

LAPORAN POSISI KEUANGAN PUBLIKASI

(Dalam Satuan Rupiah)

NO.	ASET	Posisi Tanggal Laporan	Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
1	Kas dalam Rupiah	243.626.800	173.151.900
2	Kas dalam Valuta Asing	0	0
3	Surat Berharga Syariah	0	0
4	Penempatan pada Bank Lain	15.060.933.700	15.219.195.702
5	Piutang		
a.	Piutang Murabahah	3.848.768.504	5.014.139.122
b.	Piutang Istishna	0	0
c.	Piutang Multijasa	8.021.768.420	6.474.354.752
d.	Piutang Qardh	0	0
e.	Piutang Sewa	0	0
6	Pembiayaan Bagi Hasil		
a.	Mudharabah	274.877.129	851.699.762
b.	Musarakah	52.279.506	52.405.506
c.	Lainnya	0	0
7	Penyertaan Modal	0	0
8	Salam	0	0
9	Aset Istishna dalam Penyelesaian	0	0
	Termin Istishna -/-	0	0
10	Ijarah	0	0
11	Persediaan	0	0
12	Agunan Yang Diambil Alih	0	0
13	Properti Terbengkalai	0	0
14	Aset Tetap dan Inventaris	681.121.750	639.721.750
	Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	607.238.928	557.084.542
15	Aset Tidak Berwujud	155.243.455	147.743.455
	Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	105.829.242	90.618.814
16	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	36.824.441	33.254.671
17	Aset Lainnya	979.510.634	1.000.188.031
	TOTAL ASET	28.568.237.287	28.891.641.953

(Dalam Satuan Rupiah)

NO.	LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
1	Liabilitas Segera	140.058.507	162.289.594
2	Tabungan Wadiah	1.320.398.763	1.147.057.631
3	Simpanan Mudharabah		
a.	Tabungan Mudharabah	5.597.059.166	5.537.012.812
b.	Deposito Mudharabah	10.184.813.483	11.511.922.465
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
5	Liabilitas kepada Bank Lain	1.500.000.000	1.500.000.000
6	Pembayaran Diterima	0	0
7	Liabilitas Lainnya	337.098.000	183.237.430
8	Dana Syirkah Temporer	0	0
9	Modal Disetor	9.510.000.000	9.510.000
10	Tambahan Modal Disetor	0	0
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	0	0
b.	Cadangan Tujuan	0	0
c.	Belum Ditentukan Tujuannya	(21.190.632)	(659.877.979)
	Total Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	28.568.237.287	28.891.641.953

RASIO KEUANGAN

NO.	JENIS RASIO	Nilai Rasio (%)
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	88,28
2	Rasio Cadangan terhadap Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA)	100,00
3	Non Performin Financing (NPF) Neto	3,37
4	Non Performin Financing (NPF) Gross	3,39
5	Return on Asset (ROA)	2,39
6	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	79,00
7	Net Imbalan (NI)	11,83
8	Financing to Deposit Ratio (FDR)	71,32
9	Cash Ratio	15,09

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PUBLIKASI

(Dalam Satuan Rupiah)

NO.	POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
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	88.885.257	45.309.837
3.	Lainnya	0	0
IV	LAINNYA		
1.	Aset Produktif yang Dihapusbuku		
a.	Aset Produktif	347.432.644	347.432.644
b.	Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	4.571.300	4.571.300
2.	Aset Produktif yang Dihapus Tagih	0	0
3.	Penerusan Dana (Channeling)	0	0

LAPORAN LABA RUGI PUBLIKASI

(Dalam Satuan Rupiah)

NO.	POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
I	Pendapatan Dari Penyaluran Dana	2.823.191.076	2.635.196.190
1.	Dari Surat Berharga Syariah	0	0
2.	Dari Penempatan pada Bank Syariah Lain	643.004.674	624.926.437
3.	Pembiayaan yang diberikan		
a.	Pendapatan Piutang		
i.	Piutang Murabahah	622.887.621	757.681.901
ii.	Piutang Istishna	0	0
iii.	Piutang Multijasa	1.465.265.780	1.149.919.931
b.	Pendapatan Bagi Hasil		
i.	Mudharabah	87.719.634	102.108.398
ii.	Musarakah	4.313.367	559.523
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 Mudharabah dan Dana Syirkah Temporer -/-	482.801.850	481.854.754
1.	Simpanan dan Pembiayaan Mudharabah	482.801.850	481.854.754
2.	Dana Syirkah Temporer	0	0
III	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I-II)	2.340.389.226	2.153.341.436
IV	Pendapatan Operasional Lainnya	133.983.335	193.121.812
V	Beban Operasional	1.954.873.510	1.798.489.085
1.	Beban Bonus Titipan Wadiah	0	0
2.	Beban Imbalan atas Pembiayaan yang Diterima	0	0
3.	Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	34.664.670	30.267.259
4.	Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	16.412.981	44.413.049
5.	Beban Pemasaran	26.361.343	56.597.999
6.	Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
7.	Beban Administrasi dan Umum	1.877.434.516	1.667.210.778
VI	Pendapatan dan Beban Nonoperasional	(8.261.200)	(10.709.093)
1.	Pendapatan Nonoperasional	650.000	761.000
2.	Beban Nonoperasional		
a.	Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	700.000	0
b.	Lainnya	8.211.200	11.470.093
VII	Labarugi Tahun Berjalan	511.237.851	537.265.070
VIII	Taksiran Pajak Penghasilan	0	0
IX	Pajak Tangguhan	0	0
X	Zakat	610.720	41.445.900
XI	Labarugi Bersih	510.627.131	495.819.170
XII	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA		
XIII	Tidak Akan Direklasifikasi ke Labarugi		
a.	Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b.	Lainnya	0	0
c.	Pajak Penghasilan Terkait	0	0
XVII	Akan Direklasifikasikan ke Labarugi		
a.	Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b.	Lainnya	0	0
c.	Pajak Penghasilan Terkait	0	0
XXI	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK		
XXII	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	0	0

