SKRIPSI

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH MUDHARABAH DAN MUSYAROKAH TERHADAP ROFITABILITAS *RETURN ON ASSET* (ROA)BANK MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2015 - 2023

Oleh:

Fatiha Indana Nurus Sofa
NIM : 2013211008

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS KH. MUKHTAR SYAFAAT
BLOKAGUNG BANYUWANGI
2024

PERSYARATAN GELAR

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH MUDHARABAH DAN MUSYAROKAH TERHADAP ROFITABILITAS *RETURN ON ASSET* (ROA)BANK MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2015 - 2023

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas KH. Mukhtar Syafa'at Blokagung Banyuwangi
Untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan
Program Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh :

Fatiha Indana Nurus Sofa
NIM : 2013211008

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS KH. MUKHTAR SYAFAAT
BLOKAGUNG BANYUWANGI
2024

PERSYARATAN GELAR

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH MUDHARABAH DAN MUSYAROKAH TERHADAP PROFITABILITAS *RETURN ON ASSET* (ROA) BANK MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2015 - 2023

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam Menyelesaikan Program Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

Fatiha Indana Nurus Sofa
NIM : 2013211008

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS KH MUKHTAR SYAFAAT (UIMSYA)
BLOKAGUNG BANYUWANGI
2024

PERSETUJUAN PEMBIMBNG

Skripsi dengan judul:

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH MUDHARABAH DAN MUSYAROKAH TERHADAP PROFITABILITAS *RETURN ON ASSET* (ROA) BANK MUAMALAT INDONESIA TAHUN 20215-2023

Telah disetujui untuk diajukan dalam sidang skripsi
pada tanggal : 23 juli 2024

Mengetahui,

Ketua Program Studi
Ekonomi Syariah

Munawir, S.Ag., M.Ag
NIPY: 3150312027201

Pembimbing

Indana Almas Azhar, M.pd.
NIPY: 3152119089401

PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi saudari Fatiha Indana Nurus Sofa telah di munaqosah kepada dewan penguji skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Kh Mukhtar Syafa'at (UIMSYA) Blokagung Banyuwangi pada tanggal:

23 juli 2024

Dan telah diterima serta disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh

gelar Sarjana Ekonomi (S.E):

Tim penguji:

Ketua

Muhammad Kanzul Fikri, SE., M.E.I
NIPY. 3152018039501

Penguji I

Lilit Biati, S.E., M.M
NIPY. 31518038101

Penguji 2

Indana Almas Azhar, M.pd.
NIPY. 3152119089401

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas KH Mukhtar Syafaat

Dr. Lely Ana Ferawati Ekaningsih, S.E., M.H., M.M., CRA., CRP.
NIPY. 3150425027901

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

"Cobaan hidupmu bukanlah untuk menguji kekuatan dirimu. Tapi menakar seberapa besar kesungguhan dalam memohon pertolongan kepada Allah."

(-Ibnu Qoyyim-)

PERSEMBAHAN

Skripsian ini di persembahkan untuk :

1. Skripsi ini saya persembahkan sepenuhnya kepada dua orang hebat dalam hidup saya, Bapak dan Ibu. Keduanya lah yang membuat segalanya menjadi mungkin sehingga saya bisa sampai pada tahap di mana skripsi ini akhirnya selesai. Terima kasih atas segala pengorbanan, nasihat dan doa baik yang tidak pernah berhenti kalian berikan kepadaku. Aku selamanya bersyukur dengan keberadaan kalian sebagai orangtua ku
2. Teruntuk keluargaku yang selalu memberikan semangat.
3. Kepada seluruh pengasuh PP. Darussalam Blokagung yang selalu saya hormati dan juga saya harapkan ridho serta barokah ilmunya, yang tak pernah lelah memberikan teladan ilmu sehingga saya mampu menjadi lebih baik dari sebelumnya.
4. Kepada Ibu Nyai.Hj Handariatul Masruroh, selaku pengasuh PP. Darussalam putri utara, beliaulah yang selalu menasehati dan memotivasi, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar.
5. Kepada Ibu Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas KH. Mukhtar Syafaat (UIMSYA) Dr. Lely Ana Ferawati E, S.E., MH., MM., CRA., CRP yang telah memberikan arahan dalam penyusunan dalam skripsi ini.
6. Untuk seluruh dosen, guru, ustadz dan ustadzah, dimana merekalah tempat yang telah mampu membuaat saya berada dikeadaan sekarang ini.
7. Kepada Staf FEBI serta segenap pihak UIMSYA yang telah membantu saya dalam mengerjakan skripsi sampai saat ini.
8. Bapak Indana Almas Azhar, M.,Pd selaku dosen pembimbing yang dengan tulus dan sabar serta tidak pernah bosan memberikan pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
9. Seluruh Dosen Universitas KH Mukhtar Syafa'at yang telah memberikan segala hal kepada saya baik ilmu, pengalaman.
10. Dan tak lupa kepada circle saya yang bernama "Grup Busuk" Ada beberapa perasaan yang menghangatkan hati saya yaitu cinta, inspirasi dan syukur. Dan sungguh menakjubkan bagaimana kalian memberi saya semua hal di hidup saya dan pada akhirnya saya merasa sangat berterima kasih kepada kalian.
11. Teruntuk Tandon Squad yang telah memberikan saya semangat untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
12. Skripsi ini saya persembahkan juga untuk orang-orang yang sering bertanya "kapan sidang?" "Kapan wisuda?"
13. Dan secara khusus saya persembahkan untuk pendamping hidup saya. (KELAK)

PERNYATAAN
KEASLIAN SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahiim
Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama	: Fatiha Indana Nurus Sofa
NIM	: 2013211008
Program Studi	: Perbankan Syari'ah
Alamat Lengkap	: Desa Barurejo Kec Siliragung, Kabupaten Banyuwangi.

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa :

1. Skripsi ini tidak pernah diserahkan kepada Lembaga perguruan tinggi manapun untuk mendapatkan gelar akademik apapun.
2. Skripsi ini benar-benar hasil karya pribadi dan bukan merupakan hasil tindak kecurangan atas karya orang lain.
3. Apabila kemudian hari ditemukan bahwa skripsi ini merupakan hasil tindak kecurangan, maka saya siap menanggung segala konsekuensi hukum yang dibebankan.

Banyuwangi, 10 Mei 2024
Menyatakan

Fatiha Indana Nurus Sofa

ABSTRAK

Indana NS, Fatiha. 2024. Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharobah Dan Musyarokah Terhadap Profitabilitas ROA 2015-2023
Pembimbing : Indana Almas Azhar,M.,Pd.

Kata Kunci : Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharobah*, Pembiayaan *Musyarokah* dan Profitabilitas ROA

Penelitian ini menjelaskan pembiayaan murabahah, mudharabah, dan musyarakah terhadap profitabilitas yang diukur dengan Return on Assets (ROA) selama periode 2015-2023. Dalam satu dekade terakhir perkembangan perbankan konvensional mulai disaingi dengan adanya perbankan syariah. Berdasarkan data dari laporan publikasi triwulan Bank Muamalat Indonesia pada 9 tahun terakhir 2015-2023 menunjukkan bahwa produk pembiayaan murabahah, pembiayaan mudharobah dan pembiayaan musyarokah pada Bank Muamalat Indonesia mengalami fluktuasi setiap tahunnya sampai dengan 2023. Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah apakah pembiayaan murabahah, mudharobah, dan musyarokah berpengaruh terhadap profitabilitas ROA Bank Muamalat Indonesia. Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah, mudharobah dan musyarokah terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia.

Penelitian ini termasuk dalam kategori pendekatan kuantitatif dan penelitian ini bersifat *research explanatory*. Dalam penelitian ini yang diperoleh dari data sekunder yang berupa data time series dengan rentan waktu 9 tahun mulai dari tahun 2015 hingga 2023. Pengumpulan data menggunakan metode dokumentasi, data yang terkumpul dianalisis menggunakan analisis regresi linear berganda dengan alat pengolahandata SPSS 25.

Hasil penelitian dari analisis regresi linear berganda, di uji dengan menggunakan uji t untuk melihat pengaruh masing-masing variabel bebas terhadap variabel terikat, hasil uji t pada variabel pembiayaan murabahah, pembiayaan mudharobah, dan pembiayaan musyarokah diperoleh T hitung < 0,05. Sehingga dapat ditunjukkan bahwa variabel pembiayaan murabahah, pembiayaan mudharobah, dan pembiayaan musyarokah berpengaruh signifikan secara simultan terhadap profitabilitas ROA.

Kesimpulan dalam penelitian ini adalah pembiayaan murabahah berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas ROA. Pembiayaan musyarakah berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas ROA. Pembiayaan murabahah berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas ROA.

ABSTRACT

Indana NS, Fatiha. 2024. The Effect of Murabahah, Mudharobah and Musyarokah Financing on ROA Profitability 2015-2023
Advisor: Indana Almas Azhar, M., Pd.

Keywords: Murabahah Financing, Mudharobah Financing, Musyarokah Financing and ROA Profitability

This study explains murabahah, mudharabah, and musyarakah financing on profitability as measured by Return on Assets (ROA) during the 2015-2023 period. In the last decade, the development of conventional banking has begun to be rivaled by Islamic banking. Based on data from Bank Muamalat Indonesia's quarterly publication reports in the last 9 years 2015-2023, it shows that murabahah financing products, mudharobah financing and musyarokah financing at Bank Muamalat Indonesia have fluctuated every year until 2023. The formulation of the problem in this study is whether murabahah, mudharobah, and musyarokah financing affect the ROA profitability of Bank Muamalat Indonesia. The purpose of this study is to determine the effect of murabahah, mudharobah and musyarokah financing on the profitability of Bank Muamalat Indonesia.

This research is included in the category of quantitative approach and this research is explanatory research. In this study obtained from secondary data in the form of time series data with a vulnerability of 9 years starting from 2015 to 2023. Data collection using the documentation method, the collected data is analyzed using multiple linear regression analysis with SPSS 25 data processing tools.

The research results from multiple linear regression analysis, tested using the t test to see the effect of each independent variable on the dependent variable, the results of the t test on the murabahah financing variable, mudharobah financing, and musyarokah financing obtained T count <0.05. So it can be shown that the variables of murabahah financing, mudharobah financing, and musyarokah financing simultaneously have a significant effect on ROA profitability.

The conclusion in this study is that murabahah financing has a significant positive effect on ROA profitability. Musharakah financing has a significant effect on ROA profitability. Murabahah financing has a significant effect on ROA profitability.

KATA PENGANTAR

Puji serta syukur atas rahmat dan keberkahan dari Allah SWT yang telah memudahkan segala urusan hamban-Nya. Sholawat serta salam pun dipanjatkan kepada nabi yang mulia, Muhammad SAW, semoga syafa'atnya sampai kepada seluruh umatnya.

Tugas akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi di Universitas KH Mukhtar Syafaat (UIMSYA). Penyelesaian tugas akhir ini banyak dibantu oleh berbagai pihak, oleh karena itu tidak lupa pada kesempatan ini kami mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah banyak membantu, diantaranya:

1. KH. Ahmad Hisyam Syafa'at, S.Sos.I., M.H Pengasuh Pondok Pesantren Darussalam Blokagung.
2. Dr. H. Ahmad Munib Syafa'at, Lc., M.E.I., selaku Rektor Universitas KH. Mukhtar Syafaat Blokagung Banyuwangi.
3. Dr. H. Abdul Kholiq Syafa'at, M.A., selaku Ketua Senat Universitas KH. Mukhtar Syafaat Blokagung Banyuwangi.
4. Dr. Hj. Lely Ana Ferawati Ekaningsih., S.E., M.H., M.M., CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas KH. Mukhtar Syafaat (UIMSYA).
5. Bapak Munawir, S.Ag., M.Ag. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syari'ah.
6. Indana Almas Azhar, M.Pd. selaku dosen pembimbing dalam penulisan tugas akhir ini.
7. Seluruh dosen Universitas KH. Mukhtar Syafaat Blokagung, Tegalsari, Banyuwangi.
8. Dan semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung telah menyumbangkan tenaga dan pikirannya demi terselesaikannnya penulisan skripsi ini
   .

Tiada yang bisa penulis berikan kecuali hanya do'a kepada Allah yang maha pemurah lagi maha penyayang, semoga kebaikan beliau semua mendapatkan balasan dari-Nya. Tiada gading yang tak retak, tiada manusia yang sempurna. Demikian juga dengan penulisan skripsi ini, tentunnya masih ada kekurangan. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, penulis berharap akan saran dan kritik yang konstruktif. Dan atas segala kekhilafan dalam penulisan proposal ini penulis mohon maaf sebagai insan yang *dho'if.*

Akhirnya kepada Allah *Azza Wajalla,* penulis kembalikan segala sesuatunya dengan harapan semoga proposal ini tersusun dengan ridho-Nya dapat memberikan manfa'at. *Amin Ya Robbal 'Alamin.*

Blokagung, 20 juli 2024

Fatiha Indana Nurus Sofa

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar
Halaman Sampul Dalam i
Halaman Persyaratan Gelar ii
Halaman Persetujuan Pembimbing iii
Halaman Pengesahan Penguji iv
Halaman Moto v
Halaman Persembahan vi
Halaman Pernyataan Keaslian Tulisan vii
Halaman Abstrak (Bahasa Indonesia) viii
Halaman Abstract (Bahasa Inggris) ix
Halaman Kata Pengantar x
Halaman Daftar Isi xii
Halaman Daftar Tabel xiv
Halaman Daftar Gambar xv
Halaman Daftar Lampiran xvi
Halaman Pedoman Transliterasi Arab-Latin xvii

BAB 1 : PENDAHULUAN 1

1.1 latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 6
1.3 Tujuan Penelitian 6
1.4 Manfaat Penelitian 7
1.5 Batasan Penelitian 7
1.6 Definisi Operasional 8

BAB 2 : KAJIAN PUSTAKA 10

2.1 Landasan Teori 10
2.1.1 Fiqih muamalah 10
2.1.2 perbankan syariah 12
2.1.3 pembiayaan bank syariah 13
2.1.4 pembiayaan bagi hasil 13
2.1.5 pembiayaan jual beli 19
2.1.6 profitabilitas ROA 20
1. definisi profitabilitas 20
2. definisi rasio profitabilitas 21

3. tujuan dan manfaat rasio profitabilitas 21
2.1.7 laporan keuangan 22
2.2 Penelitian Terdahulu 32
2.3 Kerangka Konseptual 46
2.4 Hipotesis 47
BAB 3 : METODE PENELITIAN 49
3.1 Jenis Penelitian 49
3.2 Waktu dan Tempat Penelitian 49
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian 49
3.4 Teknik Pengumpulan Sampel 50
3.5 Uji Validitas, Reliabilitas dan Normalitas 51
3.6 Data dan Sumber Data 52
3.7 Variabel Penelitian 53
3.8 Teknis Analisisi Data 55
BAB 4 : HASIL PENELITIAN 58
4.1 Deskripsi Umum Obyek Penelitian 58
1. Lokasi Penelitian 60
2. Karakteristik Responden 60
4.2 Analisis Data 61
1. Uji normalitas Data 61
2. Uji Hipotesis 63
BAB 5 : PEMBAHASAN 70
5.1 Tujuan Pmbahasan I 71
5.2 Tujuan Pembahasan II 72
5.3 Tujuan Pembahasan III 73
5.4 Tujuan Pembahasan IV 73
BAB 6 : PENUTUP 76
6.1 Kesimpulan 76

6.2 Keterbatasan Penelitian 77
6.3 Saran 77
DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kajian Penelitian Terdahulu…………………………………..31
Tabel 2.3 Kajian Penelitian Terdahulu…………………………………..31
Tabel 3.3 Indikator Variabel Bebas (*Independent Variable)*.................... 49
Tabel 3.4 Indikator Variabel Terikat (*Dependent Variable)*.................... 50
Tabel 4.9 Tabel One-Sample Kolmogrov-Smirnov Test………………...68
Tabel 4.10 Tabel Uji Regresi Linier Berganda…………………………69
Tabel 4.11 Tabel Model Summary………………………………………70

DAFTAR GAMBAR

2.3 Kerangka Konseptual 39
3.5 Model Regresi Linier Berganda 54
5.1 Hasil Model Persamaan Regresi Linier Berganda…...…………88

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 3 Pengolahan Data

Lampiran 4 Surat Penelitian Skripsi

Lampiran 5 Kartu Bimbingan Skripsi

Lampiran 6 Check Plagiarism

TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Untuk kata yang sudah diserap atau sering digunakan dalam bahasa indonesia, penulisannya disesuaikan dengan ejaan yang berlaku dalam bahasa indonesia. Untuk kata yang belum diserap atau jarang digunakan dalam bahasa indonesia, penulisannya sesuai dengan ketentuan sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Arab-Latin

Arab	Latin	Arab	Latin	Arab	Latin
ا	،	ز	Z	ق	Q
ب	B	س	S	ك	K
ت	T	ش	Sy	ل	L
ث	Ts	ص	Sh	م	M
ج	J	ض	D	ن	N
ح	H	ط	T	ه	W
خ	Kh	ظ	Z	و	H
د	D	ع	‘	ء	‘
ذ	Z	غ	G	ي	-
ر	R	ف	F		

Sumber : Pedoman Skripsi (2024)

Catatan :

1. Konsonan yang bersyaddah ditulis dengan rangkap misalnya; ربنا ditulis rabbana.
2. Vokal panjang (mad); Fathah (baris di atas) di tulis a, kasroh (baris dibawah) di tulis i, serta dammah (baris di depan) di tulis u. Misalnya القارعت ditulis al-qari‘‘ah, المساكيه ditulis al-masakin, المفاحون ditulis almuflihun.

3. Kata sandang alif + lam)ال Bila di ikuti huruf qamariyah di tulis al, misalnya الكافرون ditulis alkafirun.Sedangkan, bila di ikuti oleh huruf syamsiyah, huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya, misalnya; الرجالditulis ar-rijal.
4. Ta‟‟ marbuthah (ة) Bila terletak diakhir kalimat, ditulis h, misalnya ; البقرة ditulis al-baqarah.Bila ditengah kalimat ditulis t, misalnya; زكاةالوال ditulis zakat al-mal, atau سورةالنساء ditulis surat al-nisa‟‟.

Penulisan kata dalam kalimat dilakukan menurut tulisannya, misalnya; وهوجيرالسقيه ditulis w

BAB 1
PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Dewasa ini perbankan di Indonesia semakin pesat, tidak hanya pada perbankan konvensional melaikan juga pada perbankan syariah. Dalam satu dekade terakhir perkembangan perbankan konvensional mulai disaingi dengan adanya perbankan syariah. Larangan agama Islam pada bunga (riba) mendorong adanya perbankan syariah yang memberikan pelayanan jasa perbankan kepada sebagian masyarakat yang tidak bisa dilayani oleh bank konvensional karena sistem bunga yang diterapkan.

Perbankan Islam merupakan fenomena baru dalam dunia ekonomi modern, kemunculannya seiring dengan upaya cepat yang dilakukan oleh para pakar Islam dalam mendukung ekonomi Islam, yang diyakini akan mampu mengganti dan memperbaiki sistem ekonomi konvensional yang berbasis pada bunga (Anam dan Khairunnisah, 2019). Sistem bank yang dimaksud adalah Perbankan yang terbebas dari praktik bunga (*Free Interest Banking*) atau berbasis Syariah (Lestari dan Setiawati, 2018). Beberapa ulama secara umum menjelaskan bahwa syariah sebagai perintah Allah SWT yang diberikan kepada manusia melalui nabi Muhammad SAW yang berkenaan dengan hukum dan keyakinan (Hakim, 2019). Perintah untuk menjalankan syariah tercantum dalam surat Al-Qur’an surat Al-Jatsiyah ayat 18:

ثُمَّ جَعَلْنٰكَ عَلٰى شَرِيْعَةٍ مِّنَ الْاَمْرِ فَاتَّبِعْهَا وَلَا تَتَّبِعْ اَهْوَاۤءَ الَّذِيْنَ لَا يَعْلَمُوْنَ

Artinya: “Kemudian Kami jadikan kamu berada di atas suatu syariat (peraturan) dari urusan (agama itu), maka ikutilah syariat itu dan janganlah kamu ikuti hawa nafsu orang-orang yang tidak mengetahui” (QS. Al-Jatsiyah: 18) (Al-Qur’an dan Terjemah Al Quddus, 2014:500).

