.551	2.240.716.551
Aset lain-lain	2i,10	296.220.219	362.712.323
JUMLAH ASET		**73.301.820.104**	**72.938.807.433**

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

PT BPR SYARIAH BERKAH RAMADHAN
NERACA
Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
Kewajiban			
Kewajiban segera	2k,11	502.965.670	508.703.596
Dana Pihak Ketiga	2l,2m, 12		
Tabungan Wadiah		17.774.623.570	20.492.728.757
Tabungan Mudharabah		406.582.478	509.960.212
Deposito Mudharabah		49.447.350.000	46.780.650.000
Utang pajak	2t,13a	54.187.305	46.895.454
Kewajiban imbalan kerja	2s, 14	256.152.046	170.768.031
Kewajiban lain-lain	15	169.003.807	118.394.176
Jumlah kewajiban		**68.610.864.876**	**68.628.100.226**
Ekuitas			
Modal disetor	1d,16	25.969.000.000	23.369.000.000
Tambahan modal disetor		-	600.000.000
Saldo laba/(rugi)		(21.278.044.772)	(19.658.292.793)
Jumlah Ekuitas		**4.690.955.228**	**4.310.707.207**
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		**73.301.820.104**	**72.938.807.433**

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

PT BPR SYARIAH BERKAH RAMADHAN
LAPORAN LABA RUGI
Untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
Pendapatan operasi			
Pendapatan operasi utama	2n,17		
Pendapatan dari jual beli			
Margin Murabahah		4.083.537.844	4.367.000.633
Pendapatan dari bagi hasil			
Musyarakah		1.094.371.692	662.172.107
Jumlah		5.177.909.536	5.029.172.740
Pendapatan bagi hasil lainnya	2o,2r,18	209.815.363	297.052.842
Beban bagi hasil	2p,19	(3.168.450.934)	(2.868.629.648)
deposito, tabungan dan lainnya			
Jumlah pendapatan operasi		**2.219.273.965**	**2.457.595.934**
Pendapatan operasi lainnya	2q, 20	443.564.198	321.256.701
Beban operasional lainnya			
Beban tenaga kerja	21	(2.534.398.722)	(2.809.918.967)
Beban administrasi dan umum	22	(840.860.137)	(1.094.038.348)
Penyusutan dan penghapusan	23	(963.619.786)	(473.124.811)
Jumlah		(4.338.878.645)	(4.377.082.126)
Laba/(Rugi) operasional		**(1.676.040.483)**	**(1.598.229.491)**
Kegiatan non operasional	24		
Pendapatan non operasional		73.940.358	10.058.739
Beban non operasional		(17.651.854)	(20.827.898)
Jumlah		56.288.504	(10.769.159)
Laba/(Rugi) sebelum Zakat			
dan pajak penghasilan		(1.619.751.979)	(1.608.998.649)
Zakat, Infaq dan Shadaqah	25	-	-
Laba/(Rugi) sebelum pajak penghasilan		(1.619.751.979)	(1.608.998.649)
Beban pajak penghasilan	2t,13b	-	-
Laba/(Rugi) bersih tahun berjalan		**(1.619.751.979)**	**(1.608.998.649)**

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

PT BPR SYARIAH BERKAH RAMADHAN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal disetor	Tambahan modal	Agio saham	Saldo Laba/(Rugi)	Jumlah
Saldo 1 Januari 2022	**23.369.000.000**	**-**	**-**	**(18.048.042.801)**	**5.320.957.199**
Tambahan modal disetor		600.000.000	-	-	600.000.000
Koreksi saldo laba	-	-		(1.251.343)	(1.251.343)
Laba/(Rugi) tahun berjalan	-	-	-	(1.608.998.649)	(1.608.998.649)
Saldo 31 Desember 2022	**23.369.000.000**	**600.000.000**	**-**	**(19.658.292.793)**	**4.310.707.207**
Tambahan modal disetor	2.600.000.000	(600.000.000)	-	-	2.000.000.000
Laba/(Rugi) tahun berjalan	-	-	-	(1.619.751.979)	(1.619.751.979)
Saldo 31 Desember 2023	**25.969.000.000**	**-**	**-**	**(21.278.044.772)**	**4.690.955.228**

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

PT BPR SYARIAH BERKAH RAMADHAN

LAPORAN ARUS KAS

Untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
Arus kas dari aktivitas operasional		
Laba setelah pajak penghasilan	(1.619.751.979)	(1.608.998.649)
Koreksi Saldo Laba	-	(1.251.343)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba bersih menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi :		
Penyusutan aset tetap	(73.701.980)	(253.446.927)
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	826.690.213	267.920.793
Perubahan aset dan kewajiban operasi :		
Piutang Murabahah	7.978.221.441	7.293.362.963
Pembiayaan	(5.494.499.789)	(912.115.766)
Pinjaman Al Qardh	493.284	10.782.122
Agunan yang diambil alih	12.500.000	2.101.000.000
Aset lain-lain	66.492.104	178.332.917
Kewajiban segera	(5.737.926)	(550.480.415)
Tabungan Wadiah	(2.718.105.187)	12.150.851.132
Utang pajak	7.291.851	(41.983)
Kewajiban lain-lain	50.609.631	15.424.532
Kewajiban imbalan kerja	85.384.015	85.384.015
Investasi tidak terikat	2.563.322.265	(2.501.978.784)
Sub jumlah	3.298.959.922	17.884.994.599
Kas bersih diperoleh dari aktivitas operasional	**1.679.207.944**	**16.274.744.608**
Arus kas dari aktivitas investasi		
Penambahan aset tetap	(43.662.000)	(4.243.000)
Pelepasan aset tetap	219.685.000	391.471.500
Kas bersih diperoleh dari aktivitas investasi	**176.023.000**	**387.228.500**
Arus kas dari aktivitas pendanaan		
Pembiayaan yang diterima	-	-
Tambahan modal disetor	2.000.000.000	600.000.000
Agio saham	-	-
Kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan	**2.000.000.000**	**600.000.000**

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

PT BPR SYARIAH BERKAH RAMADHAN

LAPORAN ARUS KAS

Untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
Kenaikan (penurunan) bersih kas dan setara kas :	3.855.230.944	(7.039.729.156)
Kas dan setara kas pada awal tahun	7.434.725.515	14.474.454.671
Kas dan setara kas pada akhir tahun	**11.289.956.459**	**7.434.725.515**
Saldo kas dan setara kas pada akhir tahun :		
Kas	553.518.800	732.223.400
Penempatan pada Bank Lain	10.736.437.659	6.702.502.115
Jumlah	**11.289.956.459**	**7.434.725.515**

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

PT BPR SYARIAH BERKAH RAMADHAN
LAPORAN REKONSILIASI PENDAPATAN
DAN BAGI HASIL
Untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
Pendapatan usaha utama (akrual)	5.387.724.899	5.326.225.582
Pengurang :		
Pendapatan tahun berjalan yang kas dan setara kasnya belum diterima dari :		
Piutang murabahah	195.262.043	216.235.668
Jumlah	195.262.043	216.235.668
Penambah :		
Pendapatan tahun sebelumnya yang kasnya diterima pada tahun berjalan dari :		
Piutang murabahah	216.235.668	246.363.064
Jumlah	216.235.668	246.363.064
Laba operasi yang tersedia untuk bagi hasil	5.408.698.524	5.356.352.978
Pendapatan tersedia untuk bagi hasil :		
Bagi hasil yang menjadi hak BPRS	2.219.273.965	2.457.595.934
Bagi hasil yang menjadi hak pemilik dana terdiri atas :		
Hak pemilik dana atas bagi hasil yang sudah didistribusikan	3.168.450.934	2.868.629.648
Hak pemilik dana atas bagi hasil yang belum didistribusikan	-	-

