

Laporan Posisi Keuangan Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

ASET	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Kas dalam Rupiah	487.935	91.471
2. Kas dalam Valuta Asing	0	0
3. Penempatan pada Bank Indonesia	0	0
4. Penempatan pada Bank Lain	7.525.192	7.997.915
5. Piutang		
a. Piutang Murabahah	27.523.602	13.799.111
b. Piutang Istishna	0	0
c. Piutang Multijasa	216.565	263.099
d. Piutang Qardh	45.033	50.410
e. Piutang Sewa	688.101	0
6. Pembiayaan Bagi Hasil		
a. Mudharabah	52.315	57.315
b. Musyarakah	3.826.302	3.549.396
c. Lainnya	0	0
7. Pembiayaan Sewa	2.031.441	2.880.045
8. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
a. Umum	149.860	89.348
b. Khusus	304.752	130.865
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	1.266.822	1.126.483
Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	619.772	719.315
14. Aset Tidak Berwujud	225.606	225.606
Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	219.877	211.127
15. Aset Lainnya	323.218	286.684
Total Aset	42.917.871	29.176.878

(Dalam ribuan rupiah)

LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
1. Liabilitas Segera	93.889	56.312

Laporan Posisi Keuangan Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 2022

LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
2. Tabungan Wadiah	989.288	1.046.866
3. Dana Investasi Non Profit Sharing		
a. Tabungan	4.371.532	4.082.387
b. Deposito	15.753.900	8.328.900
4. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0	0
5. Liabilitas kepada Bank Lain	13.738.096	514.299
6. Pembiayaan Diterima	0	0
7. Liabilitas Lainnya	104.135	59.396
8. Dana Investasi Profit Sharing	0	7.550.000
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	770.266	552.440
Total Liabilitas dan Ekuitas	42.917.871	29.176.878

Laporan Laba Rugi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana	4.507.011	3.362.347
1. Dari Bank Indonesia	0	0
2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain	196.006	82.802
3. Pembiayaan yang diberikan		
a. Pendapatan Piutang		
i. Piutang Murabahah	3.368.090	2.484.416
ii. Piutang Istishna	0	0
iii. Piutang Multijasa	66.145	51.383
b. Pendapatan Bagi Hasil		
i. Mudharabah	0	0
ii. Musyarakah	558.094	669.621
c. Pendapatan Sewa	313.433	58.995
d. Pendapatan Lainnya	5.242	15.130
4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	0	0
II. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi -/-	1.427.027	990.359
1. Non Profit Sharing	1.427.027	990.359
2. Profit Sharing	0	0
III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II)	3.079.984	2.371.987
IV. Pendapatan Operasional Lainnya	324.196	247.420
V. Beban Operasional	2.600.507	2.070.764
1. Beban Bonus Titipan Wadiah	8.472	6.198
2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	61.406	50.093
3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset	313.246	159.133
4. Beban Pemasaran	5.800	17.113
5. Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
6. Beban Administrasi dan Umum	2.211.582	1.838.227
VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional	61.794	72.076
1. Pendapatan Nonoperasional	61.794	72.596
2. Beban Nonoperasional		
a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	0	0
b. Lainnya	0	520
VII. Laba Rugi Tahun Berjalan	865.467	620.720
VIII. Taksiran Pajak Penghasilan	95.201	68.279

Laporan Laba Rugi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 2022

POS	Posisi Tanggal Laporan	Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya
IX. Pajak Tangguhan	0	0
X. Zakat	0	0
XI. Laba Rugi Bersih	770.266	552.440

Laporan Komitmen dan Kontinjensi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 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	771.571	399.453
2. Lainnya	0	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	0	0
2. Pendapatan dalam Penyelesaian	586.802	411.134
3. Lainnya	76.576	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	126.391	112.441
2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	0	0
3. Penerusan Dana (Channeling)	0	0

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 2022

Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	44,54
2. Kualitas Aset Produktif (KAP)	4,31
3. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100,00
4. Non Performing Financing (NPF) Neto	4,43
5. Return on Asset (ROA)	2,40
6. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	76,39
7. Financing to Deposit Ratio (FDR)	89,40
8. Cash Ratio	19,21

