

LAPORAN KEUANGAN TRIWULAN II 2024

PT. BPR SYARIAH DINAR ASHRI



NERACA

30 JUNI 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)			
No	ASET	Posisi Juni 2024 Unaudited	Posisi Juni 2023 Unaudited
1	Kas dalam Rupiah	14,128,566	11,375,833
2	Kas dalam Valuta Asing	-	-
3	Penempatan Pada Bank Indonesia	-	-
4	Penempatan Pada Bank Lain	149,525,155	215,914,078
5	Piutang	186,299,001	175,906,423
	a. Piutang Murabahah	19,172,858	40,785,583
	b. Piutang Istishna	-	-
	c. Piutang Multijasa	-	-
	d. Piutang Qardh	167,126,143	135,120,840
	e. Piutang Sewa	-	-
6	Pembiayaan Bagi Hasil	889,816,769	647,885,864
	a. Mudharabah	-	-
	b. Musyarakah	889,816,769	647,885,864
	c. Lainnya	-	-
7	Pembiayaan Sewa	-	-
8	Penyisihan Penghapusan Aset	6,478,882	6,579,409
	a. Umum	5,009,989	4,012,734
	b. Khusus	1,468,893	2,566,675
	<i>Salam</i>	-	-
9	Aset Istishna dalam Penyelesaian	-	-
10	Termin Istishna -/-	-	-
11	Persediaan	12,080	8,900
12	Agunan Yang Diambil Alih	140,856	140,856
13	Aset Tetap dan Inventaris	48,115,681	29,509,741
	Akumulasi Penyusutan dan Cadangan	13,031,931	10,393,755
14	Aset Tidak Berwujud	-	-
	Akumulasi Amortisasi dan Cadangan	-	-
15	Aktiva Lain-Lain	16,472,870	16,101,390
TOTAL ASET		1,285,000,165	1,079,869,921

(Dalam Ribuan Rupiah)			
No	LIABILITAS DAN EKUITAS	Posisi Juni 2024 Unaudited	Posisi Juni 2023 Unaudited
1	Liabilitas Segera	11,515,619	5,639,318
2	Tabungan Wadiah	62,473,321	42,755,966
3	Dana Investasi Nonprofit Sharing	852,283,341	764,755,229
	a. Tabungan	169,219,539	134,756,477
	b. Deposito	683,063,802	629,998,752
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
5	Liabilitas kepada Bank Lain	194,645,525	116,678,477
6	Pembiayaan Diterima	-	-
7	Liabilitas Lainnya	22,075,434	18,467,554
8	Dana Investasi Profit Sharing	-	-
9	Modal Disetor	71,749,000	71,749,000
10	Tambahan Modal Disetor	-	-
11	Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	-	-
12	Saldo Laba	70,257,925	59,824,377
	a. Cadangan Umum	14,349,800	14,349,800
	b. Cadangan Tujuan	734,757	661,516
	c. Belum ditentukan tujuannya	55,173,368	44,813,061
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		1,285,000,165	1,079,869,921

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF

30 JUNI 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)			
No.	URAIAN	Posisi 30 Juni 2024	Posisi 30 Juni 2023
I.	Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
	1. Penerimaan Dana Zakat yang Berasal dari:		
	a. Intern BPRS	1,207,560	913,772
	b. Ekstern BPRS	27,422	31,342
	Total Penerimaan	1,234,982	945,114
	2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat		
	a. Lembaga Amil Zakat	-	-
	b. Badan Amil Zakat	1,027,560	1,053,772
	Total Penyaluran	1,027,560	1,053,772
II.	Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
	1. Penerimaan Dana Wakaf yang Berasal dari:		
	a. Intern BPRS	-	-
	b. Ekstern BPRS	-	-
	Total Penerimaan	-	-
	2. Penyaluran Dana Wakaf kepada Entitas		
	a. Badan Wakaf Indonesia	-	-
	b. Nadzir Lain*	-	-
	Total Penyaluran	-	-

