

Laporan Posisi Keuangan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
Tanggal: 31 MARET 2025

(Dalam Satuan Rupiah)

ASET	31 Maret 2025	31 Maret 2024
1. Kas dalam Rupiah	373.699	843.000
2. Kas dalam Valuta Asing	0	0
3. Surat Berharga Syariah		
4. Penempatan pada Bank Lain	27.097.827	21.729.759
5. Piutang		
a. Piutang Murabahah	46.945.298	40.907.539
b. Piutang Istishna	505.750	565.250
c. Piutang Multijasa	64.343	35.927
d. Piutang Qardh	94.922	110.887
e. Piutang Sewa	0	0
6. Pembiayaan Bagi Hasil		
a. Mudharabah	0	848.400
b. Musyarakah	30.000	45.000
c. Lainnya	0	0
7. Penyertaan Modal		
8. Salam	-	-
9. Aset Istishna dalam Penyelesaian	0	682.500
Termin Istishna -/-	0	682.500
Ijarah	0	0
10. Persediaan	0	0
11. Agunan yang Diambil Alih	49.263	69.263
Properti Terbenkakai		
12. Aset Tetap dan Inventaris	2.128.767	2.020.295
Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai	1.344.270	1.226.448
-/-		
13. Aset Tidak Berwujud	0	0
Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	0	0
14. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	751.538	942.633
15. Aset Lainnya	650.284	590.392
Total Aset	75.844.345	65.596.631

(Dalam Satuan Rupiah)

LIABILITAS DAN EKUITAS	31 Maret 2025	31 Maret 2024
1. Liabilitas Segera	714.697	70.311
2. Tabungan Wadiah	26.309.552	28.021.129
3. Simpanan Mudarabah		
a. Tabungan Mudarabah	16.773.580	9.804.683
b. Deposito Mudarabah	21.849.500	18.496.000
4. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
5. Liabilitas kepada Bank Lain	300.000	300.000
6. Pembiayaan Diterima	0	0
7. Liabilitas Lainnya	731.033	945.631
8. Dana Syirkah Temporer	0	0
9. Modal Disetor	4.449.770	4.449.770
10. Tambahan Modal Disetor	5.753	5.753
11. Ekuitas Lain	0	0
12. Saldo Laba		
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset		
b. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap		
c. Lainnya		
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain -/-		
a. Cadangan Umum	1.009.363	709.363
b. Cadangan Tujuan	31.811	31.811
c. Belum ditentukan tujuannya	3.669.286	2.762.180
Total Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	75.844.345	65.596.631

Airtiris, 15 April 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) *by p*

BANK SYARIAH
BERKAH
 Noora waldy
 Direktur

Laporan Laba Rugi
PT. BPRS BERKAH DANA FADHILLAH (PERSERODA)
Tanggal: 31 MARET 2025

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	31 Maret 2025	31 Maret 2024
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	2.562.781	2.350.070
1. Dari Surat Berharga Syariah		0
2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	387.175	304.174
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	2.152.962	1.979.176
ii Piutang Istishna	14.875	14.875
iii. Piutang Multijasa	1.862	480
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudarabah	0	49.250
ii. Musyarakah	5.906	2.115
c. Pendapatan Sewa	0	0
d. Pendapatan Lainnya	0	0
4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi	0	0
II. Bagi Hasil Untuk Simpanan dan Pembiayaan	375.175	300.749
1. Simpanan dan Pembiayaan Mudarabah	375.175	300.749
2. Dana Syirkah Temporer	0	0
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I –	2.187.606	2.049.320
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	20.736	37.331
V. Beban Operasional	1.813.074	1.867.849
1. Beban Bonus Titipan Wadiah	0	0
2. Beban Imbalan atas Pembiayaan yang Diterima		
3. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	37.102	35.521
4. Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	22.107	163.662
5. Beban Pemasaran	12.629	14.082
6. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	30.349	14.300
7. Beban Administrasi dan Umum	1.741.237	1.654.584
1. Pendapatan Nonoperasional	35090	16330
2. Beban Nonoperasional		
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
b. Lainnya	4.740	2.030
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	425.616	233.103
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	76.100	105.413
IX. Pajak Tangguhan	0	0
X. Zakat	0	0
XI. Laba Rugi Bersih	349.517	127.690
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 Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual		
b. Lainnya		
c. Pajak Penghasilan Terkait		
XXI PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH	0	0

Airtiris, 15 April 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhillah (Perseroda)

PT. BPRS SYARIAH BERKAH
NOYRA WALDY
 Direktur

Rasio Keuangan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
Tanggal: 31 MARET 2025

Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	25,39
2. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100,00
3. Non Performing Financing (NPF) Neto	1,28
4. Non Performing Financing (NPF) Gross	2,38
5. Return on Asset (ROA)	0,57
7. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	84,71
7. Net Imbalan (NI)	2,95
8. Financing to Deposit Ratio (FDR)	73,37
9. Cash Ratio	9,26

