

# Laporan Posisi Keuangan Publikasi



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Maret 2024

(Dalam ribuan rupiah)

| ASET                                                  | Posisi Tanggal Laporan | Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya |
|-------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| 1. Kas dalam Rupiah                                   | 302.067                | 652.803                           |
| 2. Kas dalam Valuta Asing                             | 0                      | 0                                 |
| 3. Penempatan pada Bank Indonesia                     | 0                      | 0                                 |
| 4. Penempatan pada Bank Lain                          | 11.007.385             | 10.472.861                        |
| 5. Piutang                                            |                        |                                   |
| a. Piutang Murabahah                                  | 30.559.975             | 24.722.684                        |
| b. Piutang Istishna                                   | 0                      | 0                                 |
| c. Piutang Multijasa                                  | 12.591                 | 86.584                            |
| d. Piutang Qardh                                      | 0                      | 0                                 |
| e. Piutang Sewa                                       | 1.947.601              | 691.211                           |
| 6. Pembiayaan Bagi Hasil                              |                        |                                   |
| a. Mudharabah                                         | 45.315                 | 50.315                            |
| b. Musyarakah                                         | 6.549.492              | 6.848.975                         |
| c. Lainnya                                            | 0                      | 0                                 |
| 7. Pembiayaan Sewa                                    | 0                      | 1.981.433                         |
| 8. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif              |                        |                                   |
| a. Umum                                               | 167.469                | 149.052                           |
| b. Khusus                                             | 828.499                | 312.365                           |
| 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                         | 1.271.565              | 1.266.822                         |
| Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/- | 756.115                | 647.113                           |
| 14. Aset Tidak Berwujud                               | 223.356                | 225.606                           |
| Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/- | 222.835                | 221.440                           |
| 15. Aset Lainnya                                      | 565.555                | 764.469                           |
| Total Aset                                            | 50.509.985             | 46.433.794                        |

(Dalam ribuan rupiah)

| LIABILITAS DAN EKUITAS | Posisi Tanggal Laporan | Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya |
|------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| 1. Liabilitas Segera   | 331.777                | 221.123                           |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Maret 2024

| LIABILITAS DAN EKUITAS                   | Posisi Tanggal Laporan | Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya |
|------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| 2. Tabungan Wadiah                       | 951.969                | 918.997                           |
| 3. Dana Investasi Non Profit Sharing     |                        |                                   |
| a. Tabungan                              | 9.555.485              | 5.690.306                         |
| b. Deposito                              | 24.426.900             | 19.251.900                        |
| 4. Liabilitas kepada Bank Indonesia      | 0                      | 0                                 |
| 5. Liabilitas kepada Bank Lain           | 7.583.489              | 12.663.995                        |
| 6. Pembiayaan Diterima                   | 0                      | 0                                 |
| 7. Liabilitas Lainnya                    | 118.795                | 147.820                           |
| 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            | 132.248                | 288.833                           |
| Total Liabilitas dan Ekuitas             | 50.509.985             | 46.433.794                        |

# Laporan Laba Rugi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Maret 2024

(Dalam ribuan rupiah)

