

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK
PERIODE : Januari s/d August-2018

(dalam Jutaan Rupiah)

| POS - POS | NOMINAL |
|---|-------------------|
| ASET | |
| 1. Kas | 702,273 |
| 2. Penempatan pada Bank Indonesia | 3,649,347 |
| 3. Penempatan pada bank lain | 524,857 |
| 4. Tagihan spot dan forward | 25,782 |
| 5. Surat berharga dimiliki | 9,192,331 |
| 6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | - |
| 7. Tagihan akseptasi | 580,400 |
| 8. Piutang | 18,396,374 |
| a. Piutang Murabahah | 23,824,028 |
| b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/- | 6,452,494 |
| c. Piutang Istishna' | 6,088 |
| d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/- | 1,645 |
| e. Piutang qardh | 1,012,982 |
| f. Piutang sewa | 7,415 |
| 9. Pembiayaan bagi hasil | 17,405,354 |
| a. Mudharabah | 499,814 |
| b. Musyarakah | 16,905,540 |
| c. Lainnya | - |
| 10. Pembiayaan sewa | 193,887 |
| a. Aset ijarah | 212,829 |
| b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/- | 18,942 |
| c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/- | - |
| 11. Penyertaan | 30,331 |
| 12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/- | 1,425,376 |
| a. Individual | 100,016 |
| b. Kolektif | 1,325,360 |
| 13. Aset tidak berwujud | - |
| Akumulasi amortisasi -/- | - |
| 14. Salam | - |
| 15. Aset Istishna' dalam penyelesaian | - |
| Termin Istishna' -/- | - |
| 16. Aset tetap dan inventaris | 4,563,166 |
| Akumulasi penyusutan -/- | 1,251,429 |
| 17. Properti terbengkalai | 574,441 |
| 18. Aset yang diambil alih | - |
| 19. Rekening tunda | 75,850 |
| 20. Aset antar kantor | 6,040 |
| a. Kegiatan operasional di Indonesia | 6,040 |
| b. Kegiatan operasional di luar Indonesia | - |
| 21. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/- | 42,951 |
| 22. Persediaan | - |
| 23. Aset pajak tangguhan | 118,048 |
| 24. Aset lainnya | 1,559,702 |
| TOTAL ASET | 54,878,427 |

| LIABILITAS DAN EKUITAS | |
|---|-------------------|
| LIABILITAS | |
| 1. Dana simpanan wadiah | 5,932,709 |
| a. Giro | 2,741,565 |
| b. Tabungan | 3,191,144 |
| 2. Dana investasi non profit sharing | 38,148,790 |
| a. Giro | 1,151,337 |
| b. Tabungan | 10,153,963 |
| c. Deposito | 26,843,490 |
| 3. Liabilitas kepada Bank Indonesia | - |
| 4. Liabilitas kepada bank lain | 1,465,717 |
| 5. Liabilitas spot dan forward | 22,130 |
| 6. Surat berharga diterbitkan | 2,500,000 |
| 7. Liabilitas akseptasi | 352,946 |
| 8. Pembiayaan diterima | 1,700,000 |
| 9. Setoran jaminan | 100 |
| 10. Liabilitas antar kantor | 2,365 |
| a. Kegiatan operasional di Indonesia | 2,365 |
| b. Kegiatan operasional di luar Indonesia | - |
| 11. Liabilitas pajak tangguhan | - |
| 12. Liabilitas lainnya | 780,083 |
| 13. Dana investasi profit sharing | - |
| TOTAL LIABILITAS | 50,904,840 |
| EKUITAS | |
| 14. Modal disetor | 1,103,435 |
| a. Modal dasar | 4,400,000 |
| b. Modal yang belum disetor -/- | 3,296,565 |
| c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/- | - |
| 15. Tambahan modal disetor | 1,578,925 |
| a. Agio | 1,578,925 |
| b. Disagio -/- | - |
| c. Modal sumbangan | - |
| d. Dana setoran modal | - |
| e. Lainnya | - |
| 16. Pendapatan (kerugian) komprehensif lain | 819,570 |
| a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk | - |
| c. Bagian efektif lindung nilai arus kas | - |
| d. Selisih penilaian kembali aset tetap | 815,028 |
| e. Bagian pendapatan komperhensif lain dari entitas asosiasi | - |
| f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti | - |
| g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komperhensif lain | - |
| h. Lainnya | 4,542 |
| 17. Selisih kuasi reorganisasi | - |
| 18. Selisih restrukturisasi entitas sependengali | - |
| 19. Ekuitas lainnya | - |
| 20. Cadangan | 1,487,396 |
| a. Cadangan umum | 1,487,396 |
| b. Cadangan tujuan | - |
| 21. Laba (rugi) | (1,015,739) |
| a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu | (1,126,641) |
| b. Laba (rugi) tahun berjalan | 110,902 |
| TOTAL EKUITAS | 3,973,587 |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 54,878,427 |

