

LAPORAN POSISI KEUANGAN PUBLIKASI

(Dalam Satuan Rupiah)

NO.	ASET	Posisi Tanggal Laporan	Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
1	Kas dalam Rupiah	140.540.200	187.274.716
2	Kas dalam Valuta Asing	0	0
3	Surat Berharga Syariah	0	0
4	Penempatan pada Bank Lain	17.721.867.665	15.572.418.967
5	Piutang		
a.	Piutang Murabahah	4.646.008.719	6.172.218.578
b.	Piutang Istishna	0	0
c.	Piutang Multijasa	7.550.786.843	6.138.231.539
d.	Piutang Qardh	0	0
e.	Piutang Sewa	0	0
6	Pembiayaan Bagi Hasil		
a.	Mudharabah	809.585.812	972.761.549
b.	Musyarakah	52.342.506	52.479.006
c.	Lainnya	0	0
7	Penyertaan Modal	0	0
8	Salam	0	0
9	Aset Istishna dalam Penyelesaian 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	639.721.750	632.177.350
	Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	568.046.192	557.208.765
15	Aset Tidak Berwujud	147.743.455	108.940.000
	Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	93.640.171	84.384.162
16	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	38.838.223	58.144.937
17	Aset Lainnya	867.107.704	973.163.754
	TOTAL ASET	31.875.180.068	30.109.927.595

(Dalam Satuan Rupiah)

NO.	LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
1	Liabilitas Segera	208.880.905	407.091.866
2	Tabungan Wadiah	1.329.843.723	911.380.060
3	Simpunan Mudharabah		
a.	Tabungan Mudharabah	5.953.970.134	6.224.344.369
b.	Deposito Mudharabah	11.652.314.491	11.896.008.560
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
5	Liabilitas kepada Bank Lain	3.500.000.000	2.300.000.000
6	Pembayaran Diterima	0	0
7	Liabilitas Lainnya	251.988.578	16.799.889
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	(531.817.763)	(1.155.697.149)
	Total Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	31.875.180.068	30.109.927.595

RASIO KEUANGAN

NO.	JENIS RASIO	Nilai Rasio (%)
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	74,31
2	Rasio Cadangan terhadap Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA)	100,00
3	Non Performin Financing (NPF) Neto	4,32
4	Non Performin Financing (NPF) Gross	4,33
5	Return on Asset (ROA)	2,53
6	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	76,08
7	Net Imbalan (NI)	10,83
8	Financing to Deposit Ratio (FDR)	68,96
9	Cash Ratio	18,18

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	57.317.512	4.372.565
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	3.575.241.092	3.550.786.718
1.	Dari Surat Berharga Syariah	0	0
2.	Dari Penempatan pada Bank Syariah Lain	834.892.303	856.619.106
3.	Pembiayaan yang diberikan		
a.	Pendapatan Piutang		
i.	Piutang Murabahah	982.656.198	1.063.913.366
ii.	Piutang Istishna	0	0
iii.	Piutang Multijasa	1.621.938.286	1.418.441.539
b.	Pendapatan Bagi Hasil		
i.	Mudharabah	134.758.048	187.331.065
ii.	Musyarakah	996.257	31.704.601
c.	Pendapatan Sewa	0	0
d.	Pendapatan Lainnya	0	0
4.	Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	0	7.222.959
II	Bagi Hasil Untuk Simpanan dan Pembiayaan Mudharabah dan Dana Syirkah Temporer -/-	640.779.558	765.991.402
1.	Simpanan dan Pembiayaan Mudharabah	640.779.558	765.991.402
2.	Dana Syirkah Temporer	0	0
III	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (LH)	2.934.461.534	2.784.795.316
IV	Pendapatan Operasional Lainnya	217.369.943	361.572.538
V	Beban Operasional	2.397.885.912	2.331.975.701
1.	Beban Bonus Titipan Wadiah	0	0
2.	Beban Imbalan atas Pembiayaan yang Diterima	0	0
3.	Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	36.467.259	52.153.887
4.	Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	50.796.414	99.390.327
5.	Beban Pemasaran	83.685.566	28.244.821
6.	Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
7.	Beban Administrasi dan Umum	2.226.936.673	2.152.186.666
VI	Pendapatan dan Beban Nonoperasional	(12.160.049)	(38.204.239)
1.	Pendapatan Nonoperasional	761.000	0
2.	Beban Nonoperasional		
a.	Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
b.	Lainnya	12.921.049	38.204.239
VII	Labarugi Tahun Berjalan	741.785.516	776.187.914
VIII	Taksiran Pajak Penghasilan	76.460.230	89.198.010
IX	Pajak Tangguhan	0	0
X	Zakat	41.445.900	52.288.200
XI	Labarugi Bersih	623.879.386	634.701.704
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 Direklasifikasi 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	0	0
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	7.879.008	13.379.008
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	500.000
c.	Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	0	5.000.000
	Total Penggunaan	0	5.500.000
4	Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	0	(5.500.000)
5	Saldo Akhir Dana Kebajikan	7.879.008	7.879.008