| POS                                                    | Posisi Tanggal Laporan | Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya |
|--------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana                     | 1.546.155              | 1.410.556                         |
| 1. Dari Bank Indonesia                                 | 0                      | 0                                 |
| 2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain              | 113.892                | 53.549                            |
| 3. Pembiayaan yang diberikan                           |                        |                                   |
| a. Pendapatan Piutang                                  |                        |                                   |
| i. Piutang Murabahah                                   | 1.293.844              | 1.098.042                         |
| ii. Piutang Istishna                                   | 0                      | 0                                 |
| iii. Piutang Multijasa                                 | 2.109                  | 22.090                            |
| b. Pendapatan Bagi Hasil                               |                        |                                   |
| i. Mudharabah                                          | 0                      | 0                                 |
| ii. Musyarakah                                         | 136.309                | 180.687                           |
| c. Pendapatan Sewa                                     | 0                      | 54.269                            |
| d. Pendapatan Lainnya                                  | 0                      | 1.920                             |
| 4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-  | 0                      | 0                                 |
| II. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi -/-        | 513.408                | 495.537                           |
| 1. Non Profit Sharing                                  | 513.408                | 495.537                           |
| 2. Profit Sharing                                      | 0                      | 0                                 |
| III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II) | 1.032.747              | 915.019                           |
| IV. Pendapatan Operasional Lainnya                     | 141.010                | 141.987                           |
| V. Beban Operasional                                   | 1.029.636              | 730.816                           |
| 1. Beban Bonus Titipan Wadiah                          | 2.869                  | 4.616                             |
| 2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan                 | 24.047                 | 20.667                            |
| 3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset                   | 418.731                | 67.500                            |
| 4. Beban Pemasaran                                     | 780                    | 5.119                             |
| 5. Beban Penelitian dan Pengembangan                   | 0                      | 0                                 |
| 6. Beban Administrasi dan Umum                         | 583.209                | 632.914                           |
| VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional                | 2.196                  | (1.658)                           |
| 1. Pendapatan Nonoperasional                           | 2.196                  | 2                                 |
| 2. Beban Nonoperasional                                |                        |                                   |
| a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris   | 0                      | 0                                 |
| b. Lainnya                                             | 0                      | 1.660                             |
| VII. Laba Rugi Tahun Berjalan                          | 146.316                | 324.532                           |
| VIII. Taksiran Pajak Penghasilan                       | 14.068                 | 35.699                            |

# Laporan Laba Rugi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Maret 2024

| POS                  | Posisi Tanggal Laporan | Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya |
|----------------------|------------------------|-----------------------------------|
| IX. Pajak Tangguhan  | 0                      | 0                                 |
| X. Zakat             | 0                      | 0                                 |
| XI. Laba Rugi Bersih | 132.248                | 288.833                           |

# Laporan Komitmen dan Kontinjensi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Maret 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                      | 892.276                           |
| 2. Lainnya                                                          | 0                      | 0                                 |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI                                            |                        |                                   |
| 1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima                     | 0                      | 0                                 |
| 2. Pendapatan dalam Penyelesaian                                    | 942.320                | 659.830                           |
| 3. Lainnya                                                          | 73.930                 | 76.576                            |
| IV. LAINNYA                                                         |                        |                                   |
| 1. Aset Produktif yang Dihapusbuku                                  |                        |                                   |
| a. Aset Produktif                                                   | 619.770                | 619.770                           |
| b. Aset Produktif Dihapusbuku yang Dipulihkan atau Berhasil Ditagih | 130.881                | 126.991                           |
| 2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih                                | 0                      | 0                                 |
| 3. Penerusan Dana (Channeling)                                      | 0                      | 0                                 |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Maret 2024

| Jenis Rasio                                                 | Nilai Rasio (%) |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)                | 36,91           |
| 2. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)             | 100,00          |
| 3. Non Performing Financing (NPF) Neto                      | 8,46            |
| 4. Non Performing Financing (NPF) Gross                     | 9,89            |
| 5. Return on Asset (ROA)                                    | 1,48            |
| 6. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 82,19           |
| 7. Net Imbalan (NI)                                         | 7,24            |
| 8. Financing to Deposit Ratio (FDR)                         | 111,97          |
| 9. Cash Ratio                                               | 18,69           |

