

# Laporan Posisi Keuangan Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Juni 2022

(Dalam ribuan rupiah)

| ASET                                                  | Posisi Tanggal Laporan | Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya |
|-------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| 1. Kas dalam Rupiah                                   | 373.363                | 332.931                           |
| 2. Kas dalam Valuta Asing                             | 0                      | 0                                 |
| 3. Penempatan pada Bank Indonesia                     | 0                      | 0                                 |
| 4. Penempatan pada Bank Lain                          | 9.181.526              | 5.181.682                         |
| 5. Piutang                                            |                        |                                   |
| a. Piutang Murabahah                                  | 18.339.478             | 13.248.092                        |
| b. Piutang Istishna                                   | 0                      | 0                                 |
| c. Piutang Multijasa                                  | 206.922                | 370.649                           |
| d. Piutang Qardh                                      | 24.433                 | 110.375                           |
| e. Piutang Sewa                                       | 0                      | 0                                 |
| 6. Pembiayaan Bagi Hasil                              |                        |                                   |
| a. Mudharabah                                         | 54.815                 | 60.315                            |
| b. Musyarakah                                         | 4.509.064              | 4.402.845                         |
| c. Lainnya                                            | 0                      | 0                                 |
| 7. Pembiayaan Sewa                                    | 2.812.771              | 568.750                           |
| 8. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif              |                        |                                   |
| a. Umum                                               | 97.496                 | 85.454                            |
| b. Khusus                                             | 193.942                | 82.454                            |
| 9. Salam                                              | 0                      | 0                                 |
| 10. Aset Istishna dalam Penyelesaian                  | 0                      | 0                                 |
| Termin Istishna -/-                                   | 0                      | 0                                 |
| 11. Persediaan                                        | 0                      | 0                                 |
| 12. Agunan yang Diambil Alih                          | 0                      | 0                                 |
| 13. Aset Tetap dan Inventaris                         | 1.358.603              | 896.431                           |
| Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/- | 647.213                | 673.424                           |
| 14. Aset Tidak Berwujud                               | 225.606                | 225.606                           |
| Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/- | 215.502                | 206.752                           |
| 15. Aset Lainnya                                      | 341.154                | 492.687                           |
| Total Aset                                            | 36.273.582             | 24.842.279                        |

(Dalam ribuan rupiah)

| LIABILITAS DAN EKUITAS | Posisi Tanggal Laporan | Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya |
|------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| 1. Liabilitas Segera   | 53.013                 | 66.822                            |

# Laporan Posisi Keuangan Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Juni 2022

| LIABILITAS DAN EKUITAS                   | Posisi Tanggal Laporan | Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya |
|------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| 2. Tabungan Wadiah                       | 1.508.251              | 863.216                           |
| 3. Dana Investasi Non Profit Sharing     |                        |                                   |
| a. Tabungan                              | 4.998.419              | 2.603.110                         |
| b. Deposito                              | 12.687.400             | 8.107.000                         |
| 4. Liabilitas kepada Bank Indonesia      | 0                      | 0                                 |
| 5. Liabilitas kepada Bank Lain           | 1.024.702              | 610.380                           |
| 6. Pembiayaan Diterima                   | 0                      | 0                                 |
| 7. Liabilitas Lainnya                    | 111.200                | 105.821                           |
| 8. Dana Investasi Profit Sharing         | 8.650.000              | 5.200.000                         |
| 9. Modal Disetor                         | 5.401.000              | 5.401.000                         |
| 10. Tambahan Modal Disetor               | 0                      | 0                                 |
| 11. Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap | 0                      | 0                                 |
| 12. Saldo Laba                           |                        |                                   |
| a. Cadangan Umum                         | 1.695.766              | 1.585.278                         |
| b. Cadangan Tujuan                       | 0                      | 0                                 |
| c. Belum ditentukan tujuannya            | 143.833                | 299.653                           |
| Total Liabilitas dan Ekuitas             | 36.273.582             | 24.842.279                        |

