

Laporan Posisi Keuangan Publikasi



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2024

(Dalam ribuan rupiah)

ASET	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Kas dalam Rupiah	250.140	149.704
2. Kas dalam Valuta Asing	0	0
3. Penempatan pada Bank Indonesia	0	0
4. Penempatan pada Bank Lain	11.533.534	16.116.356
5. Piutang		
a. Piutang Murabahah	30.445.579	28.290.427
b. Piutang Istishna	0	0
c. Piutang Multijasa	4.601	31.021
d. Piutang Qardh	0	0
e. Piutang Sewa	1.947.601	1.947.601
6. Pembiayaan Bagi Hasil		
a. Mudharabah	41.815	47.315
b. Musyarakah	10.845.130	5.688.891
c. Lainnya	0	0
7. Pembiayaan Sewa	0	0
8. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
a. Umum	185.614	174.258
b. Khusus	1.242.844	439.082
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	1.466.390	1.274.521
Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	809.633	702.474
14. Aset Tidak Berwujud	223.356	225.606
Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	222.835	224.565
15. Aset Lainnya	847.152	616.268
Total Aset	55.144.373	52.847.334

(Dalam ribuan rupiah)

LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Liabilitas Segera	222.814	250.042

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2024

LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
2. Tabungan Wadiah	1.327.518	2.216.422
3. Dana Investasi Non Profit Sharing		
a. Tabungan	10.229.209	10.941.980
b. Deposito	20.023.400	20.776.900
4. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
5. Liabilitas kepada Bank Lain	12.439.035	10.728.316
6. Pembiayaan Diterima	2.946.867	0
7. Liabilitas Lainnya	127.582	183.107
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	2.008.322	1.849.819
b. Cadangan Tujuan	0	0
c. Belum ditentukan tujuannya	418.626	499.747
Total Liabilitas dan Ekuitas	55.144.373	52.847.334

Laporan Laba Rugi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2024

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	4.483.466	4.051.713
1. Dari Bank Indonesia	0	0
2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	339.223	228.422
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	3.652.363	3.067.827
ii. Piutang Istishna	0	0
iii. Piutang Multijasa	4.605	33.964
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudharabah	0	0
ii. Musyarakah	487.274	569.009
c. Pendapatan Sewa	0	150.570
d. Pendapatan Lainnya	0	1.920
4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	0	0
II. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi -/-	1.550.872	1.484.089
1. Non Profit Sharing	1.550.872	1.484.089
2. Profit Sharing	0	0
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II)	2.932.594	2.567.624
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	492.532	360.856
V. Beban Operasional	2.959.959	2.358.596
1. Beban Bonus Titipan Wadiah	10.268	10.438
2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	82.329	74.300
3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset	939.109	346.029
4. Beban Pemasaran	21.862	7.119
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
6. Beban Administrasi dan Umum	1.906.391	1.920.710
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	5.199	(1.793)
1. Pendapatan Nonoperasional	5.399	7
2. Beban Nonoperasional		
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
b. Lainnya	200	1.800
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	470.366	568.090
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	51.740	68.343

Laporan Laba Rugi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2024

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
IX. Pajak Tangguhan	0	0
X. Zakat	0	0
XI. Laba Rugi Bersih	418.626	499.747

Laporan Komitmen dan Kontinjensi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2024

(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	0
2. Lainnya	0	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	0	0
2. Pendapatan dalam Penyelesaian	1.043.868	1.162.998
3. Lainnya	73.930	73.930
IV. LAINNYA		
1. Aset Produktif yang Dihapusbuku		
a. Aset Produktif	619.770	619.770
b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	132.981	129.531
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 2024

Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	34,29
2. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100,00
3. Non Performing Financing (NPF) Neto	6,66
4. Non Performing Financing (NPF) Gross	9,50
5. Return on Asset (ROA)	1,17
6. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	90,65
7. Net Imbalan (NI)	7,31
8. Financing to Deposit Ratio (FDR)	137,06
9. Cash Ratio	14,43

Laporan Distribusi Bagi Hasil

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2024

(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	1.733.825	20.247	0,00	0	0,00
Tabungan Mudharabah	10.126.779	118.255	10,00	11.825	0,47
Deposito Mudharabah	30.873.400	360.522	0,00	140.024	0,00
a. 1 (satu) bulan	190.000	2.219	25,00	555	0,29
b. 3 (tiga) bulan	1.280.000	14.947	30,00	4.484	0,70
c. 6 (enam) bulan	4.037.400	47.146	35,00	16.501	0,82
d. 12 (dua belas) bulan	25.366.000	296.210	40,00	118.484	0,93
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
JUMLAH	42.734.005	499.023		151.849	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
Penempatan pada Bank Lain	11.533.534	42.179
Piutang Murabahah	40.040.797	406.594
Piutang Istishna	0	0
Piutang Multijasa	5.304	182
Pembiayaan Gadaai	0	0
Pembiayaan Mudharabah	41.815	0
Pembiayaan Musyarakah	10.854.763	78.031
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	0	0
JUMLAH	62.476.212	526.986

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 2024

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

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2024

(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	1
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	0	1
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 Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2024

(Dalam ribuan rupiah)

URAIAN	Posisi Tanggal Laporan	Posisi 31 Desember Tahun Sebelumnya
1. Saldo Awal Dana Kebajikan	22.517	16.699
2. Penerimaan Dana Kebajikan		
a. Infak dan Sedekah	20.977	22.533
b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	0	0
c. Denda	0	0
d. Penerimaan Nonhalal	0	0
e. Lainnya	0	0
Total Penerimaan	20.977	22.533
3. Penggunaan Dana Kebajikan		
a. Dana Kebajikan Produktif	0	0
b. Sumbangan	0	0
c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	23.553	16.716
Total Penggunaan	23.553	16.716
4. Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	(2.576)	5.817
5. Saldo Akhir Dana Kebajikan	19.941	22.517

Laporan Kualitas Aset Produktif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : September 2024

(Dalam ribuan rupiah)

ASET	Posisi Tanggal Laporan					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1. Penempatan pada Bank Syariah Lain	11.533.534		0		0	11.533.534
2. Piutang	28.664.418	106.681	296.652	0	3.330.031	32.397.782
a. Piutang Murabahah	28.659.816	106.681	296.652	0	1.382.430	30.445.579
b. Piutang Istishna	0	0	0	0	0	0
c. Piutang Multijasa	4.601	0	0	0	0	4.601
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	8.187.178	2.207.952	0	0	491.815	10.886.945
a. Mudharabah	0	0	0	0	41.815	41.815
b. Musyarakah	8.187.178	2.207.952	0	0	450.000	10.845.130
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
4. Pembiayaan Sewa	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	48.385.129	2.314.633	296.652	0	3.821.846	54.818.260
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 2024

Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS BPRS	Pemegang Saham	Status Pemegang Saham	Ultimate Shareholders
DIREKSI	1. SAID NOORACHMAN (33.90%)	PSP	
1. ANANG BASORI	2. ITA YULISTİYANI (31.38%)	Non PSP	
DEWAN KOMISARIS	3. MUH. YUSUF ANWAR (17.13%)	Non PSP	
1. ITA YULISTİYANI	4. AGUSTINA RAHMAWATI (13.79%)	Non PSP	
2. HARRY JULIWIBOWO	5. M NURUL IMAN SJAMHUDI ST (3.52%)	Non PSP	
DPS	6. MUHAMAD (0.28%)	Non PSP	
1. MUHAMAD			7.
2. ASMUNI			8.
			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, 28 Oktober 2024


ANANG BASORI, S.P
Direksi