

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

(dalam Jutaan Rupiah)

| POS - POS   | NOMINAL           |
|---|-------------------|
| <b>ASET</b>   |                   |
| 1. Kas  | 695,759           |
| 2. Penempatan pada Bank Indonesia   | 4,833,977         |
| 3. Penempatan pada bank lain  | 484,330           |
| 4. Tagihan spot dan forward   | 1,196             |
| 5. Surat berharga dimiliki  | 3,871,298         |
| 6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | -                 |
| 7. Tagihan akseptasi  | 812,318           |
| 8. Piutang  | 19,958,953        |
| a. Piutang Murabahah  | 26,317,421        |
| b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-                                  | 7,068,674         |
| c. Piutang Istishna'  | 4,822             |
| d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-                                  | 689               |
| e. Piutang qardh  | 697,324           |
| f. Piutang sewa   | 8,749             |
| 9. Pembiayaan bagi hasil  | 20,282,049        |
| a. Mudharabah   | 819,179           |
| b. Musyarakah   | 19,462,870        |
| c. Lainnya  | -                 |
| 10. Pembiayaan sewa   | 201,357           |
| a. Aset ijarah  | 231,442           |
| b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-   | 30,085            |
| c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-  | -                 |
| 11. Penyertaan  | 30,172            |
| 12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-                              | 1,192,143         |
| a. Individual   | 26,852            |
| b. Kolektif   | 1,165,291         |
| 13. Aset tidak berwujud   | -                 |
| Akumulasi amortisasi -/-  | -                 |
| 14. Salam   | -                 |
| 15. Aset Istishna' dalam penyelesaian   | -                 |
| Termin Istishna' -/-  | -                 |
| 16. Aset tetap dan inventaris   | 3,677,257         |
| Akumulasi penyusutan -/-  | 1,104,030         |
| 17. Properti terbengkalai   | -                 |
| 18. Aset yang diambil alih  | 2,521,389         |
| 19. Rekening tunda  | 71,086            |
| 20. Aset antar kantor   | 7,023             |
| a. Kegiatan operasional di Indonesia  | 7,023             |
| b. Kegiatan operasional di luar Indonesia   | -                 |
| 21. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-                                | 40,450            |
| 22. Persediaan  | -                 |
| 23. Aset pajak tangguhan  | 113,717           |
| 24. Aset lainnya  | 1,845,415         |
| <b>TOTAL ASET</b>   | <b>57,070,673</b> |

| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>   |                   |
|---|-------------------|
| <b>LIABILITAS</b>   |                   |
| 1. Dana simpanan wadiah   | 5,315,693         |
| a. Giro   | 2,769,735         |
| b. Tabungan   | 2,545,958         |
| 2. Dana investasi non profit sharing  | 40,965,552        |
| a. Giro   | 1,569,186         |
| b. Tabungan   | 9,845,071         |
| c. Deposito   | 29,551,295        |
| 3. Liabilitas kepada Bank Indonesia   | -                 |
| 4. Liabilitas kepada bank lain  | 2,035,215         |
| 5. Liabilitas spot dan forward  | 2,745             |
| 6. Surat berharga diterbitkan   | 1,403,438         |
| 7. Liabilitas akseptasi   | 463,751           |
| 8. Pembiayaan diterima  | 2,333,813         |
| 9. Setoran jaminan  | 106               |
| 10. Liabilitas antar kantor   | 2,322             |
| a. Kegiatan operasional di Indonesia  | 2,322             |
| b. Kegiatan operasional di luar Indonesia   | -                 |
| 11. Liabilitas pajak tangguhan  | -                 |
| 12. Liabilitas lainnya  | 736,867           |
| 13. Dana investasi profit sharing   | -                 |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>   | <b>53,259,502</b> |
| <b>EKUITAS</b>  |                   |
| 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   | 722,837           |
| 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  | 15,949            |
| 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)   | (1,081,422)       |
| a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu   | (1,131,996)       |
| b. Laba (rugi) tahun berjalan   | 50,574            |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>  | <b>3,811,171</b>  |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>   | <b>57,070,673</b> |