KOMITMEN DAN KONTIJENSI

30 JUNI 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)			
No	POS	Posisi Juni 2024 Unaudited	Posisi Juni 2023 Unaudited
I.	TAGIHAN KOMITMEN	-	-
	1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	-	-
	2. Lainnya	-	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	-	-
	1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik	-	-
	2. Lainnya	-	-
III.	TAGIHAN KONTIJENSI	697,148.00	1,114,611.00
	1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	-	-
	2. Pendapatan dalam Penyelesaian	697,148.00	1,114,611.00
	3. Lainnya	-	-
IV.	LAINNYA	2,715,635.00	818,444.00
	1. Aset Produktif yang Dihapus Buku	2,715,635.00	818,444.00
	a. Aset Produktif	2,731,841.00	833,317.00
	b. Aset Produktif Dihapus Buku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih	16,206.00	14,873.00
	2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih	-	-
	3. Penerusan Dana (Channelling)	-	-

PERHITUNGAN LABA RUGI

30 JUNI 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)			
No	POS	Posisi Juni 2024 Unaudited	Posisi Juni 2023 Unaudited
I.	Pendapatan Dari Penyaluran Dana	64,602,476	59,488,024
	1. Dari Bank Indonesia	-	-
	2. Dari Penempatan pada Bank Syariah Lain	2,906,162	3,528,125
	3. Pembiayaan yang Diberikan	61,696,314	55,959,899
	a. Pendapatan Piutang	10,308,878	12,775,680
	i. Piutang Murabahah	1,725,048	3,272,675
	ii. Piutang Istishna	-	-
	iii. Piutang Multijasa	-	-
	iv. Piutang Ujrah	8,583,830	9,503,005
	b. Pendapatan Bagi Hasil	51,387,436	43,184,219
	i. Mudharabah	-	450,000
	ii. Musyarakah	51,387,436	42,734,219
	c. Pendapatan Sewa	-	-
	d. Pendapatan Lainnya	-	-
	4. Koreksi atas Pendapatan Margin/ Bagi Hasil/ Sewa -/-	-	-
II.	Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi -/-	35,245,724	30,154,177
	1. Nonprofit Sharing	35,245,724	30,154,177
	2. Profit Sharing	-	-
III.	Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil (I-II)	29,356,751	29,333,847
IV.	Pendapatan Operasional Lainnya	29,131,901	20,320,910
V.	Beban Operasional	34,042,598	28,578,527
	1. Beban Bonus Titipan Wadiah	-	-
	2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	1,895,004	1,598,507
	3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset	6,378,160	5,811,174
	4. Beban Pemasaran	1,008,100	677,789
	5. Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
	6. Beban Administrasi dan Umum	24,761,334	20,491,057
VI.	Pendapatan dan Beban Nonoperasional	(4,506,362)	(2,862,924)
	1. Pendapatan Nonoperasional	-	-
	2. Beban Nonoperasional	4,506,362	2,862,924
	a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	-	-
	b. Lainnya	4,506,362	2,862,924
VII.	Laba Rugi Tahun Berjalan	19,939,693	18,213,306
VIII.	Taksiran Pajak Penghasilan	5,250,000	4,097,994
IX.	Pajak Tangguhan	-	-
X	Zakat	840,000	659,766
XI.	Laba Rugi Bersih	13,849,693	13,455,546

DISTRIBUSI BAGI HASIL

30 JUNI 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)					
Jenis Penghimpunan Dana	Nonprofit Sharing		Porsi Pemilik Dana		
	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
	(Ribuan Rp)	(Ribuan Rp)	(%)	(Ribuan Rp)	(%)
	A	B	C	D	E
Liabilitas Kepada Bank Lain	24,850,000	288,608	41.30	119,195	5.84
Tabungan Mudharabah	175,179,040	2,034,527	16.57	473,899	3.29
Deposito	683,063,802	7,933,093	-	3,475,977	6.19
a. 1 (satu) bulan	106,886,730	1,241,381	36.00	446,897	5.09
a. 3 (tiga) bulan	45,585,392	529,428	39.00	206,477	5.51
c. 6 (enam) bulan	20,746,000	240,944	41.00	98,787	5.79
d. 12 (dua belas) bulan	509,845,680	5,921,340	46.00	2,723,816	6.50
Pembiayaan Diterima	-	-	-	-	-
JUMLAH	883,092,842	10,256,228	-	4,069,071	-

