

Laporan Posisi Keuangan Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS AI Wadi'ah

Posisi Laporan : Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

ASET	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Kas dalam Rupiah	433.256	449.683
2. Kas dalam Valuta Asing	0	0
3. Penempatan pada Bank Indonesia	0	0
4. Penempatan pada Bank Lain	8.993.760	12.965.590
5. Piutang		
a. Piutang Murabahah	46.369.883	38.215.246
b. Piutang Istishna	0	0
c. Piutang Multijasa	0	0
d. Piutang Qardh	0	0
e. Piutang Sewa	0	0
6. Pembiayaan Bagi Hasil		
a. Mudharabah	23.862	23.862
b. Musyarakah	9.620.000	5.740.000
c. Lainnya	0	0
7. Pembiayaan Sewa	0	0
8. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
a. Umum	223.955	108.403
b. Khusus	1.037.480	983.669
9. Salam	0	0
10. Aset Istishna dalam Penyelesaian	0	0
Termin Istishna -/-	0	0
11. Persediaan	0	0
12. Agunan yang Diambil Alih	0	0
13. Aset Tetap dan Inventaris	3.140.441	3.107.698
Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	2.354.401	2.130.294
14. Aset Tidak Berwujud	0	0
Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	0	0
15. Aset Lainnya	1.014.084	662.087
Total Aset	65.979.451	57.941.799

(Dalam ribuan rupiah)

LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Liabilitas Segera	130.925	57.690

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS AI Wadi'ah

Posisi Laporan : Desember 2022

LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
2. Tabungan Wadiah	1.693.737	1.343.882
3. Dana Investasi Non Profit Sharing		
a. Tabungan	7.420.417	7.624.103
b. Deposito	32.160.151	29.338.356
4. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
5. Liabilitas kepada Bank Lain	14.800.000	8.200.000
6. Pembiayaan Diterima	1.204.244	3.860.945
7. Liabilitas Lainnya	503.259	351.419
8. Dana Investasi Profit Sharing	0	0
9. Modal Disetor	5.950.000	5.950.000
10. Tambahan Modal Disetor	0	0
11. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	0	0
12. Saldo Laba		
a. Cadangan Umum	307.667	307.667
b. Cadangan Tujuan	0	0
c. Belum ditentukan tujuannya	1.809.051	907.736
Total Liabilitas dan Ekuitas	65.979.451	57.941.799

Laporan Laba Rugi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Al Wadi'ah

Posisi Laporan : Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	7.716.864	6.634.237
1. Dari Bank Indonesia	0	0
2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	396.029	214.096
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	6.033.415	5.361.221
ii. Piutang Istishna	0	0
iii. Piutang Multijasa	0	0
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudharabah	0	0
ii. Musyarakah	1.287.420	1.058.920
c. Pendapatan Sewa	0	0
d. Pendapatan Lainnya	0	0
4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	0	0
II. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi -/-	2.472.779	2.324.350
1. Non Profit Sharing	2.472.779	2.324.350
2. Profit Sharing	0	0
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II)	5.244.086	4.309.887
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	336.744	379.869
V. Beban Operasional	4.562.291	4.161.948
1. Beban Bonus Titipan Wadiah	0	0
2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	120.230	79.971
3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset	0	0
4. Beban Pemasaran	555.365	301.792
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
6. Beban Administrasi dan Umum	3.886.696	3.780.185
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	(2.150)	(6.344)
1. Pendapatan Nonoperasional	0	90
2. Beban Nonoperasional		
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
b. Lainnya	2.150	6.434
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	1.016.389	521.464
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	115.074	75.468

Laporan Laba Rugi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS AI Wadi'ah

Posisi Laporan : Desember 2022

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
IX. Pajak Tangguhan	0	0
X. Zakat	0	0
XI. Laba Rugi Bersih	901.315	445.996

