

PT BPRS Al Mabruur Klaten
Neraca
Tanggal 30 September 2022

(Dalam Ribuan Rupiah)

Pos-Pos	Posisi September 2022	Posisi September 2021
AKTIVA		
Kas dalam Rupiah	465,882	171,202
Penempatan Pada Bank Indonesia	-	-
Penempatan Pada Bank Lain	73,824,116	72,647,193
Piutang Murabahah	23,220,681	18,215,132
Piutang Salam	-	-
Piutang Istishna	-	-
Pembiayaan Mudharabah	6,673,205	3,446,450
Pembiayaan Musyarakah	35,905,993	15,173,809
Ijarah	3,057,499	2,004,458
Qardh	-	-
Piutang Multijasa	6,955,501	2,383,455
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif -/-	(373,152)	(123,441)
Aktiva Istishna	-	-
Persediaan	-	-
Agunan Yang Diambil Alih	-	705,575
Aset Tetap dan Inventaris	3,394,735	1,063,201
Akumulasi Penghapusan Aktiva Tetap -/-	(708,017)	(525,839)
Aset Tidak Berwujud	160,194	140,321
Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	(93,466)	(56,923)
Aktiva Lain-lain	2,644,277	1,029,296
JUMLAH AKTIVA	155,127,448	116,273,889
PASIVA		
Kewajiban segera	181,658	155,982
Tabungan Wadiah	5,427,267	3,199,858
Kewajiban kepada Bank Indonesia	-	-
Kewajiban kepada Bank Lain	8,807,887	5,249,091
Kewajiban Lain-Lain	819,373	902,686
Pembiayaan/Pinjaman yang diterima	-	-
Pinjaman Subordinasi	-	-
Modal Pinjaman	-	-
Dana Investasi Tidak Terikat	-	-
a. Tabungan Mudharabah	31,030,235	28,661,082
b. Deposito Mudharabah	96,229,412	69,940,042
Ekuitas	-	-
a. Modal Disetor	6,125,000	6,125,000
b. Tambahan Modal Disetor	2,000,000	-
c. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	-	-
d. Cadangan	1,225,000	314,410
e. Saldo Laba (Rugi)	3,281,616	1,725,738
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	155,127,448	116,273,889


 Direksi

M Hanny Naufal
 Direktur Utama


Rosid Wahyu Nugroho
 Direktur

PT BPRS AL MABRUR KLATEN
Laba Rugi
Periode s.d 30 September 2022

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	POS	Posisi September 2022	Posisi September 2021
I.	Pendapatan Dari Penyaluran Dana	10,233,512	6,158,676
	1. Dari Bank Indonesia	-	-
	2. Dari Penempatan pada Bank Syariah Lain	3,219,028	2,272,736
	3. Pembiayaan yang Diberikan	7,014,484	3,885,940
	a. Pendapatan Piutang	2,577,603	2,205,567
	i. Piutang Murabahah	2,310,250	1,997,228
	ii. Piutang Istishna	-	-
	iii. Piutang Multijasa	267,353	208,339
	b. Pendapatan Bagi Hasil	4,005,835	1,429,204
	i. Mudharabah	633,266	318,854
	ii. Musyarakah	3,372,569	1,110,350
	c. Pendapatan Sewa	431,046	250,977
	d. Pendapatan Lainnya	-	192
	4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	-	-
II.	Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi -/-	4,442,222	2,821,030
	1. Nonprofit Sharing	4,442,222	2,821,030
	2. Profit Sharing	-	-
III.	Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil (I-II)	5,791,290	3,337,646
IV.	Pendapatan Operasional Lainnya	466,829	408,424
V.	Beban Operasional	3,620,644	2,358,754
	1. Beban Bonus Titipan Wadiah	-	-
	2. Beban Administrasi dan Umum	2,868,460	1,941,126
	3. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	225,679	125,242
	4. Beban Penyisihan Penghapusan Aset	235,872	232,421
	5. Beban Pemasaran	290,633	59,965
	6. Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
VI.	Pendapatan dan Beban Nonoperasional	(13,181)	378,307
	1. Pendapatan Nonoperasional	10,714	400,580
	2. Beban Nonoperasional	23,895	22,273
	a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	-	-
	b. Lainnya	23,895	22,273
VII.	Laba Rugi Tahun Berjalan	2,624,294	1,765,623
VIII.	Taksiran Pajak Penghasilan	270,284	39,885
IX.	Pajak Tangguhan	-	-
X.	Zakat	20,000	-
XI.	Laba Rugi Bersih	2,334,010	1,725,738

PT BPRS AL MABRUR KLATEN
Komitmen dan Kontinjensi
Tanggal 30 September 2022

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	POS	Posisi September 2022	Posisi September 2021
I.	TAGIHAN KOMITMEN	-	-
	1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	-	-
	2. Lainnya	-	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	-	694,999
	1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik	-	694,999
	2. Lainnya	-	-
III.	TAGIHAN KONTIJENSI	249,289	235,757
	1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	-	-
	2. Pendapatan dalam Penyelesaian	249,289	235,757
	3. Lainnya	-	-
IV.	LAINNYA	707,527	249,265
	1. Aset Produktif yang Dihapus Buku	707,527	249,265
	a. Aset Produktif	707,527	707,527
	b. Aset Produktif Dihapus Buku yang 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 September 2022

No.	Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	25.08%
2	Kualitas Aset Produktif (KAP)	98.90%
3	Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100,00%
4	Non Performing Financing (NPF) Neto	1.55%
5	Return on Asset (ROA)	2.02%
6	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	65.26%
7	Financing to Deposit Ratio (FDR)	57.14%
8	<i>Cash Ratio</i>	7.40%

