

Laporan Posisi Keuangan Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2023

(Dalam ribuan rupiah)

ASET	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Kas dalam Rupiah	149.704	380.980
2. Kas dalam Valuta Asing	0	0
3. Penempatan pada Bank Indonesia	0	0
4. Penempatan pada Bank Lain	16.116.356	6.710.208
5. Piutang		
a. Piutang Murabahah	28.290.427	24.703.985
b. Piutang Istishna	0	0
c. Piutang Multijasa	31.021	249.195
d. Piutang Qardh	0	39.183
e. Piutang Sewa	1.947.601	682.101
6. Pembiayaan Bagi Hasil		
a. Mudharabah	47.315	54.315
b. Musyarakah	5.688.891	3.541.554
c. Lainnya	0	0
7. Pembiayaan Sewa	0	2.089.223
8. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
a. Umum	174.258	126.199
b. Khusus	439.082	127.824
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	1.274.521	1.358.603
Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	702.474	683.587
14. Aset Tidak Berwujud	225.606	225.606
Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	224.565	217.690
15. Aset Lainnya	616.268	347.701
Total Aset	52.847.334	39.227.354

(Dalam ribuan rupiah)

LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Liabilitas Segera	250.042	66.199

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2023

LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
2. Tabungan Wadiah	2.216.422	975.239
3. Dana Investasi Non Profit Sharing		
a. Tabungan	10.941.980	4.074.694
b. Deposito	20.776.900	13.846.900
4. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
5. Liabilitas kepada Bank Lain	10.728.316	12.580.393
6. Pembiayaan Diterima	0	0
7. Liabilitas Lainnya	183.107	184.227
8. Dana Investasi Profit Sharing	0	0
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	1.849.819	1.695.766
b. Cadangan Tujuan	0	0
c. Belum ditentukan tujuannya	499.747	402.936
Total Liabilitas dan Ekuitas	52.847.334	39.227.354

Laporan Laba Rugi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2023

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	4.051.713	2.939.253
1. Dari Bank Indonesia	0	0
2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	228.422	148.438
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	3.067.827	2.086.104
ii. Piutang Istishna	0	0
iii. Piutang Multijasa	33.964	53.432
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudharabah	0	0
ii. Musyarakah	569.009	412.632
c. Pendapatan Sewa	150.570	234.509
d. Pendapatan Lainnya	1.920	4.138
4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	0	0
II. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi -/-	1.484.089	965.815
1. Non Profit Sharing	1.484.089	965.815
2. Profit Sharing	0	0
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II)	2.567.624	1.973.438
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	360.856	198.822
V. Beban Operasional	2.358.596	1.790.174
1. Beban Bonus Titipan Wadiah	10.438	5.951
2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	74.300	47.568
3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset	346.029	78.360
4. Beban Pemasaran	7.119	3.550
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
6. Beban Administrasi dan Umum	1.920.710	1.654.745
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	(1.793)	61.792
1. Pendapatan Nonoperasional	7	61.792
2. Beban Nonoperasional		
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
b. Lainnya	1.800	0
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	568.090	443.878
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	68.343	40.941

Laporan Laba Rugi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2023

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
IX. Pajak Tangguhan	0	0
X. Zakat	0	0
XI. Laba Rugi Bersih	499.747	402.936

Laporan Komitmen dan Kontinjensi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2023

(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	0	511.134
2. Lainnya	0	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	0	0
2. Pendapatan dalam Penyelesaian	1.162.998	713.162
3. Lainnya	73.930	86.018
IV. LAINNYA		
1. Aset Produktif yang Dihapusbuku		
a. Aset Produktif	619.770	619.770
b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	129.531	115.241
2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	0	0
3. Penerusan Dana (Channeling)	0	0

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2023

Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	36,89
2. Kualitas Aset Produktif (KAP)	8,88
3. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100,00
4. Non Performing Financing (NPF) Neto	12,94
5. Non Performing Financing (NPF) Gross	14,01
6. Return on Asset (ROA)	2,25
7. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	74,89
8. Net Imbalan (NI)	13,81
9. Financing to Deposit Ratio (FDR)	106,10
10. Cash Ratio	21,52

