

**LAPORAN POISISI KEUANGAN PUBLIKASI
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
31 Desember 2025**

(Dalam Satuan Rupiah)

ASET	31 Desember 2025 (Audited)	31 Desember 2024 (Audited)
1. Kas dalam Rupiah	797.127.500	557.742.000
2. Kas dalam Valuta Asing	0	0
3. Surat Berharga Syariah	0	0
4. Penempatan pada Bank Lain	29.047.020.541	29.071.550.151
5. Piutang		
a. Piutang Murabahah	51.496.468.696	45.395.644.910
b. Piutang Istishna	461.125.009	520.625.005
c. Piutang Multijasa	168.003.644	73.093.230
d. Piutang Qardh	90.565.715	107.862.192
e. Piutang Sewa	0	0
6. Pembiayaan Bagi Hasil		
a. Mudharabah	975.770.322	0
b. Musyarakah	315.000.000	505.000.000
c. Lainnya	0	0
7. Penyertaan Modal	0	0
8. Salam	-	-
9. Aset Istishna dalam Penyelesaian	0	700.000.000
Termin Istishna -/-	0	700.000.000
10. Ijarah	0	0
11. Persediaan	0	0
12. Agunan yang Diambil Alih	49.262.500	49.262.500
13. Properti Terbengkalai	0	0
14. Aset Tetap dan Inventaris	3.107.276.083	2126236983
Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	1.519.058.757	1.290.498.295
14. Aset Tidak Berwujud	0	0
Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	0	0
16. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	734.035.637	746.758.926
17. Aset Lainnya	836.213.536	549.835.426
Total Aset	85.090.739.152	76.919.595.176

(Dalam Satuan Rupiah)

LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS	31 Desember 2025 (Audited)	31 Desember 2024 (Audited)
1. Liabilitas Segera	51.790.743	29.280.490
2. Tabungan Wadiah	26.581.868.323	27.838.077.299
3. Simpanan Mudarabah		
a. Tabungan Mudarabah	17.665.190.218	15.855.088.587
b. Deposito Mudarabah	29.097.200.000	22.458.600.000
4. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
5. Liabilitas kepada Bank Lain	300.000.000	300.000.000
6. Pembiayaan Diterima	0	0
7. Liabilitas Lainnya	503.845.155	366.049.582
8. Dana Syirkah Temporer	0	0
9. Modal Disetor	4.449.770.000	4.449.770.000
10. Tambahan Modal Disetor	5.753.125	5.753.125
11. Ekuitas Lain		
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	0	0
c. Lainnya	0	0
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0
12. Saldo Laba		
a. Cadangan Umum	1.009.363.359	709.363.359
b. Cadangan Tujuan	31.810.542	31.810.542
c. Belum ditentukan tujuannya	5.394.147.687	4.875.802.192
Total Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	85.090.739.152	76.919.595.176

Handwritten signature or initials.

