

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	NOMINAL
ASET	
1. Kas	682,062
2. Penempatan pada Bank Indonesia	4,393,965
3. Penempatan pada bank lain	492,498
4. Tagihan spot dan forward	764
5. Surat berharga dimiliki	3,707,282
6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7. Tagihan akseptasi	559,551
8. Piutang	20,860,150
a. Piutang Murabahah	27,339,112
b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	7,294,880
c. Piutang Istishna'	4,929
d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	842
e. Piutang qardh	801,700
f. Piutang sewa	10,131
9. Pembiayaan bagi hasil	20,257,875
a. Mudharabah	685,000
b. Musyarakah	19,572,875
c. Lainnya	-
10. Pembiayaan sewa	199,151
a. Aset ijarah	219,239
b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	20,088
c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11. Penyertaan	30,172
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	1,190,151
a. Individual	45,382
b. Kolektif	1,144,769
13. Aset tidak berwujud	-
Akumulasi amortisasi -/-	-
14. Salam	-
15. Aset Istishna' dalam penyelesaian	-
Termin Istishna' -/-	-
16. Aset tetap dan inventaris	3,637,757
Akumulasi penyusutan -/-	1,131,961
17. Properti terbengkalai	-
18. Aset yang diambil alih	2,415,481
19. Rekening tunda	85,450
20. Aset antar kantor	8,893
a. Kegiatan operasional di Indonesia	8,893
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	41,367
22. Persediaan	-
23. Aset pajak tangguhan	113,717
24. Aset lainnya	3,534,946
TOTAL ASET	58,616,235

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Dana simpanan wadiah	6,452,784
a. Giro	3,584,108
b. Tabungan	2,868,676
2. Dana investasi non profit sharing	39,031,034
a. Giro	1,422,434
b. Tabungan	10,434,016
c. Deposito	27,174,584
3. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4. Liabilitas kepada bank lain	1,603,812
5. Liabilitas spot dan forward	27,694
6. Surat berharga diterbitkan	2,857,000
7. Liabilitas akseptasi	288,230
8. Pembiayaan diterima	2,186,000
9. Setoran jaminan	152
10. Liabilitas antar kantor	2,337
a. Kegiatan operasional di Indonesia	2,337
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
11. Liabilitas pajak tangguhan	-
12. Liabilitas lainnya	738,861
13. Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS	53,187,904
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	3,168,925
a. Agio	1,578,925
b. Disagio -/-	-
c. Modal sumbangan	-
d. Dana setoran modal	1,590,000
e. Lainnya	-
16. Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	726,745
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	706,888
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	19,857
17. Selisih kuasi reorganisasi	-
18. Selisih restrukturisasi entitas sependendi	-
19. Ekuitas lainnya	-
20. Cadangan	1,487,396
a. Cadangan umum	1,487,396
b. Cadangan tujuan	-
21. Laba (rugi)	(1,058,170)
a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	(1,064,989)
b. Laba (rugi) tahun berjalan	6,819
TOTAL EKUITAS	5,428,331
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	58,616,235

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Operasional	-
1. Pendapatan Penyaluran Dana	642,864
a. Rupiah	593,270
i. Pendapatan dari piutang	246,996
- Murabahah	246,918
- Istishna'	78
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	261,981
- Mudharabah	27,210
- Musyarakah	234,771
iii. Lainnya	84,293
b. Valuta asing	49,594
i. Pendapatan dari piutang	33,889
- Murabahah	33,889
- Istishna'	-
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	11,377
- Mudharabah	-
- Musyarakah	11,377
iii. Lainnya	4,328
2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	429,085
a. Rupiah	420,678
- Non profit sharing	420,678
- Profit sharing	-
b. Valuta asing	8,407
- Non profit sharing	8,407
- Profit sharing	-
3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	213,779
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1. Pendapatan Operasional Lainnya	213,557
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	-
b. Keuntungan penjualan aset :	1,782
i. Surat berharga	1,782
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	59,599
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	135,115
i. Pendapatan lainnya	17,061
2. Beban Operasional Lainnya	418,923

a. Beban bonus wadiah	3,433
b. Penurunan nilai wajar aset keuangan :	12,181
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	12,181
c. Kerugian penjualan aset :	740
i. Surat berharga	740
ii. Aset ijarah	-
d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	129,833
i. Surat berharga	-
ii. Pembiayaan dari piutang	82,021
iii. Pembiayaan dari bagi hasil	45,175
iv. Aset keuangan lainnya	2,637
f. Kerugian terkait risiko operasional	-
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,090
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	7,777
j. Beban tenaga kerja	123,964
k. Beban promosi	14,353
l. Beban lainnya	121,552
3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(205,366)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	8,413
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	-
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	732
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(53)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	679
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	9,092
Pajak Penghasilan	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan	2,273
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH	6,819
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	6,819

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	590,271
1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	590,271
3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	1,413,141
1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	292,750
a. Committed	-
i. Rupiah	-
ii. Valuta asing	-
b. Uncommitted	292,750
i. Rupiah	292,750
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	147,226
a. L/C luar negeri	28,980
b. L/C dalam negeri	118,246
4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	973,165
5. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	115,853
1. Garansi yang diterima	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Pendapatan dalam penyelesaian	115,853
a. Murabahah	70,154
b. Istishna'	-
c. Sewa	45,617
d. Bagi Hasil	82
e. Lainnya	-
3. Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	390,721
1. Garansi yang diberikan	390,721
a. Rupiah	150,789
b. Valuta asing	239,932
2. Lainnya	-