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

(Dalam Satuan Rupiah)

ASET	30 SEPTEMBER 2026 (UnAudited)	30 SEPTEMBER 2025 (UnAudited)
1. Kas dalam Rupiah	1.128.789.700	907.383.400
2. Kas dalam Valuta Asing	0	0
3. Surat Berharga Syariah	0	0
4. Penempatan pada Bank Lain	30.600.376.373	28.516.670.633
5. Piutang		
a. Piutang Murabahah	64.831.394.191	48.738.649.809
b. Piutang Istishna	416.500.012	476.000.008
c. Piutang Multijasa	459.748.648	119.259.893
d. Piutang Qardh	98.963.309	83.070.794
e. Piutang Sewa	0	0
6. Pembiayaan Bagi Hasil		
a. Mudharabah	842.280.029	494.040.130
b. Musyarakah	15.000.000	15.000.000
c. Lainnya	0	0
7. Penyertaan Modal	0	0
8. Salam	0	-
9. Aset Istishna dalam Penyelesaian	0	0
Termin Istishna -/-	0	0
10. Ijarah	0	0
11. Persediaan	0	29.844.000
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	2.157.331.983
Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	1.797.429.978	1.450.877.246
15. Aset Tidak Berwujud	0	0
Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai-/-	0	0
16. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	791.109.898	767.448.583
17. Aset Lainnya	909.719.197	1.169.656.908
Total Aset	99.969.677.166	80.537.844.229

(Dalam Satuan Rupiah)

LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS	30 SEPTEMBER 2026 (UnAudited)	30 SEPTEMBER 2025 (UnAudited)
1. Liabilitas Segera	42.714.667	35.862.117
2. Tabungan Wadiah	25.558.114.929	24.431.741.585
3. Simpanan Mudarabah		
a. Tabungan Mudarabah	25.464.201.294	15.936.973.596
b. Deposito Mudarabah	37.319.100.000	28.783.800.000
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	526.767.748	366.785.374
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	4.942.081.502	5.185.984.531
Total Liabilitas,Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	99.969.677.166	80.537.844.229
	0	0

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

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	30 SEPTEMBER 2026 (UnAudited)	30 SEPTEMBER 2025 (UnAudited)
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	8.809.281.143	7.830.292.739
1. Dari Surat Berharga Syariah	0	0
2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	1.092.172.904	1.193.053.212
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	7.559.939.621	6.572.248.922
ii Piutang Istishna	44.624.997	44.624.997
iii. Piutang Multijasa	27.277.442	6.536.702
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudarabah	73.898.534	5.416.667
ii. Musyarakah	11.367.645	8.412.239
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 Mudarabah dan	1.548.977.892	1.244.852.707
1. Simpanan dan Pembiayaan Mudarabah	1.548.977.892	1.244.852.707
2. Dana Syirkah Temporer	0	0
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I – II)	7.260.303.251	6.585.440.032
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	50.781.621	50.772.883
V. Beban Operasional	5.900.955.507	4.542.279.864
1. Beban Bonus Titipan Wadiah	0	0
2. Beban Imbalan atas Pembiayaan yang Diterima	0	0
3. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	133.603.879	121.674.265
4. Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	98.047.382	58.527.840
5. Beban Pemasaran	71.394.500	46.764.993
6. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
7. Beban Administrasi dan Umum	5.597.909.746	4.315.312.766
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	52.660.907	76.680.682
1. Pendapatan Nonoperasional	62.775.277	82.657.925
2. Beban Nonoperasional		
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
b. Lainnya	10.114.370	5.977.243
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	1.462.790.272	2.170.613.733
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	262.997.000	304.398.592
IX. Pajak Tangguhan	0	0
X. Zakat	0	0
XI. Laba Rugi Bersih	1.199.793.272	1.866.215.141
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 Keuangan	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
XXI PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	0	0
XXII TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	0	0

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

JENIS RASIO	Nilai Rasio (%)
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	19,84
2. Rasio Cadangan terhadap Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA)	100,00
3. Non Performing Financing (NPF) Neto	0,62
4. Non Perfoming Financing (NPF) Gross	1,31
5. Return on Asset (ROA)	1,61
7. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	84,08
7. Net Imbalan (NI)	8,27
8. Financing to Deposit Ratio (FDR)	75,46
9. Cash Ratio	15,34