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK
PERIODE : August-2018

(dalam Jutaan Rupiah)

| POS POS | NOMINAL |
|--|-----------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | |
| A. Pendapatan dan Beban Operasional | - |
| 1. Pendapatan Penyaluran Dana | 2,313,308 |
| a. Rupiah | 2,185,703 |
| i. Pendapatan dari piutang | 1,011,994 |
| - Murabahah | 1,011,669 |
| - Istishna' | 325 |
| - Ujrah | - |
| ii. Pendapatan dari Bagi Hasil | 994,063 |
| - Mudharabah | 59,256 |
| - Musyarakah | 934,807 |
| iii. Lainnya | 179,646 |
| b. Valuta asing | 127,605 |
| i. Pendapatan dari piutang | 83,478 |
| - Murabahah | 83,478 |
| - Istishna' | - |
| - Ujrah | - |
| ii. Pendapatan dari Bagi Hasil | 36,942 |
| - Mudharabah | - |
| - Musyarakah | 36,942 |
| iii. Lainnya | 7,185 |
| 2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi | 1,456,030 |
| a. Rupiah | 1,418,475 |
| - Non profit sharing | 1,418,475 |
| - Profit sharing | - |
| b. Valuta asing | 37,555 |
| - Non profit sharing | 37,555 |
| - Profit sharing | - |
| 3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil | 857,278 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana | - |
| 1. Pendapatan Operasional Lainnya | 1,292,831 |
| a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | 18,402 |
| i. Surat berharga | - |
| ii. Spot dan forward | 18,402 |
| b. Keuntungan penjualan aset : | 10,177 |
| i. Surat berharga | 10,177 |
| ii. Aset ijarah | - |
| c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised) | - |
| d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah | - |
| e. keuntungan dari penyertaan dengan equity method | - |
| f. Dividen | - |
| g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 239,282 |
| h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 1,019,290 |
| i. Pendapatan lainnya | 5,680 |
| 2. Beban Operasional Lainnya | 1,989,980 |

| | |
|--|-----------------|
| a. Beban bonus wadiah | 10,865 |
| b. Penurunan nilai wajar aset keuangan : | - |
| i. Surat berharga | - |
| ii. Spot dan forward | - |
| c. Kerugian penjualan aset : | 58 |
| i. Surat berharga | 58 |
| ii. Aset ijarah | - |
| d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised) | - |
| e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 679,025 |
| i. Surat berharga | - |
| ii. Pembiayaan dari piutang | 173,918 |
| iii. Pembiayaan dari bagi hasil | 497,739 |
| iv. Aset keuangan lainnya | 7,368 |
| f. Kerugian terkait risiko operasional | 180 |
| g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method | - |
| h. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 24,927 |
| i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | 152,111 |
| j. Beban tenaga kerja | 539,517 |
| k. Beban promosi | 56,577 |
| l. Beban lainnya | 526,720 |
| 3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | (697,149) |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL | 160,129 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | - |
| 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 1,483 |
| 2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | - |
| 3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (13,743) |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (12,260) |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | 147,869 |
| Pajak Penghasilan | - |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan | 36,967 |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | - |
| LABA (RUGI) BERSIH | 110,902 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | - |
| 1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | - |
| a. Keuntungan revaluasi aset tetap | - |
| b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti | - |
| c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | - |
| d. Lainnya | - |
| e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | - |
| 2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | - |
| a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | - |
| c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | - |
| d. Lainnya | - |
| e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | - |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET Pph TERKAIT | - |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 110,902 |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJEN BULANAN
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK
PERIODE : August-2018

(dalam Jutaan Rupiah)

| POS POS | NOMINAL |
|---|-----------|
| I. TAGIHAN KOMITMEN | 1,382,726 |
| 1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik | - |
| a. Rupiah | - |
| b. Valuta asing | - |
| 2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan | 1,382,726 |
| 3. Lainnya | - |
| II. KEWAJIBAN KOMITMEN | 1,591,495 |
| 1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik | 337,490 |
| a. Committed | - |
| i. Rupiah | - |
| ii. Valuta asing | - |
| b. Uncommitted | 337,490 |
| i. Rupiah | 337,490 |
| ii. Valuta asing | - |
| 2. Fasilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik | - |
| a. Committed | - |
| i. Rupiah | - |
| ii. Valuta asing | - |
| b. Uncommitted | - |
| i. Rupiah | - |
| ii. Valuta asing | - |
| 3. Irrevocable L/C yang masih berjalan | 133,330 |
| a. L/C luar negeri | 50,805 |
| b. L/C dalam negeri | 82,525 |
| 4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan | 1,120,675 |
| 5. Lainnya | - |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI | 77,304 |
| 1. Garansi yang diterima | - |
| a. Rupiah | - |
| b. Valuta asing | - |
| 2. Pendapatan dalam penyelesaian | 77,304 |
| a. Murabahah | 31,677 |
| b. Istishna' | - |
| c. Sewa | 45,627 |
| d. Bagi Hasil | - |
| e. Lainnya | - |
| 3. Lainnya | - |
| IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI | 318,460 |
| 1. Garansi yang diberikan | 318,460 |
| a. Rupiah | 207,482 |
| b. Valuta asing | 110,978 |
| 2. Lainnya | - |