

PEMERINTAH KOTA BENGKULU
IKHTISAR LAPORAN KEUANGAN (LAPORAN LABA/RUGI) BADAN USAHA MILIK DAERAH
PER 31 DESEMBER 2023 AUDITED

NO	NAMA BUMD	SUMBER	STATUS	PENDAPATAN	BEBAN	LABA/RUGI KOTOR	PENDAPATAN DILUAR USAHA	BEBAN DILUAR USAHA	LA/RUGI SEBELUM PAJAK
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Perumda Tirta Hidayah Kota Bengkulu	LK. TA 2023	Audited	54.882.940.600,00	57.795.157.469,00	(2.912.216.869,00)	348.697.230,00	623.711.873,00	(3.187.231.512,00)
2	PT. BPRS Fhadilah Kota Bengkulu (PERSERODA)	LK TA 2023	AUDITED	4.878.291.215	4.248.591.017	629.700.198	0	245.798.628	383.901.570

PEMERINTAH KOTA BENGKULU
IKHTISAR LAPORAN KEUANGAN (NERACA) BADAN USAHA MILIK DAERAH
PER 31 DESEMBER 2023 AUDITED

NO	NAMA BUMD	SUMBER	STATUS	ASET LANCAR	ASET TIDAK LANCAR	ASET LAINNYA	TOTAL ASET	KEWAJIBAN JANGKA PENDEK	KEWAJIBAN JANGKA PANJANG
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Perumda Tirta Hidayah Kota Bengkulu	LK. TA 2023	Audited	29.988.337.884,00	58.915.033.804,00	29.440.004,00	88.932.811.692,00	257.987.265,00	-
2	PT. BPRS Fhadilah Kota Bengkulu (PERSERODA)	LK TA 2023	AUDITED	44.097.462.950	1.768.543.920	344.505.849	46.210.512.719	22.918.379.932	1.592.217.793

TOTAL KEWAJIBAN	MODAL SAHAM	TAMBAHAN MODAL DISETOR	BPYDS	EKUITAS LAINNYA	LABA DITAHAN	TOTAL EKUITAS	% SAHAM DAERAH	KEPEMILIKAN DAERAH
								10
257.987.265,00	180.791.570.894,00	12.988.481.690,00	34.208.743.123,00	1.495.887.162,00	(140.809.858.442,00)	88.674.824.427,00	79%	180.791.570.894,00
24.510.597.725	21.070.000.000	0	0	0	629.914.994	46.210.512.719	99,67	Pemerintah Kota Bengkulu

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA HIDAYAH**

LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



PEMERINTAH KOTA BENGKULU
PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA HIDAYAH

Jalan Hibrida XV No. 81 Sidomulyo Telp. (0736) 51435 - 51436 Fax. 52595
BENGKULU Kode Pos 38229



TIRTA HIDAYAH

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023
PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA HIDAYAH KOTA BENGKULU
(PERUMDA TIRTA HIDAYAH KOTA BENGKULU)

Kami yang bertanda-tangan di bawah ini:

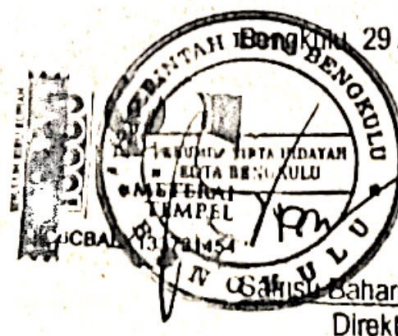
Nama	:	Samsu Baharai, ST., MM.
Alamat Kantor	:	Jl. Hibrida XV No. 81 Sidomulyo Kota Bengkulu
Alamat rumah sesuai KTP	:	Jl. Bhakti Husada 14 No. 26A RT. 23/RW. 04 Kel. Lingkar Barat Kec. Gadang Cempaka Kota Bengkulu
Nomor Telepon	:	081271817167
Jabatan	:	Direktur

menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Tirta Hidayah Kota Bengkulu;
2. Laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Tirta Hidayah Kota Bengkulu telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Tirta Hidayah Kota Bengkulu dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Tirta Hidayah Kota Bengkulu tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Perusahaan Umum Daerah Tirta Hidayah.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