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Al Wadi'ah

Posisi Laporan : Desember 2022

Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	19,89
2. Kualitas Aset Produktif (KAP)	94,49
3. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100,00
4. Non Performing Financing (NPF) Neto	4,40
5. Return on Asset (ROA)	1,54
6. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	81,75
7. Financing to Deposit Ratio (FDR)	135,71
8. Cash Ratio	12,13

Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Al Wadi'ah

Posisi Laporan : Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

URAIAN	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
1. Saldo Awal Dana Kebajikan	27.674	26.450
2. Penerimaan Dana Kebajikan		
a. Infak dan Sedekah	0	0
b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	0	0
c. Denda	0	0
d. Penerimaan Nonhalal	0	0
e. Lainnya	0	0
Total Penerimaan	0	0
3. Penggunaan Dana Kebajikan		
a. Dana Kebajikan Produktif	0	0
b. Sumbangan	0	0
c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	0	0
Total Penggunaan	0	0
4. Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	0	0
5. Saldo Akhir Dana Kebajikan	27.674	26.450

Laporan Kualitas Aset Produktif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Al Wadi'ah

Posisi Laporan : Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

ASET	Posisi Tanggal Laporan					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1. Penempatan pada Bank Syariah Lain	8.993.760		0		0	8.993.760
2. Piutang	29.854.228	12.815.272	1.189.846	204.998	2.305.538	46.369.882
a. Piutang Murabahah	29.854.228	12.815.272	1.189.846	204.998	2.305.538	46.369.882
b. Piutang Istishna	0	0	0	0	0	0
c. Piutang Multijasa	0	0	0	0	0	0
d. Piutang Qardh	0	0	0	0	0	0
e. Piutang Sewa	0	0	0	0	0	0
3. Pembiayaan Bagi Hasil	9.620.000	0	0	0	23.862	9.643.862
a. Mudharabah	0	0	0	0	23.862	23.862
b. Musyarakah	9.620.000	0	0	0	0	9.620.000
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
4. Pembiayaan Sewa	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	48.467.988	12.815.272	1.189.846	204.998	2.329.401	65.007.505
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	8.781.490	0	0	0	0	8.781.490

Laporan Informasi Lainnya

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS AI Wadi'ah

Posisi Laporan : Desember 2022

Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS BPRS	Pemegang Saham	Status Pemegang Saham	Ultimate Shareholders
DIREKSI	1. H. Ir.ADE RUHYANA MAHPUD (99.08%)	PSP	
1. AGUS KRISNAYAKA, S.E.	2. H.Drs. BUDI BUDIMAN (0.90%)	Non PSP	
2. YANTO DARMAWAN AGUSTIN, S.Sos.	3. H. ASEP FARID MANSYUR (0.02%)	Non PSP	
DEWAN KOMISARIS			
1. ALVI RIYADUL HASANI			
2. H. BEBEN BAHREN, S.E, M.SC.			
DPS			
1. H. IRFAN FIRMAN, Lc.			

Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan:

Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan:

1. Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset paling sedikit Rp 10M telah diaudit oleh Akuntan Publik
2. Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset kurang dari Rp 10M telah dipertanggungjawabkan kepada RUPS
3. Informasi keuangan di atas telah disusun untuk memenuhi Peraturan OJK No.35/POJK.03/2019 tanggal 18 Desember 2019 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPRS dan Surat Edaran OJK No.30 /SEOJK.03/2019 tanggal 26 Desember 2019 tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi BPRS
4. Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS

Laporan Komitmen dan Kontinjensi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS AI Wadi'ah

Posisi Laporan : Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	0	0
2. Lainnya	0	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik	2.738	2.738
2. Lainnya	0	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	0	0
2. Pendapatan dalam Penyelesaian	1.053.132	1.267.079
3. Lainnya	0	0
IV. LAINNYA		
1. Aset Produktif yang Dihapusbuku		
a. Aset Produktif	0	0
b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	0	0
2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	0	0
3. Penerusan Dana (Channeling)	0	0