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

PT BPR SYARIAH BERKAH RAMADHAN
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN
ZAKAT, INFAQ DAN SHADAQAH
Untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
Sumber Dana Zakat, Infaq dan Shadaqah		
Zakat dari Bank	-	31.885.000
Zakat dari Pihak Luar Bank	342.706	600.844
Infaq dan Shadaqah	-	-
Jumlah	342.706	32.485.844
Penggunaan Dana Zakat, Infaq dan Shadaqah		
Disalurkan Pihak Bank	-	35.657.689
Disalurkan Pihak Lain	-	-
Jumlah	-	35.657.689
Kenaikan (Penurunan) Dana ZIS	342.706	(3.171.845)
Saldo awal tahun	6.230.792	9.402.637
Dana Zakat, Infaq dan Shadaqah pada akhir tahun	**6.573.498**	**6.230.792**

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

PT BPR SYARIAH BERKAH RAMADHAN
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN
DANA KEBAJIKAN / QORDH
Untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
Sumber Dana		
Infaq dan Shadaqah	-	-
Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	-	-
Denda	-	-
Bonus tabungan	-	-
Jumlah Sumber Dana	-	-
Penggunaan Dana		
Dana Kebajikan Produktif	-	-
Sumbangan	-	-
Lainnya	-	-
Jumlah Penggunaan Dana	-	-
Kenaikan (Penurunan) Sumber atas Penggunaan	-	-
Dana Kebajikan pada Awal Tahun	-	-
Dana Kebajikan pada Akhir Tahun	**-**	**-**

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

1. Umum

a. Sejarah Perusahaan

PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Ramadhan ("Bank") didirikan dengan nama PT BPR Ramadha Berkah pada tanggal 22 November 1991 berdasarkan akta notaris Nyonya Hamida Abdurrachman, SH. nomor 123 yang diperbaiki dengan akta no. 51 tanggal 20 Januari 1992 dan akta no. 72 tanggal 22 Januari 1992, dari notaris yang sama. Akta pendirian ini telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia, melalui Surat Keputusan Nomor. C2-1082.HT.01.01.TH.92 tanggal 4 Februari 1992, dan telah mendapat izin dari Menteri Keuangan Republik Indonesia melalui Surat Keputusan No.Kep.070/KM.13/92. Perubahan nama menjadi PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berkah Ramadhan berdasarkan Akta Notaris Reni Herlianti, SH. No. 2 tertanggal 24 September 2001, dan telah mendapatkan pengesahan dari Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No.C-09641 HT.01.04.TH.2001 tanggal 1 Oktober 2001.

b. Tempat dan kedudukan

Kantor Pusat Bank berlokasi di JI. Islamic Raya No.1 Kelurahan Kelapa Dua Kecamatan Kelapa Dua, Komplek Islamic Village Karawaci Tangerang, Banten. Saat ini ada 1 (satu) kantor layanan kas sekolah yang berlokasi di Jl Meruya Ilir Raya, Musdalifah Blok A, Srengseng, Kecamatan Kembangan, Kota Jakarta Barat, Daerah Khusus Ibukota Jakarta - 11630

c. Maksud dan Tujuan

Maksud dan tujuan bank adalah berusaha bidang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Untuk maksud dan tujuan tersebut, Bank melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut :

i. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk :
   - Tabungan berdasarkan prinsip wadiah atau mudharabah;
   - Deposito berjangka berdasarkan mudharabah dan atau
   - Bentuk lain yang menggunakan prinsip wadiah atau mudharabah

ii. Menyalurkan dana dalam bentuk antara lain :
   - Pembiayaan berdasarkan prinsip jual beli, yaitu Murabahah, Istishna dan Salam
   - Pembiayaan berdasarkan prinsip sewa, yaitu ijarah
   - Pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil, yaitu Mudharabah dan Musyarakah
   - Pembiayaan berdasarkan prinsip kebajikan, yaitu Qardh dan Qardhul Hasan.

iii. Melakukan kegiatan lain yang tidak bertentangan dengan Undang-undang Perbankan Syariah dan prinsip syariah.

d. Modal Dasar

Modal dasar saham Bank sebesar Rp 25.969.000.000,- terdiri dari sejumlah 25.969 lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp 1.000.000,- per lembar saham. Modal dasar tersebut ditempatkan dan telah disetorkan sebesar Rp 25.969.000.000,- atau sebanyak 25.969 saham. Dan sesuai Akta Nomor 57 tanggal 26 Juli 2023 dari notaris Pikri S.H., M.Kn., Notaris di Tangerang, dan telah mendapat persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Nomor AHU-AH.01.03-0098479-TAHUN 2023 tanggal 27 Juli 2023, dengan Daftar Perseroan Nomor AHU-0144302.AH.01.03.Tahun 2023 tanggal 27 Juli 2023. Dan disetujui Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Perihal Laporan Pelaksanaan Penambahan Modal Disetor PT BPRS Berkah Ramadhan sesuai surat No. S-207/KR.0113/2023 Tanggal 28 Desember 2023.

1. Umum - lanjutan

e. Susunan Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah dan Dewan Direksi

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang dilaksanakan pada 15 November 2023 yang dimuat dalam akta No. 8 tanggal 8 Desember 2023 mengenai penunjukan komisaris PT BPR Syariah Berkah Ramadhan atas nama Tuan Drs. Muklis, MM untuk dapat melakukan tindakan pengurusan Perseroan dalam keadaan terjadi kekosongan direksi untuk jangka waktu maksimal 120 hari kerja.

Berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat tersebut, maka susunan pengurus Bank periode 2023 adalah sebagai berikut:

	2023
Dewan Pengawas Syariah	
Ketua	Irwan Maulana
Dewan Komisaris	
Komisaris Utama	Iqrar Risyad Nasution
Komisaris	Drs. Muklis, MM
Dewan Direksi Bank	
Direktur Utama	Drs. Muklis, MM

Berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Akta Notaris Nomor 48 Tanggal 17 Maret 2022 yang dibuat di hadapan Notaris Pikri, SH. Mkn, di Tangerang dan telah disetujui Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai surat Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nokep: SR-57/KR.01/2022 Tanggal 24 Agustus 2022. Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham No.18 tanggal 12 Oktober 2021 yang dibuat di hadapan Notaris Pikri, SH. Mkn, di Tangerang. Susunan pengurus Bank periode 2022 adalah sebagai berikut :

	2022
Dewan Pengawas Syariah	
Ketua	Syamsuri
Anggota	Irwan Maulana
Dewan Komisaris	
Komisaris Utama	Iqrar Risyad Nasution
Komisaris	Drs. Muklis, MM
Dewan Direksi Bank	
Direktur Utama	Goi Gunawan
Direktur	Riko Ambra

f. Personalia

Jumlah personalia tahun 2023 dan 2022 adalah masing-masing sebanyak 28 orang dan 37 orang.

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Signifikan

a. Penyusunan dan Pengukuran Laporan Keuangan

Laporan keuangan bank disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia dan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (PAPSI-BPRS) yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Laporan keuangan disajikan berdasarkan konsep biaya historis dan konsep akrual kecuali Aset yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian pinjaman dicatat sebesar baki debet.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung yang menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan ke dalam operasi, investasi dan pendanaan. Untuk penyajian laporan arus kas, kas dan setara kas terdiri dari kas dan giro pada bank lain yang tidak dijadikan sebagai jaminan atau dibatasi penggunaannya.

Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil adalah laporan yang menyajikan rekonsiliasi antara pendapatan Bank yang menggunakan dasar *accrual* dengan pendapatan dibagihasilkan kepada pemilik dana yang menggunakan dasar kas.

Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat merupakan laporan yang menunjukkan sumber dan penyaluran dana zakat kepada lembaga pengelola zakat selama suatu jangka waktu tertentu, serta saldo dana zakat yang belum disalurkan pada tanggal tertentu.

Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan merupakan laporan yang menunjukkan sumber dan penggunaan dana kebajikan selama suatu jangka waktu tertentu, serta saldo dana kebajikan yang menunjukkan dana kebajikan yang belum disalurkan pada tanggal tertentu.

Mata uang pelaporan yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah Rupiah (IDR).

b. Transaksi Hubungan Istimewa

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa seperti yang dinyatakan pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Bab 28 tentang Pengungkapan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa.

Transaksi pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah pengalihan sumber daya, jasa atau kewajiban antar pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa, terlepas dari harga yang dibebankan. Contoh-contoh berikut adalah transaksi pihak yang mempunyai hubungan istimewa yang biasanya terjadi, termasuk, tetapi tidak terbatas pada :

1. Transaksi antara entitas dengan pemilik utamanya.
2. Transaksi antara entitas dengan entitas lain di mana kedua entitas tersebut di bawah pengendalian bersama.
3. Transaksi di mana entitas atau individu yang mengendalikan entitas pelapor menimbulkan beban secara langsung yang bukan ditanggung oleh entitas pelapor.

Jika terdapat transaksi antara pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa, maka harus diungkapkan sifat dari hubungan tersebut, juga informasi yang diperlukan tentang transaksi dan saldonya untuk memahami dampak potensial hubungan tersebut terhadap laporan keuangan.

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Signifikan - lanjutan

c. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain disajikan sebesar nilai nominal, terdiri dari giro, 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 operasi utama lainnya.

Giro pada bank lain dinyatakan sebesar saldo giro dikurangi dengan penyisihan kerugian.
Bonus yang diterima dari bank umum syariah diakui sebagai pendapatan operasi lainnya.

Pendapatan jasa giro dari bank umum konvesional tidak diakui sebagai pendapatan bank dan digunakan untuk dana kebajikan (Qardhul Hasan).

d. Piutang

Piutang Murabahah

Piutang murabahah adalah transaksi penjualan barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (Marjin) 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, menerima faktur pembelian/kuitansi dan menyerahkan faktur pembelian kepada bank selaku pemberi kuasa. Piutang murabahah dinyatakan sebesar jumlah piutang. Bank menetapkan penyisihan kerugian sesuai dengan kualitas piutang berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo piutang.

Piutang Murabahah dinyatakan sebesar jumlah piutang setelah dikurangi dengan marjin yang ditangguhkan yang dapat direalisasikan dan disajikan sebesar nilai bersih yaitu saldo piutang dikurangi penyisihan kerugian. Sedangkan piutang Multijasa diakui sebesar jumlah dana yang diberikan guna melunasi kewajiban pembayaran pada pihak lain, ditambah ujroh pada saat terjadinya akad.

Bank menetapkan penyisihan kerugian sesuai kualitas piutang berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo piutang.

e. Pembiayaan

Pembiayaan mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara bank sebagai pemilik dana (shahibul maal) dan nasabah sebagai pengelola dana (mudharib) untuk melakukan kegiatan usaha dengan nisbah pembagian hasil (keuntungan atau kerugian) menurut kesepakatan dimuka.

Pembiayaan mudharabah dinyatakan sebesar saldo pembiayaan dikurangi dengan saldo penyisihan kerugian. Bank menetapkan penyisihan kerugian sesuai dengan kualitas pembiayaan berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo pembiayaan.

Apabila sebagian 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 sebagian pembiayaan mudharabah hilang setelah dimulainya usaha tanpa adanya kelalaian atau kesalahan pengelola dana maka kerugian tersebut diperhitungkan pada saat bagi hasil.

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Signifikan - lanjutan

f. Pinjaman Qardh

Pinjaman qardh merupakan penyediaan dana atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara peminjam dan bank yang mewajibkan peminjam melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu. Bank dapat menerima imbalan namun tidak diperkenankan untuk dipersyaratkan dalam perjanjian. Imbalan tersebut diakui pada saat diterima.

Kelebihan penerimaan dari pinjaman atas qardh yang dilunasi diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya. Pinjaman qardh disajikan sebesar saldonya dikurangi penyisihan kerugian.

g. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) dibentuk berdasarkan hasil penelaahan dan evaluasi terhadap kualitas dari masing-masing Aset Produktif pada akhir tahun. Dalam menentukan jumlah PPAP, Bank menggunakan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 29/POJK.03/2019 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penghapusan Aset Produktif Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

h. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan berdasarkan harga perolehan, dan disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*) sesuai dengan masa manfaat dari aset tersebut.

Biaya pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya, pemugaran dan penambahan dalam jumlah signifikan dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap berikut akumulasi penyusutan yang bersangkutan dan laba atau rugi yang terjadi dilaporkan dalam laporan laba rugi pada tahun yang bersangkutan.

Untuk aset tetap tanah dan bangunan dinyatakan berdasarkan nilai pasar sehubungan dengan penilaian kembali (revaluasi aset tetap) yang dilakukan oleh Bank sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan No. 191 tahun 2015 Selisih antara nilai revaluasi dengan nilai tercatat diakui dalam laporan ekuitas pada akun Surplus Revaluasi Aset Tetap.

i. Biaya Dibayar di Muka

Biaya dibayar di muka disajikan dalam akun aset lain-lain dan diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*).

j. Agunan Pembiayaan yang Diambil Alih

Agunan pembiayaan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian pembiayaan (disajikan dalam akun aset lain-lain) diakui sebesar nilai baki debet.

k. Kewajiban Segera

Kewajiban segera merupakan kewajiban bank kepada pihak lain yang wajib segera dibayar sesuai dengan perintah pemberi amanat perjanjian yang ditetapkan sebelumnya dan dinyatakan sebesar nilai kewajiban bank.

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Signifikan - lanjutan

l. Simpanan

Simpanan merupakan kewajiban bank kepada pihak ketiga dalam bentuk tabungan wadiah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat menurut syarat tertentu yang disepakati serta mendapatkan bonus sesuai kebijaksanaan bank. Tabungan dinyatakan sebesar nilai simpanan pemegang tabungan di bank.

m. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari bank lain merupakan kewajiban bank kepada bank lain dalam bentuk tabungan wadiah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat menurut syarat tertentu yang disepakati serta mendapatkan bonus sesuai kebijaksanaan bank.

Simpanan dari bank lain dinyatakan sebesar nilai kewajiban bank kepada bank lain.

Investasi tidak terikat merupakan investasi dengan akad mudharabah, yaitu akad kerjasama antara pemilik dana dan pengelola dana untuk melakukan kegiatan usaha dengan nisbah bagi hasil sesuai kesepakatan dimuka.

Investasi tidak terikat yang dikelola bank hanya berupa tabungan mudharabah dan deposito mudharabah.

Tabungan mudharabah merupakan simpanan pihak lain yang hanya bisa ditarik sesuai dengan persyaratan tertentu yang disepakati. Tabungan mudharabah dinyatakan sebesar nilai investasi pemegang tabungan di bank.

