

LAPORAN POSISI KEUANGAN PUBLIKASI

(Dalam Satuan Rupiah)

NO.	ASET	Posisi Tanggal Laporan	Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
1	Kas dalam Rupiah	315.828.300	49.595.302
2	Kas dalam Valuta Asing	0	0
3	Surat Berharga Syariah	0	0
4	Penempatan pada Bank Lain	15.463.669.152	13.612.941.103
5	Piutang		
a.	Piutang Murabahah	4.158.424.682	6.440.472.535
b.	Piutang Istishna	0	0
c.	Piutang Multijasa	7.359.585.982	5.883.062.062
d.	Piutang Qardh	0	0
e.	Piutang Sewa	0	0
6	Pembiayaan Bagi Hasil		
a.	Mudharabah	779.952.534	936.497.670
b.	Musyarakah	143.332.006	52.458.006
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	651.121.750	621.757.350
	Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	579.845.747	553.493.082
15	Aset Tidak Berwujud	147.743.455	108.940.000
	Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	96.661.528	86.192.912
16	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	32.141.871	59.986.060
17	Aset Lainnya	1.095.029.236	971.448.894
	TOTAL ASET	29.406.037.951	27.977.500.868

(Dalam Satuan Rupiah)

NO.	LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi Yang Sama Tahun Sebelumnya
1	Liabilitas Segera	231.810.744	208.982.015
2	Tabungan Wadiah	1.359.190.441	950.917.558
3	Simpanan Mudharabah		
a.	Tabungan Mudharabah	4.796.875.737	5.082.286.261
b.	Deposito Mudharabah	10.147.015.418	11.750.462.251
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
5	Liabilitas kepada Bank Lain	3.500.000.000	1.500.000.000
6	Pembayaran Diterima	0	0
7	Liabilitas Lainnya	208.750.229	0
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	(347.604.618)	(1.025.147.217)
	Total Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	29.406.037.951	27.977.500.868

RASIO KEUANGAN

NO.	JENIS RASIO	Nilai Rasio (%)
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	81,87
2	Rasio Cadangan terhadap Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA)	100,00
3	Non Performin Financing (NPF) Neto	4,43
4	Non Performin Financing (NPF) Gross	4,44
5	Return on Asset (ROA)	2,48
6	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	78,32
7	Net Imbalan (NI)	11,93
8	Financing to Deposit Ratio (FDR)	76,32
9	Cash Ratio	10,40

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	72.445.824	15.229.820
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	996.079.845	901.247.210
1.	Dari Surat Berharga Syariah	0	0
2.	Dari Penempatan pada Bank Syariah Lain	258.610.581	215.219.212
3.	Pembiayaan yang diberikan		
a.	Pendapatan Piutang		
i.	Piutang Murabahah	212.674.228	251.872.329
ii.	Piutang Istishna	0	0
iii.	Piutang Multijasa	498.855.525	376.641.420
b.	Pendapatan Bagi Hasil		
i.	Mudharabah	25.866.722	40.219.499
ii.	Musyarakah	72.789	195.578
c.	Pendapatan Sewa	0	0
d.	Pendapatan Lainnya	0	17.099.172
4.	Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	0	0
II	Bagi Hasil Untuk Simpanan dan Pembiayaan Mudharabah dan Dana Syirkah Temporer -/-	172.477.626	167.953.256
1.	Simpanan dan Pembiayaan Mudharabah	172.477.626	167.953.256
2.	Dana Syirkah Temporer	0	0
III	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I-II)	823.602.219	733.293.954
IV	Pendapatan Operasional Lainnya	41.463.124	50.183.676
V	Beban Operasional	678.593.156	609.829.799
1.	Beban Bonus Titipan Wadiah	0	0
2.	Beban Imbalan atas Pembiayaan yang Diterima	0	0
3.	Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	16.064.670	13.465.489
4.	Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	3.475.882	12.859.905
5.	Beban Pemasaran	24.052.033	24.975.575
6.	Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
7.	Beban Administrasi dan Umum	635.000.571	558.528.830
VI	Pendapatan dan Beban Nonoperasional	(2.170.000)	(12.651.999)
1.	Pendapatan Nonoperasional	0	0
2.	Beban Nonoperasional		
a.	Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
b.	Lainnya	2.170.000	12.651.999
VII	Labarugi Tahun Berjalan	184.302.187	160.995.832
VIII	Taksiran Pajak Penghasilan	0	0
IX	Pajak Tangguhan	0	0
X	Zakat	89.042	30.445.900
XI	Labarugi Bersih	184.213.145	130.549.932
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	3.500.000.000	7.890.028	23,33	7.890.028	2,71
2	Tabungan Mudharabah	4.931.320.446	2.379.163	11,33	2.379.163	1,37
3	Deposito Mudharabah	10.147.015.418	35.598.545	30,61	35.398.545	3,82
a.	1 (satu) bulan	4.235.193.754	4.560.630	10,25	4.560.630	1,29
b.	3 (tiga) bulan	48.000.000	100.992	20,00	100.992	2,52
c.	6 (enam) bulan	275.000.000	1.165.093	41,43	1.165.093	5,08
d.	12 (dua belas) bulan	5.588.821.664	29.771.830	50,76	29.771.830	6,39
4	Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
	JUMLAH	18.578.335.864	45.867.736		45.867.736	

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	15.463.669.152	0	0	0	0	15.463.669.152
Piutang	10.388.174.844	577.283.047	6.474.003	546.078.770	0	11.518.010.664
a. Piutang Murabahah	3.405.164.541	240.927.571	6.474.003	505.858.567	0	4.158.424.682
b. Piutang Istishna	0	0	0	0	0	0
c. Piutang Multijasa	6.983.010.303	336.355.476	0	40.220.203	0	7.359.585.982
d. Piutang Qardh	0	0	0	0	0	0
e. Piutang Sewa	0	0	0	0	0	0
Pembiayaan Bagi Hasil	143.332.006	779.952.534	0	0	0	923.284.540
a. Mudharabah	0	779.952.534	0	0	0	779.952.534
b. Musyarakah	143.332.006	0	0	0	0	143.332.006
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	25.995.176.002	1.357.235.581	6.474.003	546.078.770	0	27.904.964.356
Aset Produktif kepada Pihak Terkait	3.893.764.450	0	0	0	0	3.893.764.450

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. DEWI SINARYATI
1. EDWAR, S.Ag	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 :

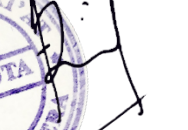
- Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset paling sedikit Rp 10M telah diaudit oleh Akuntan Publik.
- Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset kurang dari Rp 10M telah dipertanggungjawabkan kepada RUPS.
- Informasi keuangan di atas telah disusun untuk memenuhi Peraturan OJK No 23 Tahun 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 Maret 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