Laporan Distribusi Bagi Hasil

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 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	1.148.096	18.716	0,00	0	0,00
Tabungan Mudharabah	5.314.692	86.638	10,00	6.931	0,49
Deposito Mudharabah	28.203.900	459.768	0,00	173.785	0,00
a. 1 (satu) bulan	640.000	10.433	25,00	2.608	0,82
b. 3 (tiga) bulan	2.645.000	43.118	30,00	12.935	0,98
c. 6 (enam) bulan	5.209.400	84.922	35,00	29.723	1,14
d. 12 (dua belas) bulan	19.709.500	321.296	40,00	128.518	1,30
Pembiayaan Diterima	0	0	0,00	0	0,00
JUMLAH	34.666.688	565.122		180.716	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
Penempatan pada Bank Lain	7.525.192	16.594
Piutang Murabahah	35.726.556	476.115
Piutang Istishna	0	0
Piutang Multijasa	288.183	5.378
Pembiayaan Gadaai	45.033	480
Pembiayaan Mudharabah	52.315	0
Pembiayaan Musyarakah	3.850.571	56.994
Pembiayaan Sewa	0	0
Pembiayaan Lainnya	0	0
JUMLAH	47.487.850	555.561

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 : Desember 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 Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Wakaf

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 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	13.812	19.339
b. Ekstern BPRS	0	0
Total Penerimaan	13.812	19.339
2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat		
a. Lembaga Amil Zakat	0	0
b. Badan Amil Zakat	20.599	20.110
Total Penyaluran	20.599	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 : Desember 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	2.714	647
b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	0	0
c. Denda	0	0
d. Penerimaan Nonhalal	0	0
e. Lainnya	0	0
Total Penerimaan	2.714	647
3. Penggunaan Dana Kebajikan		
a. Dana Kebajikan Produktif	0	0
b. Sumbangan	0	0
c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	8.156	7.000
Total Penggunaan	8.156	7.000
4. Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	(5.442)	(6.353)
5. Saldo Akhir Dana Kebajikan	16.699	22.141

Laporan Kualitas Aset Produktif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 2022

(Dalam ribuan rupiah)

ASET	Posisi Tanggal Laporan					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1. Penempatan pada Bank Syariah Lain	7.525.192		0		0	7.525.192
2. Piutang	24.528.062	2.618.191	38.573	0	1.288.475	28.473.301
a. Piutang Murabahah	24.316.218	2.562.436	38.573	0	606.374	27.523.601
b. Piutang Istishna	0	0	0	0	0	0
c. Piutang Multijasa	160.811	55.754	0	0	0	216.565
d. Piutang Qardh	45.033	0	0	0	0	45.033
e. Piutang Sewa	6.000	0	0	0	682.101	688.101
3. Pembiayaan Bagi Hasil	3.185.602	188.700	0	0	504.315	3.878.617
a. Mudharabah	0	0	0	0	52.315	52.315
b. Musyarakah	3.185.602	188.700	0	0	452.000	3.826.302
c. Lainnya	0	0	0	0	0	0
4. Pembiayaan Sewa	1.732.869	298.571	0	0	0	2.031.440
Jumlah Aset Produktif	36.971.726	3.105.462	38.573	0	1.792.790	41.908.551
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 : Desember 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 SYAWALUDIN	2. ITA YULISTİYANI (31.38%)	Non PSP	
DEWAN KOMISARIS	3. MUH. YUSUF ANWAR (17.13%)	Non PSP	
1. ITA YULISTİYANI	4. AGUSTINA RAHMAWATI (13.42%)	Non PSP	
2. HARRY JULIWIBOWO	5. M NURUL IMAN SJAMHUDI ST (3.52%)	Non PSP	
DPS	6. H. WARIS SISWO SUJIPTO (0.37%)	Non PSP	
1. MUHAMAD	7. MUHAMAD (0.28%)	Non PSP	
2. ASMUNI			

Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan: KAP INDARTO DAN YUDHIKA
Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan: M. Yudhika Elrifi, M.Sc, Ak, CA, BKP, CPA, CFA

1. Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset paling sedikit Rp 10M telah diaudit oleh Akuntan Publik
2. Laporan keuangan tahunan BPRS dengan total aset kurang dari Rp 10M telah dipertanggungjawabkan kepada RUPS
3. 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
4. Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS

Yogyakarta, 13 April 2023


Said Syawaludin, SH
Direktur