Deposito mudharabah adalah investasi pihak ketiga pada bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu, dengan pembagian hasil sesuai nisbah yang telah disepakati antara nasabah dengan bank.

n. Pendapatan Operasi Utama

Pendapatan operasi utama terdiri dari pendapatan atas marjin dari transaksi murabahah, ijarah dan pendapatan atas bagi hasil dari pembiayaan mudharabah dan musyarakah.

Bank mengakui pendapatan marjin murabahah yang diklasifikasikan sebagai perfoming secara *accrued basis* , sedangkan non performing pada saat diterima *(cash basis)* .

Pendapatan bagi hasil pembiayaan mudharabah dan musyarakah diakui saat diterima (*cash basis*).

o. Pendapatan Operasi Utama Lainnya

Pendapatan operasi utama lainnya merupakan pendapatan dari penempatan bank lain berupa tabungan dan deposito pada bank syariah lain yang diakui pada saat diterima *(cash basis)* .

p. 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)* .

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Signifikan - lanjutan

q. Pendapatan Operasi Lainnya

Pendapatan Operasi lainnya merupakan pendapatan atas administrasi pembiayaan dan lainnya pada saat diterima.

r. Hak Pihak Ketiga atas Bagi Hasil Investasi Tidak Terikat

Hak pihak ketiga atas bagi hasil investasi tidak terikat merupakan bagian 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 rekening *revenue sharing* .

Jumlah pendapatan marjin dan bagi hasil atas pembiayaan yang diberikan dan dari Aset Produktif lainnya yang akan dibagikan kepada nasabah dana dan bank, dihitung secara proporsional sesuai dengan alokasi dana nasabah dan bank yang dipakai dalam pembiayaan yang diberikan dan Aset Produktif lainnya yang disalurkan. Dari jumlah pendapatan marjin dan bagi hasil yang tersedia untuk nasabah tersebut kemudian dibagihasilkan ke nasabah penabung dan deposan sebagai shahibul maal dan bank sebagai mudharib sesuai porsi nisbah bagi hasil atas pembiayaan yang diberikan dan Aset Produktif lainnya yang memakai dana bank, seluruhnya menjadi milik bank, termasuk pendapatan dari transaksi bank berbasis imbalan.

s. Imbalan Kerja

Bank mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP bab 23 “Imbalan Kerja”. Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-Undang No.11 tahun 2020 tentang Cipta Kerja dan PP No. 35/2021. Dalam ketentuan tersebut Bank diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja.

Bank telah mengikutkan karyawan pada program imbalan kerja yang dipersyaratkan Undang-undang Nomor 24 Tahun 2011 tentang Badan Penyelenggara Jaminan Sosial (BPJS) dan Undang-undang Nomor 45 Tahun 2015 tentang Penyelenggaraan Program Jaminan Pensiun yang merupakan premi BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan dalam bentuk tunjangan BPJS Ketenagakerjaan – Program Pensiun yang diberikan oleh Bank kepada para pegawai setiap bulan kepada PT BPJS Ketenagakerjaan.

t. Pajak Penghasilan

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

u. Penggunaan estimasi

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum mengharuskan manajemen untuk membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah aset dan kewajiban dan pengungkapan aset dan kewajiban kontinjen pada tanggal laporan keuangan serta jumlah penjualan dan beban selama periode pelaporan. Hasil yang sebenarnya mungkin berbeda dari jumlah yang diestimasikan.

3. Kas

	2023	2022
Kas Besar	543.518.800	722.223.400
Kas Teller	10.000.000	10.000.000
Jumlah	**553.518.800**	**732.223.400**

4. Penempatan pada Bank Lain

	2023	2022
Giro		
Bank Syariah :		
Bank Syariah Indonesia	1.531.582.385	851.703.832
Bank CIMB Niaga Syariah	1.308.484.526	634.196.383
Bank Muamalat Indonesia	31.202.278	10.715.811
Bank Konvensional :		
Bank Central Asia	307.274.904	175.370.441
Tabungan		
Bank Syariah Indonesia	7.893.566	130.515.648
Deposito Berjangka		
Bank Muamalat Indonesia	5.000.000.000	2.500.000.000
BPRS HIK, Bekasi	500.000.000	1.000.000.000
BPRS Mustindo	500.000.000	-
BPRS Bina Amwalul Hasanah	500.000.000	500.000.000
BPRS Bina Rahmah	400.000.000	900.000.000
BPRS Wakalumi	400.000.000	-
BPRS Riyal Irsyadi	250.000.000	-
Jumlah Penempatan pada Bank Lain	10.736.437.659	6.702.502.115
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	-	-
Jumlah - bersih	**10.736.437.659**	**6.702.502.115**

5. Piutang Murabahah

	2023	2022
Piutang Murabahah	69.850.902.825	80.832.276.614
Marjin Murabahah ditangguhkan	(26.261.908.692)	(29.265.061.040)
Jumlah	43.588.994.133	51.567.215.574
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(1.088.271.748)	(319.721.656)
Jumlah - bersih	**42.500.722.385**	**51.247.493.918**

5. Piutang Murabahah - lanjutan

a. Berdasarkan keterkaitan

	2023	2022
Pihak hubungan istimewa	4.115.502.987	10.385.774.617
Pihak ketiga	39.473.491.146	41.181.440.957
Jumlah	43.588.994.133	51.567.215.574
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(1.088.271.748)	(319.721.656)
Jumlah bersih	**42.500.722.385**	**51.247.493.918**

b. Berdasarkan kualitas

	2023	2022
Lancar	32.045.996.285	28.235.923.754
Dalam perhatian khusus	5.103.394.761	16.514.267.412
Kurang lancar	21.368.707	2.473.282.375
Diragukan	927.043.320	2.286.534.115
Macet	5.491.191.060	2.057.207.918
Jumlah	43.588.994.133	51.567.215.574
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(1.088.271.748)	(319.721.656)
Jumlah bersih	**42.500.722.385**	**51.247.493.918**

c. Berdasarkan sektor ekonomi

	2023	2022
Jasa	13.654.114.884	10.309.348.376
Perdagangan	12.746.700.396	13.851.812.500
Rumah tangga	2.662.211.007	870.868.025
Industri	1.241.343.870	1.374.665.020
Real estate	638.425.471	14.182.188.777
Lain-lain	12.646.198.505	10.978.332.876
Jumlah	43.588.994.133	40.588.882.698
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(1.088.271.748)	(319.721.656)
Jumlah bersih	**42.500.722.385**	**40.269.161.042**

d. Berdasarkan jangka waktu

	2023	2022
Kurang dari 1 tahun	-	5.470.477
1 tahun hingga 2 tahun	1.974.077.345	1.902.194.936
2 tahun hingga 5 tahun	7.342.187.389	12.121.501.606
Lebih dari 5 tahun	34.272.729.399	37.538.048.555
Jumlah	43.588.994.133	51.567.215.574
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(1.088.271.748)	(319.721.656)
Jumlah bersih	**42.500.722.385**	**51.247.493.918**