Ulama menegaskan bahwa syariah sebenarnya tidak hanya sekedar perkara perkara yang berhubungan dengan hukum saja. Syariah bersangkutan dengan segala aspek kehidupan seorang muslim seperti halnya norma, etika, perilaku, dan hukum. Baik dalam konteks secara personal maupun interpersonal. Dalam dunia ekonomi dan keuangan Islam penerapan syariah seringkali digunakan untuk memberikan panduan setiap transaksi ekonomi yang dilakukan sesuai dengan aturan dan tata cara syariah. Selain itu syariah juga memberikan gambaran mengenai karakteristik produk keuangan yang sesuai dengan nilai Islam (sitorus, 2022)

Berdasarkan data statistik perbankan syariah dari tahun 2008-2015 jumlah bank syariah pada tahun 2008 mencapai 5 Bank Umum Syariah dan 27 Unit Usaha Syariah, dan pada tahun 2014 12 Bank Umum Syariah dan 22 Unit Usaha Syariah, kemudian pada tahun 2015 terdapat 12 Bank Umum Syariah dan 32 Unit Usaha Syariah. (Website resmi OJK: www.ojk.co.id)

Perkembangan pasar keuangan juga semakin menggerus eksistensi bank konvensional karena berubahnya pasar secara besar baik dari segi volume, nilai transaksi serta jenis instrument yang diperdagangkan. Semakin banyaknya instrumen yang tersedia di pasar uang dan pasar modal membuat kemampuan bank konvensional semakin menurun dalam pemberian kredit secara tradisional yang menyebabkan para nasabah beralih menuju lembaga pembiayaan yang lain khususnya bank syariah. Pemberian pembiayaan bank konvensional dan bank syariah tentu memiliki pola yang berbeda. Bank konvensional hanya meninjau Dari segi kelayakan bisnis sedangkan bank syariah meninjau dari segi sisi syariah bisnis tersebut. Dimana bisnis tersebut layak dibiayai baik dari segi usaha ataupun dari segi syariahnya. Seiring dengan perkembangan dalam dunia perbankan, keberadaan Bank Syariah tidak hanya dituntut dari segi kuantitasnya tapi juga segi kualitasnya. Dengan adanya peningkatan dari segi kualitas maka tentunya Bank Syariah akan semakin dilirik dan dipilih oleh nasabah. Perkembangan kualitas yang dicapai oleh sebuah bank syariah dapat dilihat dari kemampuan profitabilitas bank syariah dan kelangsungan usahanya yang dipengaruhi oleh kualitas penanaman dana atau pembiayaan.

Parameter yang dapat digunakan untuk mengukur profitabilitas suatu bank dapat dilihat dari pembiayaan bank tersebut. Pembiayaan adalah aktifitas menyalurkan dana yang terkumpul kepada anggota pengguna dana, memilih jenis usaha yang akan dibiayai agar diperoleh jenis usaha yang produktif, menguntungkan dan dikelola oleh anggota yang jujur dan bertanggung jawab. Berdasarkan Undang-undang No. 10 Tahun 1998 mengenai perbankan, “Penyediaan dana tidak hanya dalam bentuk kredit, tapi dapat pula berbentuk pembiayaan syariah.” Landasan Al-Qur’an pada hal tersebut adalah Al-Qur’an Surat Al-Baqarah Ayat 16

اُولٰۤىِٕكَ الَّذِيْنَ اشْتَرَوُا الضَّلٰلَةَ بِالْهُدٰىۖ فَمَا رَبِحَتْ تِّجَارَتُهُمْ وَمَا كَانُوْا مُهْتَدِيْنَ

Artinya: "Mereka itulah yang membeli dengan petunjuk. Maka perdagangan mereka itu tidak beruntung dan mereka mendapat petunjuk"(Al-Baqarah Ayat 16)

Surat Al-Baqarat ayah 16 diatas menjelaskan bahwa hendaknya seorang muslim dalam menjalankan kegiatan usahanya seperti jual beli sebaiknya sesuai dengan prinsip syariah. Dengan adanya prinsip syariah diharapkan agar dalam menjalankan kegiatan usaha tidak menimbulkan kemudharatan bagi nasabah atau investor sehingga dapat menjalin silaturrahmi dengan baik dan mengharapkan ridho Allah SWT.

Pembiayaan juga merupakan dasar yang harus dimiliki suatu bank dan mempengaruhi bagaimana kinerja suatu bank termasuk juga bank syariah. Semakin baik pembiayaan yang dimiliki oleh bank maka akan membuat profitabilitas bank tersebut semakin meningkat. Jika suatu bank memiliki profitabilitas yang baik maka akan semakin mendapatkan kepercayaan baik dari nasabah ataupun publik. Oleh karena itulah analisis pengaruh pembiayaan dapat digunakan untuk mengukur sebagaimana baik profitabilitas bank tersebut. Bank syariah yang berfungsi sebagai lembaga intermediasi keuangan, melaksanakan kegiatan operasionalnya dengan menghimpun dana dari masyarakat dan kemudian menyalurkannya kembali kepada masyarakat melalui pembiayaan. penyaluran dana dilakukan oleh bank syariah melalui pembiayaan dengan tiga pola penyaluran yaitu prinsip jual beli, prinsip bagi hasil, dan akad pelengkap (Widya : 2020).

Terdapat dua model produk penyaluran pembiayaan yang diberikan oleh bank syariah, yaitu transaksi pembiayaan yang ditujukan untuk memiliki barang dilakukan dengan prinsip jual beli, dan transaksi pembiayaan yang ditujukan untuk usaha kerja sama yang ditujukan guna mendapatkan sekaligus barang dan jasa dilakukan dengan prinsip bagi hasil (Dwi : 2020)

Pembiayaan jual beli adalah suatu sistem yang menerapkan tata cara jual beli, dimana Bank akan membeli terlebih dahulu barang yang dibutuhkan atau mengangkat nasabah sebagai agen Bank melakukan pembelian barang atas nama bank, kemudian bank menjual barang tersebut kepada nasabah dengan harga sejumlah harga beli ditambah keuntungan *(mark up).*

Pembiayaan bagi hasil adalah suatu sistem yang meliputi tata cara pembagian hasil usaha antara penyedia dana dengan pengelola dana. Pembagian hasil usaha ini dapat terjadi antara bank dengan penyimpan dana, maupun antara bank dengan nasabah penerima dana.

Bentuk produk yang berdasarkan prinsip ini adalah bagi hasil (Mudharabah dan Musyarakah).Lebih jauh prinsip Mudharabah dapat dipergunakan sebagai dasar baik untuk produk pendanaan (tabungan dan deposito) maupun pembiayaan, sementara musyarakah lebih banyak untuk pembiayaan (Dwi : 2020).

Penerapan pembiayaan *Murabahah* di bank syariah yaitu bank syariah bertindak sebagai pihak penyedia dana dalam kegiatan transaksi yang menggunakan akad *murabahah* dan bank dapat membiayai sebagian atau seluruh harga pembelian atas barang yang telah disepakati. *Murabahah* adalah akad jual beli yang memiliki karakteristik amanah seperti penjual harus transparan terhadap konsumen mengenai harga pembelian sebuah produk atau memberitahukan jumlah keuntungan yang telah ditambahkan dalam biaya tersebut (Firdayati et all, 2020).

Penerapan *mudharabah* pada bank syariah yaitu pembagian atas hasil usaha dari pengelolahan dana dinyatakan dalam nisbah yang disepakati. *Mudharabah* adalah akad kerjasama penyedia modal atau (*shahibul maal*) dan pengelola modal atau (*mudharib*) (Andiyansari, 2020). Sistem pembagian keuntungan telah disepakati diawal apabila mengalami kerugian yang disebabkan oleh penyedia modal atau shahibul maal maka yang bertanggung jawab atas kerugian tersebut adalah penyedia modal atau *shahibul maal*. Dan jika kerugian yang terjadi akibat dari kelalaian atau kecurangan disebabkan oleh pengelola modal atau mudharib maka yang menanggung kerugian tersebut adalah pengelola modal atau *mudharib*.

Penerapan pembiayaan *musyarakah* di bank syariah yaitu bank dan nasabah masing-masing bertindak sebagai mitra usaha dengan bersama-sama menyediakan dana dan atau barang untuk membiayai suatu kegiatan usaha tertentu (Karyadi,2019). Peneliti Bahri (2022) menyatakan bahwa pembiayaan *musyarakah* berpengaruh positif terhadap profitabilitas itu karena musyarakah memiliki tingkat risiko yang lebih rendah dibandingkan pembiayaan *mudharabah*. Hasil ini berbanding terbalik dengan peneliti (Muchtar, 2021) menyatakan bahwa *musyarakah* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas bank syariah hal ini karena pembiayaan *musyarakah* yang disalurkan masih belum maksimal.

Setiap pembiayaan pada bank syariah merupakan usaha yang paling utama, karena pendapatan terbesar dari usaha pembiayaan dalam bentuk modal yaitu berupa pendapatan bagi hasil. Harahap 2005 menyebutkan bahwa "akad yang banyak digunakan pada jual beli adalah murabahah, salam, istishna, sedangkan pada pembiayaan dengan bagi hasil, akad yang banyak diapakai adalah mudharabah dan

musyarakah”. Dalam kenyataannya pembiayaan dengan prinsip bagi hasil dalam perbankan syariah yang paling banyak dipakai pembiayaan mudharabah dan musyarakah, dan untuk pembiayaan sewa adalah ijarah. Oleh karena itu maka pengelolaan pembiayaan mudharabah dan musyarakah serta ijarah harus lebih efektif karena kemungkinan akan meningkatkan profitabilitas (ROA), karena dari pembiayaan mudharabah dan musyarakah dengan akad bagi hasil akan dapat memberikan kontribusi perolehan laba/keuntungan bank syariah.

Profitabilitas merupakan salah satu indikator atas kesehatan dan keberhasilan sebuah bank. Salah satu cara untuk menilai profitabilitas bank ialah dilihat dari profitabilitas dengan menggunakan ukuran Return On Asset (ROA). Return on Asset (ROA) merupakan salah satu rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan. Pada Bank Muamalat pembiayaan jual beli terdiri dari akad Murabahah, dengan bentuk keuntungan berupa margin. Sedangkan untuk pembiayaan bagi hasil terdapat akad Mudarabah dan Musyarakah dengan bentuk keuntungan berupa nisbah bagi hasil.

Berdasarkan data dari laporan publikasi triwulan bank muamalat indonesia pada 9 tahun terakhir menunjukkan bahwa produk pembiayaan murarabah, pembiayaan mudharobah, dan pembiayaan musyarokah pada Bank Muamalat Indonesia mengalami stagnasi setiap tahunnya sampai dengan 2023.

Dari penelitian yang dilakukan Erlyta Dhessy Irmawati, pada tahun 2014 dengan hasil penelitian menunjukkan bahwa FDR (Financing to Deposit Ratio) dan NPF (Non Performa Financing) tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA (Profitabilitas). Sedangkan pembiayaan jual beli dan pembiayaan bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA.Oleh karena itu peneliti tertarik untuk melakukan sebuah penelitian dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan *Murabahah, Mudharabah,* Dan *Musyarokah* Terhadap Profitabilitas *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2015-2023”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka permasalahan yang akan diteliti pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah pembiayaan *Murabahah* (X1), berpengaruh terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia Periode 2015-2023?
2. Apakah pembiayaan *Mudharabah* (X2), berpengaruh terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia Periode 2015-2023?
3. Apakah pembiayaan *Musyarakah* (X3), berpengaruh terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia Periode 2015-2023?
4. Apakah ada pengaruh secara simultan antara pembiayaan *murabahah* (X1), pembiayaan *mudharabah* (X2), dan pembiayaan *musyarkah* (X3) terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia periode 2015-2023?

1.3 Tujuan Masalah

Dengan adanya perumusan masalah diatas, diharapkan adanya suatu kejelasan yang dijadikan tujuan dari penulisan penelitian ini. Tujuan yang ingin dicapai dalam Proposal ini adalah:

1. Untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh positif signifikan antara pengaruh pembiayaan *murabahah* (X1) terhadap profitabilitas ROA (Y) bank Muamalat Indonesia Periode 2015-2023.
2. Untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh positif signifikan antara pengaruh pembiayaan *mudharabah* (X2) terhadap profitabilitas ROA (Y) bank Muamalat Indonesia Periode 2015-2023.
3. Untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh positif signifikan antara pengaruh pendapatan piutang *murabahah* (X3) terhadap profitabilitas (Y) bank Muamalat Indonesia Periode 2015-2023.
4. Untuk mengetahui apakah ada pengaruh secara simultan antara pengaruh pembiayaan *murabahah* (X1), pembiayaan *mudharabah* (X2), dan pembiayaan *musyarakah* (X3) terhadap profitabilitas ROA (Y) bank Muamalat Indonesia periode 2015-2023.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini nantinya diharapkan dapat memberi kegunaan secara teoritis dan praktis. Adapun manfaat dalam penelitian ini yaitu:

a. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini secara teoritis diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran dalam memperkaya wawasan konsep pembiayaan *murabahah, mudharabah* dan *musyarokah.*

b. Manfaat Praktis

Adapun kegunaan praktis yang diharapkan dari hasil penelitian ini, sebagai berikut:

1) Bagi Bank Muamalat

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber dalam menjalankan perekonomian yang berprinsip sesuai dengan syariat serta dapat menghasilkan profit, khususnya dalam produk *Murabahah, mudharabah* dan *musyarakah.*

2) Bagi Peneliti

Penelitian ini dapat bermanfaat bagi peneliti tentang pengaruh pembiayaan *murabahah, mudharabah* dan *musyarakah* terhadap profitabilitas ROA bank muamalat dan untuk pengembangan penelitian selanjutnya.

3) Penelitian selanjutnya

Penelitian ini diharapkan mampu menjadi gambaran untuk pembahasan tentang pentingnya pembiayaan *murabahah, mudhorobah* dan *musyarokah* terhadap profitabilitas Bagi masyarakat umum Penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan untuk memberikan informasi tentang kinerja perusahaan kepada masyarakat umum sebagai bahan referensi.

1.5 Batasan Peneliti

Agar penelitian ini terarah pada sasaran yang diinginkan maka dalam suatu penelitian mempunyai batasan tersendiri agar tujuan tercapai seperti yang diharapkan. Adapun batasan masalah pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Objek penelitian berfokus pada Bank Muamalat Indonesia.
2. Faktor yang akan diteliti dalam penelitian ini adalah faktor yang dinilai mempengaruhi Profitabilitas *Return On Asset* (ROA). Faktor yang akan diteliti adalah Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharabah,* Pembiayaan *Musyarakah.*

1.6 Definisi Operasional

Definisi operasional variabel penelitian menurut Sugiyono (2015:38) adalah suatu sifat atau nilai dari obyek atau kegiatan yang memiliki variasi tertentu yang sudah ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Definisi variabel-variabel penelitian harus dirumuskan untuk menghindari kesalahan dalam mengumpulkan data. Dalam penelitian ini, definisi operasional variabelnya adalah sebagai berikut :

1. Pengaruh
   Pengaruh dapat diartikan sebagai daya yang ada atau timbul dari sesuatu (orang, benda) yang ikut atau terpengaruh dari sesuatu tersebut (Kamus Besar Bahasa Indonesia, 2017).
2. Pembiayaan
   (Ismail, 2011) mendefinisikan "pembiayaan merupakan aktivitas bank **sy**ariah dalam menyalurkan dana kepada pihak lain selain bank berdasarkan prinsip syariah". Pembiayaan merupakan pendukung investasi yang telah direncanakan dari pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak. Pendanaan tersebut diajukan sesuai dengan kesepakatan diantara lembaga keuangan dengan pihak peminjam dan setelah jatuh tempo pengembalian utang tersebut dengan imbalan dalam bentuk bagi hasil. Return dari atas pembiayaan pada bank syariah berbeda dengan bank konvensional, yang mana pada bank konvensional dalam bentuk bunga akan tetapi pada bank syariah dalam imbalan bagi hasil sesuai akad-akad yang disediakan di masing-masing bank syariah.
3. Murabahah
   Murabahah adalah akad jual beli yang memiliki karakteristik amanah seperti penjual harus transparan terhadap konsumen mengenai harga pembelian sebuah produk atau memberitahukan jumlah keuntungan yang telah ditambahkan dalam biaya tersebut. Pengertian lainnya yakni kegiatan jual beli dimana penjual mentraspansikan harga beli hingga keuntungan yang telah disepakati diawal (Firdayati, 2020). Menurut syariah akad *murabahah* ini telah sesuai dengan prinsip syariah karena kelebihan dari harga beli merupakan keuntugan.
4. Mudharabah
   Menurut Sudarsono (2008:76), pembiayaan *mudharabah* yaitu kolaborasi komersial antara dua pihak, di mana pihak pertama (*Shahibul Maal*) memasok semua modal sementara pihak kedua (*Mudarib*) menjadi manajer. Pihak bank (*mudharib*) berkewajiban memberikan dana 100% kepada nasabah (*shahibul maal*) dan *(mudharib)* hanya mengelola usaha yang sudah ditentukan oleh

pihak . Pembagian keuntungan akan dibagi berdasarkan kesepakatan pada awal kontrak, sedangkan jika terjadi kerugian akan ditanggung oleh pemilik modal. Pengelola juga bertanggung jawab apabila kerugian itu disebabkan oleh pihak pengelola.

5. Musyarakah

   Musyarakah merupakan akad kerjasama dimana akad ini merupakan percampuran modal antara satu pemilik modal dengan pemilik modal lainnya. Apabila dalam menjalankan kegiatan usahanya mengalami kerugian maka kerugian tersebut akan dibagi sesuai kontribusi modal yang telah ditanam pada awal terjadinya kerjasama begitu juga sebaliknya. Modal yang ada pada akad *musyarakah* tidak boleh digunakan atas kepentingan pribadi tanpa meminta persetujuan pemilik modal lainnya (Nurhayati, 2016).

6. Profitabilitas

   Kasmir, (2015) mendefinisikan "Rasio profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan menunjukan efektivitas manajemen suatu perusahaan". Hasil dari pengukuran rasio ini dapat dijadikan evaluasi dalam kinerja manajemen perusahaan untuk menilai apakah telah bekerja secara efektif atau tidak. Tujuan dari pengukuran ini yaitu untuk melihat perkembangan perusahaan dalam suatu waktu apakah mengalami peningkatan atau penurunan dan juga mencari penyebabnya. Rasio profitabilitas pada perbankan syariah ditujukan untuk tingkat efektivitas yang diraih melalui usaha operasional bank. Rasio ini merupakan rasio yang menilai kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba atau profit. *Return On Asset* (ROA) (Kasmir, 2015) mendefinisikan "ROA merupakan rasio yang menggambarkan kemampuan bank dalam mengelola dana yang diinvestasikan dalam keseluruhan aktiva yang menghasilkan keuntungan,

   Bank Muamalat Indonesia merupakan bank umum pertama di Indonesia yang melaksanakan prinsip Syariah Islam dalam menjalankan operasionalnya. PT Bank Muamalat Indonesia Tbk di dirikan pada 24 RabiusTsani 1412 H atau 1 November 1991, diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan Pemerintah Indonesia. Bank Muamalat memulai kegiatan operasinya pada 27 Syawal 1412 H atau 1 Mei 1992, yang didukung oleh cendekiawan Muslim dan pengusaha, serta masyarakatluas. Jumlahkan tercabang Bank Muamalat di Indonesia 83 kantor cabang dan 150 kantor cabang pembantu salah satunya dari cabang kota Palopo (Syam, 2022).

BAB 2
TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

Bab ini berisi penjelasan dari teori yang digunakan dalam penelitian, dilanjutkan dengan uraian-uraian penelitian terdahulu, kerangka konseptual dan hipotesis. Berdasarkan manfaat teoritis yang diharapkan, maka teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah *fiqh muamalah,* manajemen keuangan syariah, serta Lembaga keuangan syariah bank dan non-bank yang diuraikan dalam subbab di bawah ini:

2.1.1 *Fiqh Muamalah*

a. Pengertian *fiqh muamalah*

Menurut Isma'il dalam Darmawan dan Fasa (2020:1) *Fiqh muamalah* terangkai dari dua kata yakni *fiqh dan muamalah.* Kata *fiqh* berasal dari *faqoha- yafqohu-faqhan* yang artinya pengetahuan dan pemahaman tentang sesuatu. Makna ini dipertegas oleh Abi Al-Husan Ahmad, bahwa kata *fiqh* menunjuk pada maksud sesuatu atau ilmu pengetahuan. Itulah sebabnya, setiap ilmu yang berkaitan dengan sesuatu disebut *fiqh.* Secara terminologis, *fiqh* ialah ilmu yang mengkaji tentang syari'at Islam yang ditetapkan Allah bagi manusia dalam menjalani kehidupan duniawi dan ukhrawi, baik vertikal maupun horizontal dengan memakai dalil-dalil terperinci (*tafshili*) seperti tersurat dan tersirat dalam Al-Qur'an, Al-Hadist dan Al-Ijtihad (*ijma' dan qiyas*). Sementara kata "*Muamalah",* secara Bahasa merupakan bentuk ketiga (*mashdar*) yang terpetik dari kata '*amala-yu'milu-Muamalatan"* yang berarti saling bertindak, berbuat, beramal dan bertransaksi. Sedangkan menurut istilah, *muamalah* bisa ditinjau dari 2 segi, yakni dalam arti general dan dalam arti spesifik. Secara general *muamalah* adalah aturan atau hukum Allah untuk mengatur manusia dalam kaitannya dengan urusan duniawi dalam pergaulan social. Sementara secara spesifik adalah aturan atau hukum Allah yang wajib ditaati untuk mengatur hubungan manusia dengan manusia terkait cara memperoleh dan mengembangkan harta benda. Namun demikian, materi *muamalah* dalam arti spesifik, yakni terkait persoalan ekonomi dalam Islam (Hakim dalam Yaqin, 2020:1).