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
	A	B
Penempatan pada Bank Lain	-	-
Piutang Murabahah	14,018,194	344,848
Piutang Istishna	-	-
Piutang Multijasa	-	-
Pembiayaan Gadaai	161,383,292	1,469,765
Pembiayaan Mudharabah	-	-
Pembiayaan Musyarakah	764,959,106	9,108,357
Pembiayaan Sewa	-	-
Pembiayaan Lainnya	-	-
JUMLAH	940,360,592	10,922,970

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF & INFORMASI PUBLIKASI LAINNYA

30 JUNI 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)						
No	Aset	Posisi Tanggal Laporan				
		L	DPK	KL	D	M
1	Penempatan Pada Bank Syariah Lain	149,525,155.00	-	-	-	149,525,155.00
2	Piutang :	119,684,406.00	60,255,683.00	5,348,534.00	107,201.00	903,177.00
	a. Piutang Murabahah	17,941,597.00	175,773.00	127,731.00	24,580.00	19,172,858.00
	b. Piutang Istishna	-	-	-	-	-
	c. Piutang Multijasa	-	-	-	-	-
	d. Piutang Qardh	101,742,809.00	60,079,910.00	5,220,803.00	82,621.00	167,126,143.00
	e. Piutang Sewa	-	-	-	-	-
3	Pembiayaan Bagi Hasil	865,330,639.00	20,752,199.00	1,379,168.00	1,072,362.00	1,282,401.00
	a. Mudharabah	-	-	-	-	-
	b. Musyarakah	865,330,639.00	20,752,199.00	1,379,168.00	1,072,362.00	1,282,401.00
	c. Lainnya	-	-	-	-	-
4	Pembiayaan Sewa	-	-	-	-	-
Jumlah Aset Produktif	1,134,540,200.00	81,007,882.00	6,727,702.00	1,179,563.00	2,185,578.00	1,225,640,925.00
Aset Produktif Kepada Pihak Terkait	140,976,752.00	2,009,421.00	-	-	-	142,986,173.00

RASIO KEUANGAN

30 JUNI 2024

No.	Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	22.91
2	Kualitas Aset Produktif (KAP)	99.48
3	Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100.00
4	Non Performing Financing (NPF) Neto	0.83
5	Non Performing Financing (NPF) Gross	0.94
6	Return on Asset (ROA)	3.22
7	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	73.92
8	Net Imbalan (NI)	4.97
9	Financing to Deposit Ratio (FDR)	117.64
10	Cash Ratio	14.58

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN

30 JUNI 2024

(Dalam Ribuan Rupiah)			
No.	URAIAN	Posisi 30 Juni 2024	Posisi 30 Juni 2023
1.	Saldo Awal Dana Kebajikan	550,536.00	936,749.00
2.	Penerimaan Dana Kebajikan		
	a. Infak dan Sedekah	4,390,692.00	2,744,475.00
	b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	-	-
	c. Denda	16,179.00	-
	d. Penerimaan Nonhalal	-	-
	e. Lainnya	-	-
Total Penerimaan		4,406,871.00	2,744,475.00
3.	Penggunaan Dana Kebajikan		
	a. Dana Kebajikan Produktif	-	-
	b. Sumbangan	4,305,477.00	3,130,688.00
	c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	-	-
Total Penggunaan		4,305,477.00	3,130,688.00
4.	Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	101,394.00	(386,213.00)
5.	Saldo Akhir Dana Kebajikan	651,930.00	550,536.00

INFORMASI LAINYA

31 MARET 2024

Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS BPRS	Pemegang Saham	Status Pemegang Saham	Ultimate Shareholders
Direksi			
1. MUSTAEN	1. FARID AMIR	79.43%	Pengendali
2. DWI YULIANINGSIH	2. ZULKARNAIN HASIBUAN	17.54%	
3. HARIYANTO	3. PUDJI NASTITI B.	3.03%	
4. ZAKI ZAMANI			
5. YATI FITRIA ZAMRI			
Dewan Komisaris			
1. ZULKARNAIN HASIBUAN			
2. PUDJI NASTITI B.			
3. ATIKA			
4. MOHAMMAD BASIR			
5. FAJAR HERNAWAN			
DPS			
1. TGH. MAHALLY FIKRI			
2. SALIMUL IJJAD			

MATARAM 15 JULI 2024
PT.BPR SYARIAH DINAR ASHRI

MUSTAEN
DIREKTUR UTAMA