5. Piutang Murabahah - lanjutan

e. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

	2023	2022
Kurang dari 1 tahun	45.230.073	10.056.625
1 tahun hingga 2 tahun	4.589.365.346	8.222.123.796
2 tahun hingga 5 tahun	6.027.177.042	7.198.681.367
Lebih dari 5 tahun	32.927.221.672	36.136.353.786
Jumlah	43.588.994.133	51.567.215.574
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(1.088.271.748)	(319.721.656)
Jumlah bersih	**42.500.722.385**	**51.247.493.918**

f. Berdasarkan nasabah

	2023	2022
Pihak hubungan istimewa		
PT Mustika Hadiasri	3.544.381.804	3.627.563.126
Alfi Syahrifat	363.440.000	-
Atiqi Chollisni Nasution	89.542.359	47.202.872
Sholichin	48.370.870	-
PT Indah Prima Properti	-	6.144.042.082
Intan Mustika Lubis	-	400.000.000
Lain-lain	69.767.954	166.966.537
Pihak ketiga		
Muflihah	7.814.893.187	8.519.464.047
Harika Oscar Perdana	2.364.701.876	2.404.722.920
Yanah Yulyana	1.251.542.638	1.297.507.660
Priyo Pambudi	1.036.629.070	1.060.390.335
H Sobri SE	913.777.486	940.342.878
Bambang Kuncoro	780.000.000	-
Abu Bakar Sidik	750.000.000	-
Faqih Irawan	627.978.571	654.221.062
Ali Akhmadi	609.273.770	671.516.393
Lukman Alfianto	591.001.435	591.001.435
Sitta Faradilla	581.047.447	584.876.123
Aditya Nugroho	-	607.499.560
Fikri Zaenudin	-	511.420.159
Lain-lain dibawah 500 juta	22.152.645.666	23.338.478.385
Jumlah	43.588.994.133	51.567.215.574
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(1.088.271.748)	(319.721.656)
Jumlah bersih	**42.500.722.385**	**51.247.493.918**

5. Piutang Murabahah - lanjutan

g. Piutang yang diberikan tahun 2023 dan 2022 diberlakukan secara menurun yaitu angsuran dengan porsi marjin awal lebih besar dan selanjutnya menurun sebagaimana perlakuan tarif efektif.

h. Piutang murabahah kepada pihak terkait (pengurus dan keluarga pengurus) beserta karyawan, tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp9.849.796.272 dan Rp.10.385.774.617 dengan jangka waktu antara 1 sampai 20 tahun.

i. Piutang murabahah dijamin dengan agunan yang diikat hak tanggungan atau surat kuasa memasang hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual, deposito berjangka dan jaminan lain yang umumnya dapat diterima bank.

j. Saldo piutang murabahah yang telah jatuh tempo berdasarkan perjanjian yang telah disepakati per tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebesar Rp49.875.664,- dan Rp253.570.361,-.

6. Pembiayaan Musyarakah

a. Berdasarkan keterkaitan

	2023	2022
Pihak hubungan istimewa	6.144.042.082	-
Pihak ketiga	4.932.593.042	5.582.135.335
Jumlah	11.076.635.124	5.582.135.335
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(73.518.701)	(15.378.580)
Jumlah bersih	**11.003.116.423**	**5.566.756.755**

b. Berdasarkan kualitas

	2023	2022
Lancar	10.022.165.022	3.602.192.361
Dalam perhatian khusus	-	936.046.239
Kurang lancar	111.972.957	260.026.594
Diragukan	611.963.969	529.572.431
Macet	330.533.176	254.297.710
Jumlah	11.076.635.124	5.582.135.335
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(73.518.701)	(15.378.580)
Jumlah bersih	**11.003.116.423**	**5.566.756.755**

c. Berdasarkan sektor ekonomi

	2023	2022
Jasa	7.632.137.590	668.756.060
Real Estate	1.452.769.152	3.738.973.021
Industri	1.149.115.204	270.594.867
Perdagangan, restoran dan hotel	730.640.221	785.840.221
Lain-lain	111.972.957	117.971.166
Jumlah	11.076.635.124	5.582.135.335
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(73.518.701)	(15.378.580)
Jumlah bersih	**11.003.116.423**	**5.566.756.755**

6. Pembiayaan Musyarakah - lanjutan

d. Berdasarkan jangka waktu

	2023	2022
Kurang dari 1 tahun	244.000.000	1.522.000.000
1 tahun hingga 2 tahun	7.881.035.188	1.755.594.278
2 tahun hingga 5 tahun	667.353.777	808.023.652
Lebih dari 5 tahun	2.284.246.159	1.496.517.405
Jumlah	11.076.635.124	5.582.135.335
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(73.518.701)	(15.378.580)
Jumlah bersih	**11.003.116.423**	**5.566.756.755**

e. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

	2023	2022
Kurang dari 1 tahun	330.533.176	254.297.710
1 tahun hingga 2 tahun	8.125.722.693	3.380.983.255
2 tahun hingga 5 tahun	336.133.096	450.336.965
Lebih dari 5 tahun	2.284.246.159	1.496.517.405
Jumlah	11.076.635.124	5.582.135.335
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(73.518.701)	(15.378.580)
Jumlah bersih	**11.003.116.423**	**5.566.756.755**

f. Berdasarkan nasabah

	2023	2022
Pihak hubungan istimewa		
PT Indah Prima Properti	6.144.042.082	-
Pihak ketiga		
PT Travelenda Karya Gemilang	1.106.338.346	1.106.338.346
PT Laatansa Agung Nusantara	886.414.709	-
Dasril Affandi	630.654.760	650.000.000
Riyan Hariyadi	-	678.000.000
Ahmad Faizal	-	600.000.000
Lain-lain dibawah 500 juta	2.309.185.227	2.547.796.989
Jumlah	11.076.635.124	5.582.135.335
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(73.518.701)	(15.378.580)
Jumlah bersih	**11.003.116.423**	**5.566.756.755**

g. Terdapat pembiayaan musyarakah kepada pihak terkait dengan bank yaitu pengurus, keluarga pengurus dan pemegang saham tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 dengan nilai masing-masing sebesar Rp6.144.042.082 dan Rp0.

7. Pinjaman Qardh

a. Berdasarkan keterkaitan

	2023	2022
Pihak ketiga	501.568	744.068
Jumlah	501.568	744.068
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(250.784)	-
Jumlah bersih	**250.784**	**744.068**

b. Berdasarkan kualitas

	2023	2022
Lancar	-	744.068
Diragukan	501.568	-
Jumlah	501.568	744.068
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(250.784)	-
Jumlah bersih	**250.784**	**744.068**

c. Berdasarkan sektor ekonomi

	2023	2022
Lain-lain	-	744.068
Jasa	501.568	-
Jumlah	501.568	744.068
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(250.784)	-
Jumlah bersih	**250.784**	**744.068**

d. Berdasarkan jangka waktu

	2023	2022
Kurang dari 1 tahun	-	-
1 tahun hingga 2 tahun	-	744.068
2 tahun hingga 5 tahun	501.568	-
Jumlah	501.568	744.068
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(250.784)	-
Jumlah bersih	**250.784**	**744.068**

e. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

	2023	2022
Kurang dari 1 tahun	501.568	-
1 tahun hingga 2 tahun	-	744.068
2 tahun hingga 5 tahun	-	-
Jumlah	501.568	744.068
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(250.784)	-
Jumlah bersih	**250.784**	**744.068**

8. Aset tetap

	2023			
	Saldo awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo akhir
Harga Perolehan				
Tanah	4.830.080.000			4.830.080.000
Gedung	1.492.344.350			1.492.344.350
Kendaraan	132.250.000		132.250.000	-
Inventaris Kantor	1.202.692.700	43.662.000	87.435.000	1.158.919.700
Jumlah	7.657.367.050	43.662.000	219.685.000	7.481.344.050
Akumulasi Penyusutan				
Kepemilikan langsung				
Gedung	320.052.847	74.466.217	-	394.519.064
Kendaraan	96.983.333	26.450.004	123.433.337	-
Inventaris Kantor	1.154.672.567	35.762.568	86.947.432	1.103.487.703
Jumlah	1.571.708.747	136.678.789	210.380.769	1.498.006.767
Nilai buku	6.085.658.303			**5.983.337.283**

