

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	NOMINAL
ASET	
1. Kas	647,132
2. Penempatan pada Bank Indonesia	5,358,506
3. Penempatan pada bank lain	658,832
4. Tagihan spot dan forward	7,374
5. Surat berharga dimiliki	3,852,463
6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7. Tagihan akseptasi	767,899
8. Piutang	20,178,119
a. Piutang Murabahah	26,549,984
b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	7,167,607
c. Piutang Istishna'	4,657
d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	646
e. Piutang qardh	784,205
f. Piutang sewa	7,526
9. Pembiayaan bagi hasil	20,253,817
a. Mudharabah	767,734
b. Musyarakah	19,486,083
c. Lainnya	-
10. Pembiayaan sewa	199,732
a. Aset ijarah	220,587
b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	20,855
c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11. Penyertaan	30,172
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	1,190,430
a. Individual	30,424
b. Kolektif	1,160,006
13. Aset tidak berwujud	-
Akumulasi amortisasi -/-	-
14. Salam	-
15. Aset Istishna' dalam penyelesaian	-
Termin Istishna' -/-	-
16. Aset tetap dan inventaris	3,667,971
Akumulasi penyusutan -/-	1,113,608
17. Properti terbengkalai	-
18. Aset yang diambil alih	2,500,034
19. Rekening tunda	91,007
20. Aset antar kantor	7,523
a. Kegiatan operasional di Indonesia	7,523
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	40,259
22. Persediaan	-
23. Aset pajak tangguhan	113,717
24. Aset lainnya	3,422,392
TOTAL ASET	59,412,393

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Dana simpanan wadiah	5,564,508
a. Giro	2,941,745
b. Tabungan	2,622,763
2. Dana investasi non profit sharing	41,459,109
a. Giro	1,639,859
b. Tabungan	9,878,027
c. Deposito	29,941,223
3. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4. Liabilitas kepada bank lain	2,274,594
5. Liabilitas spot dan forward	14,018
6. Surat berharga diterbitkan	1,370,000
7. Liabilitas akseptasi	383,481
8. Pembiayaan diterima	2,233,630
9. Setoran jaminan	106
10. Liabilitas antar kantor	2,323
a. Kegiatan operasional di Indonesia	2,323
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
11. Liabilitas pajak tangguhan	-
12. Liabilitas lainnya	718,792
13. Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS	54,020,561
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	724,505
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	17,617
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)	(1,092,429)
a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	(1,131,996)
b. Laba (rugi) tahun berjalan	39,567
TOTAL EKUITAS	5,391,832
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	59,412,393

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Operasional	-
1. Pendapatan Penyaluran Dana	3,387,309
a. Rupiah	3,216,039
i. Pendapatan dari piutang	1,279,803
- Murabahah	1,278,979
- Istishna'	824
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	1,576,875
- Mudharabah	81,117
- Musyarakah	1,495,758
iii. Lainnya	359,361
b. Valuta asing	171,270
i. Pendapatan dari piutang	83,234
- Murabahah	83,234
- Istishna'	-
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	62,016
- Mudharabah	-
- Musyarakah	62,016
iii. Lainnya	26,020
2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	2,267,979
a. Rupiah	2,217,090
- Non profit sharing	2,217,090
- Profit sharing	-
b. Valuta asing	50,889
- Non profit sharing	50,889
- Profit sharing	-
3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,119,330
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1. Pendapatan Operasional Lainnya	1,100,261
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	-
b. Keuntungan penjualan aset :	5,170
i. Surat berharga	5,170
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	407,227
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	631,808
i. Pendapatan lainnya	56,056
2. Beban Operasional Lainnya	2,176,759

a. Beban bonus wadiah	12,318
b. Penurunan nilai wajar aset keuangan :	33,654
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	33,654
c. Kerugian penjualan aset :	-
i. Surat berharga	-
ii. Aset ijarah	-
d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	366,236
i. Surat berharga	-
ii. Pembiayaan dari piutang	157,863
iii. Pembiayaan dari bagi hasil	191,911
iv. Aset keuangan lainnya	16,462
f. Kerugian terkait risiko operasional	-
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	24,453
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	270,159
j. Beban tenaga kerja	679,717
k. Beban promosi	70,098
l. Beban lainnya	720,124
3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,076,498)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	42,832
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	-
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	7,848
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,076
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	9,924
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	52,756
Pajak Penghasilan	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan	13,189
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH	39,567
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	39,567

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	902,463
1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	902,463
3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	1,786,006
1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	257,868
a. Committed	-
i. Rupiah	-
ii. Valuta asing	-
b. Uncommitted	257,868
i. Rupiah	257,868
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	225,587
a. L/C luar negeri	63,162
b. L/C dalam negeri	162,425
4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	1,302,551
5. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	106,648
1. Garansi yang diterima	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Pendapatan dalam penyelesaian	106,648
a. Murabahah	60,998
b. Istishna'	-
c. Sewa	45,569
d. Bagi Hasil	81
e. Lainnya	-
3. Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	391,676
1. Garansi yang diberikan	391,676
a. Rupiah	142,393
b. Valuta asing	249,283
2. Lainnya	-