Adapun Pengertian *fiqh* secara istilah, jika ditelisik dari masa ke masa konsepsinya sampai perkembangannya adalah

(Supriyadi mengutip Al-Zuhaili dalam Rohmaniyah, 2019:1-3):

1) Imam Syafi'i mendefinisikan fiqh sebagai suatu ilmu yang membahas hukum-hukum syariah amaliyah (praktis) yang diperoleh dari dalil-dalil yang terperinci.
2) Abdul Wahab Khallaf mendefinisikan fiqh dengan pengetahuan tentang hukum-hukum syara' mengenai perbuatan manusia yang diusahakan dari dalil-dalil yang terperinci atau kumpulan hukum syara' mengenai perbuatan manusia yang diperoleh dari dalil-dalil yang terperinci.
3) Menurut Al-amidi, seorang ulama' Syafiiyah, mendefinisikan *fiqh* sebagai ilmu tentang hukum-hukum syariah dari dalil-dalil yang terperinci. Sementara menurut fuqaha malikiyah, *fiqh* adalah ilmu tentang perintah-perintah syariah dalam masalah khusus yang diperoleh dari aplikasi teori *'illat* atau pencarian hukum dengan dalil.

b. Hukum dan Dasar Hukum *Fiqh Muamalah*

Menurut Yaqin (2020:2) pada esensinya, hukum asal setiap persoalan terkait *muamalah* dan berbagai jenisnya yang lain adalah mubah (boleh). Beda halnya dengan persoalan terkait ibadah yang hukum asalnya adalah *haram* (terlarang). Pemahaman seperti ini berdasarkan kaidah *fiqh* berikut:

اَلْأَصْلُ فِي الْمُعَامَلَةِ الْإِبَاحَةُ حَتَّى يَدُلَّ الدَّلِيْلُ عَلَى تَحْرِيْمِهَا.

Artinya: "*hukum asal dalam muamalah adalah boleh sampai ada dalil yang menunjukan atas keharamannya".*

Sedangkan hukum mempelajari dan memahami *fiqh muamalah* adalah *fardhu 'ain* (wajib individu) bagi setiap muslim, tetapi hukum menjadi ahli *fiqh muamalah* adalah *fardhu kifayah* (wajib kolektif). Oleh karena itu, Umar bin Khatab pernah berkata:

عَنْ عُمَرَ بْنِ الْخَطَّابِ رَضِيَ اللهُ عَنْهُ قَالَ: لَا يَبِعْ فِيْ سُوْقِنَا، إِلَّا مَنْ قَدْ تَفَقَّهَ فِيْ الدِّيْنِ. أَخْرَجَهُ التُّرْمُذِيْ.

Artinya: "*Dari Umar bin Khatab ra., berkata: tidak boleh berjual beli di pasar kita, kecuali orang yang telah memahami fiqh (muamalah) dalam agama islam (HR. At-Turmudzi).*

Dengan demikian, setiap persoalan *muamalah* tersebut tidak bisa terlepas dari aturan Islam, sehingga harus di rujuk terhadap sumber hukum Islam yang otoritatif dan berlaku, yakni Al-Qur'an, Al-Hadits dan Al-Ijtihad (*Ijma' dan Qiyas*) (Yaqin, 2020:3).

2.1.2 Perbankan Syariah

Dalam Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah pasal 1 disebut bahwa "perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank syariah dan Unit Usaha Syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya" (Utama, 2020). Perbankan syariah merupakan institusi yang memberikan layanan jasa perbankan berdasarkan prinsip syariah, prinsip syariah adalah prinsip hukum Islam yang kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam menetapkan fatwa di bidang syariah (Utama, 2020)

Bank syariah adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga. Bank Islam atau biasa disebut dengan bank Tanpa Bunga, adalah lembaga keuangan/perbankan yang operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan pada Al-Qur"an dan Hadis Nabi SAW. Dengan kata lain, Bank Islam adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalulintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasianya disesuaikan dengan prinsip syariat Islam. Serta dalam kegiatannya tidak membebankan bunga maupun tidak membayar bunga kepada nasabah, imbalan yang diterima oleh bank syariah maupun yang dibayarkan kepada nasabah tergantung dari akad dan perjanjian antara nasabah dan bank. Bank syariah sebagai lembaga intermediasi antara pihak investor yang menginvestasikan dananya di bank kemudian selanjutnya bank syariah menyalurkan dananya kepada pihak lain yang membutuhkan dana .

Dari definisi-definisi diatas dapat disimpulkan bahwa bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah tanpa mengandalkan bunga dan menerapkan prinsip bagi hasil, yang kegiatanya menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana dan menyalurkan dana kepada masyarakat yang kekurangan dana dengan mengunakan akad sesuai dengan prinsip syariah.

2.1.3 Pembiayaan Bank Syariah

1. Definisi Pembiayaan

Istilah pembiayaan pada intinya berarti I Believe, I Trust, “saya percaya” atau “saya menaruh kepercayaan”.Perkataaan pembiayaan yang artinya kepercayaan (*trust*), berarti lembaga pembiayaan selaku *shahibull mal* menaruh kepercayaan kepada seseorang untuk melaksanakan amanah yang diberikan. Dana tersebut harus digunakan dengan benar, adil, dan harus disertai dengan ikatan dan syarat-syarat yang jelas, dan saling menguntungkan bagi kedua belah pihak, sebagaimana firman Allah Subhanahuwata‟ala dalam Surat Al-Ma’idah: 1.

يٰٓاَيُّهَا الَّذِيْنَ اٰمَنُوْٓا اَوْفُوْا بِالْعُقُوْدِ ۗ اُحِلَّتْ لَكُمْ بَهِيْمَةُ الْاَنْعَامِ اِلَّا مَا يُتْلٰى
عَلَيْكُمْ غَيْرَ مُحِلِّى الصَّيْدِ وَاَنْتُمْ حُرُمٌ ۗ اِنَّ اللّٰهَ يَحْكُمُ مَا يُرِيْدُ ۝١

Artinya: *”Hai orang-orang yang beriman, penuhilah aqad-aqad itu. Dihalalkan bagimu binatang ternak, kecuali yang akan dibacakan kepadamu. (yang demikian itu) dengan tidak menghalalkan berburu ketika kamu sedang mengerjakan haji. Sesungguhnya Allah menetapkan hukum-hukum menurut yang dikehendaki-Nya”. (Q.S Al-Ma’idah:1)*(Departemen Agama RI, 2010).

Pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok bank, yaitu meberikan fasilitas penyedia dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang memiliki kebutuhan dana. Pembiayaan atau financing adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri atau lembaga. Dengan kata lain, pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan (Ilyas, 2019).

2.1.4 Pembiayaan Bagi Hasil

Menurut Aulia (2020:16), prinsip bagi hasil dalam perbankan syariah dapat dilakukan dalam empat akad utama, yaitu *mudharabah, musyarakah, muzara’ah* dan *musaqqah.* Namun akad bagi hasil yang paling umum diguakan oleh bank syariah di Indonesia dapat dibedakan menjadi dua macam yaitu *musyarakah* dan *mudharabah.* Untuk akad *muzara’ah* dan

musaqah hanya khusus dipergunakan oleh *plantation financing* (pembiayaan pertanian) oleh beberapa bank Islam, tetapi jarang digunakan.

Menurut tim pengembangan penerbitan perbanakan syariah institute bankir Indonesi dalam Mubarok (2021:14) Bagi hasil menurut *terminology* asing (Inggris) dikenal dengan *profit sharing. Profit sharing* dalam kamus ekonomi diartikan dengan pembagian laba. Bagi hasil adalah sebuah bentuk pengembalian dari kontrak investasi, berdasarkan suatu periode tertentu dengan karakteristiknya yang tidak tetap dan tidak pasti besar kecilnya perolehan pendapatan bagi hasil tertentu, karena perolehan pendapatan bagi hasil itu sendiri bergantung pada hasil usaha yang telah terjadi. Bagi hasil bank Muamalat yaitu pendapatan bagi hasil *mudharabah* dan *musyarakah.* Bagi hasil (*Profit Sharing)* merupakan suatu mekanisme yang dilakukan oleh bank islam (*mudharib*) dalam upaya memperoleh hasil/laba yang dikurangi biaya-biaya dalam membagikannya kembali kepada para pemilik dana (*shahibul mal*) sesuai kontrak yang disepakati diawal bersama. Besarnya penentuan porsi bagi hasil antara kedua belah pihak ditentukan kesepakatan dan harus terjadi dengan adanya kerelaan (*At-tarodhim*) oleh masing-masing pihak tanpa adanya paksaan (Kurniawan, 2021:13).

Dalam prinsip bagi hasil terdapat dua macam produk, yaitu :

a. Pembiayaan *mudharabah*

Menurut Asy-Syarbasyi dalam Aulia (2020:19) *mudharabah* didefinisikan sebagai akad kerja sama antara dua orang dimana salah satu pihak merupakan pemilik dana/modal (*shahibul maal*), sementara pihak yang lain merupakan pengelola dana tersebut (*mudharib*). Menurut Muhamad (2014:240), definisi fiqih, *mudharabah* atau disebut juga *muqharadah* berarti bepergian untuk urusan dagang. Secara muamalah berarti pemilik modal (*shahibul maal*) menyerahkan modalnya kepada pekerja/pedagang (*mudharib*) untuk diperdagangkan/diusahakan sedangkan keuntungan dagang itu dibagi menurut kesepakatan bersama. Dalam akad ini, apabila terdapat keuntungan maka akan dibagi dalam bentuk bagi hasil sesuai nisbah yang telah disepakati oleh *shahibul maal* dan *mudharib.* Namun apabila terjadi kerugian yang bukan karena kelalaian pengelola

dalam mengelola dana tersebut maka kerugian itu akan ditanggung oleh *shahibul maal.* Sebaliknya, apabila kerugian itu timbul karena kesalahan atau kelalaian dari pihak mudharib maka kerugian yang timbul akan menjadi tanggung jawab *mudharib.*

Menurut Sa'diyah (2019:3), Akad *Mudharabah* yaitu akad kerja sama usaha antara nasabah dan bank, di mana nasabah akan memberikan modal untuk usaha, sementara bank menjadi pihak penyelenggara atau yang melakukan investasi atau usaha. Dalam akad itu akan dijelaskan secara rinci berapa bagian Keuntungan yang akan diperoleh masing-masing pihak, yaitu bank dan nasabah. Termasuk juga perjanjian kalau terjadi kerugian. Biasanya kerugian yang dilakukan nasabah akan ditanggung oleh nasabah itu sendiri, sementara jika bank yang melakukan kesalahan, maka yang akan bertanggung jawab adalah pihak bank. Jadi, dalam hal ini, kedua pihak bisa dibilang sama- sama enak. Akad ini biasanya dilakukan dalam deposito syariah, di mana bank akan mengunakan dana deposito itu untuk investasi atau usaha. Tentu saja, investasi atau bisnis usaha yang dilakukan tidak boleh melanggar aturan syariat Islam. Secara umum *mudharabah* terbagi kepada dua jenis, yaitu *mudharabah mutlaqah* dan *mudharabah muqayyadah* (Aulia, 2019:19):

a) *Mudharabah Mutlaqah*, yaitu bentuk kerjasama antara *shahibul maal* dan *mudharib* yang cakupannya sangat luas dan tidak dibatasi oleh spesifikasi jenis usaha, waktu, dan daerah bisnis.
b) *Mudharabah Muqayyadah,* yaitu kebalikan dari *mudharabah mutlaqah. Mudharib* dibatasi dengan batas jenis usaha, waktu, atau tempat usaha.
c) *Mudharabah musytarakah* adalah *mudharabah* di mana pengelola dana menyertakan modal atau dananya dalam kerja sama investasi. Diawal kerja sama, akad yang disepakati adalah akad *mudharabah* dengan modal 100% dari pemilik dana, namun setelah berjalannya operasi usaha dengan pertimbangan tertentu dan kesepakatan dengan pemilik dana, pengelola dana ikut menanamkan modalnya dalam usaha tersebut.

Bentuk pengaplikasian akad *mudharabah* pada bank syariah biasanya berupa transaksi penghimpunan dana dan pembiayaan. Penghimpunan dana dengan akad ini

biasanya dalam bentuk deposito. Sementara untuk pembiayaan, akad ini diterapkan dalam bentuk modal kerja dan investasi. Unsur-unsur akad *mudharabah* yang harus ada didalamnya dan menjadi prasyarat sahnya transaksi tersebut adalah (Sa'diyah, 2019:5):

a) Ijab Qabul
   (1) Ijab dan qabul itu harus jelas menunjukan maksud untuk melakukan kegiatan *mudharabah*.
   (2) Ijab dan qabul harus bertemu, artinya penawaran pihak pertama sampai dan diketahui oleh pihak kedua.
   (3) Ijab dan qabul harus sesuai maksud pihak pertama cocok dengan keinginan pihak kedua.

b) Adanya dua pihak (pihak penyedia dana dan pengusaha)
   (1) *Shahibul al-maal* memiliki kapasitas untuk menjadi pemodal dan *mudharib* memiliki kapasitas menjadi pengelola.
   (2) Memiliki kewenangan/memberi kuasa dan menerima pemberian kuasa, karena penyerahan modal oleh pihak pemberi modal kepada pengelola modal merupakan suatu bentuk pemberian kuasa untuk mengelola modal tersebut.

c) Adanya modal
   (1) Modal harus jelas jumlah dan jenisnya yang harus diketahui oleh kedua belah pihak.
   (2) Harus berupa uang bukan barang.
   (3) Uang bersifat tunai bukan utang.
   (4) Modal harus diserahkan sepenuhnya kepada pengelola secara langsung.

d) Adanya usaha (*al-a"mal*)

   Semua jenis usaha yang dibolehkan adalah usaha yang sesuai dengam syariat Islam.

e) Adanya keuntungan

Keuntungan tidak boleh dihitung berdasarkan presentase jumlah modal yang diinvestasikan, melainkan hanya keuntungannya setelah dipotong besarnya modal. Nisbah pembagian ditentukan dengan presentase, misalnya 60:40%, 50:50% (Mujahidin, 2016:71).

1) Fitur dan Mekanisme

a) Bank bertindak sebagai pemilik dana (*shahibul mal*) yang menyediaka dana dengan fungsi sebagai modal kerja, dan nasabah bertindak sebagai pengelola dana (*mudharib*) dalam kegiatan usahanya.

b) Bank memiliki hak dalam pengawasan dan pembinaan usaha nasabah walaupun tidak ikut serta dalam pengelolaan usaha nasabah, antara lain bank dapat melakukan review dan meminta bukti-bukti dari laporan hasil usaha nasabah berdasarkan bukti pendukung yang dapat dipertanggungjawabkan.

c) Pembagian hasil usaha dari pengelolaan dana dinyatakan dalam nisbah yang disepakati.

d) Nisbah bagi hasil yang disepakati tidak dapat diubah sepanjang jangka waktu investasi, kecuali atas dasar kesepakatan para pihak.

e) Jangka waktu pembiayaan atas dasar akad mudharabah, pengembalian dana dan pembagian hasil usaha ditentukan berdasarkan kesepakatan bank dan nasabah.

f) Kerugian usaha nasabah pengelola dana yang dapat ditanggung oleh bank selaku pemilik dana adalah maksimal sebesar jumlah pembiayaan yang diberikan.(Nur Rianto Al-Arif, 2010).

2) Dasar hukum

a) Al-Qur‟an

Dasar hukum mudharabah terdapat dalam QS. Al-Muzammil: 20

اِنَّ رَبَّكَ يَعْلَمُ اَنَّكَ تَقُوْمُ اَدْنٰى مِنْ ثُلُثَيِ الَّيْلِ وَنِصْفَهٗ وَثُلُثَهٗ وَطَآئِفَةٌ
مِّنَ الَّذِيْنَ مَعَكَ ۗ وَاللّٰهُ يُقَدِّرُ الَّيْلَ وَالنَّهَارَ ۗ عَلِمَ اَنْ لَّنْ تُحْصُوْهُ فَتَابَ
عَلَيْكُمْ فَاقْرَءُوْا مَا تَيَسَّرَ مِنَالْقُرْاٰنِ ۗ عَلِمَ اَنْ سَيَكُوْنُ مِنْكُمْ مَّرْضٰى ۙ

وَاٰخَرُوْنَ يَضْرِبُوْنَ فِى الْاَرْضِ يَبْتَغُوْنَ مِنْ فَضْلِ اللّٰهِۙ وَاٰخَرُوْنَ يُقَاتِلُوْنَ
فِيْ سَبِيْلِ اللّٰهِۖ فَاقْرَءُوْا مَا تَيَسَّرَ مِنْهُۙ وَاَقِيْمُوا الصَّلٰوةَ وَاٰتُو ٢ □

Artinya: *"Sesungguhnya Tuhanmu mengetahui bahwasanya kamu berdiri (sembahyang) kurang dari dua pertiga malam, atau seperdua malam atau sepertiganya dan (demikian pula) segolongan dari orang-orang yang bersama kamu. dan Allah menetapkan ukuran malam dan siang. Allah mengetahui bahwa kamu sekali-kali tidak dapat menentukan batas-batas waktu-waktu itu, Maka Dia memberi keringanan kepadamu, karena itu bacalah apa yang mudah (bagimu) dari Al Quran. Dia mengetahui bahwa akan ada di antara kamu orang-orang yang sakit dan orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah; dan orang-orang yang lain lagi berperang di jalan Allah, Maka bacalah apa yang mudah (bagimu) dari Al Quran dan dirikanlah sembahyang, tunaikanlah zakat dan berikanlah pinjaman kepada Allah pinjaman yang baik. dan kebaikan apa saja yang kamu perbuat untuk dirimu niscaya kamu memperoleh (balasan)nya di sisi Allah sebagai Balasan yang paling baik dan yang paling besar pahalanya. dan mohonlah ampunan kepada Allah; Sesungguhnya Allah Maha Pengampun lagi Maha Penyayang."* (Departemen Agama RI, 2010)

b. Pembiayaan Musyarakah

1) Definisi

Akad *musyarakah* adalah transaksi penanaman dana dari dua atau lebih pemilik dana atau barang untuk menjalankan usaha tertentu sesuai syariah dengan pembagian hasil usaha antara kedua belah pihak berdasarkan nisbah yang disepakati, sedangkan pembagian kerugian berdasarkan proporsi modal masing-masing (Aeda, Nur, et al, 2022).

2) Fitur dan mekanisme
   a) Bank dan nasabah masing-masing bertindak sebagai mitra usaha dengan bersama-sama menyediakan dana atau barang untuk membiayai suatu kegiatan usaha tertentu.
   b) Nasabah bertindak sebagai pengelola dana bank sebagai mitra usaha dapat ikut serta dalam pengelolaan usaha sesuai dengan tugas dan wewenang yang disepakati serta melakukan review, meminta bukti-bukti dari laporan hasil usaha yang dibuat oleh nasabah berdasarkan bukti pendukung yang dapat dipertanggung jawabkan.
   c) Pembagian hasil usaha dari pengelolaan dana dinyatakan dalam bentuk nisbah yang disepakati.
   d) Nisbah bagi hasil yang disepakati tidak dapat diubah sepanjang jangka waktu investasi, kecuali atas dasar kesepakatan para pihak. (Nur Rianto Al-Arif, 2010).

3) Dasar Hukum
   a) Al-Qur"an
      Dasar hukum mursyarakah terdapat dalam QS. An-Nisa: 12

      فَهُمْ شُرَكَآءُ فِى الثُّلُثِ ۝١

      Artinya: *Maka mereka berserikat pada sepertiga*... (An-Nisa: 12) (Departemen Agama RI, 2010)

2.1.5 Pembiayaan Jual Beli

a. Pembiayaan Murabahah
1) Definisi

Pembiayaan jual beli adalah suatu pertukaran antara suatu barang dengan uang atau barang dengan barang yang lain. Jual beli murabahah merupakan produk finansial yang berbasis jual beli (Nasution, 2021).

Akad *murabahah* adalah transaksi jual beli suatu barang sebesar harga perolehan barang ditambah dengan margin yang disepakati oleh para pihak, dimana penjual menginformasikan terlebih dahulu harga perolehan kepada pembeli.Skin pembiayaan murabahah muncul karena bank tidak memiliki barang yang diinginkan nasabah/pembeli, sehingga bank harus melakukan transaksi pembelian atas barang tersebut kepada

supplier.Dengan demikian, dalam skim ini bank bertindak selaku penjual dan pembeli.Pembiayaan murabahah merupakan salah satu dari konsep pembiayaaan yang berdasarkan jual beli yang bersifat Amanah (Siti Khoirina, 2016).