	2022			
	Saldo awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo akhir
Harga Perolehan				
Tanah	4.830.080.000	-	-	4.830.080.000
Gedung	1.492.344.350	-	-	1.492.344.350
Kendaraan	160.850.000	-	28.600.000	132.250.000
Inventaris Kantor	1.561.321.200	4.243.000	362.871.500	1.202.692.700
Jumlah	8.044.595.550	4.243.000	391.471.500	7.657.367.050
Akumulasi Penyusutan				
Gedung	245.435.629	74.617.218	-	320.052.847
Kendaraan	99.133.331	26.450.000	28.599.998	96.983.333
Inventaris Kantor	1.480.586.713	36.957.354	362.871.500	1.154.672.567
Jumlah	1.825.155.673	138.024.572	391.471.498	1.571.708.747
Nilai buku	6.219.439.877			**6.085.658.303**

Beban Penyusutan dibebankan ke beban administrasi dan umum masing-masing sebesar Rp136.678.789 dan Rp138.024.572 untuk tahun 2023 dan 2022.

9. Agunan yang diambil alih

Agunan yang diambil alih tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 merupakan Agunan yang diambil alih dari debitur selama tahun 2022 dan 2021 berupa tanah dan bangunan atas nama :

Nama	Tanggal diambil alih	Saldo	
		2023	2022
1. Mustaya	30 April 2020	1.149.285.723	1.149.285.723
2. Bainurrahman Alamsyah (alm)	30 April 2020	1.000.000.000	1.000.000.000
3. Adi A Kosasih MD (alm)	28 Februari 2019	78.930.828	91.430.828
Agunan yang diambil alih		**2.228.216.551**	**2.240.716.551**

Jenis dan lokasi agunan yang diambil alih :

Nama	Jenis agunan dan Lokasi	Nilai Agunan
1. PT PIP (Mustaya)	a. SHM 2257; SHT I (MV) Rp.993 juta; SHM a.n Bainurrahman Alamsyah; Tanah/Bagunan 92 M2 di Rempoa Ciputat, Tangerang Selatan	993.000.000
	b. 11 SHGB a.n. Developer PT Prima Indah Properti (afiliasi Bank dan juga debitur) - Tanah kosong, luas: 19.757 m2, dan bangunan On Progress: 54 Unit	10.000.000.000
2. Adi A Kosasih MD (alm)	SHM a.n. Developer (PT Adi Jaya Sukses Mandiri) - Tanah 60 m2 di Cisauk, Tangerang.	195.000.000
Jumlah Nilai Agunan Yang Diambil Alih		11.188.000.000

10. Aset lain-lain

	2023	2022
Margin akan diterima	195.262.043	216.235.668
Pendirian kantor	70.388.517	93.851.356
Persediaan barang cetakan	18.828.430	14.650.500
Biaya Dibayar di Muka	7.641.229	37.974.799
Biaya Ditangguhkan	4.100.000	-
Jumlah	**296.220.219**	**362.712.323**

11. Kewajiban segera

	2023	2022
Titipan Notaris	271.067.886	264.554.286
Titipan pajak nasabah	190.004.914	190.004.914
Titipan Asuransi	17.475.636	29.369.920
Titipan Jamsostek	12.655.001	16.747.795
Titipan BPJS Kesehatan	6.892.494	6.439.169
Titipan pungutan OJK	3.000.000	-
Titipan Dana Kebajikan Zakat	943.551	600.845
Titipan Bagi Hasil Depostio	926.188	986.667
Jumlah	**502.965.670**	**508.703.596**

12. Dana Pihak Ketiga

	2023	2022
Tabungan Wadiah		
Pihak terkait		
Tabungan Barokah	3.726.605.690	5.956.554.915
Tabungan Escrow iB	50.000.000	795.025
Tabungan Simpati	36.223.240	32.528.884
Tabungan Simpati Unggulan	35.738	35.837
Tabungan Simpati Citra	41.643	-
Tabungan Barokah Citra	-	46.952.117
Jumlah Pihak terkait	**3.812.906.312**	**6.036.866.778**
Pihak ketiga		
Tabungan Barokah	9.859.868.043	8.507.304.105
Tabungan Simpati	2.250.188.662	3.584.787.856
Tabungan Simpati Citra	439.199.451	945.472.953
Tabungan Barokah Permata Hati	474.228.067	339.464.446
Tabungan Barokah Sunan Bonang	229.565.263	241.462.476
Tabungan Barokah Citra	184.767.228	201.425.349
Tabungan Barokah Campus	345.059.860	422.480.366
Tabungan Simpati Permata Hati	132.397.812	167.269.344
Tabunganku iB	22.784.102	22.823.180
Tabungan Tammam	15.809.923	15.809.923
Tabungan Simpati Sunan Bonang	4.202.826	3.651.185
Tabungan Simpati Unggulan	3.646.021	3.910.796
Jumlah Pihak ketiga	**13.961.717.258**	**14.455.861.979**
Jumlah Tabungan Wadiah	**17.774.623.570**	**20.492.728.757**

12. Dana Pihak Ketiga - lanjutan

	2023	2022
Tabungan Mudharabah		
Pihak terkait		
Tabungan Haji dan Umroh IB	12.809.557	-
Tabungan Pendidikan IB	5.458.679	-
Tabungan Qurban IB	4.730.405	-
Pihak ketiga non bank		
Tabungan Haji dan Umroh IB	292.218.210	307.749.100
Tabungan Qurban IB	45.590.039	132.807.682
Tabungan Pendidikan IB	45.775.588	69.403.430
Jumlah Tabungan Mudharabah	**406.582.478**	**509.960.212**
Deposito		
Pihak terkait		
1 bulan	2.000.000.000	-
3 bulan	5.000.000	400.000.000
6 bulan	1.200.000	700.000.000
12 bulan	1.000.000	-
Pihak ketiga		
1 bulan	654.000.000	579.000.000
3 bulan	1.989.500.000	2.560.000.000
6 bulan	4.095.400.000	5.032.400.000
12 bulan	40.701.250.000	34.009.250.000
Bank lain		
12 bulan	-	3.500.000.000
Jumlah Deposito	**49.447.350.000**	**46.780.650.000**

Tabungan mudharabah merupakan simpanan pihak lain yang hanya bisa ditarik sesuai dengan persyaratan tertentu yang disepakati yang dinyatakan sebesar nilai investasi pemegang tabungan di bank.

Deposito berjangka mudharabah merupakan simpanan dana pihak lain yang mendapatkan imbalan bagi hasil dari pendapatan bank atas penggunaan dana tersebut dengan nisbah yang ditetapkan dan disetujui sebelumnya.

