

PT BPRS Al Mabruur Klaten
Neraca
Tanggal 31 Desember 2022

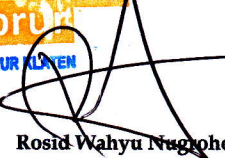
(Dalam Ribuan Rupiah)

Pos-Pos	Posisi Desember 2022 Audited	Posisi Desember 2021 Audited
AKTIVA		
Kas dalam Rupiah	709,327	823,837
Penempatan Pada Bank Indonesia	-	-
Penempatan Pada Bank Lain	66,299,468	80,845,415
Piutang Murabahah	24,029,891	18,421,203
Piutang Salam	-	-
Piutang Istishna	-	-
Pembiayaan Mudharabah	5,827,385	3,162,626
Pembiayaan Musyarakah	42,003,098	20,961,482
Ijarah	2,911,585	4,378,671
Qardh	-	-
Piutang Multijasa	5,796,502	1,560,952
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif -/-	(567,760)	(137,280)
Aktiva Istishna	-	-
Persediaan	-	-
Agunan Yang Diambil Alih	-	634,292
Aset Tetap dan Inventaris	3,405,455	1,372,080
Akumulasi Penghapusan Aktiva Tetap -/-	(764,883)	(561,298)
Aset Tidak Berwujud	160,194	146,441
Akumulasi Amortisasi dan Cadangan Penurunan Nilai -/-	(104,213)	(65,727)
Aktiva Lain-lain	4,977,507	2,407,281
JUMLAH AKTIVA	154,683,556	133,949,975
Pos-Pos	Posisi Desember 2022 Audited	Posisi Desember 2021 Audited
PASIVA		
Kewajiban segera	397,754	614,387
Tabungan Wadiah	5,518,890	3,345,882
Kewajiban kepada Bank Indonesia	-	-
Kewajiban kepada Bank Lain	8,570,199	9,832,556
Kewajiban Lain-Lain	909,807	695,613
Pembiayaan/ Pinjaman yang diterima	-	-
Pinjaman Subordinasi	-	-
Modal Pinjaman	-	-
Dana Investasi Tidak Terikat	-	-
a. Tabungan Mudharabah	36,611,737	31,370,069
b. Deposito Mudharabah	89,443,712	79,793,862
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)	3,881,457	1,858,196
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	154,683,556	133,949,975


bank syariah
al mabruur
 PT. BPRS AL MABRUUR KLATEN

Direksi

M Hanny Naufal
 Direktur Utama


Rosid Wahyu Nugroho
 Direktur

PT BPRS AL MABRUR KLATEN
Laba Rugi
Periode s.d 31 Desember 2022

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	POS	Posisi Desember 2022 Audited	Posisi Desember 2021 Audited
I.	Pendapatan Dari Penyaluran Dana	14,193,597	8,920,794
	1. Dari Bank Indonesia	-	-
	2. Dari Penempatan pada Bank Syariah Lain	4,350,248	3,215,981
	3. Pembiayaan yang Diberikan	9,843,349	5,704,813
	a. Pendapatan Piutang	3,845,491	3,060,315
	i. Piutang Murabahah	3,435,888	2,767,968
	ii. Piutang Istishna	-	-
	iii. Piutang Multijasa	409,603	292,347
	b. Pendapatan Bagi Hasil	5,457,516	2,297,269
	i. Mudharabah	858,960	447,892
	ii. Musyarakah	4,598,556	1,849,377
	c. Pendapatan Sewa	540,342	347,037
	d. Pendapatan Lainnya	-	192
	4. Koreksi atas Pendapatan Margin/Bagi Hasil/Sewa -/-	-	-
II.	Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi -/-	6,092,742	4,176,411
	1. Nonprofit Sharing	6,092,742	4,176,411
	2. Profit Sharing	-	-
III.	Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil (I-II)	8,100,855	4,744,383
IV.	Pendapatan Operasional Lainnya	684,888	611,815
V.	Beban Operasional	5,161,344	3,452,041
	1. Beban Bonus Titipan Wadiah	-	-
	2. Beban Administrasi dan Umum	3,992,929	2,904,252
	3. Beban Premi Asuransi dan Penjaminan	304,734	187,188
	4. Beban Penyisihan Penghapusan Aset	430,480	246,260
	5. Beban Pemasaran	433,201	114,341
	6. Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
VI.	Pendapatan dan Beban Nonoperasional	(19,371)	373,652
	1. Pendapatan Nonoperasional	40,680	401,076
	2. Beban Nonoperasional	60,051	27,424
	a. Kerugian dari Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	-	-
	b. Lainnya	60,051	27,424
VII.	Laba Rugi Tahun Berjalan	3,605,028	2,277,809
VIII.	Taksiran Pajak Penghasilan	596,719	371,903
IX.	Pajak Tangguhan	-	-
X.	Zakat	74,458	47,710
XI.	Laba Rugi Bersih	2,933,851	1,858,196