# Laporan Distribusi Bagi Hasil

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Maret 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 | 867.733         | 8.876                               | 0,00               | 0                 | 0,00                    |
| Tabungan Mudharabah         | 10.917.097      | 111.673                             | 10,00              | 9.425             | 0,31                    |
| Deposito Mudharabah         | 30.876.900      | 315.846                             | 0,00               | 121.844           | 0,00                    |
| a. 1 (satu) bulan           | 480.000         | 4.910                               | 25,00              | 1.228             | 0,26                    |
| b. 3 (tiga) bulan           | 1.895.000       | 19.384                              | 30,00              | 5.815             | 0,61                    |
| c. 6 (enam) bulan           | 3.557.400       | 36.389                              | 35,00              | 12.736            | 0,72                    |
| d. 12 (dua belas) bulan     | 24.944.500      | 255.163                             | 40,00              | 102.065           | 0,82                    |
| Pembiayaan Diterima         | 0               | 0                                   | 0,00               | 0                 | 0,00                    |
| JUMLAH                      | 42.661.731      | 436.396                             |                    | 131.270           |                         |

| Jenis Penyaluran Dana     | Saldo Rata-Rata | Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan |
|---------------------------|-----------------|-------------------------------------|
| Penempatan pada Bank Lain | 11.007.385      | 26.062                              |
| Piutang Murabahah         | 38.654.393      | 369.966                             |
| Piutang Istishna          | 0               | 0                                   |
| Piutang Multijasa         | 15.679          | 639                                 |
| Pembiayaan Gadaai         | 0               | 0                                   |
| Pembiayaan Mudharabah     | 45.315          | 0                                   |
| Pembiayaan Musyarakah     | 6.557.061       | 41.024                              |
| Pembiayaan Sewa           | 0               | 0                                   |
| Pembiayaan Lainnya        | 0               | 0                                   |
| JUMLAH                    | 56.279.832      | 437.691                             |

| 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 : Maret 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 : Maret 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 : Maret 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                         | 19.813                 | 22.533                              |
| b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif     | 0                      | 0                                   |
| c. Denda                                     | 0                      | 0                                   |
| d. Penerimaan Nonhalal                       | 0                      | 0                                   |
| e. Lainnya                                   | 0                      | 0                                   |
| Total Penerimaan                             | 19.813                 | 22.533                              |
| 3. Penggunaan Dana Kebajikan                 |                        |                                     |
| a. Dana Kebajikan Produktif                  | 0                      | 0                                   |
| b. Sumbangan                                 | 0                      | 0                                   |
| c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum | 1.000                  | 16.716                              |
| Total Penggunaan                             | 1.000                  | 16.716                              |
| 4. Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan       | 18.813                 | 5.817                               |
| 5. Saldo Akhir Dana Kebajikan                | 41.330                 | 22.517                              |

# Laporan Kualitas Aset Produktif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Maret 2024

(Dalam ribuan rupiah)

| ASET                                 | Posisi Tanggal Laporan |           |    |         |           |            |
|--------------------------------------|------------------------|-----------|----|---------|-----------|------------|
|                                      | L                      | DPK       | KL | D       | M         | Jumlah     |
| 1. Penempatan pada Bank Syariah Lain | 11.007.385             |           | 0  |         | 0         | 11.007.385 |
| 2. Piutang                           | 27.723.394             | 1.416.316 | 0  | 677.052 | 2.703.406 | 32.520.168 |
| a. Piutang Murabahah                 | 27.714.429             | 1.412.689 | 0  | 677.052 | 755.805   | 30.559.975 |
| b. Piutang Istishna                  | 0                      | 0         | 0  | 0       | 0         | 0          |
| c. Piutang Multijasa                 | 8.964                  | 3.627     | 0  | 0       | 0         | 12.591     |
| 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             | 4.873.585              | 1.225.907 | 0  | 0       | 495.315   | 6.594.807  |
| a. Mudharabah                        | 0                      | 0         | 0  | 0       | 45.315    | 45.315     |
| b. Musyarakah                        | 4.873.585              | 1.225.907 | 0  | 0       | 450.000   | 6.549.492  |
| c. Lainnya                           | 0                      | 0         | 0  | 0       | 0         | 0          |
| 4. Pembiayaan Sewa                   | 0                      | 0         | 0  | 0       | 0         | 0          |
| Jumlah Aset Produktif                | 43.604.364             | 2.642.223 | 0  | 677.052 | 3.198.721 | 50.122.360 |
| 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 : Maret 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                                                     |                                     |                       |                       |
| 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, 23 April 2024