2) Dasar Hukum

a) Al-Qur‟an

Dasar hukum murabahah terdapat dalam QS. Al-Baqarah: 275

اَلَّذِيْنَ يَأْكُلُوْنَ الرِّبٰوا لَا يَقُوْمُوْنَ اِلَّا كَمَا يَقُوْمُ الَّذِيْ يَتَخَبَّطُهُ
الشَّيْطٰنُ مِنَ الْمَسِّۗ ذٰلِكَ بِاَنَّهُمْ قَالُوْٓا اِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبٰواۘ
وَاَحَلَّ اللّٰهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبٰواۗ فَمَنْ جَاۤءَهٗ مَوْعِظَةٌ مِّنْ رَّبِّهٖ
فَانْتَهٰى فَلَهٗ مَا سَلَفَۗ وَاَمْرُهٗٓ اِلَى اللّٰهِۗ وَمَنْ عَادَ فَاُولٰۤىِٕكَ
اَصْحٰبُ النَّارِۚ هُمْ فِيْهَا خٰلِدُوْنَ

Artinya: *“Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan yang demikian itu, adalah disebabkan meraka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), makabaginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datangnya larangan), dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka, mereka kekal didalamnya.”(QS. Al-Baqarah: 275)*

2.1.6 Profitabilitas

1. Definisi profitabilitas

Rentabilitas atau profitability adalah menunjukkan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba selama periode tertentu. Rentabilitas suatu perusahaan diukur dengan kesuksesan perusahaan dan kemampuan

menggunakan aktivanya secara produktif, dengan demikian rentabilitas suatu perusahaan dapat diketahui dengan memperbandingkan antara laba yang diperoleh dalam suatu periode dengan jumlah aktiva atau jumlah modal perusahaan tersebut.63 Profitabilitas adalah kemampuan perusahaan dengan memperoleh laba dalam hubungannya dengan penjualan, total aktiva, maupun modal sendiri.64 Berdasarkan definisi diatas dapat diketahui bahwa profitabilitas merupakan kemampuan perusahaan dalam memperoleh laba selama periode tertentu dengan modal atau aktiva yang dimiliki oleh perusahaan.

2. **Definisi rasio profitabilitas**

   Salah satu cara memperoleh informasi yang bermanfaat dari laporan keuangan perusahaan adalah dengan melakukan analisis rasio keuangan, salah satunya adalah rasio profitabilitas. Rasio profitabilitas adalah mengukur kemampuan perusahaan dengan menggunakan seluruh aktiva yang dimiliki untuk menghasilkan laba dengan menggunakan sumber-sumber yang dimiliki perusahaan, seperti aktiva, modal, atau penjualan perusahaan.65 Rasio ini mengukur efektivitas manajemen secara keseluruhan yang ditujukan oleh besar kecilnya tingkat keuntungan yang diperoleh dalam hubungannya dengan penjualan maupun investasi.66 Berdasarkan definisi dari berbagai sumber di atas dapat diketahui bahwa rasio profitabilitas merupakan rasio yang dapat menunjukkan keberhasilan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan dan dapat digunakan oleh perusahaan dalam menilai tingkat pengembalian investasi dan penjualan berdasarkan dari jumlah laba yang diperoleh perusahaan.

3. **Tujuan dan Manfaat Rasio Profitabilitas**

   Tujuan penggunaan rasio profitabilitas bagi perusahaan, maupun bagi pihak luar perusahaan adalah:67

   a. Untuk mengukur atau menghitung laba yang diperoleh perusahaan dalam satu periode tertentu.
   b. Untuk menilai posisi laba perusahaan tahun sebelumnya dengan tahun sekarang.
   c. Untuk menilai perkembangan laba dari waktu ke waktu.
   d. Untuk menilai besarnya laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri.

e. Untuk mengukur produktivitas seluruh dana perusahaan yang digunakan baik modal pinjaman maupun modal sendiri.
f. Untuk mengukur produktivitas dari seluruh dana perusahaan yang digunakan baik modal sendiri.

Adapun manfaat yang diperoleh dari rasio profitabilitas adalah untuk:

a. Mengetahui besarnya tingkat laba yang diperoleh perusahaan dalam satu periode.
b. Mengetahui posisi laba perusahaan tahun sebelumnya dengan tahun sekarang.
c. Mengetahui perkembangan laba dari waktu ke waktu.
d. Mengetahui besarnya laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri.
e. Mengetahui produktivitas dari seluruh dana perusahaan yang digunakan baik modal pinjaman maupun modal sendiri.

Menurut Wahyuningsih (2019), profitabilitas adalah rasio yang menunjukkan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba selama periode tertentu yang diukur dengan kesuksesan dan kemampuan perusahaan menggunakan aktivanya secara produktif. Rasio yang digunakan dalam penelitian ini adalah ROA (*Return on Asset*). *Return on Asset* (ROA) adalah salah satu bentuk rasio profitabilitas yang dimaksudkan untuk dapat mengukur kemampuan perusahaan dengan keseluruhan dana yang ditanamkan dalam aktiva yang digunakan untuk operasi perusahaan dalam menghasilkan laba, Semakin kecil (rendah) rasio ini semakin tidak baik, demikian sebaliknya (Wahyuningsih, 2019). Berdasarkan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 10/SEOJK.03/2014 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, cara untuk mengukur ROA adalah sebagai berikut:

$$ROA \frac{laba\ bersih\ sebelum\ pajak}{total\ aset} x100\%$$

2.1.7 Laporan keuangan

Laporan keuangan merupakan suatu informasi yang menggambarkan kondisi keuangan suatu perusahaan, dimana informasi tersebut dapat dijadikan sebagai gambaran kinerja keuangan suatu perusahaan. Laporan keuangan adalah alat yang sangat penting untuk memperoleh informasi sehubungan dengan

posisi keuangan dan hasil-hasil yang telah dicapai oleh perusahaan bersangkutan, dengan begitu laporan keuangan diharapkan akan membantu para pengguna *(user)* untuk membuat keputusan ekonomi yang bersifat finansial (Munawir, 2010).

Laporan keuangan yang lengkap biasanya meliputi Neraca, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Posisi Keuangan yang dapat disajikan dalam berbagai cara misalnya sebagai Laporan Arus Kas atau Laporan Arus Dana (Herawati : 2019). Secara umum laporan keuangan adalah catatan informasi keuangan suatu perusahaan pada suatu periode akuntansi yang dapat digunakan untuk menggambarkan kinerja perusahaan tersebut.

Tujuan utama dari laporan keuangan adalah menyajikan informasi keuangan dalam bentuk laporan keuangan kepada pihak yang berkepentingan (Hermawati : 2019). Syarat dalam laporan keuangan merupakan ciri khas membuat informasi dalam laporan keuangan yang berguna bagi para pemakai dalam pengambilan keputusan. Laporan keuangan yang dipublikasikan dianggap memiliki arti penting dalam menilai suatu perusahaan, karena informasi laporan keuangan itu dapat dianalisa apakah perusahaan itu baik atau tidak bagi yang berkepentingan.

a. Analisis Laporan Keuangan

Analisis laporan keuangan perusahaan merupakan perhitungan rasio-rasio untuk menilai keadaan keuangan perusahaan di masa lalu, saat ini, dan kemungkinannya dimasa depan (Amalia : 2020).

Adapun pengguna analisis laporan keuangan dapat dibagi menjadi 2 untuk pihak internal dan eksternal sebagai berikut:

1) Pihak *internal* terdapat dua pihak yaitu pihak management dan karyawan. Pihak management adalah memberikan informasi yang akan digunakan sebagai pengambilan keputusan perusahaan, melakukan evaluasi kinerja keuangan perusahaan yang sedang berjalan dan melakukan usaha kedepan. Pihak karyawan adalah memberikan informasi yang akan memberikan gambaran bagi karyawan akan balas jasa dan tersedianya kesempatan kerja dan jenjang karir yang jelas.
2) Pihak *eksternal* terdapat beberapa pihak yaitu :

a) Pemegang saham adalah untuk mengambil keputusan pada risiko modal yang telah ditanamnkan dalam perusahaan.
b) Kreditur/pemberi pinjaman yang mempunyai kemampuan perusahaan untuk membayar hutang beserta bunganya dengan tepat waktu.
c) Supplier yang mempunyai kemampuan untuk membayar hutang dalam jangka waktu pendek, hal ini akan mempermudah dalam menentukan jumlah piutang yang diberikan jangka waktunya.
d) Pemerintah memberikan informasi seberapa besar kemampuan perusahaan dalam membayar pajak.
e) Konsumen yang berhubungan dengan kelangsungan perusahaan terutama untuk konsumen yang mempunyai hubungan jangka Panjang.

Dalam praktiknya laporan keuangan oleh perusahaan tidak dibuat secara serampangan tetapi harus dibuat dan disusun sesuai dengan aturan atau standar yang berlaku. Hal ini perlu dilakukan agar laporan keuangan mudah dibaca dan dimengerti. Laporan keuangan yang disajikan perusahaan sangat penting bagi manajemen dan pemilik perusahaan.

Bagi suatu perusahaan penyajian laporan keuangan secara khusus merupakan salah satu tanggung jawab manajer keuangan hal ini sesuai dengan fungsi menajemen keuangan yaitu merencanakan, mencari, memanfaatkan dana perusahaan, dan memaksimalkan perusahaan (Kusmawati,2022). Dalam pengertian sederhana pengertian laporan keuangan adalah laporan keuangan yang menunujukan kondisi keuangan perusahaan pada saat ini atau dalam suatu periode tertentu, laporan keuangan menggambarkan pos-pos keuangan perusahaan yang diperoleh dalam suatu periode (Wiratna, 2019).

Secara umum diketahui bahwa tujuan dari laporan keuangan untuk memberikan informasi keuangan suatu perusahaan baik pada saat tertentu maupun pada periode tertentu (Wiratna, 2019). Pencatatan dalam analisis laporan keuangan harus dilakukan dengan kaidah-kaidah yang berlaku dalam penyusunan laporan keuangan didasarkan kepada sifat laporan itu tersendiri.

Sifat laporan keuangan yaitu bersifat historis dan menyeluruh. Disamping metode yang digunakan untuk menganalisis laporan keuangan. Terdapat jenis-jenis teknik

analisis laporan keuangan sebagai berikut . Analisis perbandingan antara laporan keuangan, yaitu analisis dengan membandingkan laporan keuangan lebih dari satu periode. Adapun beberapa analisis perbandingan yaitu (Prakoso, 2022:1-15)

1. Analisis trend, yaitu analisis laporan keuangan yang biasanya
   dinyatakan dalam persentase tertentu.
2. Analisis persentase per komponen, yaitu analisis yang dilakukan untuk membandingkan antara komponen yang ada dalam suatu laporan keuangan, baik yang ada di laporan neraca maupun laporan laba rugi.
3. Analisis sumber dan penggunaan dana, yaitu analisis yang dilakukan untuk mengetahui sumber-sumber dana perusahaan dan penggunaan dana dalam suatu periode.
4. Analisis sumber dan penggunaan kas, yaitu analisis yang digunakan untuk mengetahui sumber-sumber kas perusahaan dan penggunaan uang kas dalam suatu periode.
5. Analisis rasio, yaitu analisis yang digunakan untuk mengetahui
   hubungan pos-pos yang ada dalam satu laporan keuangan atau pos-pos antara laporan keuangan neraca dan laporan laba rugi.
6. Analisis kredit, yaitu analisis yang digunakan untuk menilai layak tidaknya suatu kredit dikucurkan oleh lembaga keuangan seperti bank.
7. Analisis laba kotor, yaitu analisis yang digunakan untuk mengetahu jumlah laba kotor dari periode ke satu periode.
8. Analisis titik pulang pokok disebut juga analisis titik impas atau break even point yaitu analisis yang digunakan untuk mengetahui pada kondisi berapa penjualan produk dilakukan dan perusahaan tidak mengalami kerugian.

b. Analisis Rasio keuangan

Analisis Rasio keuangan merupakan aktivitas untuk menganalisis laporan keuangan dengan cara membandingkan satu akun dengan akun lainnya yang ada dalam laporan keuangan, perbandingan tersebut bisa antar akun dalam laporan keuangan neraca maupun laba rugi (Wiratna, 2019). Analisis dari rasio keuangan dirancang untuk membantu mengevaluasi laporan keuangan atau membantu kita mengidentifikasi beberapa kekuatan dan kelemahan

keuangan perusahaan. Rasio keuangan juga sebagai alat pembandingan posisi perusahaan dengan pesaing, untuk kebijakan keuangan perusahaan ke depan, Rasio keuangan pada umumnya dapat dikelompokkan ke dalam lima kelompok yaitu (Wiratna, 2019):

1) Rasio Likuiditas.

Resiko likuiditas *(liquidity ratio)* adalah kemampuan suatu perusahaan memenuhi kewajiban jangka pendeknya secara tepat. Rasio likuiditas sering disebut dengan *short term liquidity*. Rasio likuididas menunjukkan tingkat kemudahan relative suatu aktiva untuk segera dikonversi ke dalam kas dengan sedikit atau tanpa penurunan nilai serta tingkat kepastian tentang jumlah kas yang dapat diperoleh (Wiratna, 2019).

Rasio ini menunjukan besar kecilnya aktiva lancar. Seberapa cepat likuid perusahaan memenuhi kinerja keuangannya, umunya kewajiban jangka pendek (kewajiban kurang dari satu periode/tahun). Rasio likuiditas terdiri dari(Wsyaharman, 2021 : 283-295):

a) *Current Ratio (Rasio Lancar)*

Merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam membayar kewajiban jangka pendeknya dengan menggunakan aktiva lancar yang dimiliki. *Current ratio* dapat dihitung dengan rumus:

b) *Quick Ratio (Rasio Cepat)*

Merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam membayar kewajiban jangka pendek dengan menggunakan aktiva yang lebih likuid. Dapat dihitung dengan rumus:

c) *Cash Ratio (Rasio Lambat)*

Merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam membayar kewajiban

jangka pendek dengan kas yang tersedia dan yang disimpan dibank. Dapat dihitung dengan rumus:

$$cash\ ratio\ \frac{cash + efek}{hutang\ lancar}$$

d) *Working Capital To Total Assets Ratio*
Likuiditas dari tital aktiva dan posisi modal kerja (neto). Dapat dihitung dengan rumus:

$$working\ capital\ to\ total\ assets\ ratio\ \frac{aktiva\ lancar - utang\ lancar}{total\ aktiva}$$

2) Rasio Solvabilitas /*Leverage*
Rasio Solvabilitas /*Leverage* Adalah rasio untuk mengukur seberapa besar perusahaan dibiayai dengan hutang. Rasio ini memberikan ukuran atas dana yang disediakan pemilik dibandingkan dengan keuangan yang diberikan oleh kreditor. Rasio solvabilitas/ *leverage* terdiri dari 8, antara lain (Wiratna, 2019):
a) *Debt to Total Asset/Debt* Ratio (rasio hutang terhadap ekuitas).
Merupakan perbandingan antara hutang dan ekuitas dalam pendanaan perusahaan dan menunjukan kemampuan modal sendiri. Rasio ini dapat dilihat dengan rumus:

$$total\ dept\ to\ equity\ ratio = \frac{total\ hutang}{ekuitas\ pemegang\ saham}$$

b) *Total debit to total asset* ratio (rasio hutang terhadap rasio aktiva)
Rasio ini merupakan perbandingan antara hutang lancar dengan hutang jangka panjang dan jumlah seluruh aktiva diketahui. Rasio ini dapat dilihat dengan rumus:

$$total\ dept\ to\ e\ tital\ asset\ \ ratio = \frac{total\ hutang}{total\ aktivar}$$

c) *Long term debt to equity ratio*
Bagian ini dari setiap rupiah mdal sendiri yang dijadikan jaminan untuk hutang jangka panjang. Rasio ini dapat dihitung dengan rumus:

d) *Tangible assets debt coverage*
Besarnya aktiva tangible yang digunakan untuk menjamin utang jangka panjang setiap rupiahnya. Rasio ini dapat dilihat dengan rumus:

e) *Times unterest earned ratio*
Besarnya jaminan keuntungan untuk membayar bunga untang jangka panjang. Rasio dapat dilihat dengan rumus:

3) Rasio Aktivitas
Rasio aktivitas adalah Rasio atau efisiensi digunakan untuk mengukur efektivitas perusahaan dalam memanfaatkan sumber daya atau aktivanya. Rasio aktivitas menunjukkan seberapa jauh manajemen dapat mengumpulkan penjualan yang cukup atas aktiva perusahaan yang digunakan. Semuanya rasio menunjukkan perbandingan antara penjualan dengan investasi dalam berbagai rekening aktiva (Wiratna, 2019).
Di dalam menganalisis efektifitas persediaan terdapat beberapa masalah yang perlu diketahui. Pertama, penjualan dilakukan menurut harga pasar. Kedua,

penjualan terjadi sepanjang periode (tahun dan sebagainya), sedangkan persediaan menunjukkan posisi pada suatu tanggal tertentu. Penggunaan persediaan rata-rata antara awal dan akhir periode dalam analisis efektivitas persediaan akan lebih baik (Wiratna, 2019).

a) *Total Assets Turnover*

Kemampuan dana yang tertanan dalam kesleuruhan aktiva berputar dalam suatu periode tertentu atau kemampuan modal yang diinvestasikan untuk menghasilkan *revenue*. Rasio ini dapat dihitung dengan rumus:

$$total\ assets\ turnover = \frac{penjualan\ bersih}{total\ aktiva}$$

b) *Receivable Turnover*

Kemampuan dana yang tertanam dalam piutang tertentu. Rasio ini dapat dilihat dengan rumus:

$$receivable\ turnover\ = \frac{penjualan\ kredit}{piutang\ rata - rata}$$

c) *Average Collection Periode*

Periode rata-rata yang diperlukan untuk mengumpulkan piutang. Rasio ini dapat dilihat dengan rumus:

$$average\ collection\ periode = \frac{piutang\ rata - rata\ X\ 360g}{penjualan\ kredit}$$

d) *Inventory Turnover*

Kemampuan dana yang tertanam dalam *inventory* berputar dalam suatu periode tertentu atau likuiditas dari *inventory* dan tendesi untuk adanya *overstock*. Rasio ini dapat dilihat dengan rumus:

$$long\ term\ debt\ to\ equity\ ratio = \frac{hutang\ jngka\ pnjng}{modal\ saham}$$

e) *Working Capital Turnover*

Kemampuan modal kerja neto berputar dalam suatu periode siklus kas dari perusahaan. Rasio ini dapat dilihat dengan rumus:

$$\frac{\begin{array}{c} working\ capital\ turnover \\ penjualan\ neto \end{array}}{aktva\ lancar - hutang\ lancar}$$

f) *Average Day's Inventory*

Periode menahan persediaan rata-rata atau periode rata-rata persediaan barang berada digudang. Rasio ini dapat dilihat dengan rumus:

$$\frac{\begin{array}{c} average\ Day's\ inventory = \\ inventory\ rata - rata\ X\ 360 \end{array}}{harga\ pokok\ produk}$$

4) Rasio Profitabilitas dan Rentabilitas

Rasio ini digunakan untuk mengukur tingkat imbalan atau perolehan (keuntungan) dibanding penjualan atau aktiva, mengukur seberapa besar kemampuan perusahaan memperoleh laba dalam hubungan dengan penjualan, aktiva maupun laba dan modal sendiri (Wiratna, 2019).

a) *Gross Profit Margin (Margin Laba Kotor)*

Merupakan perbandingan antar penjualan bersih diikurangi dengan harga pokok penjualan dengan tingkat penjualan, rasio ini menggambarkan laba kotor yang dapat dicapai dari jumlah penjualan. Rasio ini dapat dilihat dengan rumus:

$$gross\ profit\ margin = \frac{laba\ kotor}{penjualan\ bersih}$$

b) *Net Profit Margin* (Margin Laba Bersih*)*

Merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur laba bersih sesudah pajak lalu dibandingkan dengan volume penjualan. Rasio ini dapat dihitung dengan rumus:

$$net\ profit\ margin = \frac{laba\ setelah\ pajak}{penjualan\ bersh}$$

c) *Earning Power Of Total Investment (Rate Of Return On Total Assets/ROA)*

Merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan dari modal yang diinvestasikan dalam keseluruhan aktiva untuk menghasilkan keuntungan neto. Rasio ini dapat dihitung dengan rumus:

*s*ment

d) *Rate Or Return For The Owners (Rate Of Return On Net Worth)*

Merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan dari modal sendiri untuk menghasilkan keuntungan bagi seluruh pemegang saham baik saham biasa ataupun saham *preferen.* Rasio ini dapat dihitung dengan rumus:

e) *Operating Income Ratio/Operating Profit Margin*

Laba operasi sebelum bunga dan pajak yang dihasilkan oleh setiap rupiah penjualan. Rasio ini dapat dihitung dengan rumus:

f) *Operating Ratio*

Biaya operasi per rupiah penjualan. Rasio ini dapat dihitung dengan rumus:

g) *Net earning power ratio (rate or return on investment\ROI)*

Kemampuan dari modal yang diinvestasikan dalam keseluruhan aktiva untuk menghasilkan keuntungan netto. Rasio ini dapat dihitung dengan rumus:

$$return\ or\ return\ \ on\ inv\text{esment} = \frac{laba\ netto\ sesudah\ pajak}{total\ aktiva}$$

Dalam Penelitian ini menggunakan Rasio Profitabilitas, Rasio Likuiditas dan Rasio Rentabilitas sebagai alat ukur dari perbankan untuk mengetahui bagaimana arus laporan keuangan pada perusahaan dalam menjalankan usahanya dan juga mengetahui kemampuan perusahaan dalam menjalankan setiap tugasnya selama periode 2013-2021.

a) Rasio Profitabilitas

Rasio profitabilitas merupakan alat untuk menganalisis atau mengukur alat efisiensi usaha dan profitabilitas yang dicapai oleh bank yang bersangkutan (Mukhtar dan Rinaldi, 2019). Dengan menganalisis laporan keuangan dengan menggunakan rasio profitabilitas maka dapat diketahui tingkat profitabilitas suatu perusahaan. Rasio profitabilitas yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

1) *Return on assets (ROA)*

Return On Asset (ROA) merupakan rasio untuk mengukur kemampuan perusahaan secara keseluruhan di dalam menghasilkan laba sebelum pajak dan bunga dengan jumlah keseluruhan aktiva yang tersedia dalam perusahaan pada suatu periode tertentu. Hal ini menunjukan bahwa semakin besar nilai ROA maka artinya semakin baik produktifitas aset pada saat memperoleh laba bersih. Jika keuntungan yang diperoleh semakin besar, nasabah akan tertarik untuk melakukan pembiayaan (deposito) di bank. Rasio ROA memberi pengaruh positif atas tingkat bagi hasil dari pembiayaan *mudharabah (*Rahmawaty dan Yudina, 2015). Rumus dari rasio *return on asset* (ROA) yaitu (Kasmir, 2015):

$$ROA\,\frac{laba\ bersih\ sebelum\ pajak}{total\ aset}\,x100\%$$

Pada penilaian pada *return on asset* (ROA) itu tersendiri terdapat beberapa standar yang harus dilihat untuk memastikan laporan keuangan tersebut sudah layak dipublikasikan atau tidak.