29 April 2024


Samsu Bahari, ST., MM.
Direktur

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
Nomor : 00043/3.0452/AU.2/10/1587-1/1/IV/2024

**PEMEGANG SAHAM, BADAN PENGAWAS DAN DIREKSI
PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA HIDAYAH
KOTA BENGKULU, PROVINSI BENGKULU**

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PERUMDA TIRTA HIDAYAH ("Perusahaan")** terlampir, yang terdiri dari Laporan Neraca tanggal 31 Desember 2023 serta Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta Catatan atas Laporan Keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, Laporan Keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan, dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang berlaku umum di Indonesia.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Hal Lain

Laporan keuangan **PERUMDA TIRTA HIDAYAH** tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini tanpa modifikasi yakni opini wajar tanpa pengecualian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 29 Maret 2023.

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Cabang Palembang
Jl. Sukabangun 2, Lrg. Masjid, Perumahan Griya Raffi Residence 2, Blok B2, RT. 102 RW. 07,
Kel. Sukajaya, Kec. Sukarami, Palembang, 30151, Sumatera Selatan
Telp : (0812) 7892 0029 | Email : kapsbwplm@gmail.com

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan mempengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini

Cabang Palembang

Jl. Sukabangun 2, Lrg. Masjid, Perumahan Griya Raffi Residence 2, Blok B2, RT. 102 RW. 07,

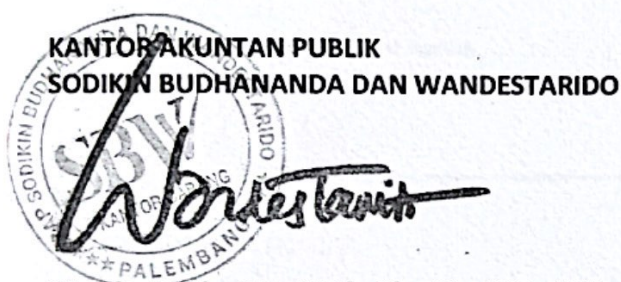
Kel. Sukajaya, Kec. Sukarami, Palembang, 30151, Sumatera Selatan

Telp : (0812) 7892 0029 | Email : kapsbwplm@gmail.com

kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengkomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.



Wandestarido, S.E., M.Si., Ak., CA., BKP., CPA.

NRAP: AP.1587

Palembang, 23 April 2024.



Cabang Palembang

Jl. Sukabangun 2, Lrg. Masjid, Perumahan Griya Raffi Residence 2, Blok B2, RT. 102 RW. 07,

Kel. Sukajaya, Kec. Sukarami, Palembang, 30151, Sumatera Selatan

Telp : (0812) 7892 0029 | Email : kapsbwplm@gmail.com

PERUMDA TIRTA HIDAYAH
NERACA
31 DESEMBER 2023
(Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022)
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

ASET	Catatan	2023	2022
ASET LANCAR			
Kas dan setara kas	2,3,31,32	5.961.160.359	4.718.928.620
Piutang Usaha	2,4,31,32	18.738.664.060	17.213.457.138
Piutang lain-lain	2,5,31,32	249.535.068	205.000.959
Persediaan	2,6	4.840.325.428	6.862.968.928
Uang Muka	2,7,31,32	198.652.969	55.044.000
Jumlah Aset Lancar		29.988.337.884	29.055.399.645
ASET TIDAK LANCAR			
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan			
Sebesar Rp 156.093.943.838 Tahun 2023 dan			
Sebesar Rp 147.556.480.172 Tahun 2022			
	2,8	51.990.838.824	54.790.597.889
Aset Dalam Penyelesaian	9	174.194.980	103.014.961
Uang muka kontribusi pendapatan asli daerah	10	6.750.000.000	6.750.000.000
Aset lain-lain	2, 11	29.440.004	29.440.004
Jumlah Aset Tidak Lancar		58.944.473.808	61.673.052.854
JUMLAH ASET		88.932.811.692	90.728.452.499
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
	Catatan	2023	2022
		Rp	Rp
KEWAJIBAN JANGKA PENDEK			
Utang Usaha	2,12,31,32	-	581.441.200,00
Utang lain-lain	2,13,31,32	156.130.315	32.329.310
Pendapatan diterima dimuka	2,14,31,32	80.035.200	30.804.300
Beban akrual	15	21.821.750	21.821.750
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		257.987.265	666.396.560
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG			
Kewajiban imbalan pasca kerja	2,16	-	-
EKUITAS			
Modal disetor	17a	180.791.570.894	178.991.570.894
Penyertaan pemerintah yang belum ditetapkan statusnya	17b	34.208.743.123	34.208.743.123
Pernyataan pemerintah pusat	17c	12.988.481.690	12.988.481.690
Hibah	17d	1.495.887.162	1.495.887.162
Saldo laba	17e	(140.809.858.442)	(137.622.626.929)
Jumlah Ekuitas		88.674.824.428	90.062.055.940
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		88.932.811.692	90.728.452.499

