

**PT BPRS Al Maburr Klaten**  
Neraca  
Tanggal 30 Juni 2023

(Dalam Ribuan Rupiah)

| Pos-Pos                                               | Posisi Juni 2022   | Posisi Juni 2023   |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>AKTIVA</b>                                         |                    |                    |
| Kas dalam Rupiah                                      | 632,293            | 1,348,512          |
| Penempatan Pada Bank Indonesia                        | -                  | -                  |
| Penempatan Pada Bank Lain                             | 76,037,384         | 37,733,320         |
| Piutang Murabahah                                     | 18,869,265         | 30,205,652         |
| Piutang Salam                                         |                    |                    |
| Piutang Istishna                                      |                    |                    |
| Pembiayaan Mudharabah                                 | 7,532,363          | 5,414,412          |
| Pembiayaan Musyarakah                                 | 33,488,919         | 45,059,100         |
| Ijarah                                                | 3,126,137          | 1,767,705          |
| Qardh                                                 |                    |                    |
| Piutang Multijasa                                     | 6,481,915          | 2,235,155          |
| Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif -/-           | (273,152)          | (594,139)          |
| Aktiva Istishna                                       |                    |                    |
| Persediaan                                            |                    |                    |
| Agunan Yang Diambil Alih                              | 423,500            | -                  |
| Aset Tetap dan Inventaris                             | 3,393,085          | 3,679,240          |
| Akumulasi Penghapusan Aktiva Tetap -/-                | (656,993)          | (877,433)          |
| Aset Tidak Berwujud                                   | 153,441            | 160,194            |
| Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/- | (83,844)           | (125,124)          |
| Aktiva Lain-lain                                      | 568,488            | 8,792,244          |
| <b>JUMLAH AKTIVA</b>                                  | <b>149,692,801</b> | <b>134,798,838</b> |
| <b>PASIVA</b>                                         |                    |                    |
| Kewajiban segera                                      | 152,170            | 134,469            |
| Tabungan Wadiah                                       | 5,199,866          | 5,884,684          |
| Kewajiban kepada Bank Indonesia                       | -                  | -                  |
| Kewajiban kepada Bank Lain                            | 8,571,582          | 5,144,870          |
| Kewajiban Lain-Lain                                   | 1,004,572          | 984,550            |
| Pembiayaan/Pinjaman yang diterima                     | -                  | -                  |
| Pinjaman Subordinasi                                  | -                  | -                  |
| Modal Pinjaman                                        | -                  | -                  |
| Dana Investasi Tidak Terikat                          | -                  | -                  |
| a. Tabungan Mudharabah                                | 24,696,504         | 34,213,491         |
| b. Deposito Mudharabah                                | 98,365,412         | 74,130,872         |
| Ekuitas                                               | -                  | -                  |
| a. Modal Disetor                                      | 6,125,000          | 10,775,000         |
| b. Tambahan Modal Disetor                             | 2,000,000          | -                  |
| c. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap             | -                  | -                  |
| d. Cadangan                                           | 1,225,000          | 2,155,000          |
| e. Saldo Laba (Rugi)                                  | 2,352,695          | 1,375,902          |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>                   | <b>149,692,801</b> | <b>134,798,838</b> |

Direksi  **bank syariah**  
**al maburr**

PT. BPRS AL MABURR KLATEN

**M Nanny Naufal**  
Direktur Utama

**Rosid Wahyu Nugroho**  
Direktur

## PT BPRS AL MABRUR KLATEN

## Laba Rugi

Periode s.d 30 Juni 2023

(Dalam Ribuan Rupiah)