**LAPORAN LABA RUGI PUBLIKASI
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
31 Desember 2025**

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	31 Desember 2025 (Audited)	31 Desember 2024 (Audited)
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	10.651.150.024	9.802.116.249
1. Dari Surat Berharga	0	0
2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	1.593.009.142	1.256.812.052
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	8.957.469.767	8.246.222.322
ii Piutang Istishna	59.499.996	59.499.996
iii. Piutang Multijasa	10.826.910	4.198.529
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudharabah	21.276.470	210.265.250
ii. Musyarakah	9.067.739	25.118.100
c. Pendapatan Kegiatan Ijarah	0	0
d. Pendapatan Lainnya	0	0
4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Ijarah -/-	0	0
II. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Mudarabah -/-	1.729.932.055	1.375.560.272
1. Simpanan Mudarabah	1.729.932.055	1.375.560.272
2. Investasi Mudarabah	0	0
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II)	8.921.217.969	8.426.555.977
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	30.475.651	155.450.677
V. Beban Operasional	6.511.782.291	5.938.420.707
1. Beban Bonus Tifipan Wadiah	0	0
2. Beban Imbalan atas Pembiayaan yang Diterima	0	0
3. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	165.359.533	145.837.796
4. Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	1.677.162	0
5. Beban Pemasaran	82.053.493	104.646.933
6. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
7. Beban Administrasi dan Umum	6.262.692.103	5.687.935.978
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	91.136.108	55.425.655
1. Pendapatan Nonoperasional	100.363.524	64.771.499
2. Beban Nonoperasional		
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
b. Lainnya	9.227.416	9.345.844
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	2.531.047.437	2.699.011.602
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	456.669.140	457.699.533
IX. Pajak Tangguhan	0	0
X. Zakat	0	0
XI. Laba Rugi Bersih	2.074.378.297	2.241.312.069
XII. PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
XIII. Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap		
b. Lainnya		
c. Pajak Penghasilan Terkait		
XVII. Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan		
b. Lainnya		
c. Pajak Penghasilan Terkait		
XXI PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK		
XXII TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	0	0

R / 7 b

Rasio Keuangan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHILLAH (PERSERODA)
31 Desember 2025

JENIS RASIO	Nilai Rasio (%)
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM)	23,50
2. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100,00
3. Non Performing Financing (NPF) Neto	0,37
4. Non Performing Financing (NPF) Gross	1,25
5. Return on Asset (ROA)	3,20
7. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	77,16
7. Net Imbalan (NI)	11,53
8. Financing to Deposit Ratio (FDR)	72,95
9. Cash Ratio	18,15

R / 1 / 2

**Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Wakaf
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
31 Desember 2025**

(Dalam Satuan Rupiah)

URAIAN	31 Desember 2025 (Audited)	31 Desember 2024 (Audited)
I. Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
1. Penerimaan Dana Zakat yang Berasal		
a. Intern BPRS	56.032.802	43.888.930
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	56.032.802	43.888.930
2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas		
a. Lembaga Amil Zakat	56.032.802	43.888.930
b. Badan Amil Zakat	0	0
Total Penyaluran	56.032.802	43.888.930
II. Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
1. Penerimaan Dana Wakaf yang Berasal		
a. Intern BPRS	0	0
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	0	0
2. Penyaluran Dana Wakaf kepada Entitas		
a. Badan Wakaf Indonesia	0	0
b. Nadzir Lain*	0	0
Total Penyaluran	0	0

H / 21

**Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
31 Desember 2025**

(Dalam Satuan Rupiah)

URAIAN	31 Desember 2025 (Audited)	31 Desember 2024 (Audited)
1. Saldo Awal Dana Kebajikan	17.606.139	15.407.996
2. Penerimaan Dana Kebajikan		
a. Infak dan Sedekah	2.677.483	1.437.289
b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	1.500.000	2.460.856
c. Denda	0	0
d. Penerimaan Nonhalal	0	0
e. Lainnya	0	0
Total Penerimaan	4.177.483	3.898.145
3. Penggunaan Dana Kebajikan		
a. Dana Kebajikan Produktif	2.000.000	0
b. Sumbangan	0	0
c. Penggunaan Lainnya untuk	0	1.700.002
Total Penggunaan	2.000.000	1.700.002
4. Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	2.177.483	2.198.143
5. Saldo Akhir Dana Kebajikan	19.783.622	17.606.139

H / 21

**Laporan Distribusi Bagi Hasil
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
31 Desember 2025**

(Dalam Satuan Rupiah)

