

**Laporan Posisi Keuangan**  
**PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)**  
**Tanggal: 30 SEPTEMBER 2025**

(Dalam Satuan Rupiah)

ASET	30 September 2025	30 September 2024
1. Kas dalam Rupiah	907.383.400	889.552
2. Kas dalam Valuta Asing	0	0
3. Surat Berharga Syariah		
4. Penempatan pada Bank Lain	28.516.670.633	26.179.978
5. Piutang		
a. Piutang Murabahah	48.738.649.809	41.552.684
b. Piutang Istishna	476.000.008	535.500
c. Piutang Multijasa	119.259.893	56.427
d. Piutang Qardh	83.070.794	97.552
e. Piutang Sewa	0	0
6. Pembiayaan Bagi Hasil		
a. Mudharabah	494.040.130	0
b. Musyarakah	15.000.000	520.000
c. Lainnya	0	0
7. Penyertaan Modal		
8. Salam	-	-
9. Aset Istishna dalam Penyelesaian	0	700.000
Termin Istishna -/-	0	700.000
10. Ijarah	0	0
11. Persediaan	29.844.000	0
12. Agunan yang Diambil Alih	49.262.500	49.263
13. Properti Terbengkalai		
14. Aset Tetap dan Inventaris	2.157.331.983	2.032.342
Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	1.450.877.246	1.237.490
15. Aset Tidak Berwujud	0	0
Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	0	0
16. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	767.448.583	746.381
17. Aset Lainnya	1.169.656.908	583.726
<b>Total Aset</b>	<b>80.537.844.229</b>	<b>70.513.152</b>

(Dalam Satuan Rupiah)

LIABILITAS DAN EKUITAS	30 September 2025	30 September 2024
1. Liabilitas Segera	35.862.117	27.155
2. Tabungan Wadiah	24.431.741.585	24.976.163
3. Simpanan Mudharabah		
a. Tabungan Mudharabah	15.936.973.596	14.236.733
b. Deposito Mudharabah	28.783.800.000	21.007.600
4. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
5. Liabilitas kepada Bank Lain	300.000.000	300.000
6. Pembiayaan Diterima	0	0
7. Liabilitas Lainnya	366.785.374	290.477
8. Dana Syirkah Temporer	0	0
9. Modal Disetor	4.449.770.000	4.449.770
10. Tambahan Modal Disetor	5.753.125	5.753
11. Ekuitas Lain	0	0
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset		
b. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap		
c. Lainnya		
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain -/-		
12. Saldo Laba		
a. Cadangan Umum	1.009.363.359	709.363
b. Cadangan Tujuan	31.810.542	31.811
c. Belum ditentukan tujuannya	5.185.984.531	4.478.327
<b>Total Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas</b>	<b>80.537.844.229</b>	<b>70.513.152</b>

P. 14 / 7

**Laporan Laba Rugi**  
**PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)**  
**Tanggal: 30 SEPTEMBER 2025**

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	30 September 2025	30 September 2024
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	7.830.292.739	7.273.878
1. Dari Surat Berharga Syariah		0
2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	1.193.053.212	896.262
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	6.572.248.922	6.114.801
ii Piutang Istishna	44.624.997	44.625
iii. Piutang Multijasa	6.536.702	2.352
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudarabah	5.416.667	210.265
ii. Musyarakah	8.412.239	5.573
c. Pendapatan Sewa	0	0
d. Pendapatan Lainnya	0	0
4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	0	0
II. Bagi Hasil Untuk Simpanan dan Pembiayaan Mudarabah	1.244.852.707	997.111
1. Simpanan dan Pembiayaan Mudarabah	1.244.852.707	997.111
2. Dana Syirkah Temporer	0	0
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II)	6.585.440.032	6.276.766
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	50.772.883	287.821
V. Beban Operasional	4.542.279.864	4.450.190
1. Beban Bonus Titipan Wadiah	0	0
2. Beban Imbalan atas Pembiayaan yang Diterima		
3. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	121.674.265	110.242
4. Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	58.527.840	22.807
5. Beban Pemasaran	46.764.993	43.094
6. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
7. Beban Administrasi dan Umum	4.315.312.766	4.274.047
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	76.680.682	45.678
1. Pendapatan Nonoperasional	82.657.925	54716
2. Beban Nonoperasional		0
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
b. Lainnya	5.977.243	9.038
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	2.170.613.733	2.160.076
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	304.398.592	316.239
IX. Pajak Tangguhan	0	0
<b>X. Zakat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XI. Laba Rugi Bersih</b>	<b>1.866.215.141</b>	<b>1.843.837</b>
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		
<b>XXI PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

f. 7  
/

**Rasio Keuangan**  
**PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)**  
**Tanggal: 30 SEPTEMBER 2025**

Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	25,35
2. Rasio Cadangan terhadap Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA)	100,00
3. Non Performing Financing (NPF) Neto	2,75
4. Non Performing Financing (NPF) Gross	3,82
5. Return on Asset (ROA)	2,79
7. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	73,43
7. Net Imbalan (NI)	7,69
8. Financing to Deposit Ratio (FDR)	72,20
9. Cash Ratio	17,88

rk / 7

**Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Wakaf**  
**PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)**  
**Tanggal: 30 SEPTEMBER 2025**