| No    | POS                                                   | Posisi Juni 2022 | Posisi Juni 2023 |
|-------|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| I.    | Pendapatan Dari Penyaluran Dana                       | 6,333,755        | 7,059,614        |
|       | 1. Dari Bank Indonesia                                | -                | -                |
|       | 2. Dari Penempatan pada Bank Syariah Lain             | 2,047,728        | 1,466,236        |
|       | 3. Pembiayaan yang Diberikan                          | 4,286,027        | 5,593,378        |
|       | a. Pendapatan Piutang                                 | 1,553,116        | 2,286,039        |
|       | i. Piutang Murabahah                                  | 1,444,631        | 2,047,839        |
|       | ii. Piutang Istishna                                  | -                | -                |
|       | iii. Piutang Multijasa                                | 108,485          | 238,200          |
|       | b. Pendapatan Bagi Hasil                              | 2,415,026        | 3,133,013        |
|       | i. Mudharabah                                         | 368,299          | 430,287          |
|       | ii. Musyarakah                                        | 2,046,727        | 2,702,726        |
|       | c. Pendapatan Sewa                                    | 317,885          | 174,326          |
|       | d. Pendapatan Lainnya                                 | -                | -                |
|       | 4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/- | -                | -                |
| II.   | Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi -/-           | 2,735,191        | 2,789,051        |
|       | 1. Nonprofit Sharing                                  | 2,735,191        | 2,789,051        |
|       | 2. Profit Sharing                                     | -                | -                |
| III.  | Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil (I-II)       | 3,598,564        | 4,270,563        |
| IV.   | Pendapatan Operasional Lainnya                        | 380,130          | 306,370          |
| V.    | Beban Operasional                                     | 2,385,446        | 2,871,485        |
|       | 1. Beban Bonus Titipan Wadiah                         | 2,452            | -                |
|       | 2. Beban Administrasi dan Umum                        | 1,899,546        | 2,359,754        |
|       | 3. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan                | 149,153          | 175,877          |
|       | 4. Beban Penyisihan Penghapusan Aset                  | 135,872          | 26,379           |
|       | 5. Beban Pemasaran                                    | 198,423          | 309,475          |
|       | 6. Beban Penelitian dan Pengembangan                  | -                | -                |
| VI.   | Pendapatan dan Beban Nonoperasional                   | (5,851)          | (3,308)          |
|       | 1. Pendapatan Nonoperasional                          | 2,749            | 117,481          |
|       | 2. Beban Nonoperasional                               | 8,600            | 120,789          |
|       | a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris  | -                | -                |
|       | b. Lainnya                                            | 8,600            | 120,789          |
| VII.  | Laba Rugi Tahun Berjalan                              | 1,587,397        | 1,702,140        |
| VIII. | Taksiran Pajak Penghasilan                            | 177,309          | 298,309          |
| IX.   | Pajak Tangguhan                                       | -                | -                |
| X.    | Zakat                                                 | 5,000            | 36,000           |
| XI.   | Laba Rugi Bersih                                      | 1,405,088        | 1,367,831        |

**PT BPRS AL MABRUR KLATEN**  
**Komitmen dan Kontinjensi**  
**Tanggal 30 Juni 2023**

(Dalam Ribuan Rupiah)

| No   | POS                                                                     | Posisi Juni 2022 | Posisi Juni 2023 |
|------|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 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                                                      | 190,803          | 218,203          |
|      | 1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima                         | -                | -                |
|      | 2. Pendapatan dalam Penyelesaian                                        | 190,803          | 218,203          |
|      | 3. Lainnya                                                              | -                | -                |
| IV.  | LAINNYA                                                                 | 249,265          | 259,845          |
|      | 1. Aset Produktif yang Dihapus Buku                                     | 249,265          | 259,845          |
|      | a. Aset Produktif                                                       | 707,527          | 259,845          |
|      | b. Aset Produktif Dihapus Buku yang<br>Dipulihkan atau Berhasil Ditagih | (458,262)        | -                |
|      | 2. Aset Produktif yang Dihapus Tagih                                    | -                | -                |
|      | 3. Penerusan Dana (Channeling)                                          | -                | -                |