2.2 Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu berisi tentang hasil-hasil penelitian yang relevan dengan penelitian yang dilakukan, berupa artikel yang dipublikasi melalui jurnal atau OJK. Penelitian terdahulu berisi uraian singkat meliputi nama penulis, tahun jurnal, judul jurnal, tujuan penelitian, jenis penelitian, waktu dan tempat penelitian, populasi dan sampel penelitian, variabel penelitian, uji validitas, reabilitas, dan normalitas, juga terdapat data dan sumber data, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data dari peneliti yang dilakukan Untuk menunjang landasan teori yang ada, maka diperlukan penelitian terdahulu sebagai pendukung dalam penelitian ini. Penelitian terdahulu juga menjadi salah satu bahan pertimbangan sehingga dapat memberi referensi. Berdasarkan penelusuran peneliti terhadap penelitian yang telah ada, peneliti tidak menemukan judul penelitian yang sama dengan judul "Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharobah,* dan *Musyarokah* Terhadaf Profitabilitas *Return On Asset* (ROA) Di Bank Muamalat Indonesia Periode 2015-2023". Berikut tabel penelitian terdahulu:

Tabel 2.1
Penelitian terdahulu

No	Nama, judul, tahun	Tujuan penelitian	Jenis penelitian	Waktu & tempat penelitian	Populasi dan sampel penelitian	Variable penelitian	Uji validitas reliabilitas, dan normalitas	Data dan sumber data	Teknik pengum-pulan data	Teknik analisis data
1	Aditiya Wahyu Ramadhan, Analisis Pengaruh Pe Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, Dan Qardh	Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan Qardh terhadap Profitablitias (ROA)	Menggunakan jenis penelitian kuantitatif	Penelitian ini dilakukan di Bank BTPN Syariah periode 2019-2023.	- Populasi pada penelitian ini adalah Bank BTPN Syariah 2019-2023. - Sampel yang digunakan dalam penelitian ini	-Variabel Pembiayaan Mudharobah (X1). - Musyarokah (X2). -Qordh (X3) Profitabilitas ROA (Y1)	Pengujian normalitas dalam penelitian ini dilakukan dengan *Kolmogorov Smirnov*.	-Data yang digunakan adalah data sekunder. -Sumber Data dalam penelitian ini berasal dari laporan bulanan Bank	pengumpulan data berupa metode studi pustaka.	- Uji Asumsi Klasik: 1.Uji Normalitas 2. Uji Heteroskedastisitas 3. Uji Multikolinearitas - Uji Autokorelasi

	Terhadap Profitabilitas Bank Btpn Syariah Periode 2019-2023	pada Bank BTPN Syariah periode 2019-2023.			yakni Bank BTPN Syariah yang beroperasi sejak tahun 2014 hingga saat ini.			BTPN Syariah dari tahun 2019 hingga tahun 2023.			

Tabel Lanjutan 2.1

No	Nama, judul, tahun	Tujuan penelitian	Jenis penelitian	Waktu & tempat penelitian	Populasi dan sampel penelitian	Variable penelitian	Uji validitas reliabilitas, dan normalitas	Data dan sumber data	Teknik pengum-pulan data	Teknik analisis data
2	M. Taufik Hidayat, M. Ruslianor Maika, Pengaruh Pembiayaan Musyarokah dan Mudharobah terhadap Profitabilitas Bank Muamalat	Penelitian ini bertujuan sebagai gambaran pemahaman yang tepat serta dapat dipercaya terhadap pengaruh atas pembiayaan akad mudharabah dan akad musyarakah pada	Menggunakan jenis penelitian kuantitatif.	Penelitian ini dilakukan di Bank Muamalat Indonesia periode 2017-2021.	-Populasi pada penelitian ini adalah Bank Muamalat Indonesia. -Sample yang digunakan Adalat laporan keuangan Triwulan Bank	-Variabel Pembiayaan Mudharobah (X1). - Musyarokah (X2). - Profitabilitas ROA (Y1).	-	- Data yang digunakan adalah data sekunder. -Sumber Data tersebut diperoleh dari website resmi dari situs perbankan	Teknik pengumpulan data berupa metode dokumentasi.	- Uji Asumsi klasik. -Uji Regresi linier berganda. -Uji Statistik (t). -Uji Signifikan Simultan (F) -Uji Koefisien Determi

	Indonesia, 2023.	profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia periode 2017-2021			Muamalat Indonesia periode 2017-2021.			yang tersedia di website Bank Muamalat Indonesia.		nasi (R^2).

Tabel Lanjutan 2.1

No	Nama, judul, tahun	Tujuan penelitian	Jenis penelitian	Waktu & tempat penelitian	Populasi dan sampel penelitian	Variable penelitian	Uji validitas reliabilitas, dan normalitas	Data dan sumber data	Teknik pengum-pulan data	Teknik analisis data
3	Citra Intan Purnama Sari, Sulaeman, Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharobah dan Pembiayaan Musyarakah, Terhadap	Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah, pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah terhadap	Menggunakan jenis penelitian kuantitatif.	Laporan keuangan pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada BRI Syariah, BNI Syariah dan Bank Muamalat Indonesia per Triwula	metode Purposive Sampling. dan diambil sampel 48 laporan keuangan dari 3 Bank umum Syariah periode 2016-2019	-Variabel Pembiayaan Murabahah (X1). -Pembiayaan Mudharabah (X2). -Pembiayaan Musyarokah (X3). -Profitabilitas ROA (Y1)	Pengujian normalitas dalam penelitian ini dilakukan dengan *Kolmogorov Smirnov.*	- Data yang digunakan adalah data sekunder. -Sumber Data tersebut diperoleh dari website resmi dari situs perbankan	Teknik pengumpulan datanya dengan menggunakan data skunder.	-Uji asumsi klasik. -Analisis linier berganda. -Uji Hipotesis.

	Profitabilitas, 2021.	tingkat profitabilitas		n selama periode 2016-2019.				yang tersedia di website Bank Muamalat Indonesia.		

Tabel Lanjutan 2.1

No	Nama, judul, tahun	Tujuan penelitian	Jenis penelitian	Waktu & tempat penelitian	Populasi dan sampel penelitian	Variable penelitian	Uji validitas reliabilitas, dan normalitas	Data dan sumber data	Teknik pengum-pulan data	Teknik analisis data
4	Elda Firdayanti, Clarashinta Canggih, Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudarabah, dan Musyarokah terhada	Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah, mudharabah, dan musyarakah terhadap profitabilitas yang diproyeksikan pada	Menggunakan Jenis Penelitian Kuantitatif.	Laporan keuangan pada Bank Umum Syariah di Indonesia per tahunan selama periode 2014-2018.	Populasi yang digunakan adalah 14 bank syariah di Indonesia. Dengan teknik purposive sampling.	-Variabel Pembiayaan Murabahah (X1). -Pembiayaan Mudharabah (X2). -Pembiayaan Musyarokah (X3). -Profitabilitas ROA (Y1)	-	-Data sekunder. menggunakan laporan tahunan bank syariah di Indonesia terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan dipublikasikan pada website masing-masing	Teknik pengumpulan data berupa metode dokumentasi.	-Uji Chow -Uji hausman -Uji statistik t (t-test) -Uji statistik f (f-test) -Uji Determinasi (R^2)

	p Profitabilitas Bank Umum Syariah, 2020.	ROA.						bank.		

Tabel Lanjutan 2.1

No	Nama, judul, tahun	Tujuan penelitian	Jenis penelitian	Waktu & tempat penelit i an	Populasi dan sampel penelitian	Variable penelitian	Uji validitas reliabilitas, dan normalitas	Data dan sumber data	Teknik pengum-pulan data	Teknik analisis data
5	Erlyna Damayanti, Sri Suartini, Isro'iyatul Mubarokah, Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, dan Musyarokah terhadap Profitabilitas Bank	Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah profitabilitas bank umum syariah	Menggunakan jenis penelitian kuantitatif.	Laporan keuangan pada Bank Muamalat Indonesia, Bank BRI Syariah, Bank Bukopin Syariah period	Metode pengambilan sampel menggunakan purposive sampling.	Variabel pembiayaan Mudharabah (X1). Pembiayaan Musyarakah (X2). Profitabilitas ROA (Y1).	Pengujian normalitas dalam penelitian ini dilakukan dengan *Kolmogorov Smirnov*.	Data sekunder yang digunakan adalah laporan keuangan triwulan pada PT Bank Muamalat Indonesia, PT Bank BRI Syaria	Teknik pengumpulan data berupa metode dokumentasi	-Uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi). -Uji Hipotesis (uji statistik t, uji statistik f, dan uji koefisien determinasi), -Uji Analisis regresi

	Umum Syariah, 2021.	di Indonesia periode 2017-2019		e 2017-2019.				h, dan PT Bank Bukopin Syariah periode 2017-2019.		linear berganda.

Tabel Lanjutan 2.1

No	Nama, judul, tahun	Tujuan penelitian	Jenis penelitian	Waktu & tempa t penelit i an	Populasi dan sampel penelitia n	Variable penelitia n	Uji validitas reliabilita s, dan normalit as	Data dan sumbe r data	Teknik pengum-pulan data	Teknik analisis data
6	Fatiha Indana Nurus Sofa, PEngar uh Pembi ayaan Murab ahah, Pembi ayaan Mudha rabah, Pembi ayaan Musya rakah	Penelitia n ini bertujuan untuk mengetah ui pengaruh pembiaya an murabah ah, mudhara bah, dan musyarak ah terhadap profitabil itas yang	Menggun akan jenis penelitia n kuantitati f.	Lapor an keuan gan bank muam alat Indon esia period e 2020-2023.	Penelitia n ini dilakuka n pada laporan keuangan Bank Muamala t Indonesi a dengan pengamb ilan sampel menggun akan Purposiv	Variabel Pembiay aan Muraba hah (X1). Pembiay aan Mudhar abah (X2). Pembiay aan Musyara kah (X3). Profitabi litas	Uji normalita s data menggun akan uji one sample kolmogo rov smirnov	- Data yang digun akan adala h data sekun der. - Sumb er Data terseb ut diper oleh dari websi	Teknik pengump ulan data berupa metode dokumen tasi.	Teknik analisis data ini menggun akan *purposiv e sampling* .

	terhadap Profitabilitas Return On Asset (ROA) periode 2015-2023.	diproyeksikan pada ROA.			e Sampling.	ROA (Y1).		te resmi dari situs perbankan yang tersedia di website Bank Muamalat Indonesia.			

Sumber data diolah 2023

2.3 Kerangka konseptual

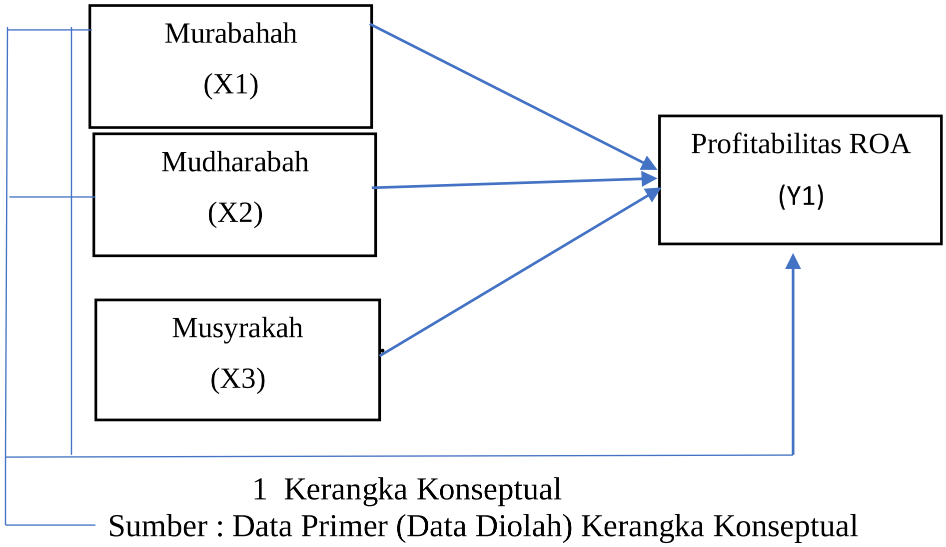
Kerangka konseptual merupakan model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan berbagai faktor yang telah diidentifikasikan sebagai masalah yang penting. Kerangka konseptual berfungsi untuk menjelaskan keterkaitan antara variabel yang diteliti (Sugiyono, 2018:10). Kerangka konseptual adalah sebuah model atau gambaran yang berupa konsep yang didalamnya menjelaskan tentang hubungan antara variabel yang satu dengan variabel yang lainnya. Kerangka konseptual memuat penelitian yang disintesis dan diekstrapoksi dari berbagai teori serta pemikiran ilmiah, yang mencerminkan paradigma sekaligus tuntutan untuk memecahkan masalah penelitian dan merumuskan hipotesis (Subagiyo, 2013:49). Kerangka konseptual dalam suatu penelitian perlu dimunculkan apabila dalam penelitian tersebut berkenaan dua variabel atau lebih. Penelitian yang berkenaan dengan dua variabel atau lebih, biasanya dirumuskan hipotesis yang berbentuk komparasi maupun hubungan (Sugiyono, 2014:60). Sebaiknya kerangka berfikir dibuat dalam bentuk diagram atau skema, dengan tujuan untuk mempermudah memahami beberapa variabel data yang akan dipelajari pada tahap selanjutnya, kerangka berfikir dapat dikatakan sebagai Kerangka konseptual merupakan model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan berbagai variabel yang telah diidentifikasikan sebagai masalah yang penting. Kerangka konseptual ini meneliti masalah-masalah yang dianggap penting.

Kerangka konseptual dalam penelitian ini, dimulai dari teoritis yang mendasari penelitian dan praktis atau penelitian terdahulu guna menguatkan penelitian yang sejenis. Adapun teoritis yang digunakan adalah *fiqh muamalah* bersumber dari buku karya Darmawan dan Fasa tahun 2020, Manajemen Keuangan Syariah bersumber dari buku karya Fakhrunnas tahun 2019 serta lembaga keuangan syariah bank dan non-bank bersumber dari buku karya Fauziah dkk tahun 2019.

Selanjutnya objek penelitian ini diambil dari perbankan syariah yang berada di otoritas jasa keuangan (OJK). Data yang digunakan pada penelitian ini diambil dari laporan keuangan entitas syariah berupa laporan laba rugi tahun 2013 hingga 2021. Dari laporan keuangan tersebut untuk menginput data variabel independen dan dependen yaitu pembiayaan *murabahah* (X1), pembiayaan *mudharabah* (X2), pembiayaan *musyarakah* (X3), dan profitabilitas ROA (Y). Langkah selanjutnya dilakukan uji normalitas menggunakan *kolmogrof Smirnov*, untuk melihat apakah data berdistribusi normal lalu dilakukan analisis regresi linier berganda untuk mengetahui ada/tidak ada pengaruh pembiayaan *murabahaah*, pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan

musyarakah terhadap profitabilitas ROA. Dari hasil tersebut dapat dijadikan pertimbangan bagi calon investor dalam mengambil keputusan untuk menginvestasikan dananya dan pertimbangan bagi investor untuk melanjutkan investasinya.

Kerangka konseptual bertujuan untuk mempermudah dan memahami persoalan yang sedang diteliti serta mengarahkan penelitian pada pemecahan masalah yang sedang dihadapi. Mengenai hubungan variabel dpenden dengan variabel independen, maka dapat digambarkan kerangka konseptual sebagai berikut:



1 Kerangka Konseptual
Sumber : Data Primer (Data Diolah) Kerangka Konseptual

Keterangan:

1. Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas ROA di Bank Muamalat Indonesia
2. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas ROA di Bank Muamalat Indonesia.
3. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas ROA di Bank Muamalat Indonesia.
4. Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah terhadap Profitabilitas ROA di Bank Muamalat Indonesia.

2.4 Hipotesis

Hipotesis adalah jawaban sementara terhadap rumusan penelitian, oleh karena itu rumusan penelitian biasanya disusun dalam bentuk kalimat pertanyaan (Sugiyono, 2018). Dikatakan sementara karna hasil yang dipaparkan masih didasarkan pada teori yang sesuai data belum berdasarkan pada fakta-fakta nyata yang diperoleh melalui

pengumpulan data (Sugiyono, 2018). Adapun hipotesis pada penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Ha_1= Ada pengaruh antara Murabahah (X_1) secara persial terhadap Profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia.

   Ho_1= Tidak ada pengaruh antara Murabahah (X_1) secara persial terhadap Profitabilitas ROA (Y) pada Bank Muamalat Indonesia.
2. Ha_2 = Ada pengaruh antara Mudharabah (X_2) secara persial terhadap Profitabilitas ROA (Y) pada nasabah Bank Muamalat Indonesia.

   Ho_2 = Tidak ada pengaruh antara Mudharabah (X_2) secara persial terhadap Profitabilitas ROA (Y) pada Bank Muamalat Indonesia.
3. Ha_3 = ada pengaruh antara Musyrakah (X_3) secara persial terhadap Profitabilitas ROA (Y) pada Bank Muamalat Indonesia.

   Ho_3 = Tidak ada pengaruh antara Musyarakah (X_3) secara persial terhadap Profitabilitas ROA (Y) pada nasabah Bank Muamalat Indonesia.
4. Ha_4 = Ada pengaruh antara Murabahah (X_1) Mudharabah (X_2) dan Musyarakah (X_3) secara bersama-sama terhadap Profitabilitas ROA (Y) pada Bank Muamalat Indonesia.

   Ho_4 = Tidak ada pengaruh antara Murabahah (X_1) Mudharabah (X_2) dan Musyarakah (X_3) secara bersama-sama terhadap Profitabilitas ROA (Y) pada Bank Muamalat Indonesia.

BAB 3
METODE PENELITIAN

Bab ini akan menjelaskan tentang metode penelitian yang digunakan peneliti dalam penelitian sebagaimana berikut:

3.1 Jenis Penelitian

Metode penelitian kuantitatif merupakan jenis metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivism, yang digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrument penelitian, analisis data bersifat kuantitatif atau statistik, dengan tujuan untuk menggambarkan dan menguji hipotesis yang telah di tetapkan (Sugiyono, 2019).

Metode ini juga disebut metode konfirmatif, karena metode ini cocok digunakan untuk pembuktian atau konfirmasi. Metode ini disebut metode kuantitatif karena data penelitian berupa angka-angka dan analisis menggunakan statistic (Sugiyono, 2019). Penelitian kuantitatif merupakan penelitian yang bebas nilai. Bebas nilai berarti hasil penelitian kuantitatif bersifat netral dan objektif karena tidak dipengaruhi oleh nilai-nilai yang dibawa peneliti, maupun yang diteliti/responden (Sugiyono, 2019:16).

Penelitian kuantitatif pada umumnya dilakukan pada sampel yang diambil secara random, sehingga kesimpulan hasil penelitian dapat digeneralisasikan pada populasi dimana sampel tersebut diambil. Penelitian ini digunakan untuk menganalisis pengaruh antara variabel (X) akan mempengaruhi variabel (Y), variabel bebas pada penelitian ini adalah Pembiayaan Murabahah (X1), Mudharabah (X2), dan Musyarakah (X3), sedangkan variabel terikan pada penelitian ini adalah Profitabilitas ROA (Y).

