

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK
PERIODE : Januari s/d January-2017

(dalam Jutaan Rupiah)

| POS - POS | NOMINAL |
|---|-------------------|
| ASET | |
| 1. Kas | 686,276 |
| 2. Penempatan pada Bank Indonesia | 4,499,004 |
| 3. Penempatan pada bank lain | 391,916 |
| 4. Tagihan spot dan forward | 17,029 |
| 5. Surat berharga dimiliki | 3,916,255 |
| 6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | - |
| 7. Tagihan akseptasi | 793,728 |
| 8. Piutang | 17,703,092 |
| a. Piutang Murabahah | 23,286,436 |
| b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/- | 5,983,296 |
| c. Piutang Istishna' | 6,138 |
| d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/- | 1,071 |
| e. Piutang qardh | 394,885 |
| f. Piutang sewa | - |
| 9. Pembiayaan bagi hasil | 21,343,054 |
| a. Mudharabah | 901,398 |
| b. Musyarakah | 20,441,656 |
| c. Lainnya | - |
| 10. Pembiayaan sewa | 216,919 |
| a. Aset ijarah | 255,766 |
| b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/- | 38,847 |
| c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/- | - |
| 11. Penyertaan | 28,970 |
| 12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/- | 1,423,682 |
| a. Individual | - |
| b. Kolektif | 1,423,682 |
| 13. Aset tidak berwujud | - |
| Akumulasi amortisasi -/- | - |
| 14. Salam | - |
| 15. Aset Istishna' dalam penyelesaian | - |
| Termin Istishna' -/- | - |
| 16. Aset tetap dan inventaris | 3,319,503 |
| Akumulasi penyusutan -/- | 958,026 |
| 17. Properti terbengkalai | - |
| 18. Aset yang diambil alih | 951,990 |
| 19. Rekening tunda | 76,487 |
| 20. Aset antar kantor | 6,125 |
| a. Kegiatan operasional di Indonesia | 6,125 |
| b. Kegiatan operasional di luar Indonesia | - |
| 21. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/- | 33,782 |
| 22. Persediaan | - |
| 23. Aset pajak tangguhan | 150,507 |
| 24. Aset lainnya | 2,136,619 |
| TOTAL ASET | 53,821,984 |

| LIABILITAS DAN EKUITAS | |
|---|-------------------|
| LIABILITAS | |
| 1. Dana simpanan wadiah | 5,437,990 |
| a. Giro | 3,122,413 |
| b. Tabungan | 2,315,577 |
| 2. Dana investasi non profit sharing | 36,950,922 |
| a. Giro | 748,208 |
| b. Tabungan | 9,943,790 |
| c. Deposito | 26,258,924 |
| 3. Liabilitas kepada Bank Indonesia | - |
| 4. Liabilitas kepada bank lain | 2,898,967 |
| 5. Liabilitas spot dan forward | 637 |
| 6. Surat berharga diterbitkan | 1,500,000 |
| 7. Liabilitas akseptasi | 480,810 |
| 8. Pembiayaan diterima | 1,986,000 |
| 9. Setoran jaminan | 598 |
| 10. Liabilitas antar kantor | 724 |
| a. Kegiatan operasional di Indonesia | 724 |
| b. Kegiatan operasional di luar Indonesia | - |
| 11. Liabilitas pajak tangguhan | - |
| 12. Liabilitas lainnya | 871,500 |
| 13. Dana investasi profit sharing | - |
| TOTAL LIABILITAS | 50,128,148 |
| EKUITAS | |
| 14. Modal disetor | 1,103,435 |
| a. Modal dasar | 3,000,000 |
| b. Modal yang belum disetor -/- | 1,896,565 |
| 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 | 622,986 |
| 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 | 610,107 |
| 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 | 12,879 |
| 17. Selisih kuasi reorganisasi | - |
| 18. Selisih restrukturisasi entitas sependandi | - |
| 19. Ekuitas lainnya | - |
| 20. Cadangan | 1,487,396 |
| a. Cadangan umum | 1,487,396 |
| b. Cadangan tujuan | - |
| 21. Laba (rugi) | (1,098,906) |
| a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu | (1,109,654) |
| b. Laba (rugi) tahun berjalan | 10,748 |
| TOTAL EKUITAS | 3,693,836 |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 53,821,984 |