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

(Dalam Satuan Rupiah)

URAIAN	30 SEPTEMBER 2026 (UnAudited)	30 SEPTEMBER 2025 (UnAudited)
I. Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
1. Penerimaan Dana Zakat yang Berasal dari:		
a. Intern BPRS	0	0
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	0	0
2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat		
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 dari:		
a. Intern BPRS	0	0
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	0	0
2. Penyaluran Dana Wakaf kepada Entitas Pengelola Wakaf		
a. Badan Wakaf Indonesia	0	0
b. Nadzir Lain*	0	0
Total Penyaluran	0	0

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

(Dalam Satuan Rupiah)

URAIAN	30 SEPTEMBER 2026 (UnAudited)	30 SEPTEMBER 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 Kepentingan Umum	0	0
Total Penggunaan	0	0
4. Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	0	0
5. Saldo Akhir Dana Kebajikan	0	0

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

(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	300.000.000	3.817.422	34,00	1.297.923	5,19
Tabungan Mudharabah	24.813.920.117	315.750.663	10,00	31.575.066	1,53
Deposito Mudharabah	37.319.100.000	474.875.815	0,00	166.644.101	0,00
a. 1 (satu) bulan	756.300.000	9.623.720	31,00	2.983.353	4,73
b. 3 (tiga) bulan	1.507.700.000	19.185.089	32,00	6.139.229	4,89
c. 6 (enam) bulan	1.513.000.000	19.252.530	34,00	6.545.860	5,19
d. 12 (dua belas) bulan	33.542.100.000	426.814.476	35,00	150.975.659	5,34
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
JUMLAH	62.433.020.117	794.443.900		199.517.090	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
Penempatan pada Bank Lain	30.600.376.373	128.385.549
Piutang Murabahah	95.556.703.899	908.343.143
Piutang Istishna	833.000.024	4.958.333
Piutang Multijasa	562.931.729	3.696.124
Pembiayaan Gadai	0	0
Pembiayaan Mudharabah	842.280.029	7.927.344
Pembiayaan Musyarakah	15.000.000	166.500
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	98.963.309	0
JUMLAH	128.509.255.363	1.053.476.993

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

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

(Dalam Satuan Rupiah)

ASET	Posisi Tanggal Laporan					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1. Surat Berharga Syariah	0		0		0	0
2. Penyertaan Modal	0	0	0	0	0	0
3. Penempatan pada Bank Syariah Lain	29.600.376.373				1.000.000.000	30.600.376.373
2. Piutang	63.853.980.523	1.096.796.312	227.041.726	82.733.790	546.053.809	65.806.606.160
a. Piutang Murabahah	62.935.746.236	1.096.796.312	227.041.726	68.016.000	503.793.917	64.831.394.191
b. Piutang Istishna	416.500.012	0	0	0	0	416.500.012
c. Piutang Multijasa	430.822.084	0	0	0	28.926.564	459.748.648
d. Piutang Qardh	70.912.191	0	0	14.717.790	13.333.328	98.963.309
e. Piutang Sewa	0	0	0	0	0	0
3. Pembiayaan Bagi Hasil	842.280.029	0	0	15.000.000	0	857.280.029
a. Mudharabah	842.280.029	0	0	0	0	842.280.029
b. Musyarakah	0	0	0	15.000.000	0	15.000.000
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	94.296.636.925	1.096.796.312	227.041.726	97.733.790	1.546.053.809	97.264.262.562
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	756.059.200	0	0	0	0	756.059.200

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

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	30 SEPTEMBER 2026 (UnAudited)	30 SEPTEMBER 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	428.634.227	461.222.293
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

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

29 OKTOBER 2026
PT. BPRS Berkah Dana Fadhlillah (Perseroda)

BANK SYARIAH BERKAH
KANTOR PUSAT AIR TIRIS

Novra Waldy,SE	**Rico Fardinal,SE**
Direktur	Direktur Utama