3.2 Waktu Dan Tempat Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan mulai bulan Juni 2024 sampai dengan Juli 2024 dan tempat penelitian ini yaitu PT Bank Muamalat Indosesia Tbk yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan menggunakan laporan keuangan triwulan mulai dari bulan Januari tahun 2015 sampai dengan bulan Desember tahun 2023 yang telah di publikasikan Bank Muamalat Indonesia secara berturut-turut.

3.3 Populasi Dan Sampel Penelitian

Populasi sebagai sebuah wilayah general yang terdiri dari objek atau subjek yang mempunyai karakteristik tertentu dengan ketentuan yang telah ditetapkan peneliti untuk di pelajari dan diteliti

hingga menghasilkan sebuah kesimpulan (Sugiyono, 2017:80). Sampel adalah sebagai bagian dari objek atau subjek dengan karakteristik tertentu yang dimiliki oleh populasi (Sugiyono, 2017:80). Sebuah sampel merupakan bagian dari populasi yang terdiri dari objek atau subjek yang akan diteliti (Sugiyono , 2011). Jadi dapat disimpulkan bahwa sampel dalam sebuah penelitian adalah bagian dari sebuah populasi yang digunakan sebagai objek penelitian yang dipilih dengan ketentuan tertentu yang ditetapkan oleh peneliti.

Adapun sampel dan populasi dalam penelitian ini adalah laporan triwulan Bank Muamalat Indonesia yang sudah terdaftar secara resmi di Otoritas Jasa Keuangan dan beroperasi pada periode 2015 - 2023.

3.4 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan dua metode yakni metode observasi dan dokumentasi.

1. Metode observasi

   Metode observasi merupakan Teknik pengumpulan data yang mempunyai ciri-ciri sangat spesifik bila dibandingkan dengan Teknik yang lain. Observasi merupakan sebuah pengamatan dengan menggunakan panca indra. Pengamatan ini dilakukan secara langsung dan tanpa melakukan pertanyaan (Subagiyo, 2018:75). Didalam penelitian ini teknik pengumpulan data menggunakan teknik observasi (pengamatan) adalah teknik pengamatan yang dilakukan melalui pengamatan secara langsung. Pengamatan ini dilakukan secara langsung dan tanpa mengajukan pertanyaan dengan mangamati laporan keuangan triwulan yang dikeluarkan oleh Bank Muamalat itu sendiri.

   Observasi pada penelitian ini dilakukan dengan meminta arahan langsung melalui pakar ahli yakni dosen pembimbing dimana penelitian ini menggunakan data sekunder yang mana mengambil langsung dari *web* bank Muamalat. Dengan meninjau penelitian terdahulu yang berkaitan dengan bagi hasil pembiyaan *Mudharabah* dan melihat data statistik pada bank Muamalat Indonesia. .

2. Metode Dokumentasi

   Dokumen merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu. Dokumen bisa berbentuk tulisan, gambar, atau karya-karya monumental dari seseorang (Sugiono, 2017:240). Dalam penelitian ini pengumpulan data yang dilakukan dengan metode dokumentasi diawali dengan mencari data melalui transkip

laporan keuangan triwulan Bank Muamalat Indonesia periode 2015-2023.

3.5 Uji Validitas, Reabilitas, dan Normalitas

3.5.1 Uji Validitas

Menurut Sugiyono (2018:121) uji validitas digunakan untuk mengukur valid atau tidaknya suatu koesioner. Uji validitas menunjukkan sejauh mana suatu alat ukur tersebut valid dalam mengukur variabel yang diukur. Valid tidaknya suatu alat ukur tergantung pada mampu tidaknya alat ukur tersebut mencapai tujuan pengukuran yang dikehendaki dengan tepat. Uji validitas dilakukan dengan mengkorelasikan antara skor butir pertanyaan dengan total skor variabel. Jika t hitung > t tabel berarti valid, sebaliknya jika t hitung < t tabel berarti tidak valid. Jika instrumen itu valid, maka dilihat kriteria penafsiran mengenai indeks korelasinya (r) sebagai berikut (Sugiyono,2018:267).

3.5.2 Uji Reabilitas

Uji reliabilitas adalah alat mengukur kuesioner dan merupakan indikator dari variabel (Sugiyono, 2018:121). Uji reliabilitas adalah uji yang digunakan untuk menetapkan apakah instrumen dalam hal ini dapat digunakan lebih dari satu kali, paling tidak oleh responden yang sama akan menghasilkan data yang konsisten. Uji reliabilitas alat ukur dapat dilakukan secara eksternal maupun internal. Pengujian dapat dilakukan dengan *test-retest*, *equivalent* dan gabungan keduanya. Secara *internal, realibilitas* alat ukur dapat diuji dengan menganalisis konsistensi butir-butir yang ada pada instrumen dengan teknik tertentu. Pengujian berdasarkan *Uji Kolmogrov-Smirnov* Test dengan Menggunakan SPSS (Sugiyono, 2018:121).

4.5.1 Uji Normalitas

Uji normalitas *bertujuan* untuk menguji apakah sebuah model regresi, variable residual memiliki distribusi normal. Uji normalitas yang dilakukan terhadap sampel dengan menggunakan *Kolmogorov-Smirnov Test* dengan menetapkan derajat keyakinan (α) sebesar 5%. Uji ini dilakukan pada saat variabel dengan ketentuan bahwa secara individual masing-masing variabel memenuhi asumsi normalitas, maka secara simultan variabel-variabel tersebut juga bisa dinyatakan memenuhi asumsi normalitas. Kriteria pengujian dengan melihat besaran *Kolmogorov-Smirnov Test* adalah sebagai berikut (Muhid, 2019:419).

Jika Signifikansi > 0,05 maka, data tersebut berdistribusi normal.

Jika Signifikansi < 0,05 maka data tersebut tidak berdistribusi normal.

3.6 Data dan Sumber Data

1. Jenis data

   Data diperoleh dengan mengukur nilai satu atau lebih variabel dalam sampel (atau populasi). Semua data, yang pada gilirannya merupakan variabel yang kita ukur, dapat diklasifikasikan menjadi data kuantitatif dan kualitatif. Data kuantitatif adalah data yang diukur dalam suatu skala numerik (angka), yang dapat dibedakan menjadi data interval dan data rasio Data. Selain itu ada juga yang menggolongkan data berdasarkan dimensi waktunya data di bagi menjadi tiga yaitu data runtut waktu, data silang tempat dan data poling. Jenis data yang gunakan dalam penelitian ini adalah data runtut waktu (*time series*). Data runtut waktu (*time series*) adalah data yang secara kronologis disusun menurut waktu pada suatu variabel tertentu. Data kualitatif adalah data yang tidak dapat diukur dalam skala numerik. Namun karena dalam statistik semua data harus dalam bentuk angka, maka data kualitatif umumnya dikuantitatifkan agar dapat diproses lebih lanjut. Data runtut waktu (*time series*) digunakan untuk melihat pengaruh perubahan dalam rentang waktu tertentu. Variasi terjadinya variabel adalah antar waktu. Data runtut waktu dibedakan menjadi (Kuncoro, 2011:124-126):

   a. Data harian, misalnya data kurs Rp/USS setiap hari, data indeks harga saham per hari.
   b. Data mingguan, misalnya data pengunjung rumah sakit setiap minggu (7 hari).
   c. Data bulanan, misalnya data suku bunga deposito dengan jangka waktu sutu bulan (30 hari).
   d. Data kuartalan, misalnya data penjualan setiap 3 bulan.
   e. Data tahunan, misalnya data pendapatan nasional setiap tahun (12 bulan).

   Dan dalam penelitian ini jenis data yang digunakan adalah jenis data berkala (*Time Series*) yaitu mengambil data laporan triwulan Bank Muamalat Indonesia periode Januari 2015 sampai dengan Desember 2023.

2. Sumber data

Data sekunder merupakan data yang secara tidak langsung memberikan keterangan bersifat mendukung data primer dalam bentuk jurnal, buku, dan dokumentasi instansi. Sumber data yang diambil dalam penelitian ini yaitu berasal dari dokumen-dokumen laporan keuangan yang telah dipublikasikan melalui situs web Perbankan Syariah yang telah terdaftar dalam OJK (Otoritas Jasa Keuangan) tersebut. Sumber data dapat di klasifikasikan menjadi sumber data primer dan sumber data skunder.

Data penelitian yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh secara tidak langsung atau data dalam bentuk dokumen-dokumen resmi milik perusahaan, yang mana data sekunder merupakan data primer yang telah diolah lebih lanjut dan disajikan baik oleh pihak pengumpul data primer atau oleh pihak lain misalnya dalam bentuk tabel-tabel atau diagram. Sumber data penelitian ini diperoleh dari laporan keuangan Bank Muamalat Indonesia yang berada di Otoritas Jasa Keuangan (OJK), berupa laporan laba bersih selama 9 (sembilan) tahun yaitu tahun 2015-2023. Penelitian ini diperolehan dari pencarian secara online melalui *Website* Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

3.7 Variabel Penelitian

Menurut Sugiyono (2018:2) variabel penelitian adalah suatu atribut atau sifat atau nilai dari orang, obyek atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian di Tarik kesimpulannya. Di dalam penelitian ini variabel yang digunakan yaitu tiga variabel independen, pembiayaan *murabahah* (X_1), pembiayaan *mudharobah* (X_2), pembiayaan *musyarokah* (X_3), dan satu variabel dependen, profitabilitas ROA (Y). Variabel yang diukur dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Variabel Independen (X)

Variabel independent (*independent variabel*) atau bebas adalah variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahan atau timbulnya variabel dependen (terikat) (Sugiyono, 2014:64). Variabel bebas (*independent variable*) yang digunakan dalam penelitian ini adalah pembiayaan *murabahah* (X_1), pembiayaan *mudharobah* (X_2) dan pembiayaan *musyarakah* (X_3). Berikut ini adalah tabel operasional variabel yang digunakan dalam penelitian ini:

Tabel 3.1
Operasional Variabel Independen

No	Variabel	Devinisi	Jenis Data
1	Pembiayaan Murabahah (X1)	Pembiayaan Murabahah adalah suatu akad transaksi jual beli dalam hal ini bank sebagai penjual akan menetapkan harga jual serta tempo pembayaran angsuran yang disetujui oleh nasabah yang posisinya sebagai pembeli (Fauziah et al., 2021)	Data Berkala (*time series*)
2	Pembiayaan Mudharobah (X2)	Mudharabah adalah akad kerjasama penyedia modal atau shahibul maal dan pengelola modal atau mudharib. Sistem pembagian keuntungan telah disepakati diawal apabila mengalami kerugian yang disebabkan oleh penyedia modal atau shahibul maal maka yang bertanggungjawab atas kerugian tersebut adalah penyedia modal atau shahibul maal (Elda, 2020)	Data Berkala (*time series*)
3	Pembiayaan Musyarokah (X3)	Musyarakah merupakan akad kerjasama dimana akad ini merupakan percampuran modal antara satu pemilik modal dengan pemilik modal lainnya. Apabila dalam menjalankan kegiatan usahanya mengalami kerugian maka kerugian tersebut akan dibagi sesuai kontribusi modal yang telah ditanam pada awal terjadinya kerjasama begitu juga sebaliknya. Modal yang ada pada akad musyarakah tidak boleh digunakan atas kepentingan pribadi tanpa meminta persetujuan pemilik modal lainnya (Elda, 2020).	Data Berkala (*time series*)

Sumber: Data Skunder Diolah, 2024

2. Variabel Dependen (*Dependent Variable*) (Y)

Variabel dependen (*dependent variabel*) adalah variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel (Sugiyono, 2018:64). variabel terikat merupakan variabel yang menurut peneliti akan dipengaruhi oleh variabel lain dalam suatu eksperimen, sedangkan variabel independen atau variabel bebas merupakan variabel yang

menurut peneliti akan mempengaruhi variabel dependen (terikat) dalam suatu eksperimen (Sugiyono, 2014).

Variabel terikat *(dependent variable)* yang digunakan dalam penelitian ini adalah laba bersih (Y). Berikut ini adalah tabel operasional variabel yang digunakan dalam penelitian ini:

Tabel 3.2
Operasional Variabel Dependen

No	Variabel	Definisi	Jenis Data
1	Profitabilitas ROA (Y)	Rasio profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan menunjukan efektivitas manajemen suatu perusahaan".	Data Berkala (*time series*)

Sumber: Data Sekunder Diolah, 2024

3.8 Teknik Analisis Data

Teknik analisis data adalah Teknik yang digunakan untuk menjawab rumusan masalah atau menguji hipotesis yang telah dirumuskan. Teknik analisis data adalah proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan dan dokumentasi dengan cara mengorganisasikan data kedalam kategori, menjabarkan kedalam unit, melakukan sintesa, menyusun kedalam pola, memilih nama yang penting dan yang akan dipelajari serta membuat kesimpulan sehingga mudah dipahami oleh diri sendiri dan orang lain (Sugiyono, 2018:147). Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian data bedistribusi secara normal maka dilakukan dengan menggunakan uji regresi linier berganda. Berikut ini metode analisis data yang di guanakan dalam penelitian :

1. Analisis Regresi Linier Berganda

   Analisis regresi linier berganda merupakan pengembangan dari analisis regresi sederhana, yaitu sama-sama alat yang dapat digunakan untuk memprediksi permintaan diamsa yang akan datang berdasarkan data masa lalu atau untuk mengetahui pengaruh satu atau lebih variabel bebas (independen) terhadap variabel tak bebas (dependen). Perbedaan penerapan metode ini hanya terletak pada jumlah variabel bebas (independen) yang digunakan. Penerapan metode regresi berganda jumlah variabel bebas (independe) yang digunakan lebih dari satu yang mempengaruhi satu variabel tak bebas (dependent) (Siregar, 2013:301).

Persamaan regresi linier berganda dapat dituliskan sebagai berikut: $Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + \varepsilon$

Keterangan:

Y = Variabel dependen (Profitabilitas ROA) a = Bilangan konstanta
b_1 = Koefisiensi Regresi untuk X_1 b_2 = koefisiensi Regresi untuk X_2
b_2 = koefisiensi Regresi untuk X_2
bn = koefisiensi regresi untuk X_n
X_1 = variabel bebas pertama (*murabahah*) X_2 = variabel bebas kedua (*mudharobah*) X_3 = variabel bebas ketiga (*musyarokah*)
ε = residual/error (variabel pengganggu)

Berdasarkan rumus dari persamaan regresi ganda diatas, maka akan diketahui seberapa besar pengaruh dari kedua variabel independent terdapat variabel dependen secara bersama-sama. Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$, maka Ho ditolak artinya signifikan dan $F_{hitung} < F_{tabel}$. Terima Ho artinya signifikan dengan taraf signifikan: $\alpha = 0{,}01$ atau $\alpha = 0{,}05$ dan carilah nilai F_{tabel} menggunakan Tabel F dengan Rumus: $F_{tabel} = F\ \{(1-\alpha)$ (dk pembilang = m), (dk penyebut = n-m-1)$\}$. Dengan rumus regresi linier berganda tersebut maka akan diketahui seberapa besar pengaruh dari ketiga variabel independent terhadap variabel dependen secara bersama-sama. Apabila data sudah normal maka data bisa dianalisis dengan menggunakan SPSS versi 25. Teknik analisis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda, yakni teknik yang digunakan untuk menjawab hipotesis yang telah di rumuskan. Uji Hipotesis tersebut yaitu sebagai berikut:

a. Uji t (Uji Parsial)

Uji t secara parsial merupakan analisis uji secara individual yang digunakan untuk menguji hubungan variabel independent dengan variabel dependen secara parsial. Pengujian dengan membandingkan t_{hitung} dengan t_{tabel} pada α 0,05. Dan apabila hasil perhitungan uji t menunjukan:

1) Apabila $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau t statistik < 0,05, maka Ho ditolak dan Ha diterima, berarti terdapat pengaruh

yang signifikan dari variabel bebas terhadap variabel terikat.

2) Apabila $t_{hitung} < t_{tabel}$ atau t statistik < 0,05, maka Ha ditolak dan H_0 diterima, berarti tidak terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel bebas terhadap variabel terikat.

b. Uji f (Uji Simultan)

Uji f ini bertujuan untuk mengetahui apakah variabel bebas yang digunakan dalam model regresi secara simultan yang dapat menjelaskan variabel terikatnya. Pengujian dengan uji f *varians* adalah dengan membandingkan f hitung dengan f tabel pada signifikan 0,05. Dengan kaidah ketentuan:

1) Jika $f_{hitung} > f_{tabel}$ atau f statistik < 0,05 maka H_0 ditolak dan H_a diterima, berarti terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel bebas terhadap variabel terikat.

c. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Menurut Ghozali (2012:34) koefisien determinasi (*R-Square*) digunakan untuk mengetahui berapa besar pengaruh variabel terikat pada model regresi dalam menjelaskan variabel bebas. Secara umum Koefisien Determinasi (R2) untuk data runtun waktu (*time series*) biasanya mempunyai nilai koefisien determinasi tinggi yang memperlihatkan kemampuan variabel independen dan dependen.

Model regresi linier berganda berfungsi untuk menjelaskan keterkaitan antar variabel yang diteliti. Model regresi linier berganda dalam penelitian ini yaitu digunakan untuk melihat apakah secara parsial setiap masing-masing variabel X akan mempengaruhi variabel Y. Pembiayaan *murabahah* (X1) berpengaruh terhadap profitabilitas ROA (Y), apakah pembiayaan *mudharobah* (X2) berpengaruh terhadap profitabilitas ROA (Y), apakah pembiayaan *musyarokah* (X3) berpengaruh terhadap profitabilitas ROA(Y), Sedangkan secara simultan variabel (X1, X2, X3) pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *mudharobah*, pembiayaan *musyarokah* akan mempengaruhi variabel (Y) profitabilitas ROA.

BAB 4
HASIL PENELITIAN

4.1 Deskripsi Umum Obyek Penelitian

4.1.1 Lokasi Penelitian

b. Lokasi Dan Sejarah Singkat Bank Muamalat Indonesia

Lokasi penelitian ini dilakukan pada perbankan yang memiliki sistem syariah di Indonesia, dan memiliki laporan keuangan 9 (sembilan) tahun berturut-turut yaitu tahun 2013-2021. Berdasarkan Akta No. 1 tanggal 1 November 1991 Masehi atau 24 Rabiul Akhir 1412 H, dibuat di hadapan Yudo Paripurno, S.H., Notaris, di Jakarta, PT Bank Muamalat Indonesia Tbk selanjutnya disebut “Bank Muamalat Indonesia” atau “BMI” berdiri dengan nama PT Bank Muamalat Indonesia. Akta pendirian tersebut telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. C2-2413.HT.01.01 Tahun 1992 tanggal 21 Maret 1992 dan telah didaftarkan pada kantor Pengadilan Negeri Jakarta Pusat pada tanggal 30 Maret 1992 di bawah No. 970/1992 serta diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 34 tanggal 28 April 1992 Tambahan No. 1919A. BMI didirikan atas gagasan dari Majelis Ulama Indonesia (MUI), Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) dan pengusaha muslim yang kemudian mendapat dukungan dari Pemerintah Republik Indonesia, sehingga pada 1 Mei 1992 atau 27 Syawal 1412 H, Bank Muamalat Indonesia merupakan bank umum pertama di Indonesia yang menerapkan prinsip Islam untuk menjalankan operasional kerjanya. Bank Muamalat Indonesia didirikan pada 1 November 1991, di buat di hadapan Yudo Paripurno, S.H., Notaris, di Jakarta, Akta pendirian tersebut telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan surat keputusan No. C2-2413.HT.01.01 tahun 1992 dan telah didaftarkan pada kantor Pengadilan Negri Jakarta Pusat pada tanggal 30 Maret pada tahun 1992 Bank Muamalat Indonesia mulai beroperasi yang didukung oleh pakar-pakar muslim dan pengusaha, serta masyarakat yang ikut serta dalam menjalankan pengoperasiannya (Bank Muamalat Indonesia, 2022).

Bank Muamalat Indonesia didirikan atas gagasan dari Majelis Ulama Indonesia (MUI), Ikatan Cendekiawan

Muslim Indonesia (ICMI) dan pengusaha muslim yang kemudian mendapat dukungan dari Pemerintah Republik Indonesia, sehingga pada 1 Mei 1992 atau 7 syawal 1412 H, Bank Muamalat Indonesia secara resmi beroperasi sebagai bank yang menjalankan usahanya berdasarkan prinsip syariah pertama di Indonesia. Selanjutnya pada tahun 2003, Bank Muamalat Indonesia dengan percaya diri melakukan Penawaran Umum Terbatas (PUT) dengan hak memesan efek terlebih dahulu sebanyak lima kali dan menjadi lembaga perbankan pertama di Indonesia yang mengeluarkan Sukuk subordinasi Mudharabah. Aksi korporasi tersebut membawa penegasan bagi posisi Bank Muamalat Indonesia di peta industri perbankan Indonesia (Bank Muamalat Indonesia, 2021).

