

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	NOMINAL
ASET	
1. Kas	757,210
2. Penempatan pada Bank Indonesia	5,502,934
3. Penempatan pada bank lain	399,346
4. Tagihan spot dan forward	1,393
5. Surat berharga dimiliki	3,793,832
6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7. Tagihan akseptasi	902,858
8. Piutang	19,797,957
a. Piutang Murabahah	26,196,465
b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	7,054,986
c. Piutang Istishna'	4,986
d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	732
e. Piutang qardh	643,455
f. Piutang sewa	8,769
9. Pembiayaan bagi hasil	20,957,910
a. Mudharabah	853,063
b. Musyarakah	20,104,847
c. Lainnya	-
10. Pembiayaan sewa	203,899
a. Aset ijarah	237,689
b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	33,790
c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11. Penyertaan	30,172
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	1,193,714
a. Individual	13,989
b. Kolektif	1,179,725
13. Aset tidak berwujud	-
Akumulasi amortisasi -/-	-
14. Salam	-
15. Aset Istishna' dalam penyelesaian	-
Termin Istishna' -/-	-
16. Aset tetap dan inventaris	3,677,655
Akumulasi penyusutan -/-	1,084,262
17. Properti terbengkalai	-
18. Aset yang diambil alih	1,965,799
19. Rekening tunda	74,420
20. Aset antar kantor	8,174
a. Kegiatan operasional di Indonesia	8,174
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	40,408
22. Persediaan	-
23. Aset pajak tangguhan	113,717
24. Aset lainnya	1,842,926
TOTAL ASET	57,711,818

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Dana simpanan wadiah	5,396,999
a. Giro	2,923,515
b. Tabungan	2,473,484
2. Dana investasi non profit sharing	41,917,928
a. Giro	1,287,432
b. Tabungan	9,840,091
c. Deposito	30,790,405
3. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4. Liabilitas kepada bank lain	1,697,113
5. Liabilitas spot dan forward	5,120
6. Surat berharga diterbitkan	1,209,715
7. Liabilitas akseptasi	558,669
8. Pembiayaan diterima	2,442,715
9. Setoran jaminan	106
10. Liabilitas antar kantor	739
a. Kegiatan operasional di Indonesia	739
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
11. Liabilitas pajak tangguhan	-
12. Liabilitas lainnya	677,486
13. Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS	53,906,590
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	717,882
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	10,994
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)	(1,082,410)
a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	(1,127,970)
b. Laba (rugi) tahun berjalan	45,560
TOTAL EKUITAS	3,805,228
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	57,711,818

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Operasional	-
1. Pendapatan Penyaluran Dana	2,759,341
a. Rupiah	2,632,916
i. Pendapatan dari piutang	1,023,175
- Murabahah	1,022,436
- Istishna'	739
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	1,314,301
- Mudharabah	67,325
- Musyarakah	1,246,976
iii. Lainnya	295,440
b. Valuta asing	126,425
i. Pendapatan dari piutang	52,523
- Murabahah	52,523
- Istishna'	-
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	52,253
- Mudharabah	-
- Musyarakah	52,253
iii. Lainnya	21,649
2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	1,837,822
a. Rupiah	1,795,824
- Non profit sharing	1,795,824
- Profit sharing	-
b. Valuta asing	41,998
- Non profit sharing	41,998
- Profit sharing	-
3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	921,519
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1. Pendapatan Operasional Lainnya	1,148,072
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	264
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	264
b. Keuntungan penjualan aset :	-
i. Surat berharga	-
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	347,523
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	750,942
i. Pendapatan lainnya	49,343
2. Beban Operasional Lainnya	2,009,105

a. Beban bonus wadiah	9,263
b. Penurunan nilai wajar aset keuangan :	31,001
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	31,001
c. Kerugian penjualan aset :	-
i. Surat berharga	-
ii. Aset ijarah	-
d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	514,038
i. Surat berharga	-
ii. Pembiayaan dari piutang	263,889
iii. Pembiayaan dari bagi hasil	235,083
iv. Aset keuangan lainnya	15,066
f. Kerugian terkait risiko operasional	-
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	19,987
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	242,375
j. Beban tenaga kerja	549,770
k. Beban promosi	49,739
l. Beban lainnya	592,932
3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(861,033)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	60,486
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	-
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	6,766
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(21,692)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(14,926)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	45,560
Pajak Penghasilan	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH	45,560
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	45,560

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	760,910
1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	760,910
3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	1,495,110
1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	376,759
a. Committed	-
i. Rupiah	-
ii. Valuta asing	-
b. Uncommitted	376,759
i. Rupiah	376,759
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	104,622
a. L/C luar negeri	39,237
b. L/C dalam negeri	65,385
4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	1,013,729
5. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	98,877
1. Garansi yang diterima	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Pendapatan dalam penyelesaian	98,877
a. Murabahah	52,193
b. Istishna'	-
c. Sewa	46,603
d. Bagi Hasil	81
e. Lainnya	-
3. Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	408,442
1. Garansi yang diberikan	408,442
a. Rupiah	176,826
b. Valuta asing	231,616
2. Lainnya	-