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PERUMDA TIRTA HIDAYAH
LAPORAN LABA RUGI
31 DESEMBER 2023 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022)
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
PENDAPATAN USAHA			
Air	2,18	50.449.428.600	47.006.708.600
Non Air		4.433.512.000	4.109.152.600
Jumlah pendapatan usaha		54.882.940.600	51.115.861.200
BEBAN USAHA			
Pegawai	2,19	23.546.718.982	20.840.839.188
Pemakaian BBM	2,20	1.101.754.325	845.442.728
Pemakaian bahan kimia	2,21	2.541.994.950	2.307.817.800
Listrik	2,22	11.739.770.407	11.184.326.185
Pemeliharaan	2,23	1.596.890.420	977.538.129
Penyisihan piutang	2,24	1.592.955.319	5.949.581.152
Penyusutan	2,25	8.537.463.666	9.459.791.148
Operasional lainnya	2,26	7.137.609.400	7.967.858.032
Jumlah Beban Usaha		57.795.157.469	59.533.194.362
RUGI USAHA		(2.912.216.869)	(8.417.333.162)
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN			
Pendapatan Lain - lain	2,27	348.697.230	250.154.692
Beban Lain - lain	2,27	623.711.873	1.088.535.995
Beban lain - lain - Bersih		(275.014.643)	(838.381.303)
RUGI SEBELUM PAJAK		(3.187.231.512)	(9.255.714.465)
Pajak penghasilan	2,28	-	-
RUGI BERSIH		(3.187.231.512)	(9.255.714.465)

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PERUMDA TIRTA HIDAYAH
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
31 DESEMBER 2023 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022)
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Catatan	Modal Disetor	Penyertaan Pemerintah Yang Belum ditetapkan Statusnya	Penyertaan Pemerintah Pusat	Hibah	Akumulasi Rugi bersih	Jumlah Ekuitas
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Saldo per 1 Januari 2021	178.991.570.894	32.193.646.523	12.988.481.690	1.495.887.162	(124.796.529.170)	100.873.057.099
Koreksi saldo laba	-	-	-	-	(37.007.000)	(370.077.000)
Penambahan penyertaan		2.015.096.600	-	-	-	2.015.096.600
Rugi tahun berjalan					(3.533.376.296)	(3.533.376.296)
Saldo per 31 Desember 2021	178.991.570.894	34.208.743.123	12.988.481.690	1.495.887.162	(128.366.912.465)	99.317.770.403
Rugi tahun berjalan					(9.255.714.464)	(9.255.714.464)
Saldo per 31 Desember 2022	178.991.570.894	34.208.743.123	12.988.481.690	1.495.887.162	(137.622.626.929)	90.062.055.939
Penambahan penyertaan	1.800.000.000	-	-	-	-	1.800.000.000
Rugi tahun berjalan					(3.187.231.512)	(3.187.231.512)
Saldo per 31 Desember 2023	180.791.570.894	34.208.743.123	12.988.481.690	1.495.887.162	(140.809.859.441)	88.674.824.428