Bank Muamalat Indonesia terus berinovasi dengan mengeluarkan produk-produk keuangan syariah seperti Asuransi Syariah (Asuransi *Takaful*), Dana Pensiun Lembaga Keuangan Muamalat (DPLK Muamalat) dan *Multifinance* Syariah (*Al-Ijarah Indonesia Finance*) yang seluruhnya menjadi terobosan terbaru di Indonesia. Selain itu, produk Bank yaitu *Shar-e* yang diluncurkan pada 2004 juga merupakan tabungan instan pertama di Indonesia. Produk *Shar-Gold* Debit Visa yang diluncurkan pada 2011 tersebut memperoleh penghargaan dari Museum Rekor Indonesia (MURI) sebagai Kartu Debit Syariah dengan teknologi *chip* pertama diIndonesia serta layanan *E-channel* seperti internet banking, mobile banking, ATM, dan cash management. Seluruh produk-produk itu menjadi pionir produk syariah di Indonesia dan menjadi tonggak sejarah penting di industri perbankan syariah (bank Muamalat Indonesia, 2022).

Seiring kapasitas Bank yang semakin besar dan diakui, Bank Muamalat Indonesia kian bertambah pesat dengan terus menambah jaringan kantor cabangnya tidak hanya di seluruh Indonesia, akan tetapi juga diluar negri. Pada tahun 2009, bank mendapatkan izin untuk membuka kantor cabang di Kuala Lumpur Malaysia, dan menjadi bank pertama di Indonesia serta satu-satunya yang mewujudkan sekpansi bisnis di Malaysia. Hingga saat ini, Bank telah memiliki 249 kantor layanan termasuk 1 kantor cabang di Malaysia. Operasional Bank juga

didukung oleh jaringan layanan yang luas berupa 619 Unit ATM Muamalat, 120.000 jaringan ATM Bersama dan ATM Prima serta 55 Unit mobil kas keliling (Dahlan, 2012).

Bank Mumalat Indonesia melakukan *rebranding* pada logo bank untuk semakin meingkatkan *awareness* terhadap *image* sebagai Bank Syariah, Modern dan Profesional. Bank pun terus merealisasikan berbagai pencapaian serta pretasi yang diakui, baik secara nasional maupun internasional. Kini, dalam memberikan layanan terbaiknya, Bank Muamalat Indonesia beroperasi bersama beberapa entitas syariah yaitu *Al*- Ijarah Indonesia Finance (ALIF) yang memberikan layanan pembiayaan syariah, DPLK Muamalat yang memberikan layanan dana pension melalui dana pension lembaga keuangan, dan *Baitulmaal* Muamalat yang memberikan layanan untuk menyalurkan dana *zakat, infaq* dan sedekah (ZIS) (Bank Muamalat indonesia, 2022).

1. Visi dan Misi Bank muamalat Indonesia

   Berikut ini adalah visi dan misi yang ada pada perusahaan Bank Muamalat Indonesia yang diterapkan mulai dari pertamakali beroperasi hingga sekarang dalam perusahaan Bank Muamalat Indonesia:

   2) Visi

      Menjadi bank syariah terbaik dan termasuk dalam 10 besar bank di Indonesia dengan eksistensi yang diakui di tingkat regional (Bank Muamalat Indonesia, 2022).

   3) Misi

      Membangun lembaga keuangan syariah yang unggul dan sama dengan penekanan pada semangat kewirausahaan berdasarkan prinsip kehati-hatian, keunggulan sumber daya manusia yang islami dan professional serta orientasi investasi yang inovatif, untuk memaksimalkan nilai kepada seluruh pemangku kepentingan (Bank Muamalat Indonesia, 2022).

2. Karakteristik Responden

   Karakteristik yang akan di jadikan dalam penelitian ini adalah Bank Muamalat. Bank Muamalat Indonesia

merupakan bank umum pertama di Indonesia yang menerapkan prinsip Islam untuk menjalankan operasional kerjanya**.** Pada penelitian ini sampel yang digunakan adalah Bank Muamalat. Berikut adalah karateristik dari Bank Muamalat yang akan dideskrisikan oleh peneliti sebagai berikut :

a. Merupakan perbankan syariah yang pertama berdiri di indonesia.
b. Satu-satunya bank yang memiliki satu sistem syariah di di Indonesia
c. Perbankan yang mengeluarkan laporan keuangan 5 tahun terakhir periode 2020 sampai 2023 secara berturut-turut.
d. Perbankan yang laporan keuangannya menyajikan laporan laba rugi
e. Keuangan laporan yang diambil di bank Muamalat adalah laporan triwulan dari periode 2015-2023.

4.2 Analisis Data

Analisis data menurut Sugiyono (2014:199) merupakan kegiatan setelah data dari seluruh responden atau sumber data lain terkumpul. Dalam penelitian kuantitatif, teknik yang digunakan sudah jelas yaitu diarahkan untuk menjawab rumusan masalah atau untuk menguji hipotesis yang telah dirumuskan. Karena data yang digunakan untuk kuantitatif, maka Teknik analisis data yang menggunakan metode statistik yang tersedia.

Kegiatan analisis data dalam penelitian ini yaitu, mengelompokkan data berdasarkan variabel, menyajikan data yang akan diteliti, melakukan perhitungan untuk menjawab rumusan masalah dan menghitung hipotesis yang telah diajukan. Agar tercapainya sebuah tujuan penelitian, maka penelitian akan menggunakan analisis kuantitatif dengan uji statistik sebagai sarana untuk menganalisis data yang diperoleh. Analisis dilakukan dengan menggunakan uji regresi linier berganda, dan uji hiposesis dimana variabel bebasnya adalah pengaruh pembiayan murabahah (X_1), pembiayaan mudharobah (X_2), pembiayaan musyarokah (X_3) sedangkan variabel terikatnya adalah profitabilitas ROA (Y) pada Bank Muamalat Indonesia.

1. Uji Normalitas Data

Uji normalitas bertujuan untuk mnguji apakah dalam variabel independen dan variabel dependen apakah data keduanya

mempunyai yang disajikan berdistribusi secara normal atau tidak. Jika asumsi ini dilanggar maka uji ini menjadi tidak valid untuk jumlah nilai rendah. Uji normalitas dalam penelitian ini menggunakan uji *kolmogrov-Smirnov*. Untuk melihat data berdistribusi secara normal atau tidak dapat dilihat dari tabel hasil output SPSS 25 uji *Kolmogrov-Smirnov* dengan cara dari tabel tersebut di peroleh angka probabilitas atau *Asym. Sig* (*2-tailed)*.

Kriteria pengujian *kolmogorof-smirnov*:

4) Angka signifikansi uji *kolmogorof-smirnov* sig. > 0,05 menunjukkan bahwa data berdistribusi normal.
5) Angka signifikansi uji *kolmogorof-smirnov* sig. < 0,05 menunjukkan bahwa data berdistribusi tidak normal.

Tabel 4.1

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		36
Normal Parameters[a,b]	Mean	0,0000000
	Std. Deviation	0,11106174
Most Extreme Differences	Absolute	0,134
	Positive	0,134
	Negative	-0,098
Test Statistic		0,134
Asymp. Sig. (2-tailed)		.100[c]

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Sumber : Hasil Output SPSS 25. 2024

Berdasarkan tabel 4.2.1 hasil output SPSS versi 25 diatas, diketahui bahwa variabel independen pembiayaan *murabahah* (X1), pembiayaan *mudharobah* (X2) dan pembiayaan *musyarokah* (X3) terhadap variabel dependen profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia dengan nilai signifikansi *Asymp. Sig*. (*2-tailed*) sebesar 0,100. jadi 0,100 > 0,05. Maka sesuai dengan dasar pengambilan keputusan dalam hasil uji normalitas *Kolmogrov-Smirnov* diatas

dapat diketahui bahwa nilai *Asymp. Sig.* (*2-tailed*) sebesar 0,100. Nilai ini lebih besar dari $\alpha = 0{,}05$. Dari hasil ini dapat disimpulkan bahwa data tersebut berdistribusi secara normal.

2. Uji Hipotesis

a. Analisis Uji Regresi Linier Berganda

Regresi linier berganda yaitu suatu metode atau teknik analisis hipotesis penelitian yang digunakan untuk melihat ada tidaknya pengaruh yang signifikan antara variabel yang satu dengan variabel yang lain yang dinyatakan dalam bentuk regresi. Analisis regeresi linier berganda berfungsi untuk mencari pengaruh dari dua atau lebih variabel independen pembiayaan *murabahah* (X1), pembiayaan *mudharobah* (X2), dan pembiayaan *musyarokah* (X3) terhadap variabel dependen profitabilitas ROA(Y). Dalam penelitian ini uji analisis regresi linier berganda menggunakan *software* SPSS versi 25. Adapun penyelesaiannya menggunakan uji t dan uji F adalah sebagai berikut:

1) Hasil Uji t

Uji t digunakan untuk melihat pengaruh variabel pembiayaan *murabahah* (X1), pembiayaan *mudharobah* (X2), pembiayaan *musyarokah* (X3) secara parsial terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia. Model hipotesis yang digunakan dalam Uji t ini adalah sebagai berikut:

a) Apabila t hitung > t tabel atau t statistik < 0,05, maka Ho ditolak dan Ha diterima, berarti terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel bebas terhadap variabel terikat.
b) Apabila t hitung < t tabel atau t statistik < 0,05, maka Ha ditolak dan H0 diterima, berarti tidak terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel bebas terhadap variabel terikat.

Kriteria pengambilan keputusan yaitu jika nilai signifikan lebih kecil dari 0,05 maka variabel independen pembiayaan *murabahah* (X1), pembiayaan *mudharobah* (X2) dan pembiayaan *musyarokah* (X3) secara simultan mempengaruhi variabel dependen profitabilitas ROA

(Y) secara signifikan, namun sebaliknya jika nilai signifikan lebih besar 0,05 maka variabel independen secara simultan tidak mempengaruhi variabel dependen secara signifikan, atau dapat diketahui dengan (Raharjo, 2021):

1) Ho ditolak jika t hitung > t tabel pada α =5%
2) H1 diterima jika t hitung < t tabel α = 5%

Nilai t-hitung akan diperoleh dengan menggunakan bantuan software SPSS versi 25. Nilai t-hitung akan dibandingkan dengan nilai t-tabel. Nilai t-tabel pada tingkat kesalahan (α) = 0,05 dengan derajat kebebasan (df) = (n-k). Jumlah sampel (n) adalah sebanyak 36 data, dan jumlah variabel penelitian (k) adalah sebanyak 4. Jadi, (df) = (36-4) = 32 . Dengan demikian, nilai t-tabel (0,05:32) adalah sebesar 1,694. Berdasarkan hasil perhitungan SPSS diperoleh hasil sebagai berikut:

Tabel: 4.2 Hasil Uji t Test

Coefficients[a]						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-0,330	0,090		-3,660	0,001
	murabahah	6,113E-09	0,000	0,290	2,133	0,041
	mudharobah	2,529E-07	0,000	0,376	2,780	0,009
	musyarokah	1,211E-08	0,000	0,292	2,187	0,036

a. Dependent Variable: profitabilitas ROA

Sumber : Hasil Output SPSS 25.2024

Sumber : Hasil Output SPSS 25.2024

Berdasarkan dari tabel 4.2, maka dapat diketahui hasil analisis data menunjukan bahwa:

1) Nilai konstanta -0,330 menunjukkan besarnya profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia adalah -0,330 jika variabel pembiayaan *murabahah* (X1), pembiayaan *mudharobah* (X2) dan pembiayaan *musyarokah* (X3) adalah 0,001.

2) Pembiayaan *murabahah* (X1)
Berdasarkan pengujian regresi secara parsial pada tabel 4.2 diatas menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *murabahah* berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia. Variabel pembiayaan *murabahah* dengan t hitung sebesar 2,133 dan t tabel sebesar 1,694, t hitung > t tabel (2,133 > 1,694) atau nilai signifikan kurang dari alpa 0.05 % (0,041 < 0,05).

3) Pembiayaan *mudharobah*(X2)

Berdasarkan pengujian regresi secara parsial pada tabel 4.2 diatas menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *mudharobah* berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia. Variabel pembiayaan *mudharabah* dengan t hitung sebesar 2,780 dan t tabel sebesar 1,694, t hitung > t tabel (2,780 > 1,694) atau nilai signifikan kurang dari alpa 0.05 % (0,009 < 0,05).

4) Pembiayaan *musyarokah* (X3)

Berdasarkan pengujian regresi secara parsial pada tabel 4.2 diatas menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *musyarokah* berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia. Variabel pembiayaan *musyarokah* dengan t hitung sebesar 2,187 dan t tabel sebesar 1,694, t hitung > t tabel (2,187 > 1,694) atau nilai signifikan kurang dari alpa 0.05 % (0,036 < 0,05).

2) Uji F

Uji F digunakan untuk menguji apakah variabel independent (X) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap variabel dependent (Y), kriteria uji F yaitu:

Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$ atau F statistic <0,05 maka H_0 ditolak dan H_a diterima, berarti terdaat pengaruh yang signifikan antara variabel bebas terhadap variabel terikat.

a) Jika $F_{hitung} < F_{tabel}$ atau F statistic < 0,05 maka H_0 diterima dan H_a ditolak, berarti tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel bebas terhadap variabel terikat.
   Atau dengan kata lain:
b) Jika Sig. > 0,05 maka H_0 diterima atau menolak H_a, artinya bahwa variabel independent tidak berpengaruh terhadap variabel dependent.

Tabel 4.3 Hasil Uji F

ANOVA[a]						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	0,475	3	0,158	11,735	.000[b]
	Residual	0,432	32	0,013		
	Total	0,907	35			

a. Dependent Variable: profitabilitas ROA

c) Jika Sig. < 0,05 maka H_0 ditolak menerima H_a, artinya bahwa variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen

Apabila nilai sign. <0,05 atau nilai F hitung > F table maka terdapat pengaruh variable X terhadap variable Y (begitujuga sebaliknya).

F table = F (k ; n-k)

F (4;36-4)

F (4;32)

F (2,668).

Sumber: Hasil Output, SPSS 2024

Dari Hasil output SPSS versi 25 diatas didapatkan Sig sebesar 0.000 maka 0.000 < 0.005 atau F_{hitung} 11,735 lebih besar dari F_{tabel} 2.668 maka dapat disimpulkan bahwa ***pembiayaan murabahah (X1), pembiayaan mudharobah (X2),pembiayaan musyarokah*)**, secara bersama-sama berpengaruh terhadap profitabilitas ROA Bank Muamalat Indonesia.

3. Determinasi Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R2) berfungsi untuk melihat sejauh mana keseluruhan variabel independen dapat menjelaskan variabel dependen.Apabila angka determinasi semakin kuat, yang berarti variablel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel-variabel dependen. Sedangkan nilai koefisien determinasi (R Squere) yang lebih kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen adalah terbatas .

Tabel 4.4 Hasil Uji Determinasi Koefisien (R^2)

Model Summary[b]				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.724[a]	0,524	0,479	0,11615

a. Predictors: (Constant), musyarokah, mudharobah, murabahah

b. Dependent Variable: profitabilitas ROA

Sumber: Hasil Output SPSS, 2024

Dari tabel 4.4 dapat dianalisis pengaruh variabel pembiayaan murabahah, pembiayaan mudharobah, dan pembiayaan musyarokah terhadap profitabilitas ROA Bank Muamalat Indonesia, hal ini ditunjukkan oleh koefisien determinai Adjused R Square sama dengan 0,479 yang artinya adalah besarnya pengaruh yang ditimbulkan oleh variabel bebas dalam hal ini menjelaskan variabel profitabilitas sebesar 47,90 %

sedangkan sisanya 52,10 % dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimaksud dalam penelitian ini.

BAB 5
PEMBAHASAN

Hasil penelitian ini telah dipaparkan pada bab 4 (empat) sebelumnya, maka pada bab ini akan diuraikan secara keseluruhan dengan berpedoman pada teori-teori yang relevan yang telah dilakukan oleh peneliti-peneliti terdahulu. Tujuan yang dilakukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis adanya pengaruh signifikan pembiayaan *murabahah* (X1) terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat di Indonesia.
2. Untuk menganalisis adanya pengaruh signifikan pembiayaan *mudharobah* (X2) terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat di Indonesia.
3. Untuk menganalisis adanya pengaruh signifikan pembiayaan *musyarokah* (X3) terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat di Indonesia
4. Untuk menganalisis adanya pengaruh secara simultan antara pembiayaan *murabahah* (X1), pembiayaan *mudharobah*(X2), pembiayaan *musyarokah* (X3) terhadap profitabilias ROA (Y) Bank Muamalat di Indonesia.

Data diperoleh dari data sekunder berupa laporan keuangan triwulan perusahaan Bank Muamalat Indonesia melalui *website* Otoritas Jasa Keuangan. Data yang telah didapat dari laporan keuangan triwulan 1 bulan Maret 2015 sampai bulan Desember 2023. Adapun karakteristik responden yang dijadikan sampel penelitian ini adalah bank syariah yang memakai sistem syariah, dan bank syariah yang mempublikasikan laporan keuangan di Otoritas Jasa Keuangan dan bank syariah yang mencantumkan laporan pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *mudharobah* dan pembiayaan *musyarokah*. Teknik pengumpulan data yang dilakukan yaitu melalui bentuk dokumentasi. Setelah mendapatkan seluruh data yang diperlukan, kemudian dilakukan uji normalitas dengan menggunakan program *Statitikal Package for the Social Sciens* 25 (SPSS Versi 25). Setelah data dikatakan normal, maka langkah selanjutnya adalah melakukan analisis deskriptif dan analisis regresi linier berganda untuk mengetahui pengaruh secara parsial dan simultan. Untuk mengetahui besarnya pengaruh variabel pembiayaan *murabahah* (X1), pembiayaan mudharobah (X2) dan pembiayaan *musyarokah* (X3) secara parsial terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia maka menggunakan uji t. sedangkan untuk mengetahui pengaruh variabel pembiayaan *murabahah* (X1), pembiayaan *mudharobah* (X2) dan

pembiayaan *musyarokah*(X3) secara simultan terhadap laba bersih (Y) Bank Muamalat Indonesia maka menggunakan uji F.

Setelah data dikatakan valid, reliabel dan normal, maka langkah selanjutnya adalah melakukan analisis deskripsi dan analisis regresi berganda untuk mengetahui pengaruh secara parsial dan simultan. Dengan demikian maka dapat dijelaskan sebagai berikut:

5.1 Analisis Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* (X1) terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia

Berdasarkan tabel 4.3 hasil analisis regresi pada variabel pembiayaan *murabahah* (X_1) terhadap profitabilitas ROA (Y) sebesar 0,041, hal ini menunjukkan signifikansi pembiayaan murabahah (X_1) lebih dari 0,05. Hasil pengujian tersebut menunjukkan bahwa variabel pembiayaan murabahah (X_1) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas ROA (Y). Semakin tinggi pembiayaan murabahah (X_1) yang digunakan oleh perusahaan maka semakin meningkat profitabilitas ROA (Y) yang di hasilkan oleh perusahaan. Variabel pembiayaan murabahah secara statistic berpengaruh positif terhadap profitabilitas di Bank Muamalat Indonesia. Hal ini disebabkan karena secara teori pembiayaan murabahah dengan keuntungan yang berbasis flat, dapat meningkatkan profitabilitas bank. Dengan adanya pembiyaan murabahah yang berfluktuasi pada tahun 2015-2023 malah menyebabkan pendapatan yang semakin tidak menentu dikarenakan keuntungan yang didapatkan sudah dapat diprediksi dengan melihat pembiayaan yang diberikan, semakin besar total pembiyaan yang diberikan maka semakin besar pula keuntunga yang akan didapatkan, namun ketika pembiayaan yang disalurkan cenderung berfluktuasi dan menurun maka akan berdampak pada keuntungan yang didapatkan dan profitabilitas yang ada. Jadi, apabila pembiayaan murabahah semakin besar maka dapat meningkatkan jumlah keseluruhan profitabilitas ROA . Sehingga hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah semakin meningkat maka profitabilitas ROA (Y) yang diperoleh bank juga mengalami kenaikan (Ghofur, 2010). Hal ini karena pembiayaan murabahah adalah modal dari keseluruhan pihak bank, sehingga jika terjadi kerugian maka ditanggung oleh bank seluruhnya.

Diversifikasi Portofolio yang diversifikasi produk seperti murabahah membantu bank untuk mengelola risiko dengan cara mendiversifikasi portofolio pinjaman mereka. Ini dapat membantu mengurangi risiko kredit dengan memiliki variasi produk pembiayaan yang berbeda. Pengaruh Terhadap ROA yaitu ROA merupakan rasio yang mengukur efisiensi bank dalam menghasilkan laba dari aset yang dimiliki. Dengan

adanya pendapatan yang stabil dan signifikan dari pembiayaan murabahah, bank dapat meningkatkan ROA-nya karena memaksimalkan penggunaan aset mereka untuk menghasilkan pendapatan (Zikri, 2021). dari penyaluran dana yang berkesinambungan Melalui *murabahah,* Bank Muamalat dapat terus menyalurkan dana kepada nasabah dengan prinsip-prinsip syariah, yang pada gilirannya dapat memperluas basis nasabah dan meningkatkan volume pembiayaan yang dapat mereka kelola.