Airtiris, 15 April 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) by .f

7

4

SYARIAH
BERKAH
PUSAT AIR TIRIS
Novia waldy
Direktur

Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Wakaf
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
Tanggal: 31 MARET 2025

(Dalam Satuan Rupiah)

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

Airtiris, 15 April 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) *by f*

BERKAH

KANTOR PUSAT AIR TIRIS

Novia waldy

Direktur

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

(Dalam Satuan Rupiah)

URAIAN	31 Maret 2025	31 Maret 2024
1. Saldo Awal Dana Kebajikan	0	0
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	0	0
Total Penggunaan	0	0
4. Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	0	0
5. Saldo Akhir Dana Kebajikan	0	0

Airtiris, 15 April 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) w.f

BERKAH
KANTOR FOR PUSAT AIR TIRIS

Noyra waldy
Direktur

Laporan Distribusi Bagi Hasil
 PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
 Tanggal: 31 MARET 2025

(Dalam Satuan Rupiah)

Non Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Liabilitas Kepada Bank Lain	300.000	4.226	34,00	1.437	5,75
Tabungan Mudharabah	16.511.273	232.613	10,00	23.261	1,69
Deposito Mudharabah	21.849.500	307.819	0,00	106.166	0,00
a. 1 (satu) bulan	1.233.300	17.375	31,00	5.386	5,24
b. 3 (tiga) bulan	1.082.700	15.253	32,00	4.881	5,41
c. 6 (enam) bulan	2.967.500	41.807	34,00	14.214	5,75
d. 12 (dua belas) bulan	16.566.000	233.384	35,00	81.685	5,92
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
JUMLAH	38.660.773	544.659		130.864	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
Penempatan pada Bank Lain	27.097.827	123.233
Piutang Murabahah	71.179.842	742.614
Piutang Istishna	1.011.500	4.958
Piutang Multijasa	99.037	621
Pembiayaan Gadai	0	0
Pembiayaan Mudharabah	0	0
Pembiayaan Musyarakah	30.000	477
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	94.922	0
JUMLAH	99.513.129	871.904

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

Airtiris, 15 April 2025

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

BANK SYARIAH BERKAH
 Naura waldy
 Direktur

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

Tanggal: 31 MARET 2025

(Dalam Satuan Rupiah)

ASET	KUALITAS					Jumlah
	L	DPK	KL	D	M	
1. Surat Berharga Syariah						
2. Penyertaan Modal						
3. Penempatan pada Bank Syariah Lain	27.097.827		0		0	27.097.827
2. Piutang	44.837.599	1.636.799	389.444	123.543	622.928	47.610.313
a. Piutang Murabahah	44.214.844	1.636.799	389.444	123.543	580.668	46.945.298
b. Piutang Istimna	505.750	0	0	0	0	505.750
c. Piutang Multijasa	35.417	0	0	0	28.927	64.344
d. Piutang Qardh	81.589	0	0	0	13.333	94.922
e. Piutang Sewa	0	0	0	0	0	0
3. Pembiayaan Bagi Hasil	0	30.000	0	0	0	30.000
a. Mudharabah	0	0	0	0	0	0
b. Musyarakah	0	30.000	0	0	0	30.000
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	71.935.427	1.666.799	389.444	123.543	622.928	74.738.141
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	81.190	0	0	0	0	81.190

Airtiris, 15 April 2025

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

Novra waldy
Direktur

KANTOR PUSAT AIR TIRIS

Laporan Informasi Lainnya
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
Tanggal: 31 MARET 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. NOVRA WALDY	2. MASYARAKAT LAINNYA (9.61%)	Non PSP	2.
DEWAN KOMISARIS	3. MAWARDI MUHAMMAD SALEH	Non PSP	3.
1. RIZALDI	4. FIRDAUS DARWIS (3.15%)	Non PSP	4.
2. YOHANES PURWOKO	5. SYAWIR HAMID (2.51%)	Non PSP	5.
DPS			6.
2. RAHMAD ILAHI			7.
			8.
			9.
			10.

Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan:

Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan:

1. 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.

2. Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS.

Airtiris, 15 April 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)



Novra waldy
Direktur

**Laporan Komitmen dan Kontinjensi Publikasi
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
Tanggal: 31 MARET 2025**

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	31 Maret 2025	31 Maret 2024
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	278.816	533.425
3. Lainnya	0	0
IV. LAINNYA		
1. Aset Produktif yang Dihapusbuku		
a. Aset Produktif	1.767.309	1.767.309
b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	0	0
2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	0	0
3. Penerusan Dana (Channeling)	0	0

Airtiris, 15 April 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)

 **BERKAH**
AIR TIRIS
Noyra waldy
Direktur