

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	NOMINAL
ASET	
1. Kas	661,241
2. Penempatan pada Bank Indonesia	3,411,199
3. Penempatan pada bank lain	1,151,556
4. Tagihan spot dan forward	6,251
5. Surat berharga dimiliki	10,058,284
6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7. Tagihan akseptasi	384,892
8. Piutang	17,297,713
a. Piutang Murabahah	22,885,111
b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	6,317,277
c. Piutang Istishna'	6,917
d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	2,227
e. Piutang qardh	712,970
f. Piutang sewa	12,219
9. Pembiayaan bagi hasil	17,240,473
a. Mudharabah	480,785
b. Musyarakah	16,759,688
c. Lainnya	-
10. Pembiayaan sewa	193,091
a. Aset ijarah	212,800
b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	19,709
c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11. Penyertaan	30,331
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	1,158,923
a. Individual	60,217
b. Kolektif	1,098,706
13. Aset tidak berwujud	-
Akumulasi amortisasi -/-	-
14. Salam	-
15. Aset Istishna' dalam penyelesaian	-
Termin Istishna' -/-	-
16. Aset tetap dan inventaris	4,562,865
Akumulasi penyusutan -/-	1,284,308
17. Properti terbengkalai	574,441
18. Aset yang diambil alih	-
19. Rekening tunda	75,608
20. Aset antar kantor	2,808
a. Kegiatan operasional di Indonesia	2,808
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	44,032
22. Persediaan	-
23. Aset pajak tangguhan	118,048
24. Aset lainnya	1,540,782
TOTAL ASET	54,822,320

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Dana simpanan wadiah	6,089,985
a. Giro	2,728,385
b. Tabungan	3,361,600
2. Dana investasi non profit sharing	37,927,625
a. Giro	1,017,455
b. Tabungan	10,197,727
c. Deposito	26,712,443
3. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4. Liabilitas kepada bank lain	1,491,491
5. Liabilitas spot dan forward	5,900
6. Surat berharga diterbitkan	2,594,000
7. Liabilitas akseptasi	209,773
8. Pembiayaan diterima	1,700,000
9. Setoran jaminan	100
10. Liabilitas antar kantor	2,966
a. Kegiatan operasional di Indonesia	2,966
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
11. Liabilitas pajak tangguhan	-
12. Liabilitas lainnya	828,198
13. Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS	50,850,038
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	817,263
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	2,235
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)	(1,014,737)
a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	(1,126,641)
b. Laba (rugi) tahun berjalan	111,904
TOTAL EKUITAS	3,972,282
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	54,822,320

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Operasional	-
1. Pendapatan Penyaluran Dana	2,771,146
a. Rupiah	2,624,755
i. Pendapatan dari piutang	1,209,296
- Murabahah	1,208,888
- Istishna'	408
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	1,199,326
- Mudharabah	68,509
- Musyarakah	1,130,817
iii. Lainnya	216,133
b. Valuta asing	146,391
i. Pendapatan dari piutang	90,919
- Murabahah	90,919
- Istishna'	-
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	47,865
- Mudharabah	-
- Musyarakah	47,865
iii. Lainnya	7,607
2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	1,792,622
a. Rupiah	1,742,109
- Non profit sharing	1,742,109
- Profit sharing	-
b. Valuta asing	50,513
- Non profit sharing	50,513
- Profit sharing	-
3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	978,524
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1. Pendapatan Operasional Lainnya	1,378,647
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	15,100
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	15,100
b. Keuntungan penjualan aset :	10,295
i. Surat berharga	10,295
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	287,894
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1,057,325
i. Pendapatan lainnya	8,033
2. Beban Operasional Lainnya	2,190,458

a. Beban bonus wadiah	11,385
b. Penurunan nilai wajar aset keuangan :	-
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	-
c. Kerugian penjualan aset :	52
i. Surat berharga	52
ii. Aset ijarah	-
d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	624,496
i. Surat berharga	-
ii. Pembiayaan dari piutang	195,184
iii. Pembiayaan dari bagi hasil	421,968
iv. Aset keuangan lainnya	7,344
f. Kerugian terkait risiko operasional	273
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	31,194
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	152,111
j. Beban tenaga kerja	663,970
k. Beban promosi	70,804
l. Beban lainnya	636,173
3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(811,811)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	166,713
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	-
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,994
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(19,501)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(17,507)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	149,206
Pajak Penghasilan	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan	37,302
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH	111,904
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	111,904

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJEN BULANAN
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK
PERIODE : October-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	1,691,461
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	150,147
a. L/C luar negeri	48,949
b. L/C dalam negeri	101,198
4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	1,203,824
5. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	91,131
1. Garansi yang diterima	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Pendapatan dalam penyelesaian	91,131
a. Murabahah	45,494
b. Istishna'	-
c. Sewa	45,637
d. Bagi Hasil	-
e. Lainnya	-
3. Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	319,597
1. Garansi yang diberikan	319,597
a. Rupiah	217,418
b. Valuta asing	102,179
2. Lainnya	-