

# Laporan Posisi Keuangan Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 2023

(Dalam ribuan rupiah)

| ASET                                                  | Posisi Tanggal Laporan | Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya |
|-------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| 1. Kas dalam Rupiah                                   | 159.260                | 487.935                           |
| 2. Kas dalam Valuta Asing                             | 0                      | 0                                 |
| 3. Penempatan pada Bank Indonesia                     | 0                      | 0                                 |
| 4. Penempatan pada Bank Lain                          | 14.400.096             | 7.525.192                         |
| 5. Piutang                                            |                        |                                   |
| a. Piutang Murabahah                                  | 29.179.696             | 27.523.602                        |
| b. Piutang Istishna                                   | 0                      | 0                                 |
| c. Piutang Multijasa                                  | 16.262                 | 216.565                           |
| d. Piutang Qardh                                      | 0                      | 45.033                            |
| e. Piutang Sewa                                       | 1.947.601              | 688.101                           |
| 6. Pembiayaan Bagi Hasil                              |                        |                                   |
| a. Mudharabah                                         | 45.315                 | 52.315                            |
| b. Musyarakah                                         | 4.748.710              | 3.826.302                         |
| c. Lainnya                                            | 0                      | 0                                 |
| 7. Pembiayaan Sewa                                    | 0                      | 2.031.441                         |
| 8. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif              |                        |                                   |
| a. Umum                                               | 156.773                | 149.860                           |
| b. Khusus                                             | 454.382                | 304.752                           |
| 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                         | 1.279.665              | 1.266.822                         |
| Akumulasi Penyusutan dan Cadangan Penurunan Nilai -/- | 735.066                | 619.772                           |
| 14. Aset Tidak Berwujud                               | 223.356                | 225.606                           |
| Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/- | 222.835                | 219.877                           |
| 15. Aset Lainnya                                      | 495.481                | 323.218                           |
| Total Aset                                            | 50.926.386             | 42.917.871                        |

(Dalam ribuan rupiah)

| LIABILITAS DAN EKUITAS | Posisi Tanggal Laporan | Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya |
|------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| 1. Liabilitas Segera   | 202.052                | 93.889                            |

# Laporan Posisi Keuangan Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 2023

| LIABILITAS DAN EKUITAS                   | Posisi Tanggal Laporan | Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya |
|------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| 2. Tabungan Wadiah                       | 1.685.996              | 989.288                           |
| 3. Dana Investasi Non Profit Sharing     |                        |                                   |
| a. Tabungan                              | 8.593.291              | 4.371.532                         |
| b. Deposito                              | 21.277.400             | 15.753.900                        |
| 4. Liabilitas kepada Bank Indonesia      | 0                      | 0                                 |
| 5. Liabilitas kepada Bank Lain           | 11.022.686             | 13.738.096                        |
| 6. Pembiayaan Diterima                   | 0                      | 0                                 |
| 7. Liabilitas Lainnya                    | 101.627                | 104.135                           |
| 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            | 792.514                | 770.266                           |
| Total Liabilitas dan Ekuitas             | 50.926.386             | 42.917.871                        |

# Laporan Laba Rugi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 2023

(Dalam ribuan rupiah)