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

(dalam Jutaan Rupiah)

| POS POS  | NOMINAL   |
|--|-----------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                        |           |
| A. Pendapatan dan Beban Operasional                            | -         |
| 1. Pendapatan Penyaluran Dana                                  | 3,082,798 |
| a. Rupiah  | 2,925,792 |
| i. Pendapatan dari piutang                                     | 1,146,802 |
| - Murabahah  | 1,146,020 |
| - Istishna'  | 782       |
| - Ujrah  | -         |
| ii. Pendapatan dari Bagi Hasil                                 | 1,451,420 |
| - Mudharabah   | 74,312    |
| - Musyarakah   | 1,377,108 |
| iii. Lainnya   | 327,570   |
| b. Valuta asing  | 157,006   |
| i. Pendapatan dari piutang                                     | 77,780    |
| - Murabahah  | 77,780    |
| - Istishna'  | -         |
| - Ujrah  | -         |
| ii. Pendapatan dari Bagi Hasil                                 | 55,474    |
| - Mudharabah   | -         |
| - Musyarakah   | 55,474    |
| iii. Lainnya   | 23,752    |
| 2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi                     | 2,052,398 |
| a. Rupiah  | 2,006,275 |
| - Non profit sharing   | 2,006,275 |
| - Profit sharing   | -         |
| b. Valuta asing  | 46,123    |
| - Non profit sharing   | 46,123    |
| - Profit sharing   | -         |
| 3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil                    | 1,030,400 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana     | -         |
| 1. Pendapatan Operasional Lainnya                              | 1,170,779 |
| a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan                       | 274       |
| i. Surat berharga  | -         |
| ii. Spot dan forward   | 274       |
| b. Keuntungan penjualan aset :                                 | 5,118     |
| i. Surat berharga  | 5,118     |
| 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                         | 375,856   |
| h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai            | 740,679   |
| i. Pendapatan lainnya  | 48,852    |
| 2. Beban Operasional Lainnya                                   | 2,138,693 |

|  |                 |
|--|-----------------|
| a. Beban bonus wadiah  | 11,107          |
| b. Penurunan nilai wajar aset keuangan :   | 28,833          |
| i. Surat berharga  | -               |
| ii. Spot dan forward   | 28,833          |
| c. Kerugian penjualan aset :   | -               |
| i. Surat berharga  | -               |
| ii. Aset ijarah  | -               |
| d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised)  | -               |
| e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)   | 475,280         |
| i. Surat berharga  | -               |
| ii. Pembiayaan dari piutang  | 234,732         |
| iii. Pembiayaan dari bagi hasil  | 225,392         |
| iv. Aset keuangan lainnya  | 15,156          |
| f. Kerugian terkait risiko operasional   | -               |
| g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method   | -               |
| h. Komisi/provisi/fee dan administrasi   | 21,606          |
| i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)  | 270,982         |
| j. Beban tenaga kerja  | 614,772         |
| k. Beban promosi   | 59,129          |
| l. Beban lainnya   | 656,984         |
| 3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya  | (967,914)       |
| <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>   | <b>62,486</b>   |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>  | <b>-</b>        |
| 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                                     | 7,194           |
| 2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing                                       | -               |
| 3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | (19,106)        |
| <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   | <b>(11,912)</b> |
| <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>  | <b>50,574</b>   |
| Pajak Penghasilan  | -               |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan   | -               |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | -               |
| <b>LABA (RUGI) BERSIH</b>  | <b>50,574</b>   |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>   | <b>-</b>        |
| 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                      | -               |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET Pph TERKAIT</b>                            | <b>-</b>        |
| <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>   | <b>50,574</b>   |

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

(dalam Jutaan Rupiah)

| POS POS   | NOMINAL   |
|---|-----------|
| I. TAGIHAN KOMITMEN   | 775,325   |
| 1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik                  | -         |
| a. Rupiah   | -         |
| b. Valuta asing   | -         |
| 2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan    | 775,325   |
| 3. Lainnya  | -         |
| II. KEWAJIBAN KOMITMEN                                      | 1,424,473 |
| 1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik   | 319,716   |
| a. Committed  | -         |
| i. Rupiah   | -         |
| ii. Valuta asing  | -         |
| b. Uncommitted  | 319,716   |
| i. Rupiah   | 319,716   |
| 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                      | 152,374   |
| a. L/C luar negeri  | 56,130    |
| b. L/C dalam negeri   | 96,244    |
| 4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan    | 952,383   |
| 5. Lainnya  | -         |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI                                    | 103,982   |
| 1. Garansi yang diterima                                    | -         |
| a. Rupiah   | -         |
| b. Valuta asing   | -         |
| 2. Pendapatan dalam penyelesaian                            | 103,982   |
| a. Murabahah  | 57,286    |
| b. Istishna'  | -         |
| c. Sewa   | 46,609    |
| d. Bagi Hasil   | 87        |
| e. Lainnya  | -         |
| 3. Lainnya  | -         |
| IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI                                   | 394,422   |
| 1. Garansi yang diberikan                                   | 394,422   |
| a. Rupiah   | 144,487   |
| b. Valuta asing   | 249,935   |
| 2. Lainnya  | -         |