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK
PERIODE : January-2017

(dalam Jutaan Rupiah)

| POS POS | NOMINAL |
|--|---------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | |
| A. Pendapatan dan Beban Operasional | - |
| 1. Pendapatan Penyaluran Dana | 596,817 |
| a. Rupiah | 543,772 |
| i. Pendapatan dari piutang | 189,446 |
| - Murabahah | 189,340 |
| - Istishna' | 106 |
| - Ujrah | - |
| ii. Pendapatan dari Bagi Hasil | 293,506 |
| - Mudharabah | 29,030 |
| - Musyarakah | 264,476 |
| iii. Lainnya | 60,820 |
| b. Valuta asing | 53,045 |
| i. Pendapatan dari piutang | 28,956 |
| - Murabahah | 28,956 |
| - Istishna' | - |
| - Ujrah | - |
| ii. Pendapatan dari Bagi Hasil | 19,407 |
| - Mudharabah | - |
| - Musyarakah | 19,407 |
| iii. Lainnya | 4,682 |
| 2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi | 382,974 |
| a. Rupiah | 372,826 |
| - Non profit sharing | 372,826 |
| - Profit sharing | - |
| b. Valuta asing | 10,148 |
| - Non profit sharing | 10,148 |
| - Profit sharing | - |
| 3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil | 213,843 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana | - |
| 1. Pendapatan Operasional Lainnya | 455,562 |
| a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | 134 |
| i. Surat berharga | - |
| ii. Spot dan forward | 134 |
| b. Keuntungan penjualan aset : | 299 |
| i. Surat berharga | 299 |
| 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 | 55,019 |
| h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 386,712 |
| i. Pendapatan lainnya | 13,398 |
| 2. Beban Operasional Lainnya | 654,983 |

| | |
|--|----------------|
| a. Beban bonus wadiah | 849 |
| b. Penurunan nilai wajar aset keuangan : | 10,752 |
| i. Surat berharga | - |
| ii. Spot dan forward | 10,752 |
| c. Kerugian penjualan aset : | - |
| i. Surat berharga | - |
| ii. Aset ijarah | - |
| d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised) | - |
| e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 384,725 |
| i. Surat berharga | - |
| ii. Pembiayaan dari piutang | 323,679 |
| iii. Pembiayaan dari bagi hasil | 57,055 |
| iv. Aset keuangan lainnya | 3,991 |
| f. Kerugian terkait risiko operasional | - |
| g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method | - |
| h. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 3,553 |
| i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | 737 |
| j. Beban tenaga kerja | 120,175 |
| k. Beban promosi | 6,913 |
| l. Beban lainnya | 127,279 |
| 3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | (199,421) |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL | 14,422 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | - |
| 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 699 |
| 2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | - |
| 3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (4,373) |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (3,674) |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | 10,748 |
| Pajak Penghasilan | - |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan | - |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | - |
| LABA (RUGI) BERSIH | 10,748 |
| 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 | 10,748 |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJEN BULANAN
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK
PERIODE : January-2017

(dalam Jutaan Rupiah)

| POS POS | NOMINAL |
|---|-----------|
| I. TAGIHAN KOMITMEN | 1,101,557 |
| 1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik | - |
| a. Rupiah | - |
| b. Valuta asing | - |
| 2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan | 1,101,557 |
| 3. Lainnya | - |
| II. KEWAJIBAN KOMITMEN | 854,172 |
| 1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik | 309,732 |
| a. Committed | - |
| i. Rupiah | - |
| ii. Valuta asing | - |
| b. Uncommitted | 309,732 |
| i. Rupiah | 306,364 |
| ii. Valuta asing | 3,368 |
| 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 | 192,154 |
| a. L/C luar negeri | 106,224 |
| b. L/C dalam negeri | 85,930 |
| 4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan | 352,286 |
| 5. Lainnya | - |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI | 198,352 |
| 1. Garansi yang diterima | - |
| a. Rupiah | - |
| b. Valuta asing | - |
| 2. Pendapatan dalam penyelesaian | 198,352 |
| a. Murabahah | 133,276 |
| b. Istishna' | - |
| c. Sewa | 46,545 |
| d. Bagi Hasil | 18,531 |
| e. Lainnya | - |
| 3. Lainnya | - |
| IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI | - |
| 1. Garansi yang diberikan | - |
| a. Rupiah | - |
| b. Valuta asing | - |
| 2. Lainnya | - |