| POS                                                    | Posisi Tanggal Laporan | Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya |
|--------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| I. Pendapatan Dari Penyaluran Dana                     | 5.551.880              | 4.507.011                         |
| 1. Dari Bank Indonesia                                 | 0                      | 0                                 |
| 2. Dari Penempatan Pada Bank Syariah Lain              | 326.048                | 196.006                           |
| 3. Pembiayaan yang diberikan                           |                        |                                   |
| a. Pendapatan Piutang                                  |                        |                                   |
| i. Piutang Murabahah                                   | 4.345.800              | 3.368.090                         |
| ii. Piutang Istishna                                   | 0                      | 0                                 |
| iii. Piutang Multijasa                                 | 36.287                 | 66.145                            |
| b. Pendapatan Bagi Hasil                               |                        |                                   |
| i. Mudharabah                                          | 0                      | 0                                 |
| ii. Musyarakah                                         | 691.254                | 558.094                           |
| c. Pendapatan Sewa                                     | 150.570                | 313.433                           |
| d. Pendapatan Lainnya                                  | 1.920                  | 5.242                             |
| 4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-  | 0                      | 0                                 |
| II. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi -/-        | 2.012.411              | 1.427.027                         |
| 1. Non Profit Sharing                                  | 2.012.411              | 1.427.027                         |
| 2. Profit Sharing                                      | 0                      | 0                                 |
| III. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil (I - II) | 3.539.469              | 3.079.984                         |
| IV. Pendapatan Operasional Lainnya                     | 469.793                | 324.196                           |
| V. Beban Operasional                                   | 3.092.443              | 2.600.507                         |
| 1. Beban Bonus Titipan Wadiah                          | 13.449                 | 8.472                             |
| 2. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan                 | 95.976                 | 61.406                            |
| 3. Beban Penyisihan Penghapusan Aset                   | 377.283                | 313.246                           |
| 4. Beban Pemasaran                                     | 8.919                  | 5.800                             |
| 5. Beban Penelitian dan Pengembangan                   | 0                      | 0                                 |
| 6. Beban Administrasi dan Umum                         | 2.596.817              | 2.211.582                         |
| VI. Pendapatan dan Beban Nonoperasional                | (3.451)                | 61.794                            |
| 1. Pendapatan Nonoperasional                           | 9                      | 61.794                            |
| 2. Beban Nonoperasional                                |                        |                                   |
| a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris   | 0                      | 0                                 |
| b. Lainnya                                             | 3.460                  | 0                                 |
| VII. Laba Rugi Tahun Berjalan                          | 913.368                | 865.467                           |
| VIII. Taksiran Pajak Penghasilan                       | 120.854                | 95.201                            |

# Laporan Laba Rugi Publikasi



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 2023

| POS                  | Posisi Tanggal Laporan | Posisi yang Sama Tahun Sebelumnya |
|----------------------|------------------------|-----------------------------------|
| IX. Pajak Tangguhan  | 0                      | 0                                 |
| X. Zakat             | 0                      | 0                                 |
| XI. Laba Rugi Bersih | 792.514                | 770.266                           |

# Laporan Komitmen dan Kontinjensi Publikasi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 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                      | 771.571                           |
| 2. Lainnya                                                          | 0                      | 0                                 |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI                                            |                        |                                   |
| 1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima                     | 0                      | 0                                 |
| 2. Pendapatan dalam Penyelesaian                                    | 900.468                | 586.802                           |
| 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 | 130.281                | 126.391                           |
| 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 2023

| Jenis Rasio                                                 | Nilai Rasio (%) |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)                | 38,80           |
| 2. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)             | 100,00          |
| 3. Non Performing Financing (NPF) Neto                      | 9,55            |
| 4. Non Performing Financing (NPF) Gross                     | 10,76           |
| 5. Return on Asset (ROA)                                    | 1,89            |
| 6. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 51,36           |
| 7. Net Imbalan (NI)                                         | 6,55            |
| 8. Financing to Deposit Ratio (FDR)                         | 113,88          |
| 9. Cash Ratio                                               | 24,62           |

# Laporan Distribusi Bagi Hasil

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 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 | 2.096.556       | 28.131                              | 0,00               | 0                 | 0,00                    |
| Tabungan Mudharabah         | 9.308.756       | 124.902                             | 10,00              | 10.532            | 0,40                    |
| Deposito Mudharabah         | 29.677.400      | 398.202                             | 0,00               | 149.830           | 0,00                    |
| a. 1 (satu) bulan           | 1.230.000       | 16.504                              | 25,00              | 4.126             | 0,34                    |
| b. 3 (tiga) bulan           | 2.945.000       | 39.515                              | 30,00              | 11.855            | 0,81                    |
| c. 6 (enam) bulan           | 4.507.400       | 60.479                              | 35,00              | 21.168            | 0,94                    |
| d. 12 (dua belas) bulan     | 20.995.000      | 281.704                             | 40,00              | 112.682           | 1,07                    |
| Pembiayaan Diterima         | 0               | 0                                   | 0,00               | 0                 | 0,00                    |
| JUMLAH                      | 41.082.712      | 551.235                             |                    | 160.362           |                         |

