

**LAPORAN POISISI KEUANGAN PUBLIKASI
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
30 JUNI 2026**

(Dalam Satuan Rupiah)

ASET	30 JUNI 2026 (UnAudited)	30 JUNI 2025 (UnAudited)
1. Kas dalam Rupiah	1,075,702,400	576,216,400
2. Kas dalam Valuta Asing	0	0
3. Surat Berharga Syariah	0	0
4. Penempatan pada Bank Lain	30,176,349,347	28,710,456,380
5. Piutang		
a. Piutang Murabahah	57,411,303,994	46,770,932,180
b. Piutang Istishna	431,375,011	490,875,007
c. Piutang Multifasa	348,513,437	55,593,228
d. Piutang Qardh	88,124,315	84,524,409
e. Piutang Sewa	0	0
6. Pembiayaan Bagi Hasil		
a. Mudharabah	887,410,315	0
b. Musyarakah	15,000,000	30,000,000
c. Lainnya	0	0
7. Penyertaan Modal	0	0
8. Salam	-	-
9. Aset Istishna dalam Penyelesaian	0	0
Termin Istishna -/-	0	0
10. Ijarah	0	0
11. Persediaan	685,340,000	0
12. Agunan yang Diambil Alih	49,262,500	49,262,500
13. Properti Terbengkalai	0	0
14. Aset Tetap dan Inventaris	3,206,183,083	2148456983
Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	1,702,891,047	1,397,929,962
15. Aset Tidak Berwujud	0	0
Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	0	0
16. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	747,277,168	748,557,436
17. Aset Lainnya	993,357,010	869,757,945
Total Aset	92,917,753,197	77,639,587,634

(Dalam Satuan Rupiah)

LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS	30 JUNI 2026 (UnAudited)	30 JUNI 2025 (UnAudited)
1. Liabilitas Segera	42,957,399	51,327,299
2. Tabungan Wadiah	25,117,325,395	25,259,986,585
3. Simpanan Mudharabah		
a. Tabungan Mudharabah	23,470,183,384	16,555,066,390
b. Deposito Mudharabah	33,229,900,000	24,979,400,000
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	676,152,466	381,057,475
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	1,329,363,359	1,009,363,359
b. Cadangan Tujuan	31,810,542	31,810,542
c. Belum ditentukan tujuannya	4,264,537,527	4,616,052,859
Total Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	92,917,753,197	77,639,587,634

1214

LAPORAN LABA RUGI PUBLIKASI
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
30 JUNI 2026

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	30 JUNI 2026 (UnAudited)	30 JUNI 2025 (UnAudited)
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	5,697,668,196	5,213,413,217
1. Dari Surat Berharga Syariah	0	0
2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	707,115,615	782,536,242
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	4,884,941,921	4,390,190,445
ii. Piutang Istishna	29,749,998	29,749,998
iii. Piutang Mutlajasa	15,105,306	3,721,293
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudarabah	49,899,211	0
ii. Musyarakah	10,856,145	7,215,239
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	976,456,052	783,227,361
1. Simpanan dan Pembiayaan Mudarabah	976,456,052	783,227,361
2. Dana Syirkah Temporer	0	0
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II)	4,721,212,144	4,430,185,856
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	44,504,212	41,818,466
V. Beban Operasional	4,122,300,498	3,045,200,080
1. Beban Bonus Titipan Wadiah	0	0
2. Beban Imbalan atas Pembiayaan yang Diterima	0	0
3. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	84,560,453	74,204,101
4. Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	50,984,043	34,628,076
5. Beban Pemasaran	50,584,000	39,064,993
6. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
7. Beban Administrasi dan Umum	3,936,172,002	2,897,302,910
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	29,117,439	59,728,347
1. Pendapatan Nonoperasional	34,161,809	65,404,773
2. Beban Nonoperasional		
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
b. Lainnya	5,044,370	5,676,426
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	672,533,297	1,486,532,589
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	150,284,000	190,249,120
IX. Pajak Tangguhan	0	0
X. Zakat	0	0
XI. Laba Rugi Bersih	522,249,297	1,296,283,469
XII. PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
XIII. Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
XVII. Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
XXI PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH	0	0
XXII TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN	0	0