# Laporan Laba Rugi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Juni 2022

(Dalam ribuan rupiah)

| POS                                                    | Posisi Tanggal Laporan | Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya |
|--------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana                     | 1.786.238              | 1.645.351                         |
| 1. Dari Bank Indonesia                                 | 0                      | 0                                 |
| 2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain              | 94.060                 | 32.779                            |
| 3. Pembiayaan yang diberikan                           |                        |                                   |
| a. Pendapatan Piutang                                  |                        |                                   |
| i. Piutang Murabahah                                   | 1.251.120              | 1.177.354                         |
| ii. Piutang Istishna                                   | 0                      | 0                                 |
| iii. Piutang Multijasa                                 | 33.198                 | 15.076                            |
| b. Pendapatan Bagi Hasil                               |                        |                                   |
| i. Mudharabah                                          | 0                      | 0                                 |
| ii. Musyarakah                                         | 246.862                | 396.761                           |
| c. Pendapatan Sewa                                     | 158.235                | 15.000                            |
| d. Pendapatan Lainnya                                  | 2.764                  | 8.382                             |
| 4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-  | 0                      | 0                                 |
| II. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi -/-        | 579.638                | 477.246                           |
| 1. Non Profit Sharing                                  | 579.638                | 477.246                           |
| 2. Profit Sharing                                      | 0                      | 0                                 |
| III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II) | 1.206.601              | 1.168.106                         |
| IV. Pendapatan Operasional Lainnya                     | 113.179                | 125.359                           |
| V. Beban Operasional                                   | 1.219.961              | 1.021.813                         |
| 1. Beban Bonus Titipan Wadiah                          | 3.774                  | 2.745                             |
| 2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan                 | 26.106                 | 27.279                            |
| 3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset                   | 91.682                 | 86.829                            |
| 4. Beban Pemasaran                                     | 2.250                  | 12.588                            |
| 5. Beban Penelitian dan Pengembangan                   | 0                      | 0                                 |
| 6. Beban Administrasi dan Umum                         | 1.096.149              | 892.373                           |
| VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional                | 61.791                 | 72.594                            |
| 1. Pendapatan Nonoperasional                           | 61.791                 | 72.594                            |
| 2. Beban Nonoperasional                                |                        |                                   |
| a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris   | 0                      | 0                                 |
| b. Lainnya                                             | 0                      | 0                                 |
| VII. Laba Rugi Tahun Berjalan                          | 161.610                | 344.246                           |
| VIII. Taksiran Pajak Penghasilan                       | 17.777                 | 44.593                            |

# Laporan Laba Rugi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Juni 2022

| POS                  | Posisi Tanggal Laporan | Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya |
|----------------------|------------------------|-----------------------------------|
| IX. Pajak Tangguhan  | 0                      | 0                                 |
| X. Zakat             | 0                      | 0                                 |
| XI. Laba Rugi Bersih | 143.833                | 299.653                           |

# Laporan Komitmen dan Kontinjensi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Juni 2022

(Dalam ribuan rupiah)

| 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               | 528.823                | 289.466                           |
| 2. Lainnya                                                          | 0                      | 0                                 |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI                                            |                        |                                   |
| 1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima                     | 0                      | 0                                 |
| 2. Pendapatan dalam Penyelesaian                                    | 593.224                | 430.123                           |
| 3. Lainnya                                                          | 86.018                 | 86.021                            |
| IV. LAINNYA                                                         |                        |                                   |
| 1. Aset Produktif yang Dihapusbuku                                  |                        |                                   |
| a. Aset Produktif                                                   | 619.770                | 619.770                           |
| b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih | 113.691                | 111.691                           |
| 2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih                                | 0                      | 0                                 |
| 3. Penerusan Dana (Channeling)                                      | 0                      | 0                                 |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Juni 2022

| Jenis Rasio                                                 | Nilai Rasio (%) |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)                | 50,48           |
| 2. Kualitas Aset Produktif (KAP)                            | 7,46            |
| 3. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)             | 100,00          |
| 4. Non Performing Financing (NPF) Neto                      | 11,98           |
| 5. Return on Asset (ROA)                                    | 1,49            |
| 6. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 85,76           |
| 7. Financing to Deposit Ratio (FDR)                         | 79,86           |
| 8. Cash Ratio                                               | 28,54           |

# Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Wakaf

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Juni 2022

(Dalam ribuan rupiah)

| 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                                          | 13.811                 | 19.339                              |
| b. Ekstern BPRS                                         | 0                      | 0                                   |
| Total Penerimaan                                        | 13.811                 | 19.339                              |
| 2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat |                        |                                     |
| a. Lembaga Amil Zakat                                   | 0                      | 0                                   |
| b. Badan Amil Zakat                                     | 20.299                 | 20.110                              |
| Total Penyaluran                                        | 20.299                 | 20.110                              |
| 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

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Juni 2022

(Dalam ribuan rupiah)

| URAIAN                                       | Posisi Tanggal Laporan | Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya |
|----------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| 1. Saldo Awal Dana Kebajikan                 | 22.141                 | 28.495                              |
| 2. Penerimaan Dana Kebajikan                 |                        |                                     |
| a. Infak dan Sedekah                         | 49                     | 647                                 |
| b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif     | 0                      | 0                                   |
| c. Denda                                     | 0                      | 0                                   |
| d. Penerimaan Nonhalal                       | 0                      | 0                                   |
| e. Lainnya                                   | 0                      | 0                                   |
| Total Penerimaan                             | 49                     | 647                                 |
| 3. Penggunaan Dana Kebajikan                 |                        |                                     |
| a. Dana Kebajikan Produktif                  | 0                      | 0                                   |
| b. Sumbangan                                 | 0                      | 0                                   |
| c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum | 5.656                  | 7.000                               |
| Total Penggunaan                             | 5.656                  | 7.000                               |
| 4. Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan       | (5.608)                | (6.353)                             |
| 5. Saldo Akhir Dana Kebajikan                | 16.534                 | 22.141                              |

# Laporan Distribusi Bagi Hasil

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Juni 2022

(Dalam ribuan 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 | 926.031         | 10.185                              | 0,00               | 0                 | 0,00                    |
| Tabungan Mudharabah         | 5.863.960       | 64.494                              | 10,00              | 5.267             | 0,33                    |
| Deposito Mudharabah         | 21.337.400      | 234.678                             | 0,00               | 88.031            | 0,00                    |
| a. 1 (satu) bulan           | 645.000         | 7.094                               | 25,00              | 1.774             | 0,55                    |
| b. 3 (tiga) bulan           | 3.415.000       | 37.560                              | 30,00              | 11.268            | 0,66                    |
| c. 6 (enam) bulan           | 1.854.900       | 20.401                              | 35,00              | 7.140             | 0,77                    |
| d. 12 (dua belas) bulan     | 15.422.500      | 169.624                             | 40,00              | 67.849            | 0,88                    |
| Pembiayaan Diterima         | 0               | 0                                   | 0,00               | 0                 | 0,00                    |
| JUMLAH                      | 28.127.391      | 309.358                             |                    | 93.299            |                         |

| Jenis Penyaluran Dana     | Saldo Rata-Rata | Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan |
|---------------------------|-----------------|-------------------------------------|
| Penempatan pada Bank Lain | 9.181.526       | 14.180                              |
| Piutang Murabahah         | 25.502.584      | 225.184                             |
| Piutang Istishna          | 0               | 0                                   |
| Piutang Multijasa         | 273.206         | 3.177                               |
| Pembiayaan Gadaai         | 24.433          | 512                                 |
| Pembiayaan Mudharabah     | 54.815          | 0                                   |
| Pembiayaan Musyarakah     | 4.541.818       | 46.565                              |
| Pembiayaan Sewa           | 0               | 0                                   |
| Pembiayaan Lainnya        | 0               | 0                                   |
| JUMLAH                    | 39.578.381      | 289.618                             |

| 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                    |

# Laporan Distribusi Bagi Hasil

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Juni 2022

| Profit Sharing          |                 |                                     |                    |                   |                         |
|-------------------------|-----------------|-------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|
| Jenis Penghimpunan Dana | Saldo Rata-Rata | Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan | Porsi Pemilik Dana |                   |                         |
|                         |                 |                                     | Nisbah             | Jumlah Bagi Hasil | Indikasi Rate of Return |
| 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 Gadaai         | 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