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

PERUMDA TIRTA HIDAYAH
LAPORAN ARUS KAS
31 DESEMBER 2023 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022)
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023 Rp	2022 Rp
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Rugi tahun berjalan setelah pajak	(3.187.231.512)	(9.255.714.464)
Penyesuaian untuk		
Penyusutan aset tetap	8.537.463.666	9.459.791.148
Koreksi saldo laba	-	-
Laba (Rugi) Operasi Sebelum Perubahan Aset dan Kewajiban	5.350.232.153	204.076.684
Perubahan aset dan Kewajiban :		
Piutang usaha	(1.525.206.922)	(506.769.844)
Piutang lain-lain	(44.534.109)	5.488.508.296
Persediaan	2.022.643.500	(949.339.328)
Uang muka	(143.608.969)	(50.424.000)
Utang usaha	(581.441.200)	581.441.200
Utang lain-lain	123.801.005	432.207
Pendapatan diterima dimuka	49.230.900	10.665.800
Perubahan Aset dan Kewajiban	5.251.116.358	4.778.591.015
Pembayaran pajak penghasilan	-	-
Kas Diperoleh dari Aktivitas Operasi	5.251.116.358	4.778.591.015
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pengurangan aset tetap	(5.737.704.602)	(5.552.644.340)
Pengurangan (Penambahan) aset dalam penyelesaian	(71.180.019)	200.110.719
Kas Digunakan Untuk Aktivitas Investasi	(5.808.884.621)	(5.352.533.621)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penurunan uang muka kepada pemda	1.800.000.000	(750.000.000)
Pernyataan pemerintah yang belum ada statusnya	-	-
Kas Diperoleh (Digunakan) Untuk Aktivitas Pendanaan	1.800.000.000	(750.000.000)
PENURUNAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	1.242.231.739	(1.323.942.607)
SALDO KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	4.718.928.620	6.042.871.227
SALDO KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	5.961.160.359	4.718.928.620

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan



**Bank
Fadhillah**
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
Utama dan Bermanfaat

**PT BPR FADHILAH KOTA BENGKULU (PERSERODA)
LAPORAN KEUANGAN**

**DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Per 31 Desember 2023

Dan Untuk Periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023
PT BPRS FADHILAH KOTA BENGKULU (PERSERODA)
Nomor: 092/BPRS/DIR/IV/2024**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

- | | |
|---------------|--|
| 1. Nama | : Dendy Prasetya |
| Alamat | : Jl. Bumi Putera No. 17 Rt. 014 Rw. 018
Kel. Cipinang Kec. Pulo Gadung Jakarta Timur |
| Alamat Kantor | : Jl. A. Yani Kel. Kebun Keling Kec. Teluk Segara Kota Bengkulu |
| No. Telephone | : 0736 7348095 |
| Jabatan | : Direktur Utama |
| 2. Nama | : Darwin Natalaksana |
| Alamat | : Jl. Tongkol No. 92 Rt. 004 Rw. 002 Kel. Malebero Kec. Teluk Segara Kota Bengkulu |
| Alamat Kantor | : Jl. A. Yani Kel. Kebun Keling Kec. Teluk Segara Kota Bengkulu |
| No. Telephone | : 0736 7348095 |
| Jabatan | : Direktur |

Untuk dan atas nama PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu (Perseroda) menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu (Perseroda);
2. Laporan keuangan PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu (Perseroda) Per 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR);
3.
 - a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu (Perseroda) telah dimuat secara lengkap dan benar.
 - b. Laporan keuangan PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu (Perseroda) tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
 - c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu (Perseroda) sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan, dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap perundang-undangan yang relevan bagi PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu (Perseroda)

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Kota Bengkulu, 01 April 2024
PT BPRS FADHILAH KOTA BENGKULU (PERSERODA)

	
(Dendy Prasetya) Direktur Utama	(Darwin Natalaksana) Direktur

NERACA
PT BPRS FADHILAH KOTA BENGKULU (PERSERODA)

Per 31 Desember 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2023	31 Desember 2022
ASET			
Kas	2d, 3	1.629.072.100	1.738.213.200
Penempatan pada Bank Lain	2f, 4	6.432.521.081	9.678.321.183
PPAP Penempatan Pada Bank Lain	2k, 4	(7.104.630)	(28.391.606)
Total		8.054.488.551	11.388.142.777
Piutang			
Murabahah	2g, 5	30.000.062.096	22.927.455.283
Qard (Rahn)		676.037.000	-
Multijasa	2g, 5	819.496.150	981.384.525
PPAP Piutang	2k, 5	(273.837.563)	(119.544.199)
		31.221.757.683	23.789.295.609
Pembiayaan			
Mudharabah	2i, 6	3.976.388.889	3.006.944.444
Musyarakah	2i, 6	941.812.584	667.471.467
PPAP Pembiayaan	2k, 6	(96.984.757)	(18.372.080)
		4.821.216.715	3.656.043.832
Aset Tetap dan Inventaris	2m, 7	2.744.234.193	2.064.732.275
Akum. Peny. Aset Tetap & Inventaris	2m, 7	(1.027.136.864)	(469.396.332)
Total		1.717.097.329	1.595.335.943
Aset Tidak Berwujud	2o, 8	51.446.591	56.922.105
Aset lain-lain	2p, 9	344.505.849	119.876.475
Total		395.952.440	176.798.580
JUMLAH ASET		46.210.512.719	40.605.616.741