**PT BPRS AL MABRUR KLATEN**

**Rasio Keuangan**

**Tanggal 30 Juni 2023**

| No. | Jenis Rasio                                              | Nilai Rasio (%) |
|-----|----------------------------------------------------------|-----------------|
| 1   | Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)                | 32.70%          |
| 2   | Kualitas Aset Produktif (KAP)                            | 97.57%          |
| 3   | Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)             | 100,00%         |
| 4   | Non Performing Financing (NPF) Neto                      | 3.45%           |
| 5   | Return on Asset (ROA)                                    | 2.76%           |
| 6   | Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 76.85%          |
| 7   | Financing to Deposit Ratio (FDR)                         | 74.13%          |
| 8   | Cash Ratio                                               | 9.94%           |

**PT BPRS AL MABRUR KLATEN**  
**Laporan Kualitas Aset Produktif**  
**Periode Juni 2023**

(dalam Ribuan Rupiah)

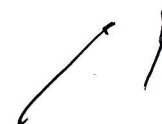
| No                                         | Aset                              | Posisi Tanggal Laporan |                  |                  |                  |                |                    |
|--------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|
|                                            |                                   | L                      | DPK              | KL               | D                | M              | Jumlah             |
| 1                                          | Penempatan Pada Bank Syariah Lain | 37,733,320             |                  |                  |                  |                | 37,733,320         |
| 2                                          | Piutang :                         | 31,725,750             | 291,487          | -                | 134,628          | 288,942        | 32,440,807         |
|                                            | a. Piutang Murabahah              | 29,544,582             | 237,500          | -                | 134,628          | 288,942        | 30,205,652         |
|                                            | b. Piutang Istishna               | -                      | -                | -                | -                | -              | -                  |
|                                            | c. Piutang Multijasa              | 2,181,168              | 53,987           | -                | -                | -              | 2,235,155          |
|                                            | d. Piutang Qardh                  | -                      | -                | -                | -                | -              | -                  |
|                                            | e. Piutang Sewa                   | -                      | -                | -                | -                | -              | -                  |
| 3                                          | Pembiayaan Bagi Hasil             | 43,757,269             | 4,093,840        | 1,188,826        | 1,433,577        | -              | 50,473,512         |
|                                            | a. Mudharabah                     | 4,939,300              | 475,112          | -                | -                | -              | 5,414,412          |
|                                            | b. Musyarakah                     | 38,817,969             | 3,618,729        | 1,188,826        | 1,433,577        | -              | 45,059,101         |
|                                            | c. Lainnya                        | -                      | -                | -                | -                | -              | -                  |
| 4                                          | Pembiayaan Sewa                   | 1,767,705              | -                | -                | -                | -              | 1,767,705          |
| <b>Jumlah Aset Produktif</b>               |                                   | <b>114,984,043</b>     | <b>4,385,327</b> | <b>1,188,826</b> | <b>1,568,205</b> | <b>288,942</b> | <b>122,415,343</b> |
| <b>Aset Produktif Kepada Pihak Terkait</b> |                                   | <b>259,937</b>         |                  | -                | -                | -              | <b>259,937</b>     |

**PT BPRS AL MABRUR KLATEN**  
**Laporan Distribusi Bagi Hasil**  
**Periode 30 Juni 2023**

(Dalam Ribuan Rupiah)