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Juni 2022

(Dalam ribuan rupiah)

| ASET                                 | Posisi Tanggal Laporan |           |           |         |           |            |
|--------------------------------------|------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|------------|
|                                      | L                      | DPK       | KL        | D       | M         | Jumlah     |
| 1. Penempatan pada Bank Syariah Lain | 9.181.526              |           | 0         |         | 0         | 9.181.526  |
| 2. Piutang                           | 13.452.839             | 3.044.049 | 1.022.819 | 420.738 | 630.388   | 18.570.833 |
| a. Piutang Murabahah                 | 13.262.755             | 3.031.850 | 1.022.819 | 391.667 | 630.388   | 18.339.479 |
| b. Piutang Istishna                  | 0                      | 0         | 0         | 0       | 0         | 0          |
| c. Piutang Multijasa                 | 165.651                | 12.199    | 0         | 29.072  | 0         | 206.922    |
| d. Piutang Qardh                     | 24.433                 | 0         | 0         | 0       | 0         | 24.433     |
| e. Piutang Sewa                      | 0                      | 0         | 0         | 0       | 0         | 0          |
| 3. Pembiayaan Bagi Hasil             | 3.035.511              | 980.831   | 0         | 0       | 547.537   | 4.563.879  |
| a. Mudharabah                        | 0                      | 0         | 0         | 0       | 54.815    | 54.815     |
| b. Musyarakah                        | 3.035.511              | 980.831   | 0         | 0       | 492.722   | 4.509.064  |
| c. Lainnya                           | 0                      | 0         | 0         | 0       | 0         | 0          |
| 4. Pembiayaan Sewa                   | 2.812.771              | 0         | 0         | 0       | 0         | 2.812.771  |
| Jumlah Aset Produktif                | 28.482.647             | 4.024.879 | 1.022.819 | 420.738 | 1.177.925 | 35.129.008 |
| Aset Produktif kepada Pihak Terkait  | 0                      | 0         | 0         | 0       | 0         | 0          |

# Laporan Informasi Lainnya

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Juni 2022

| Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS BPRS | Pemegang Saham                    | Status Pemegang Saham | Ultimate Shareholders     |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| DIREKSI                                                        | 1. SAID NOORACHMAN (33.90%)       | PSP                   | 1. SAID NOORACHMAN        |
| 1. SAID SYAWALUDIN                                             | 2. ITA YULISTİYANI (31.38%)       | Non PSP               | 2. ITA YULISTİYANI        |
| 2. MUHAMMAD SYAMSUL HUDA                                       | 3. MUH. YUSUF ANWAR (15.74%)      | Non PSP               | 3. MUH. YUSUF ANWAR       |
| DEWAN KOMISARIS                                                | 4. AGUSTINA RAHMAWATI (12.78%)    | Non PSP               | 4. AGUSTINA RAHMAWATI     |
| 1. ITA YULISTİYANI                                             | 5. HJ. SRI MURYANTI (5.55%)       | Non PSP               | 5. HJ. SI MURYANTI        |
| 2. HARRY JULIWIBOWO                                            | 6. H. WARIS SISWO SUJIPTO (0.37%) | Non PSP               | 6. H. WARIS SISWO SUJIPTO |
| DPS                                                            | 7. MUHAMAD (0.28%)                | Non PSP               | 7. MUHAMAD                |
| 1. MUHAMAD                                                     |                                   |                       |                           |
| 2. ASMUNI                                                      |                                   |                       |                           |
|                                                                |                                   |                       |                           |

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.35/POJK.03/2019 tanggal 18 Desember 2019 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPRS dan Surat Edaran OJK No.30 /SEOJK.03/2019 tanggal 26 Desember 2019 tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi BPRS
- Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS

Yogyakarta, 27 Juli 2022



Said Syawaludin, SH  
Direktur