Non Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibaaihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Liabilitas Kepada Bank Lain	300.000.000	4.088.804	34,00	1.390.193	5,56
Tabungan Mudharabah	17.443.732.282	237.746.685	10,00	23.774.668	1,64
Deposito Mudharabah	29.097.200.000	396.575.843	0,00	139.164.861	0,00
a. 1 (satu) bulan	634.300.000	8.645.095	31,00	2.679.979	5,07
b. 3 (tiga) bulan	838.700.000	11.430.933	32,00	3.657.898	5,23
c. 6 (enam) bulan	2.281.000.000	31.088.541	34,00	10.570.104	5,56
d. 12 (dua belas) bulan	25.343.200.000	345.411.274	35,00	122.256.880	5,72
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
JUMLAH	46.840.932.282	638.411.332		164.329.722	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibaaihasilkan
Penempatan pada Bank Lain	29.047.020.541	144.137.015
Piutang Murabahah	77.904.914.851	791.536.445
Piutang Istishna	922.250.018	4.958.333
Piutang Multijasa	223.578.631	1.887.500
Pembiayaan Gadai	0	0
Pembiayaan Mudharabah	975.770.322	5.220.865
Pembiayaan Musyarakah	315.000.000	247.500
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	90.565.715	0
JUMLAH	109.479.100.078	947.987.658

Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Liabilitas Kepada Bank Lain	0	0	0,00	0	0,00
Tabungan Mudharabah	0	0	0,00	0	0,00
Deposito Mudharabah	0	0	0,00	0	0,00
a. 1 (satu) bulan	0	0	0,00	0	0,00
b. 3 (tiga) bulan	0	0	0,00	0	0,00
c. 6 (enam) bulan	0	0	0,00	0	0,00
d. 12 (dua belas) bulan	0	0	0,00	0	0,00
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
JUMLAH	0	0		0	

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

0

R 79

Laporan Kualitas Aset Produktif
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
31 Desember 2025

(Dalam Satuan Rupiah)

ASET	Posisi Tanggal	DPK	KL	D	M	Jumlah
	Laporan					
	L					
1. Surat Berharga Syariah	0		0		0	0
2. Penyertaan Modal						
3. Penempatan pada Bank Syariah Lain	29.047.020.541	0	0	0	0	29.047.020.541
2. Piutang	50.043.027.022	1.503.248.500	109.793.402	0	560.094.140	52.216.163.064
a. Piutang Murabahah	49.382.763.304	1.503.248.500	92.622.644	0	517.834.248	51.496.468.696
b. Piutang Istishna	461.125.009	0	0	0	0	461.125.009
c. Piutang Mullijasa	139.077.080	0	0	0	28.926.564	168.003.644
d. Piutang Qardh	60.061.629	0	17.170.758	0	13.333.328	90.565.715
e. Piutang Sewa	0	0	0	0	0	0
3. Pembiayaan Bagi Hasil	1.290.770.322	0	0	0	0	1.290.770.322
a. Mudharabah	975.770.322	0	0	0	0	975.770.322
b. Musyarakah	315.000.000	0	0	0	0	315.000.000
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	80.380.817.885	1.503.248.500	109.793.402	0	560.094.140	82.553.953.927
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	704.084.490	0	0	0	0	704.084.490

/ / 7 /

Laporan Komitmen dan Kontinjensi
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
31 Desember 2025

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	31 Desember 2025 (Audited)	31 Desember 2024 (Audited)
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	0	0
2. Lainnya	0	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik	0	0
2. Lainnya	0	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	0	0
2. Pendapatan dalam Penyelesaian	470.982.332	403.094.496
3. Lainnya	0	0
IV. LAINNYA		
1. Aset Produktif yang Dihapusbuku		
a. Aset Produktif	1.767.308.611	1.767.308.611
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

7 / 7

Laporan Informasi Lainnya
PT. BPRS BERKAH DANA FADHILLAH (PERSERODA)
31 Desember 2025

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

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

Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan: HERRY PUTRANTO, CA, CPA

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

24 Februari 2026

PT. BPRS Berkah Dana Fadhillah (Perseroda)


BERKAH
 KANTOR PUSAT AIR TIRU

Noyra Waldy, SE
 Direktur

Rico Fardinal, SE
 Direktur Utama