13. Perpajakan

a. Utang pajak

	2023	2022
PPh pasal 23	54.187.305	46.895.454
Jumlah	**54.187.305**	**46.895.454**

13. Perpajakan - lanjutan

b. Pajak kini

Rekonsiliasi antara laba sebelum beban pajak seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dengan laba fiskal dan taksiran beban pajak penghasilan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Rugi Komersial	(1.619.751.979)	(1.608.983.649)
Pendapatan yang dikenakan Pajak Final :		
Pendapatan bagi hasil Giro dan Deposito	(209.815.363)	(297.052.842)
Koreksi Positif		
Beban PPAP	824.591.919	335.100.236
Zakat, Infaq dan Sadaqah	10.500.003	15.184.900
Beban PPh 21	27.830.250	28.558.005
Denda dan Sanksi	400.000	3.830.430
Jumlah Koreksi Positif	863.322.172	382.673.571
Koreksi Negatif :		
Piutang Tidak Tertagih	-	-
Penyusutan	(28.734.639)	(27.816.396)
Jumlah Koreksi Negatif	(28.734.639)	(27.816.396)
Jumlah Rugi Fiskal	**(994.979.808)**	**(1.551.179.316)**

14. Kewajiban imbalan kerja

Kewajiban imbalan pasca kerja dihitung berdasarkan valuasi perhitungan terhadap kewajiban imbalan pasca kerja per 31 Desember 2023 sesuai Standar Akuntansi Keuangan Indonesia (PSAK-24 Penyesuaian 2016) perihal pengakuan beban manfaat karyawan, Pesangon serta Penghargaan Masa Kerja yang berlandaskan kepada Undang-Undang No.11 tahun 2020 tentang Cipta Kerja dan PP No. 35/2021.

Perhitungan imbalan kerja pada tanggal 31 Desember 2023 dengan Asumsi utama yang digunakan dalam menentukan penilaian manajemen adalah sebagai berikut :

Metode	*Projected Unit Credit*
Usia pensiun normal	55 tahun
Tingkat diskonto	6,00%
Tingkat kenaikan gaji	3%
Tabel mortalita	TMI III

14. Kewajiban imbalan kerja - lanjutan

Jumlah kewajiban imbalan pasca kerja yang diakui dalam neraca per tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Biaya jasa kini	51.675.131	51.675.131
Biaya bunga	33.708.884	33.708.884
Rugi (laba) perubahan asumsi	-	-
Beban yang diakui pada periode	**85.384.015**	**85.384.015**

Perubahan kewajiban imbalan pasca kerja yang diakui di neraca pada tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Kewajiban pada awal periode	170.768.031	85.384.015
Beban tahun berjalan	85.384.015	85.384.015
Pembayaran manfaat tahun berjalan	-	-
Kewajiban pada akhir periode	**256.152.046**	**170.768.031**

15. Kewajiban lain-lain

	2023	2022
Cadangan margin deposito	74.641.078	84.067.556
Rupa - rupa passiva	89.910.526	27.907.827
Cadangan bagi hasil deposito Antar Bank Pasiva	4.452.203	6.418.793
Jumlah	**169.003.807**	**118.394.176**

16. Modal disetor

Modal dasar saham Bank sebesar Rp 25.969.000.000,- terdiri dari sejumlah 25.969 lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp 1.000.000,- per lembar saham. Modal dasar tersebut ditempatkan dan telah disetorkan sebesar Rp 25.969.000.000,- atau sebanyak 25.969 saham. Dan sesuai Akta Nomor 57 tanggal 26 Juli 2023 dari notaris Pikri S.H., M.Kn., Notaris di Tangerang, dan telah mendapat persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Nomor AHU-AH.01.03-0098479-TAHUN 2023 tanggal 27 Juli 2023, dengan Daftar Perseroan Nomor AHU-0144302.AH.01.03.Tahun 2023 tanggal 27 Juli 2023. Dan disetujui Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Perihal Laporan Pelaksanaan Penambahan Modal Disetor PT BPRS Berkah Ramadhan sesuai surat No. S-207/KR.0113/2023 Tanggal 28 Desember 2023.

16. Modal disetor - lanjutan

Rincian komposisi modal disetor perusahaan tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

2023

Nama Pemegang saham	Saham	% Kepemilikan	Jumlah
Islam Akbar Nasution	16.874	64,98%	16.874.000.000
Dinda Aulia Putri	2.792	10,75%	2.792.000.000
lqrar Risyad Nasution	3.129	12,05%	3.129.000.000
Dewi Mayanita Nasution	529	2,04%	529.000.000
Rafid Helmy Lubis	529	2,04%	529.000.000
Wahyu Nazzli	529	2,04%	529.000.000
Safira Sahara	529	2,04%	529.000.000
Asyfida Zanjabila	529	2,04%	529.000.000
Ihwan Nasution	529	2,04%	529.000.000
Jumlah	**25.969**	**100,00%**	**25.969.000.000**

2022

Nama Pemegang saham	Saham	% Kepemilikan	Jumlah
Islam Akbar Nasution	16.874	70,40%	16.874.000.000
Dinda Aulia Putri	2.792	11,65%	2.792.000.000
lqrar Risyad Nasution	1.129	4,71%	1.129.000.000
Rafid Helmy Lubis	529	2,21%	529.000.000
Dewi Mayanita Nasution	529	2,21%	529.000.000
Wahyu Nazzli	529	2,21%	529.000.000
Safira Sahara	529	2,21%	529.000.000
Asyfida Zanjabila	529	2,21%	529.000.000
Ihwan Nasution	529	2,21%	529.000.000
Jumlah	**23.969**	**100,00%**	**23.969.000.000**

17. Pendapatan operasional utama

	2023	2022
Pendapatan dari jual beli		
Murabahah	4.083.537.844	4.367.000.633
Pendapatan bagi hasil		
Musyarakah	1.094.371.692	662.172.107
Jumlah	**5.177.909.536**	**5.029.172.740**

18. Pendapatan bagi hasil lainnya

	2023	2022
Bagi hasil Deposito Bank Syariah	194.759.299	286.150.735
Bonus Giro Bank	15.056.064	10.902.107
Jumlah	**209.815.363**	**297.052.842**

19. Beban bagi hasil dan bonus

	2023	2022
Tabungan Mudharabah	17.720.858	27.117.791
Deposito Mudharabah bukan bank	3.120.810.335	2.736.794.660
Deposito Mudharabah dari bank lain	29.919.741	104.717.197
Jumlah	**3.168.450.934**	**2.868.629.648**

20. Pendapatan operasional lainnya

	2023	2022
Administrasi pembiayaan	122.443.345	99.335.416
Pendapatan Operasional	207.521.462	73.180.554
Lainnya	113.599.391	148.740.731
Jumlah	**443.564.198**	**321.256.701**

21. Beban tenaga kerja

	2023	2022
Gaji pokok	1.615.703.376	1.824.243.253
Uang makan & Transport	367.240.000	437.883.635
Hadiah Tahunan & Tunjangan Hari Raya	150.425.860	168.171.557
Premi asuransi jaminan hari tua	72.611.181	82.667.904
Beban imbalan pasca kerja	85.384.015	85.384.015
Premi BPJS	72.533.909	51.473.888
Premi Pensiun	35.816.615	39.773.002
Lembur karyawan	69.320.000	56.486.163
Beban pendidikan & latihan	26.900.000	23.170.000
Premi asuransi jaminan kematian	5.863.732	6.702.803
Premi asuransi jaminan kecelakaan kerja	4.690.984	5.362.242
Beban pengobatan	78.800	42.500
Beban PPh 21	27.830.250	28.558.005
Jumlah	**2.534.398.722**	**2.809.918.967**

22. Beban administrasi dan umum

	2023	2022
Premi Asuransi dan Penjaminan	135.722.040	160.500.420
Beban Administrasi Bank	67.040.147	140.881.709
Beban Promosi	63.531.709	123.897.251
Beban Notaris & Akuntan	74.761.126	122.790.172
Beban Listrik, Air dan Telepon	97.797.459	97.090.241
Pemeliharaan Aset	75.470.706	87.758.937
Beban jasa lainnya	99.981.335	87.137.168
Jasa bidang hukum	13.088.091	57.344.767
Beban layanan kantor kas	24.502.848	37.154.848
Beban transport & perjalanan dinas	35.425.552	36.849.684
Iuran OJK	53.091.525	36.345.500
Beban Percetakan dan ATK	34.832.500	34.501.800
Keperluan Rumah Tangga	29.601.400	31.172.680
Sewa	12.000.000	14.583.354
Rapat dan RUPS	4.769.900	6.993.100
Entertainment	4.012.200	2.112.300
Beban Lainnya	15.231.599	16.924.417
Jumlah	**840.860.137**	**1.094.038.348**