PT BPRS AL MABRUR KLATEN
Laporan Kualitas Aset Produktif
Periode September 2022

(dalam Ribuan Rupiah)

No	Aset	Posisi Tanggal Laporan					
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1	Penempatan Pada Bank Syariah Lain	73,824,116					73,824,116
2	Piutang :	28,471,377	1,262,124	153,738	-	288,942	30,176,181
	a. Piutang Murabahah	21,515,876	1,262,124	153,738	-	288,942	23,220,680
	b. Piutang Istishna	-	-	-	-	-	-
	c. Piutang Multijasa	6,955,501	-	-	-	-	6,955,501
	d. Piutang Qardh	-	-	-	-	-	-
	e. Piutang Sewa	-	-	-	-	-	-
3	Pembiayaan Bagi Hasil	40,712,448	1,866,750	-	-	-	42,579,198
	a. Mudharabah	6,673,205	-	-	-	-	6,673,205
	b. Musyarakah	34,039,243	1,866,750	-	-	-	35,905,993
	c. Lainnya	-	-	-	-	-	-
4	Pembiayaan Sewa	3,057,499	-	-	-	-	3,057,499
Jumlah Aset Produktif		146,065,440	3,128,874	153,738	-	288,942	149,636,994
Aset Produktif Kepada Pihak Terkait		390,327	-	-	-	-	390,327

PT BPRS AL MABRUR KLATEN
Laporan Distribusi Bagi Hasil
Periode 30 September 2022

(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	32,467,776	50,100	12	209,313	1.74
Deposito	179,354,412	5,304,261	17	1,315,100	23.87
a. 1 (satu) bulan	66,171,500	1,326,065	41	323,634	6.11
a. 3 (tiga) bulan	10,493,300	1,326,065	43	283,753	5.70
c. 6 (enam) bulan	1,911,500	1,326,065	45	65,096	5.75
d. 12 (dua belas) bulan	100,778,112	1,326,065	49	642,617	6.32
Pembiayaan Diterima	-	-	-	-	-
JUMLAH	211,822,188	5,354,361		1,524,413	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
	A	B
Penempatan pada Bank Lain	-	-
Piutang Murabahah	27,703,340	1,326,065
Piutang Istishna	-	-
Piutang Multijasa	3,314,706	1,326,065
Pembiayaan Gadai	-	-
Pembiayaan Mudharabah	5,004,350	1,326,065
Pembiayaan Musyarakah	15,124,445	1,326,065
Pembiayaan Sewa	1,245,000	1,326,065
Pembiayaan Lainnya	-	1,326,065
JUMLAH	52,391,841	7,956,391

PT BPRS AL MABRUR KLATEN
Laporan Distribusi Bagi Hasil
Periode 30 September 2022

(Dalam Ribuan Rupiah)

Profit Sharing					
Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana		
	(Ribuan Rp)	(Ribuan Rp)	Nisbah	Jumlah Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return
	A	B	(%)	(Ribuan Rp)	(%)
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	-	-	-	-	-
JUMLAH	-	-	-	-	-

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	-	-
JUMLAH	-	-

PT BPRS AL MABRUR KLATEN
Laporan Informasi Lainnya
Periode September 2022

Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Anggota DPS BPRS	Pemegang Saham		Status Pemegang Saham	Ultimate Shareholders
Direksi				
1. M Hanny Naufal	1. Yayasan Al Mabrur	99,86%	PSP	1. Yayasan Al Mabrur
2. Rosid Wahyu Nugroho	2. Hanif Wahyudi	0,14%	Non PSP	
Dewan Komisaris				
1. Ir. H. Syamsul Ma'arif				
2. Ruswanto, S.Tp, MP				
DPS				
1. Iskak Sulistiya				
2. Muslich Wachid Mahdy				

PT BPRS AL MABRUR KLATEN
Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat dan Wakaf
Periode 30 September 2022

(Dalam Ribuan Rupiah)

No.	URAIAN	Posisi 30-Sep-22	Posisi 30-Sep-21
I.	Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
	1. Penerimaan Dana Zakat yang Berasal dari:		-
	a. Intern BPRS	47,710	-
	b. Ekstern BPRS	-	-
	Total Penerimaan	47,710	-
	2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat		
	a. Lembaga Amil Zakat	-	-
	b. Badan Amil Zakat	47,710	-
	Total Penyaluran	47,710	-
II.	Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
	1. Penerimaan Dana Wakaf yang Berasal dari:		
	a. Intern BPRS	-	-
	b. Ekstern BPRS	-	-
	Total Penerimaan	-	-
	2. Penyaluran Dana Wakaf kepada Entitas		
	a. Badan Wakaf Indonesia	-	-
	b. Nadzir Lain*	-	-
	Total Penyaluran	-	-

*) Tahun 2020 disalurkan ke BAZNAS Kab Klaten

PT BPRS AL MABRUR KLATEN
Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan
Periode 30 September 2022

(Dalam Ribuan Rupiah)

No.	URAIAN	Posisi 30 September 2022	Posisi 30 September 2021
1.	Sumber Penyaluran Dana Zakat	-	-
2.	Saldo Awal Dana Kebajikan		
	a. Infak dan Sedekah	-	-
	b. Pengembalian Dana Kebajikan Produktif	-	-
	c. Denda	-	-
	d. Penerimaan Nonhalal	-	-
	e. Lainnya	-	-
Total Penerimaan		-	-
3.	Penggunaan Dana Kebajikan	-	-
	a. Dana Kebajikan Produktif	-	-
	b. Sumbangan	-	-
	c. Penggunaan Lainnya untuk Kepentingan Umum	-	-
Total Penggunaan		-	-
4.	Kenaikan (Penurunan) Dana Kebajikan	-	-
5.	Saldo Akhir Dana Kebajikan	-	-