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	40.445.900	52.288.200
b.	Ekstern BPRS	0	0
	Total Penerimaan	40.445.900	52.288.200
2.	Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat		
a.	Lembaga Amil Zakat	58.845.900	105.675.879
b.	Badan Amil Zakat	0	0
	Total Penyaluran	58.845.900	105.675.879
II	Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
1.	Penerimaan Dana Wakaf yang Berasal dari :		
a.	Intern BPRS	231.749	213.578
b.	Ekstern BPRS	25.979.930	12.407.144
	Total Penerimaan	26.211.679	12.620.722
2.	Penyaluran Dana Wakaf kepada Entitas Pengelola Wakaf		
a.	Badan Wakaf Indonesia	0	0
b.	Nadzir Lain*	26.221.609	12.610.792
	Total Penyaluran	26.221.609	12.610.792

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL

(Dalam Satuan Rupiah)

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	3.500.000.000	7.291.890	23,33	0	2,72
2	Tabungan Mudharabah	5.900.133.673	2.612.464	10,88	0	1,27
3	Deposito Mudharabah	11.652.314.491	40.321.850	36,60	0	4,27
a.	1 (satu) bulan	4.235.109.410	4.214.820	10,25	0	1,20
b.	3 (tiga) bulan	119.004.029	260.571	22,00	0	2,57
c.	6 (enam) bulan	235.000.000	921.208	41,67	0	4,86
d.	12 (dua belas) bulan	7.063.201.052	34.925.251	50,84	0	5,93
4	Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
	JUMLAH	21.052.448.164	50.226.204			

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	17.721.867.665	0	0	0	0	17.721.867.665
Piutang	11.053.412.113	577.371.774	173.412.173	392.599.502	0	12.196.795.562
a.	Piutang Murabahah	3.792.479.962	338.480.902	122.448.353	392.599.502	4.646.008.719
b.	Piutang Istishna	0	0	0	0	0
c.	Piutang Multijasa	7.260.932.151	238.890.872	50.963.820	0	7.550.786.843
d.	Piutang Qardh	0	0	0	0	0
e.	Piutang Sewa	0	0	0	0	0
Pembiayaan Bagi Hasil	0	861.928.318	0	0	0	861.928.318
a.	Mudharabah	0	809.585.812	0	0	809.585.812
b.	Musyarakah	0	52.342.506	0	0	52.342.506
c.	Lainnya	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	28.775.279.778	1.439.300.092	173.412.173	392.599.502	0	30.780.591.545
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	3.911.823.681	0	0	0	0	3.911.823.681

DIREKSI
1. I.B. PUTU SWARA HAMDANI
2. BRIGITA CHANDRA S.G.P.
DEWAN KOMISARIS
1. I MADE MARLOWE MAKARADHWAJA BANDEM
2. DJOKO BUDHI SETYAWAN
DEWAN PENGAWAS SYARIAH
1. EDWAR, S.Ag

PEMEGANG SAHAM
1. MINANUL GHOFFAR
2. PT. WIDYA DHARMA SHANTI
3. LAKSMI MUSTIKANINGRAT
4. MUHAMMADYAH BALI
5. LAINNYA KOMULATIF
6. DEWI SINARYATI
7. RULLY D. SORIPADA
8. MOHAMMAD HASAN AENI

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

- Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset paling sedikit Rp 10M telah diaudit oleh Akuntan Publik.
- Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset kurang dari Rp 10M telah dipertanggungjawabkan kepada RUPS.
- 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 BPR Syariah, dan ketentuan pelaksanaan atas POJK dimaksud.
- Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS.
- Perhitungan rasio keuangan antara lain ROA, BOPO, dan CR dilakukan sesuai dengan ketentuan terkini dan berlaku sejak posisi laporan bulan Desember 2023.

Badung, 31 Desember 2025

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