NERACA
PT BPRS FADHILAH KOTA BENGKULU (PERSERODA)

Per 31 Desember 2023 dan 2022

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2023	31 Desember 2022
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	2q,10	45.221.771	35.916.633
Utang Pajak	2s,13	36.041.729	8.650.416
Tabungan wadiah	11	7.917.622.902	5.410.645.055
Pembiayaan yang diterima	12	1.528.077.866	3.000.000.000
Kewajiban Imbalan Kerja	2p,16	9.000.000	26.249.240
Kewajiban lain-lain	17	55.139.927	106.579.455
		9.591.104.195	8.588.040.799
Dana Investasi			
Bukan Bank	2t,14	10.919.493.529	5.122.932.869
Bank Lain	2t,15	4.000.000.000	5.500.000.000
		14.919.493.529	10.622.932.869
JUMLAH KEWAJIBAN		24.510.597.725	19.210.973.668
EKUITAS			
Dana Setoran Modal	2x,18	21.070.000.000	21.070.000.000
Modal Dasar	2x,18	(28.280.000.000)	(28.280.000.000)
Modal yang belum disetor		(7.210.000.000)	(7.210.000.000)
Saldo Laba			
Cadangan Umum	2x,18	316.009.492	125.619.819
Belum ditentukan tujuannya	2x,18	313.905.501	199.023.252
Total		629.914.994	324.643.071
JUMLAH EKUITAS		21.699.914.994	21.394.643.071
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		46.210.512.719	40.605.616.741

LAPORAN LABA RUGI
PT BPRS FADHILAH KOTA BENGKULU (PERSERODA)
 Periode yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
 (Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA SEBAGAI MUDHARIB			
Pendapatan Bagi Hasil			
Dari pihak ketiga bukan bank	2w,19	5.292.625.759	3.706.407.626
Dari bank lain	2w,19	126.291.506	122.337.550
Jumlah Pendapatan		5.418.917.265	3.828.745.175
Beban Operasional			
Beban bagi hasil	2w,21	(823.039.136)	(356.375.394)
Jumlah Beban Operasional		(823.039.136)	(356.375.394)
Pendapatan Operasional Lainnya			
Pendapatan administrasi	2w,20	101.445.028	58.944.917
Pendapatan lainnya	2w,20	180.968.058	205.782.275
		282.413.087	264.727.192
Laba (Rugi) Operasional		4.878.291.215	3.737.096.973
Beban Usaha			
Beban bonus wadiah	2w,22	645.290	36.181.255
Beban tenaga kerja	2w,22	2.396.790.414	1.786.055.097
Beban pendidikan dan pelatihan	2w,22	119.936.000	125.729.610
Beban administrasi dan umum	2w,22	650.250.751	528.925.742
Beban penyisihan aset produktif	2w,22	271.881.130	227.746.839
Beban penyusutan dan amortisasi	2w,22	590.716.045	399.733.352
Beban operasional lainnya	2w,22	218.371.387	252.991.722
Jumlah Beban Usaha		4.248.591.018	3.357.363.618
LABA USAHA		629.700.198	379.733.355
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
Pendapatan non operasional	2w,23	-	-
Beban non operasional	2w,23	(245.798.628)	(150.642.553)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		(245.798.628)	(150.642.553)
LABA (RUGI) BERSIH SEBELUM PAJAK DAN ZAKAT		383.901.570	229.090.802
Penyaluran Zakat			
Taksiran Pajak Penghasilan	2y,13	(69.996.068)	(30.067.549)
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK DAN ZAKAT		313.905.501	199.023.253