23. Beban penyusutan dan penghapusan

	2023	2022
Penyisihan penghapusan aset produktif	826.940.997	335.100.236
Penyusutan aset tetap	136.678.789	138.024.575
Jumlah	**963.619.786**	**473.124.811**

24. Pendapatan (beban) non operasional

	2023	2022
Pendapatan non operasional	71.591.280	10.058.739
Pendapatan pemulihan PPAP	2.349.078	-
Beban non operasional	(17.651.854)	(20.827.898)
Jumlah	**56.288.504**	**(10.769.159)**

25. Zakat, Infaq dan Shadaqah

Selama tahun 2023 dan tahun 2022 bank telah menerima dana zakat masing-masing sebesar Rp.342.706 dan Rp.32.485.844 dari para muzaki (pembayar zakat) dan menyalurkannya masing-masing sebesar Rp.0 dan Rp.35.657.689 untuk disalurkan kepada pihak yang berhak. Saldo Zakat, Infaq dan Shadaqah per tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebesar Rp.6.573.498 dan Rp.6.230.792

26. Transaksi hubungan istimewa

	Jumlah		Persentase terhadap total aset dan kewajiban	
	2023	2022	2023	2022
Aset				
Piutang				
Murabahah	4.115.502.987	14.735.645.940	5,61%	16,49%
Qardh	-	4.999.996	0,00%	0,01%
Jumlah	**4.115.502.987**	**14.740.645.936**	**5,61%**	**16,50%**
Kewajiban				
Tabungan Wadiah	3.812.906.312	15.810.364.895	5,56%	18,88%
Tabungan Mudharabah	22.998.641	210.218.620	0,03%	0,25%
Deposito	2.007.200.000	1.245.000.000	2,93%	1,49%
Jumlah	**5.843.104.953**	**17.265.583.515**	**8,52%**	**20,62%**

27. Kelangsungan Usaha

Pada tahun 2023, Bank kembali mencatat kerugian sebesar Rp 1.619.751.979,- sehingga saldo rugi per tanggal 31 Desember 2023 menjadi sebesar Rp 21.278.044.772,- dengan saldo ekuitas sebesar Rp 4.690.955.228,-.

Pada tahun 2023, Bank melaporkan saldo akumulasi kerugian sebesar Rp 21.278.044.772, atau sebesar 82% dari modal saham disetor Rp 25.969.000.000. Selain itu, Tingkat Kesehatan (TKS) Bank pada posisi tanggal 31 Desember 2023 dengan peringkat komposit 4 (Kurang Baik).

Manajemen tetap berkomitmen berusaha melakukan perbaikan baik secara keuangan dan juga secara peraturan dan ketentuan, dengan mengupayakan langkah-langkah efektif untuk memperbaiki kinerja dan keuangan Perusahaan, walaupun dalam keterbatasan yang ada. Semua upaya yang dilakukan Manajemen dilaporkan secara berkala kepada Pemegang Saham dan Otoritas Jasa Keuangan.

Langkah-langkah strategis yang dilakukan Manajemen untuk kedepannya adalah antara lain :

i. Permodalan
BPRS telah melakukan Setoran Modal pada tanggal 4 Desember 2023 sebesar Rp2.000.000.000 dan masih menunggu pengesahan dari OJK yang masih melakukan verifikasi dana setoran modal tersebut. Dengan disahkannya dana setoran modal tersebut Oleh OJK menjadi modal disetor maka Rasio Kecukupan modal menjadi lebih dari 16% (diatas ketentuan OJK 12%).

Disamping modal 2 milyar yang sudah disetorkan pemegang saham juga akan melakukan Dana Setoran modal kembali sebesar Rp. 1 milyar pada semester ke 2 tahun 2024 sehingga permodalan BPRS akan semakin kuat.

ii. Manajemen
Setelah berhentinya Direktur Operasional yang membawahkan fungsi kepatuhan PT BPRS Berkah Ramadhan mengalami kekosongan Direktur sehingga untuk sementara Tugas dan Kewenangan Direktur dipegang oleh Komisaris.
Untuk memenuhi kecukupan kepengurusan BPRS berkah Ramadhan akan segera mengusulkan 2(dua) orang Direktur sebagai Direktur Utama dan Direktur Operasional.

27. Kelangsungan Usaha - lanjutan

iii. Penghimpunan Dana
Meningkatkan penghimpunan dana masyarakat dengan pencapaian pada *cost of fund* yang ideal sehingga mampu mendukung fungsi intermediasi BPR Syariah yang menghasilkan laba usaha yang memadai.

iv. Penyaluran Pembiayaan
Meningkatkan portofolio Pembiayaan dengan jalan memperluas potensi pasar dengan cara canvassing secara berkala di pusat perdagangan, bazar-bazar/*event* komunitas, lembaga pendidikan, serta berkolaborasi dengan unit usaha grup Islamic Village dalam setiap kegiatan/*event* untuk promosi.

v. Penyelesaian Pembiayaan
Bank akan melakukan penagihan secara lebih intensif dengan jalan memperkuat bagian Remedial dan *Collection* untuk melakukan langkah-langkah *Reschedulling*, *Restruccturing*, *Reconditionding* serta penagihan nasabah secara sestimatis sehingga berjalan lebih efektif.

Dalam menjalankan langkah-langkah strategis tersebut, Bank tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian dengan menerapkan fungsi Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme serta prinsip-prinsip syariah dan ketentuan yang berlaku.

Manajemen berkeyakinan bahwa langkah-langkah di atas dapat dilaksanakan dan dapat memungkinkan Bank untuk meminimalkan dampak dari kondisi kelangsungan usaha tersebut.

28. Peristiwa Setelah Tanggal Neraca

Berdasarkan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa pada tanggal 8 Januari 2024 yang dimuat dalam akta No. 13 Tanggal 9 Januari 2024, telah disetujui penambahan modal PT BPR Syariah Berkah Ramadhan oleh Iqrar Risyad Nasution senilai Rp2.000.000.000 sehingga jumlah modal disetor PT BPRS Berkah Ramadhan menjadi Rp27.969.000.000,- dengan jumlah saham sebanyak 27.969 lembar. Atas penambahan modal tersebut akumulasi kerugian perusahaan berubah dari 82% menjadi 75%.

29. Penyelesaian Laporan Keuangan

Manajemen bank bertanggung jawab terhadap penyusunan laporan keuangan Bank yang disetujui tanggal 27 Mei 2024.

Lampiran I

PT BPR SYARIAH BERKAH RAMADHAN
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI
Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
TAGIHAN KOMITMEN		
Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	-	-
Lainnya	-	-
KEWAJIBAN KOMITMEN		
Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik	642.502.048	370.959.755
Lainnya	-	-
TAGIHAN KONTINJENSI		
Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	-	-
Pendapatan dalam Penyelesaian	-	-
Lainnya	-	-
LAINNYA		
Aset Produktif yang Dihapus Buku		
a. Aset Produktif	9.656.986.537	9.656.986.537
b. Aset Produktif yang Dihapus Buku Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	2.639.512.612	2.636.863.534
Aset Produktif yang Dihapus Tagih	-	-
Penerusan Dana (*Channeling*)	-	-