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN

(Dalam Satuan Rupiah)

NO.	URAIAN	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
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 SUMBER & PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF

(Dalam Satuan Rupiah)

NO.	URAIAN	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
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 DISTRIBUSI BAGI HASIL

(Dalam Satuan Rupiah)

Non Profit Sharing						
NO.	Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
				Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
1	Liabilitas Kepada Bank Lain	1.500.000.000	19.742.109	35,00	6.909.738	5,53
2	Tabungan Mudharabah	5.443.241.632	71.640.716	8,50	2.978.440	1,34
3	Deposito Mudharabah	10.184.813.483	134.046.467	0,00	39.373.632	0,00
a.	1 (satu) bulan	4.250.145.138	55.937.891	10,00	5.593.787	1,58
b.	3 (tiga) bulan	45.000.000	592.263	15,00	88.839	2,37
c.	6 (enam) bulan	710.400.000	9.349.862	31,25	2.673.084	4,94
d.	12 (dua belas) bulan	5.179.268.345	68.166.451	45,82	31.017.922	7,47
4	Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
	JUMLAH	17.128.055.115	225.429.292		49.261.810	

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF

(Dalam Satuan Rupiah)

ASET	Posisi Tanggal Laporan					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
Surat Berharga Syariah	0	0	0	0	0	0
Penyertaan Modal	0	0	0	0	0	0
Penempatan pada Bank Syariah Lain	14.385.933.700	0	0	0	675.000.000	15.060.933.700
Piutang	10.997.041.928	459.442.822	22.417.957	5.224.003	386.410.214	11.870.536.924
a.	Piutang Murabahah	3.319.640.011	137.494.276	0	5.224.003	3.848.768.504
b.	Piutang Istishna	0	0	0	0	0
c.	Piutang Multijasa	7.677.401.917	321.948.546	22.417.957	0	8.021.768.420
d.	Piutang Qardh	0	0	0	0	0
e.	Piutang Sewa	0	0	0	0	0
Pembiayaan Bagi Hasil	274.877.129	52.279.506	0	0	0	327.156.635
a.	Mudharabah	274.877.129	0	0	0	274.877.129
b.	Musarakah	0	52.279.506	0	0	52.279.506
c.	Lainnya	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	25.657.852.757	511.722.328	22.417.957	5.224.003	1.061.410.214	27.258.627.259
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	4.372.477.273	0	0	0	0	4.372.477.273

DIREKSI	PEMEGANG SAHAM
1. I.B. PUTU SWARA HAMDANI	1. MINANUL GHOFAR
2. BRIGITA CHANDRA S.G.P.	2. PT. WIDYA DHARMA SHANTI
DEWAN KOMISARIS	3. LAKSMI MUSTIKANINGRAT
1. I MADE MARLOWE MAKARADHWAJA BANDEM	4. MUHAMMADIYAH BALI
2. DJOKO BUDHI SETYAWAN	5. LAINNYA KOMULATIF
DEWAN PENGAWAS SYARIAH	6. RULLY D. SORIPADA
1. EDWAR, S.Ag	7. DEWI SINARYATI
	8. MOHAMMAD HASAN AENI

Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan :
Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan :

- Informasi keuangan di atas telah disusun untuk memenuhi Peraturan OJK No 23 Tahun 2024 tentang Pelaporan Melalui Sistem Pelaporan OJK dan Transparansi Kondisi Keuangan bagi BPR dan BPRS Syariah, dan ketentuan pelaksanaan atas POJK dimaksud.
- Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS.

Badung, 30 September 2026

Direksi

PT. BPRS FAJAR SEJAHTERA BALI


I.B. PUTU SWARA HAMDANI
Direktur Utama


BRIGITA CHANDRA S.G.P.
Direktur Utama

PT. BPRS Fajar Sejahtera Bali
Jalan Sunset Road Dewa Ruci, Ruko Sunset 8 Blok 4, Kuta, Badung - Bali
Telp. (0361) 4756161, Email : bprsfajarsejahtera@gmail.com