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
PT BPRS FADHILAH KOTA BENGKULU (PERSERODA)
 Periode yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal		Saldo Laba		Jumlah
	Modal Disetor	Tambahan Modal	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	
Saldo per 31 Desember 2021	7.000.000.000	7.070.000.000	-	125.619.819	14.320.331.819
Tambahan modal disetor	-	7.000.000.000	-	-	7.000.000.000
Penggunaan Dana Cadangan	-	-	-	(124.712.000)	(124.712.000)
Pembentukan Cadangan	-	-	-	124.712.000	-
Pembagian Bonus Karyawan	-	-	-	-	-
Laba rugi tahun berjalan	-	-	-	-	-
Saldo per 31 Desember 2022	7.000.000.000	14.070.000.000	-	125.619.819	21.394.643.072
Tambahan modal disetor	14.070.000.000,00	(14.070.000.000)	-	-	-
Koreksi saldo laba tahun lalu	-	-	-	-	(8.633.580)
Pembentukan Cadangan	-	-	-	190.389.673	-
Penggunaan Cadangan Umum	-	-	-	-	-
Laba rugi tahun berjalan	-	-	-	-	-
Saldo per 31 Desember 2023	21.070.000.000	-	-	316.009.492	21.699.914.994



KAP SANDRA PRACIPTA, CPA

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia

No.378/KM.1/2019

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00053/2.1269/AU.2/07/1394-4/1/IV/2024

Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi

PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu (Perseroda)

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPRS Fadhilah Kota Bengkulu (Perseroda), yang terdiri dari laporan Neraca tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Informasi Lain

Manajemen bertanggungjawab atas informasi lain. Informasi lain terdiri dari informasi yang tercantum dalam laporan tahunan, tetapi tidak termasuk laporan keuangan Perusahaan dan laporan auditor kami. Laporan tahunan diharapkan tersedia bagi kami setelah tanggal laporan auditor ini.

Opini kami atas laporan keuangan tidak mencakup informasi lain, dan oleh karena itu, kami tidak dan tidak akan menyatakan bentuk keyakinan apapun atas informasi lain tersebut.

Sehubungan dengan audit kami atas laporan keuangan Perusahaan, tanggungjawab kami adalah untuk membaca informasi lain yang teridentifikasi di atas dan, dalam melaksanakan, mempertimbangkan apakah informasi lain mengandung ketidak konsistenan material dengan laporan keuangan Perusahaan atau pemahaman yang kami peroleh selama audit, atau mengandung kesalahan penyajian material.

Ketika kami membaca laporan tahunan, jika kami menyimpulkan terdapat suatu kesalahan penyajian material di dalamnya, kami diharuskan untuk mengkomunikasikan hal tersebut kepada pihak yang bertanggungjawab atas tata kelola dan mengambil tindakan tepat berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia.

Alamat Kantor : Perumahan Mega Asri No. B3,
Jl. Garuda, Dayakan, Sardonoarjo, Ngaglik, Sleman, Yogyakarta. 55581
Telp. 0274 - 7371714
Email : Sandrapracipta@gmail.com
www.kapsandrapracipta.com



KAP SANDRA PRACIPTA, CPA

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia

No.378/KM.1/2019

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memeroleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu

Alamat Kantor : Perumahan Mega Asri No. B3,
Jl. Garuda, Dayakan, Sardonoharjo, Ngaglik, Sleman, Yogyakarta. 55581
Telp. 0274 - 7371714
Email : Sandrapracipta@gmail.com
www.kapsandrapracipta.com



KAP SANDRA PRACIPTA, CPA

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia
No.378/KM.1/2019

ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan, jika relevan, pengamanan terkait.

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

KAP SANDRA PRACIPTA, CPA



Sandra Pracipta, S.E., M.Acc., Ak., CA., CPA., AseanCPA., CFI.
Registrasi Akuntan Publik No. AP. 1394
Yogyakarta, 1 April 2024



Alamat Kantor : Perumahan Mega Asri No. B3,
Jl. Garuda, Dayakan, Sardonoarjo, Ngaglik, Sleman, Yogyakarta. 55581
Telp. 0274 - 7371714
Email : Sandrapracipta@gmail.com
www.kapsandrapracipta.com



Dipindai dengan CamScanner