| Nonprofit Sharing           |                    |                                     |                    |                   |                         |
|-----------------------------|--------------------|-------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|
| Jenis Penghimpunan Dana     | Saldo Rata-rata    | Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan | Porsi Pemilik Dana |                   |                         |
|                             |                    |                                     | Nisbah             | Jumlah Bagi Hasil | Indikasi Rate of Return |
|                             | (Ribuan Rp)        | (Ribuan Rp)                         | (%)                | (Ribuan Rp)       | (%)                     |
|                             | A                  | B                                   | C                  | D                 | E                       |
| Liabilitas Kepada Bank Lain | -                  | -                                   | -                  | -                 | -                       |
| Tabungan Mudharabah         | 37,583,460         | 81,281                              | 12.00              | 250,146           | 1.74                    |
| Deposito                    | 127,505,872        | 4,525,872                           | 17.50              | 1,042,644         | 23.93                   |
| a. 1 (satu) bulan           | 25,432,500         | 1,131,468                           | 41.00              | 209,697           | 6.24                    |
| a. 3 (tiga) bulan           | 3,958,300          | 1,131,468                           | 43.00              | 105,623           | 5.83                    |
| c. 6 (enam) bulan           | 2,806,500          | 1,131,468                           | 45.00              | 105,075           | 5.62                    |
| d. 12 (dua belas) bulan     | 95,308,572         | 1,131,468                           | 46.00              | 622,249           | 6.24                    |
| Pembiayaan Diterima         | -                  | -                                   | 0.00               | -                 | -                       |
| <b>JUMLAH</b>               | <b>165,089,332</b> | <b>4,607,153</b>                    |                    | <b>1,292,790</b>  |                         |

| Jenis Penyaluran Dana     | Saldo Rata-Rata   | Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan |
|---------------------------|-------------------|-------------------------------------|
|                           | A                 | B                                   |
| Penempatan pada Bank Lain | -                 | -                                   |
| Piutang Murabahah         | 30,986,773        | 1,131,468                           |
| Piutang Istishna          | -                 | -                                   |
| Piutang Multijasa         | 2,496,197         | 1,131,468                           |
| Pembiayaan Gadai          | -                 | -                                   |
| Pembiayaan Mudharabah     | 5,016,781         | 1,131,468                           |
| Pembiayaan Musyarakah     | 17,559,738        | 1,131,468                           |
| Pembiayaan Sewa           | 982,500           | 1,131,468                           |
| Pembiayaan Lainnya        | -                 | 1,131,468                           |
| <b>JUMLAH</b>             | <b>57,041,989</b> | <b>6,788,808</b>                    |





**PT BPRS AL MABRUR KLATEN**  
**Laporan Distribusi Bagi Hasil**  
**Periode 30 Juni 2023**

(Dalam Ribuan Rupiah)

| Profit Sharing              |                 |                                     |                    |                   |                         |
|-----------------------------|-----------------|-------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|
| Jenis Penghimpunan Dana     | Saldo Rata-rata | Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan | Porsi Pemilik Dana |                   |                         |
|                             |                 |                                     | Nisbah             | Jumlah Bagi Hasil | Indikasi Rate of Return |
|                             | (Ribuan Rp)     | (Ribuan Rp)                         | (%)                | (Ribuan Rp)       | (%)                     |
|                             | A               | B                                   | C                  | D                 | E                       |
| Liabilitas Kepada Bank Lain | -               | -                                   | -                  | -                 | -                       |
| Tabungan Mudharabah         | -               | -                                   | -                  | -                 | -                       |
| Deposito                    | -               | -                                   | -                  | -                 | -                       |
| a. 1 (satu) bulan           | -               | -                                   | -                  | -                 | -                       |
| a. 3 (tiga) bulan           | -               | -                                   | -                  | -                 | -                       |
| c. 6 (enam) bulan           | -               | -                                   | -                  | -                 | -                       |
| d. 12 (dua belas) bulan     | -               | -                                   | -                  | -                 | -                       |
| Pembiayaan Diterima         | -               | -                                   | -                  | -                 | -                       |
| <b>JUMLAH</b>               | -               | -                                   | -                  | -                 | -                       |

| Jenis Penyaluran Dana     | Saldo Rata-Rata | Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan |
|---------------------------|-----------------|-------------------------------------|
|                           | A               | B                                   |
| Penempatan pada Bank Lain | -               | -                                   |
| Piutang Murabahah         | -               | -                                   |
| Piutang Istishna          | -               | -                                   |
| Piutang Multijasa         | -               | -                                   |
| Pembiayaan Gadai          | -               | -                                   |
| Pembiayaan Mudharabah     | -               | -                                   |
| Pembiayaan Musyarakah     | -               | -                                   |
| Pembiayaan Sewa           | -               | -                                   |
| Pembiayaan Lainnya        | -               | -                                   |
| <b>JUMLAH</b>             | -               | -                                   |