PT BPRS AL MABRUR KLATEN

Komitmen dan Kontinjensi

Tanggal 31 Desember 2022

(Dalam Ribuan Rupiah)

No	POS	Posisi Desember 2022 Audited	Posisi Desember 2021 Audited
I.	TAGIHAN KOMITMEN	-	15,000.00
	1. Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik	-	15,000.00
	2. Lainnya	-	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	-	-
	1. Fasilitas Pembiayaan Bagi Hasil yang Belum Ditarik	-	-
	2. Lainnya	-	-
III.	TAGIHAN KONTIJENSI	221,032	254,518
	1. Jaminan atau Garansi (Kafalah) yang Diterima	-	-
	2. Pendapatan dalam Penyelesaian	221,032	254,518
	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 31 Desember 2022

No.	Jenis Rasio	Nilai Rasio (%)
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	23.86%
2	Kualitas Aset Produktif (KAP)	99.72%
3	Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP)	100,00%
4	Non Performing Financing (NPF) Neto	0.39%
5	Return on Asset (ROA)	2.43%
6	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	63.71%
7	Financing to Deposit Ratio (FDR)	61.23%
8	Cash Ratio	9.73%

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

(dalam Ribuan Rupiah)

No	Aset	Posisi Tanggal Laporan					
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1	Penempatan Pada Bank Syariah Lain	66,299,468					66,299,468
2	Piutang :	28,291,992	1,091,721	-	153,738	288,942	29,826,393
	a. Piutang Murabahah	22,495,490	1,091,721	-	153,738	288,942	24,029,891
	b. Piutang Istishna	-	-	-	-	-	-
	c. Piutang Multijasa	5,796,502	-	-	-	-	5,796,502
	d. Piutang Qardh	-	-	-	-	-	-
	e. Piutang Sewa	-	-	-	-	-	-
3	Pembiayaan Bagi Hasil	44,419,077	3,411,406	-	-	-	47,830,483
	a. Mudharabah	5,827,385	-	-	-	-	5,827,385
	b. Musyarakah	38,591,692	3,411,406	-	-	-	42,003,098
	c. Lainnya	-	-	-	-	-	-
4	Pembiayaan Sewa	2,911,585	-	-	-	-	2,911,585
Jumlah Aset Produktif		141,922,122	4,503,127	-	153,738	288,942	146,867,929
Aset Produktif Kepada Pihak Terkait		347,918	-	-	-	-	347,918

PT BPRS AL MABRUR KLATEN
Laporan Distribusi Bagi Hasil
Periode 31 Desember 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	36,783,321	61,982	12	224,411	1.66
Deposito	168,418,712	4,951,472	-	1,347,690	23.43
a. 1 (satu) bulan	59,997,500	1,237,868	42	298,969	6.21
a. 3 (tiga) bulan	6,657,300	1,237,868	43	235,153	5.62
c. 6 (enam) bulan	2,021,500	1,237,868	45	101,952	5.51
d. 12 (dua belas) bulan	99,742,412	1,237,868	46	711,615	6.09
Pembiayaan Diterima	-	-	-	-	-
JUMLAH	205,202,033	5,013,454		1,572,101	

Jenis Penyaluran Dana	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan
	A	B
Penempatan pada Bank Lain	-	-
<u>Piutang Murabahah</u>	<u>28,065,844</u>	<u>1,237,868</u>
Piutang Istishna	-	-
Piutang Multijasa	3,427,035	1,237,868
Pembiayaan Gadaai	-	-
Pembiayaan Mudharabah	4,442,823	1,237,868
Pembiayaan Musyarakah	15,974,298	1,237,868
Pembiayaan Sewa	1,245,000	1,237,868
Pembiayaan Lainnya	-	1,237,868
JUMLAH	53,155,000	7,427,208

PT BPRS AL MABRUR KLATEN
 Laporan Distribusi Bagi Hasil
 Periode 31 Desember 2022

(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	-	-	-	-	-
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 Desember 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 31 Desember 2022

(Dalam Ribuan Rupiah)

No.	URAIAN	Posisi 31-Dec-22	Posisi 31-Dec-21
I.	Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
	1. Penerimaan Dana Zakat yang Berasal dari:	-	-
	a. Intern BPRS	74,458	-
	b. Ekstern BPRS	-	-
	Total Penerimaan	74,458	-
	2. Penyaluran Dana Zakat kepada Entitas Pengelola Zakat		
	a. Lembaga Amil Zakat	-	-
	b. Badan Amil Zakat	74,458	-
	Total Penyaluran	74,458	-
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	-	-

PT BPRS AL MABRUR KLATEN
Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan
Periode 31 Desember 2022

(Dalam Ribuan Rupiah)

No.	URAIAN	Posisi 31 Desember 2022	Posisi 31 Desember 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	-	-