(Dalam Satuan Rupiah)

URAIAN	30 September 2025	30 September 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 Entitas		
a. Badan Wakaf Indonesia	0	0
b. Nadzir Lain*	0	0
Total Penyaluran	0	0

*mla 7/*

**Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan**  
**PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)**  
**Tanggal: 30 SEPTEMBER 2025**

(Dalam Satuan Rupiah)

URAIAN	30 September 2025	30 September 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

*pk* / 7

**Laporan Distribusi Bagi Hasil**  
**PT. BPRS BERKAH DANA FADHILLAH (PERSERODA)**  
**Tanggal: 30 SEPTEMBER 2025**

(Dalam Satuan Rupiah)

<b>Non Profit Sharing</b>					
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	300.000.000	3.994.138	34,00	1.358.007	5,43
Tabungan Mudharabah	15.797.587.074	210.325.855	10,00	21.032.585	1,60
Deposito Mudharabah	28.783.800.000	368.491.645	0,00	134.135.656	0,00
a. 1 (satu) bulan	1.229.300.000	1.636.649	31,00	5.073.661	4,95
b. 3 (tiga) bulan	801.700.000	10.673.670	32,00	3.415.574	5,11
c. 6 (enam) bulan	2.617.000.000	34.842.204	34,00	11.846.349	5,43
d. 12 (dua belas) bulan	24.135.800.000	321.339.122	35,00	113.800.072	5,59
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
<b>JUMLAH</b>	<b>44.881.387.074</b>	<b>582.811.638</b>		<b>156.526.248</b>	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
Penempatan pada Bank Lain	28.516.670.633	139.608.137
Piutang Murabahah	73.776.430.979	728.715.925
Piutang Istishna	952.000.016	4.958.333
Piutang Multijasa	166.950.710	942.500
Pembiayaan Gadai	0	0
Pembiayaan Mudharabah	494.040.130	5.416.667
Pembiayaan Musyarakah	15.000.000	357.000
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	83.070.794	0
<b>JUMLAH</b>	<b>104.004.163.262</b>	<b>879.998.562</b>

<b>Profit Sharing</b>					
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
<b>JUMLAH</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	

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
<b>JUMLAH</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

17

**Laporan Kualitas Aset Produktif**  
**PT. BPRS BERKAH DANA FADHILLAH (PERSERODA)**  
 Tanggal: 30 SEPTEMBER 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	28.516.670.633		0		0	28.516.670.633
2. Piutang	45.339.464.865	2.170.787.396	1.288.643.068	1.500.000	616.585.175	49.416.980.504
a. Piutang Murabahah	44.703.394.062	2.170.787.396	1.288.643.068	1.500.000	574.325.283	48.738.649.809
b. Piutang Istishna	476.000.008	0	0	0	0	476.000.008
c. Piutang Multijasa	90.333.329	0	0	0	28.926.564	119.259.893
d. Piutang Qardh	69.737.466	0	0	0	13.333.328	83.070.794
e. Piutang Sewa	0	0	0	0	0	0
3. Pembiayaan Bagi Hasil	509.040.130	0	0	0	0	509.040.130
a. Mudharabah	494.040.130	0	0	0	0	494.040.130
b. Musyarakah	15.000.000	0	0	0	0	15.000.000
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
<b>Jumlah Aset Produktif</b>	<b>74.365.175.628</b>	<b>2.170.787.396</b>	<b>1.288.643.068</b>	<b>1.500.000</b>	<b>616.585.175</b>	<b>78.442.691.267</b>
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	631.369.769				0	631.369.769

/ - Pk 7

**Laporan Informasi Lainnya**  
**PT. BPRS BERKAH DANA FADHILLAH (PERSERODA)**

**Tanggal: 30 SEPTEMBER 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 KAMPAR
1. NOVRA WALDY	2. MASYARAKAT LAINNYA (9.61%)	Non PSP	2.
DEWAN KOMISARIS	3. MAWARDI MUHAMMAD SALEH (8.32%)	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.

- 16  
7 /

**Laporan Komitmen dan Kontinjensi Publikasi  
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)  
Tanggal: 30 SEPTEMBER 2025**

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	30 September 2025	30 September 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	461.222.293	515.351
3. Lainnya	0	0
IV. LAINNYA		
1. Aset Produktif yang Dihapusbuku		
a. Aset Produktif	1.767.308.611	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, 20 Oktober 2025

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda) 7

**BANK SYARIAH  
BERKAH**

**Novra waldy** SAT AIR TIRIS

Direktur