7/7
\$

Rasio Keuangan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
30 JUNI 2026

JENIS RASIO	Nilai Rasio (%)
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM)	21.22
2. Rasio Cadangan terhadap Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA)	100.00
3. Non Performing Financing (NPF) Neto	0.83
4. Non Performing Financing (NPF) Gross	1.59
5. Return on Asset (ROA)	0.77
7. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	88.79
7. Net Imbalan (NI)	5.61
8. Financing to Deposit Ratio (FDR)	72.33
9. Cash Ratio	18.16

7/21/

Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Wakaf
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
30 JUNI 2026

(Dalam Satuan Rupiah)

URAIAN	30 JUNI 2026 (UnAudited)	30 JUNI 2025 (UnAudited)
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

2 / 1

Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
30 JUNI 2026

(Dalam Satuan Rupiah)

URAIAN	30 JUNI 2026 (UnAudited)	30 JUNI 2025 (UnAudited)
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

71/

14

Laporan Komitmen dan Kontinjensi
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
30 JUNI 2026

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	30 JUNI 2026 (UnAudited)	30 JUNI 2025 (UnAudited)
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	418,920,674	434,123,240
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

17/19

Laporan Kualitas Aset Produktif
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
30 JUNI 2026

(Dalam Satuan Rupiah)

ASET	Posisi Tanggal					
	Laporan	DPK	KL	D	M	Jumlah
1. Surat Berharga Syariah	0		0		0	0
2. Penyerahan Modal	0					
3. Penempatan pada Bank Syariah Lain	29,176,349,347	0	0	0	1,000,000,000	30,176,349,347
2. Piutang	56,581,294,015	755,609,214	304,173,340	91,092,546	547,147,642	58,279,316,757
a. Piutang Murabahah	55,770,872,176	755,609,214	304,173,340	75,761,514	504,887,750	57,411,303,994
b. Piutang Istishna	431,375,011	0	0	0	0	431,375,011
c. Piutang Multijasa	319,586,873	0	0	0	28,926,564	348,513,437
d. Piutang Qardh	59,459,955	0	0	15,331,032	13,333,328	88,124,315
e. Piutang Sewa	0	0	0	0	0	0
3. Pembiayaan Bagi Hasil	887,410,315	15,000,000	0	0	0	902,410,315
a. Mudharabah	887,410,315	0	0	0	0	887,410,315
b. Musyarakah	0	15,000,000	0	0	0	15,000,000
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	86,645,053,677	770,609,214	304,173,340	91,092,546	1,547,147,642	89,358,076,419
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	782,051,762				0	782,051,762

12/14

Laporan Distribusi Bagi Hasil
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
30 JUNI 2026

(Dalam Satuan Rupiah)

Non Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibaikhasilkan	Porsi Pemilik Dana		
			Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
Liabilitas Kepada Bank Lain	300,000,000	3,884,401	34.00	1,320,696	5.28
Tabungan Mudharabah	20,903,173,073	270,654,331	10.00	27,065,433	1.55
Deposito Mudharabah	33,229,900,000	430,260,818	0.00	149,574,569	0.00
a. 1 (satu) bulan	1,448,300,000	18,752,592	31.00	5,813,303	4.82
b. 3 (tiga) bulan	1,157,700,000	14,989,902	32.00	4,796,768	4.97
c. 6 (enam) bulan	1,086,000,000	14,061,530	34.00	4,780,920	5.28
d. 12 (dua belas) bulan	29,537,900,000	382,456,794	35.00	134,183,578	5.44
Pembiayaan Diterima	0	0	0.00	0	0.00
JUMLAH	54,433,073,073	704,799,550		177,960,698	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibaikhasilkan
Penempatan pada Bank Lain	30,176,349,347	119,605,437
Piutang Murabahah	85,217,656,525	854,582,502
Piutang Istishna	862,750,022	4,958,333
Piutang Multijasa	440,456,223	3,552,790
Pembiayaan Gadai	0	0
Pembiayaan Mudharabah	896,552,632	8,143,085
Pembiayaan Musyarakah	15,000,000	150,000
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	88,124,315	0
JUMLAH	117,696,889,064	990,992,147

Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibaikhasilkan	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

24 / 4

Laporan Informasi Lainnya
PT. BPRS BERKAH DANA FADHLILLAH (PERSERODA)
30 JUNI 2026

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:
 Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan:

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

22 Juli 2026

PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)

 **BANK SYARIAH BERKAH**
 KANTOR PUSAT AIR TIRIS
Novra Waldy, SE **Rico Fardinal, SE**
 Direktur Direktur Utama