**PT BPRS AL MABRUR KLATEN**  
**Laporan Informasi Lainnya**  
**Periode Juni 2023**

| Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS BPRS | Pemegang Saham        |        | Status Pemegang Saham | Ultimate Shareholders |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Direksi</b>                                                 |                       |        |                       |                       |
| 1. M Hanny Naufal                                              | 1. Yayasan Al Maburur | 99,86% |                       |                       |
| 2. Rosid Wahyu Nugroho                                         | 2. Hanif Wahyudi      | 0,14%  |                       |                       |
|                                                                |                       |        |                       |                       |
| <b>Dewan Komisaris</b>                                         |                       |        |                       |                       |
| 1. Ir. H. Syamsul Ma'arif                                      |                       |        |                       |                       |
| 2. Ruswanto, S.T.P., MP                                        |                       |        |                       |                       |
|                                                                |                       |        |                       |                       |
| <b>DPS</b>                                                     |                       |        |                       |                       |
| 1. Iskak Sulistiya                                             |                       |        |                       |                       |
| 2. Muslich Wachid Mahdy                                        |                       |        |                       |                       |
|                                                                |                       |        |                       |                       |





**PT BPRS AL MABRUR KLATEN**  
**Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Wakaf**  
**Periode 30 Juni 2023**

(Dalam Ribuan Rupiah)

| No.        | URAIAN                                                     | Posisi<br>30 Juni 2022 | Posisi<br>30 Juni 2023 |
|------------|------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>I.</b>  | <b>Sumber dan Penyaluran Dana Zakat</b>                    |                        |                        |
|            | 1. Penerimaan Dana Zakat yang Berasal dari:                |                        | -                      |
|            | a. Intern BPRS                                             | -                      | -                      |
|            | b. Ekstern BPRS                                            | -                      | -                      |
|            | Total Penerimaan                                           | -                      | -                      |
|            | 2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas<br>Pengelola Zakat |                        |                        |
|            | a. Lembaga Amil Zakat                                      | -                      | -                      |
|            | b. Badan Amil Zakat                                        | -                      | -                      |
|            | Total Penyaluran                                           | -                      | -                      |
| <b>II.</b> | <b>Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf</b>                    |                        |                        |
|            | 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                                           | -                      | -                      |



**PT BPRS AL MABRUR KLATEN**  
**Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan**  
**Periode 30 Juni 2023**

(Dalam Ribuan Rupiah)

| No.                     | URAIAN                                       | Posisi 30 Juni 2022 | Posisi 30 Juni 2023 |
|-------------------------|----------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1.                      | Sumber Penyaluran Dana Zakat                 | 383                 | 383                 |
| 2.                      | Saldo Awal Dana Kebajikan                    |                     |                     |
|                         | a. Infak dan Sedekah                         | 383                 | 383                 |
|                         | b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif     | -                   | -                   |
|                         | c. Denda                                     | -                   | -                   |
|                         | d. Penerimaan Nonhalal                       | -                   | -                   |
|                         | e. Lainnya                                   | -                   | -                   |
| <b>Total Penerimaan</b> |                                              | <b>383</b>          | <b>383</b>          |
| 3.                      | Penggunaan Dana Kebajikan                    | -                   | -                   |
|                         | a. Dana Kebajikan Produktif                  | -                   | -                   |
|                         | b. Sumbangan                                 | -                   | -                   |
|                         | c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum | -                   | -                   |
| <b>Total Penggunaan</b> |                                              | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
| 4.                      | Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan          | (383)               | (383)               |
| 5.                      | Saldo Akhir Dana Kebajikan                   | 765                 | 765                 |