| Jenis Penyaluran Dana     | Saldo Rata-Rata | Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan |
|---------------------------|-----------------|-------------------------------------|
| Penempatan pada Bank Lain | 14.400.096      | 32.742                              |
| Piutang Murabahah         | 37.780.830      | 473.714                             |
| Piutang Istishna          | 0               | 0                                   |
| Piutang Multijasa         | 20.527          | 756                                 |
| Pembiayaan Gadaai         | 0               | 0                                   |
| Pembiayaan Mudharabah     | 45.315          | 0                                   |
| Pembiayaan Musyarakah     | 4.761.080       | 53.903                              |
| Pembiayaan Sewa           | 0               | 0                                   |
| Pembiayaan Lainnya        | 0               | 0                                   |
| JUMLAH                    | 57.007.847      | 561.115                             |

| 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 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                        |

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 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                                          | 1                      | 13.812                              |
| b. Ekstern BPRS                                         | 0                      | 0                                   |
| Total Penerimaan                                        | 1                      | 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 : Desember 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 | 16.716                 | 8.156                               |
| Total Penggunaan                             | 16.716                 | 8.156                               |
| 4. Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan       | 5.817                  | (5.442)                             |
| 5. Saldo Akhir Dana Kebajikan                | 22.517                 | 16.699                              |

# Laporan Kualitas Aset Produktif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPRS Dana Hidayatullah

Posisi Laporan : Desember 2023

(Dalam ribuan rupiah)

| ASET                                 | Posisi Tanggal Laporan |           |        |         |           |            |
|--------------------------------------|------------------------|-----------|--------|---------|-----------|------------|
|                                      | L                      | DPK       | KL     | D       | M         | Jumlah     |
| 1. Penempatan pada Bank Syariah Lain | 14.400.096             |           | 0      |         | 0         | 14.400.096 |
| 2. Piutang                           | 26.689.519             | 1.073.879 | 41.724 | 651.113 | 2.687.325 | 31.143.560 |
| a. Piutang Murabahah                 | 26.678.235             | 1.068.901 | 41.724 | 651.113 | 739.724   | 29.179.697 |
| b. Piutang Istishna                  | 0                      | 0         | 0      | 0       | 0         | 0          |
| c. Piutang Multijasa                 | 11.284                 | 4.978     | 0      | 0       | 0         | 16.262     |
| 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             | 3.070.667              | 1.226.043 | 0      | 0       | 497.315   | 4.794.025  |
| a. Mudharabah                        | 0                      | 0         | 0      | 0       | 45.315    | 45.315     |
| b. Musyarakah                        | 3.070.667              | 1.226.043 | 0      | 0       | 452.000   | 4.748.710  |
| c. Lainnya                           | 0                      | 0         | 0      | 0       | 0         | 0          |
| 4. Pembiayaan Sewa                   | 0                      | 0         | 0      | 0       | 0         | 0          |
| Jumlah Aset Produktif                | 44.160.281             | 2.299.922 | 41.724 | 651.113 | 3.184.639 | 50.337.679 |
| 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 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               |                       |
| 1. MUHAMAD                                                     |                                     |                       |                       |
| 2. ASMUNI                                                      |                                     |                       |                       |
|                                                                |                                     |                       |                       |

Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan:  
Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan:

KAP INDARTO DAN YUDHIKA  
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 ketentuan pelaksanaan atas POJK dimaksud.
4. Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPRS.
5. Perhitungan rasio keuangan antara lain ROA, BOPO, dan CR dilakukan sesuai dengan ketentuan terkini dan berlaku sejak posisi laporan bulan Desember 2023.

Yogyakarta, 24 April 2024