Laporan Distribusi Bagi Hasil

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2023

(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	1.719.300	26.335	0,00	0	0,00
Tabungan Mudharabah	8.939.770	136.930	10,00	11.973	0,46
Deposito Mudharabah	30.976.900	474.473	0,00	179.296	0,00
a. 1 (satu) bulan	430.000	6.586	25,00	1.647	0,38
b. 3 (tiga) bulan	3.977.000	60.916	30,00	18.275	0,92
c. 6 (enam) bulan	4.457.400	68.274	35,00	23.896	1,07
d. 12 (dua belas) bulan	22.112.500	338.697	40,00	135.479	1,23
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
JUMLAH	41.635.970	637.738		191.269	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
Penempatan pada Bank Lain	16.116.356	27.653
Piutang Murabahah	36.156.113	548.086
Piutang Istishna	0	0
Piutang Multijasa	38.055	1.291
Pembiayaan Gadaai	0	0
Pembiayaan Mudharabah	47.315	0
Pembiayaan Musyarakah	5.712.063	59.686
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	0	0
JUMLAH	58.069.902	636.715

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 : September 2023

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 Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Wakaf

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2023

(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	0	13.812
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	0	13.812
2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat		
a. Lembaga Amil Zakat	0	0
b. Badan Amil Zakat	0	20.599
Total Penyaluran	0	20.599
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 : September 2023

(Dalam ribuan rupiah)

URAIAN	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
1. Saldo Awal Dana Kebajikan	16.699	22.141
2. Penerimaan Dana Kebajikan		
a. Infak dan Sedekah	22.533	2.714
b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	0	0
c. Denda	0	0
d. Penerimaan Nonhalal	0	0
e. Lainnya	0	0
Total Penerimaan	22.533	2.714
3. Penggunaan Dana Kebajikan		
a. Dana Kebajikan Produktif	0	0
b. Sumbangan	0	0
c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	15.716	8.156
Total Penggunaan	15.716	8.156
4. Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	6.817	(5.442)
5. Saldo Akhir Dana Kebajikan	23.517	16.699

Laporan Kualitas Aset Produktif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2023

(Dalam ribuan rupiah)

ASET	Posisi Tanggal Laporan					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1. Penempatan pada Bank Syariah Lain	16.116.356		0		0	16.116.356
2. Piutang	24.597.772	1.114.423	0	1.679.520	2.877.335	30.269.050
a. Piutang Murabahah	24.572.685	1.108.489	0	1.679.520	929.734	28.290.428
b. Piutang Istishna	0	0	0	0	0	0
c. Piutang Multijasa	25.087	5.934	0	0	0	31.021
d. Piutang Qardh	0	0	0	0	0	0
e. Piutang Sewa	0	0	0	0	1.947.601	1.947.601
3. Pembiayaan Bagi Hasil	3.989.368	1.247.523	0	0	499.315	5.736.206
a. Mudharabah	0	0	0	0	47.315	47.315
b. Musyarakah	3.989.368	1.247.523	0	0	452.000	5.688.891
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
4. Pembiayaan Sewa	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	44.703.497	2.361.946	0	1.679.520	3.376.650	52.121.613
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 : September 2023

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 SYAWALUDIN	2. ITA YULISTİYANI (31.38%)	Non PSP	
2. ANANG BASORI	3. MUH. YUSUF ANWAR (17.13%)	Non PSP	
DEWAN KOMISARIS	4. AGUSTINA RAHMAWATI (13.42%)	Non PSP	
1. ITA YULISTİYANI	5. M NURUL IMAN SJAMHUDI ST (3.52%)	Non PSP	
2. HARRY JULIWIBOWO	6. H. WARIS SISWO SUJIPTO (0.37%)	Non PSP	
DPS	7. MUHAMAD (0.28%)	Non PSP	7.
1. MUHAMAD			8.
2. ASMUNI			9.
			10.

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 Oktober 2023



Said Syawaludin, SH
Direktur Utama