Kepercayaan Nasabah terhadap Murabahah juga dapat meningkatkan kepercayaan nasabah terhadap bank, karena menawarkan solusi keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dan adil secara ekonomi (Nugraha, 2023 :229-236). Secara keseluruhan, pembiayaan murabahah bukan hanya memberikan kontribusi signifikan terhadap pendapatan Bank Muamalat, tetapi juga mendukung meningkatkan profitabilitas mereka, yang tercermin dalam ROA yang lebih baik.

Penelitian ini dapat ditarik kesimpulan bahwa hipotesis yang telah teruji menyatakan H_{o1} ditolak dan H_{a1} diterima. Adapun hipotesis yang teruji dalam penelitian ini adalah:

H_{a1}: Terdapat pengaruh signifikan variabel pembiayaan murabahah (X_1) terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia.

5.2 Analisis Pengaruh pembiayaan mudharobah (X2) terhadap profitabilitas ROA Bank Muamalat Indonesia

Berdasarkan tabel 4.3 hasil analisis regresi pada variabel pembiayaan *mudharobah* (X2) terhadap profitabilitas ROA (Y) sebsesar 0,009, hal ini menunjukkan signifikansi pembiayaan *mudharobah* (X2) lebih dari 0,05. Hasil pengujian tersebut menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *mudharobah* (X2) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas ROA (Y). Dengan hasil tersebut dapat memberikan gambaran kepada pihak bank bahwa prospek dari pembiayaan mudharobah (X2) sangat baik, karena jika suatu bank mampu mengelola penyaluran pembiayaan mudharobah dengan baik maka profitabilitas yang akan diterima bank juga akan naik.

Penelitian ini dapat ditarik kesimpulan bahwa hipotesis yang telah teruji menyatakan Ha2 diterima dan Ho2 ditolak. Adapun hipotesis yang teruji dalam penelitian ini adalah:

Ho2: Tidak terdapat pengaruh signifikan variabel pembiayaan *mudharabah* (X2) terhadap profitabilitasROA (Y) Bank Muamalat Indonesia.

5.3 Analisis Pengaruh Pendapatan Piutang *Musyarokah* (X3) terhadap profitabilitas ROA Bank Muamalat Indonesia

Berdasarkan tabel 4.3 hasil analisis regresi pada variabel pembiayaan musyarokah (X_3) terhadap profitabilitas ROA (Y) sebsesar 0,036, hal ini menunjukkan signifikansi pembiayaan murabahah (X_3) kurang dari 0,05. Hasil pengujian tersebut menunjukkan bahwa variabel pembiayaan musyarokah (X_3) berpengaruh signifikan profitabilitas ROA (Y). Dengan hasil tersebut dapat memberikan gambaran kepada pihak bank bahwa prospek dari pembiayaan musyarokah (X_3) baik, karena jika suatu saat bank mampu mengelola penyaluran pembiayaan musyarokah dengan baik tentu saja profitabilitas yang akan diterima bank juga akan lebih besar karena risiko yang tinggi pada pembiayaan musyarokah berbanding lurus dengan keuntungan yang akan diperoleh. Sehingga hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan musyarokah semakin meningkat maka profitabilitas juga meningkat.

Penelitian ini dapat ditarik kesimpulan bahwa hipotesis yang telah teruji menyatakan H_{a3} diterima dan H_{o3} ditolak. Adapun hipotesis yang teruji dalam penelitian ini adalah:

Ha3:Terdapat pengaruh yang positif signifikan pembiayaan musyarokah (X3) terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia.

5.4 Analisis Pengaruh pembiayaan murabahah (X1), pembiayaan mudharobah (X2) dan pembiayaan musyarokah (X3) profitabilitas ROA Bank Muamalat Indonesia

Berdasarkan tabel 4.3 hasil dari uji regresi secara simultan memiliki nilai F_{hitung} adalah 11,735 dengan nilai sig. 0,000. Hasil ini menunjukkan bahwa variabel pembiayaan murabahah (X_1), pembiayaan mudharobah (X_2) dan pembiayaan musyarokah (X_3) secara simultan berpengaruh terhadap variabel profitabilitas (Y) Bank Muamalat Indonesia. Penelitian ini membuktikan bahwa Bank Muamalat Indonesia memiliki tingkat profitabilitas yang cukup tinggi yang dipengaruhi oleh pembiayaan murabahah (X_1), pembiayaan mudharobah (X_2) dan pembiayaan musyarokah (X_3). Dari penjelasan diatas, maka membuktikan bahwa hasil penelitian ini menolak H_{o4} dan menerima H_{a4}, yang mana hipotesis yang teruji yaitu:

H_{a4}: menyatakan adanya pengaruh signifikan pembiayaan murabahah (X_1), pembiayaan mudharobah (X_2) dan pembiayaan musyarokah (X_3) terhadap laba bersih (Y) Bank Muamalat Indonesia.

Berdasarkan tabel 4.4 koefisien determinasi (R^2) menunjukkan hasil bahwa pengaruh variabel pembiayaan murabahah (X_1), pembiayaan mudharobah (X_2) dan pembiayaan musyarokah (X_3) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia sebesar 47,90%. Hal ini menunjukkan bahwa variable pembiayaan murabahah (X_1), pembiayaan mudharobah (X_2) dan pembiayaan musyarokah (X_3) merupakan variabel yang lemah karena tidak dapat digunakan untuk mempertimbangkan kebijakan terkait keputusan bagi hasil atau deviden, karena tidak dapat meningkatkan laba bersih (Y) Bank Muamalat Indonesia. Sedangkan untuk sisanya yaitu sebesar 52,10% dipengaruhi oleh variabel yang lain yang tidak diteliti dalam penelitian seperti pendapatan bagi hasil sewa *ijaroh,* pendapatan bagi hasil *istishna* dan pendapatan bagi hasil *salam,* karena dapat meningkatkan laba bersih (Y) perusahaan.

Hasil penelitian ini sesuai dengan teori Munawir (1999) yang dikemukakan oleh Fauziah dkk (2019), bahwa laba perusahaan dipengaruhi oleh beberapa variabel yang dapat mendukung peningkatan laba bersih seperti melalui penghasilan bagi hasil yang memberikan nilai pendapatan bersih yang bersifat mendukung peningkatan laba. Proporsi keuntungan dibagi antara nasabah dan bank menurut kesepakatan yang ditentukan sebelumnya dalam akad sesuai dengan proporsi modal yang disertakan (Wahab, 2016:170). Penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan (2017), yang menyatakan bahwa secara simultan keempat pembiayaan tersebut memiliki pengaruh terhadap laba bersih.

Hasil penelitian ini menjawab formulasi persamaan regresi linier berganda sebagai berikut:

$$\mathbf{Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e}$$

$$\mathbf{70.085 = 0.085 + -0,008\ (X_1) + -0,610(X_2) + 0,025\ (X_3) + .023\ e}$$

Keterangan:

Y = Profitabilitas ROA

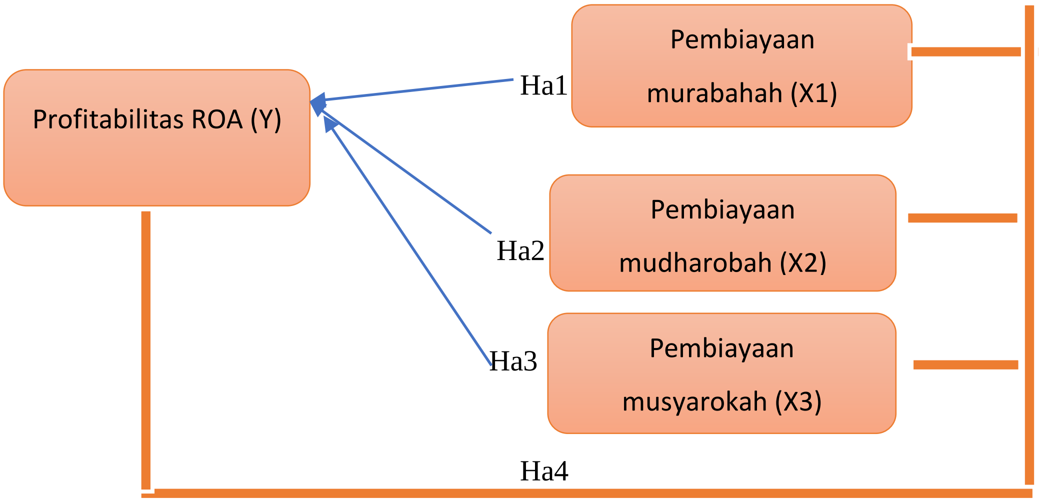
X_1 = pembiayaan murabahah

X_2 = pembiayaan mudharobah

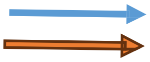
X_3 = pembiayaan musyarokah

E = eror

Hasil model regresi linier berganda yang telah diuji sebagai berikut:



Gambar 5.1 Hasil Model Regresi Linier Berganda
Sumber: Data Diolah, 2022.
Keterangan:


: pengaruh secara parsial
: pengaruh secara simultan

X1 (Variabel Independen): pembiayaan murabahah, X2 (Variabel Independen): pembiayaan mudharobah, X3 (Variabel Independen): pembiayaan musyarokah, Y (Variabel Dependen) : Profitabilitas ROA.

BAB 6
PENUTUP

Hasil penelitian dan pembahasan telah dipaparkan pada bab 5, kemudian penelitian tersebut dapat di tarik kesimpulan dan penutup. Tujuan dari bab ini adalah memperjelas atau mempersingkat temuan-temuan yang telah di dapat. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan murabahah (X_1), pembiayaan mudharobah (X_2), pembiayaan musyarokah (X_3) terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia periode 2020- 2023. Berdasarkan analisis hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan sebelumnya, maka disimpulkan dalam penelitian ini yaitu:

6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan melalui analisis data yang mempengaruhi pembiayaan murabahah (X_1), pembiayaan mudharobah (X_2) dan pembiayaan musyarokah (X_3) terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah (X_1) terdapat pengaruh signifikan positif terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia. Dengan begitu menjawab hipotesis pertama yang menyatakan bahwa pembiayaan murabahah (X_1) berpengaruh terhadap profitabilitas ROA(Y) Bank Muamalat Indonesia. Pembiayaan murabahah (X_1) lebih banyak digunakan untuk meningkatkan profitabilitas ROA Bank Muamalat Indonesia,
2. Berdasarkan hasil penelitian ini pembiayaan mudharobah (X_2) terdapat pengaruh signifikan positif terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia. Dengan begitu menjawab hipotesis kedua yang menyatakan bahwa pembiayaan mudharobah (X_2) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia.
3. Berdasarkan hasil penelitian ini juga menunjukan bahwa pembiayaan musyarokah (X_3) terdapat pengaruh signifikan positif terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia. Dengan begitu menjawab hipotesis ketiga yang menyatakan bahwa pembiayaan musyarokah (X_3) berpengaruh terhadap profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia.
4. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan ketiga variabel tersebut, yaitu pembiayaan murabahah (X_1),

pembiayaan mudharobah (X_2) dan pembiayaan musyarokah (X_3) secara simultan atau bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen profitabilitas ROA (Y) Bank Muamalat Indonesia. Sedangkan dari hasil koefisien determinasi (R_2) kurang dari 50%, hal ini menunjukkan bahwa variabel pembiayaan murabahah (X_1), pembiayaan mudharobah (X_2) dan pembiayaan musyarokah (X_3) tidak dapat digunakan untuk mempertimbangkan kebijakan terkait keputusan bagi hasil atau deviden. Sedangkan untuk sisanya dipengaruhi oleh variabel yang lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini seperti pendapatan bagi hasil sewa ijaroh, pendapatan bagi hasil *istishna* dan pendapatan bagi hasil *salam*, karena dapat meningkatkan profitabilitas ROA (Y) perusahaan.

6.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini hanya menggunakan populasi yang kecil yaitu meneliti Bank Umum Syariah yang mempunyai sistem syariah yang mempublikasikan laporan keuangan triwulan Otoritas Jasa keuangan (OJK).

1. Penelitian ini hanya menggunakan variabel independen yaitu pembiayaan *murabahah* (X1), pembiayaan *mudharobah* (X2) dan pembiayaan *musyarokah* (X3).
2. Dalam penelitian ini variabel dependen (Y) yang digunakan profitabilitas ROA.
3. Penelitian ini hanya terbatas menggunakan laporan keuangan entitas syariah berupa laba rugi. Penelitian ini menggunakan laporan keuangan triwulan I bulan Maret tahun 2015 hingga triwulan ke IV bulan Desember tahun 2023.
4. Kurun waktu penelitian yang digunakan hanya 9 tahun, yaitu tahun 2015 sampai dengan tahun 2023, yang mana masih kurang menggambarkan kondisi waktu yang lebih lama.

6.3 Saran

Penelitian ini masih sangat banyak sekali memiliki kekurangan baik dalam hasil penelitian ataupun dalam hal pembahasannya. Adapun saran yang dapat diberikan untuk penelitian selanjutnya adalah:

1. Bagi peneliti selanjutnya

   1). Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat menggunakan

populasi yang lebih besar dengan meneliti seluruh lembaga keuangan di Indonesia baik di sektor perbankan syariah maupun non-bank syariah agar dapat mengevaluasi kinerja keuangan bank secara menyeluruh.

2). Diharapkan menggunakan rentan waktu yang lebih lama agar diperoleh hasil yang lebih akurat dan maksimal, serta melakukan pengembangan teori sehingga penelitian selanjutnya lebih baik dan komprehensif.

3). Dapat menggunakan laporan keuangan entitas syariah yang lebih banyak lagi.

2. Bagi Akademik

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan referensi ilmu pengetahuan tambahan guna untuk memperkaya kajian-kajian ilmiah bagi seluruh aktivitas akademika di Institut Agama Islam Darussalam atau pihak lain yang membutuhkan, terutama mahasiswa Perbankan Syariah. Selain itu, diharapkan untuk pihak kampus agar dapat menambah lebih banyak referensi baik jurnal maupun buku-buku tentang Perbankan Syariah dan mahasiswa Perbankan Syariah diharapkan agar lebih banyak membaca serta mempelajari mengenai masalah yang terjadi pada Bank Syariah agar memperoleh wawasan lebih mengenai perkembangan Perbankan Syariah.

3. Bagi Lembaga yang di Teliti

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai sarana informasi yang dapat digunakan bagi pihak Bank Syariah agar bisa melakukan evaluasi serta pengawasan kinerja keuangan untuk diperbaiki, dipertahankan serta ditingkatkan kinerjanya agar lebih baik dan stabil dalam pengelolaan laba operasional. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat yaitu kontribusi pemikiran bagi Bank Syariah untuk meningkatkan dan mengelola sebaik mungkin profitabilitas.

DAFTAR PUSTAKA

Amalia, Jeshica Khoirunnisa. "Analisis Laporan Keuangan Untuk Menilai Kinerja Keuangan Pt. Mandom Indonesia, Tbk Periode 2014-2019." *Jurnal Manajemen Pendidikan Dan Ilmu Sosial* 2.1 (2020): 107-124.

Anam Moh Khoirul Dan Khairunnisah Ikhsanti Fitri. 2019. Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas (Roa) Bank Syariah Mandiri, Zhafir; *Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking* ISSN 2685-8851 Volume I No. 2 juni

Andiyansari, Chasanah Novambar. "Akad Mudharabah dalam Perspektif Fikih dan Perbankan Syariah." *SALIHA: Jurnal Pendidikan & Agama Islam* 3.2 (2020): 42-54.

Antuli, S. A. (2019). Pengaruh Pendapatan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas (ROA) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode 2011- 2016. Journal Economic and Business Of Islam, 3(1).

Aulia, Fena Ulfa. 2020. *Akuntansi bank Syariah.* Pamekasan: IAIN Madura Press

Bahri, Syaiful. "Pengaruh pembiayaan murabahah, mudharabah, dan musyarakah terhadap profitabilitas." *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)* 6.1 (2022): 15-27.

Bank Muamalat indonesia, 2022

Darmawan dan Fasa, Muhammad Iqbal. 2020. *Manajemen Lembaga Keuangan Syariah.* Yogyakarta: UNY Press.

Fikri, Paisal Muhamad, and Wirman Wirman. "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas." *COMPETITIVE Jurnal Akuntansi dan Keuangan* 5.2 (2021): 71-76.

Firdayati, Elda, and Clarashinta Canggih. "Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah." *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam* 3.3 (2020): 67-79.

Firdayati, Elda, and Clarashinta Canggih. "Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah." *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam* 3.3 (2020): 67-79.

Hakim, Nurul. "Perspektif Filasafat Hukum Islam dan Pemikiran Orientalis Terhadap Sunnah." *EduTech: Jurnal Ilmu Pendidikan dan Ilmu Sosial* 5.1 (2019).

Hasan, Samsurijal, et al. *Manajemen keuangan*. Penerbit Widina, 2022.

Herawati, Helmi. "Pentingnya laporan keuangan untuk menilai kinerja keuangan perusahaan." *JAZ: Jurnal Akuntansi Unihaz* 2.1 (2019): 16-25.

Ikbal, Muhammad, and Chaliddin Chaliddin. "Akad Murabahah Dalam Islam." *Al-Hiwalah: Journal Syariah Economic Law* 1.2 (2022): 143-156.

Ilyas, Rahmat. "Analisis Risiko Pembiayaan Bank Syariah." *Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam* 7.2 (2019): 189-201.

Indriastuty, Niken Sarah. "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Periode 2013–2021." (2023).

Iswandi, Andi. "Analisis Rasio Profitabilitas sebagai Alat Penilaian Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia (Studi Kasus Laporan Tahun 2016-2018)." *Al-Tasyree: Jurnal Bisnis, Keuangan dan Ekonomi Syariah* 14.01 (2022): 22-34.

Karyadi, Muhamad. "Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2017." *Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Gunung Rinjani* 7.1 (2019).

Kurniawan, Danang. 2021. Analisis Bagi Hasil Antara Metode *Revenue Sharing* Dengan *Profit Sharing* pada Akad *Mudharabah* Serta Penyajiannya Dalam Laporan Keuangan. *Skripsi: UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten.*

Kusmawati, Yeti. *Dasar Dasar Manajemen Keuangan*. Cipta Media Nusantara, 2022.

Lestari, Nur Melinda dan Setiawati, 2018. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Mudharabah Di Bank Muamalat Indonesia Serta Pengaruhnya Terhadap Penurunan Tingkat Non Performing Financing (NPF) Bank Muamalat Indonesia, *Jurnal Ekonomi: Islam.* P-ISSN: 2087-7056/e-ISSN: 2527-7081 Vol. 9, No. 1, Mei 2018

Marlinah, Lili. "Pentingnya peran perguruan tinggi dalam mencetak SDM yang berjiwa inovator dan technopreneur menyongsong era society 5.0." *Ikraith-Ekonomika* 2.3 (2019): 17-25.

Masruron, Muhammad, and Nurul Aulia Adinda Safitri. "Analisis Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia Di Masa Pandemi Covid-19." *Al Birru: Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah* 1.1 (2021).

Mubarok, Rifqi. 2021. *Penagruh pendapatan margin dan pendapatan bagi hasil terhadap tingkat laba bersih bank syariah*

bukopin. Skripsi: Universitas Islam Negri Walisongo Semarang.

Muchtar, Masruri. "Analisis risiko akad murabahah di perbankan syariah." *Info Artha* 5.1 (2021): 67-74.

Nasution, Surayya Fadhilah. "Pembiayaan murabahah pada perbankan syariah di indonesia." *AT-TAWASSUTH: Jurnal Ekonomi Islam* 6.1 (2021): 132-152.

Prakoso, Wisnu Haryo, I. Gusti Ketut Agung Ulupui, and Petrolis Nusa Perdana. "Analisis Perbandingan Model Taffler, Springate, dan Grover dalam Memprediksi Kebangkrutan Perusahaan." *Jurnal akuntansi, perpajakan dan auditing* 3.1 (2022): 1-15.

Ramadhan, Aditya, and Ika Khusnia Anggraeni. "ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUSYARAKAH, DAN QARDH TERHADAP PROFITABILITAS BANK BTPN SYARIAH PERIODE 2019-2023." *Islamic Economics and finance in Focus* 2.4 (2023).

Sa'diyah, Mahmudatus. 2019. *Fiqh Muamalah II.* Jepara: UNISNU PRESS.

Sitorus, Anggi Pratiwi. "Pengembangan Penerapan Praktek dan Teori Akuntansi Syariah di Indonesia." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8.1 (2022): 806-814.

Sufyati, H. S., et al. *Analisis laporan keuangan*. Penerbit Insania, 2021.

Sugiyono. 2015. *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methods)*. Bandung: Alfabeta

Sugiyono. 2018, *Metode Penelitian Kuantitatif,* Bandung: Alfabeta

Syaharman, Syaharman. "Analisis Laporan Keuangan Sebagai Dasar Untuk Menilai Kinerja Perusahaan Pada Pt. Narasindo Mitra Perdana." *Juripol (Jurnal Institusi Politeknik Ganesha Medan)* 4.2 (2021): 283-295.

Syam, Sri Inayah. *RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK MUAMALAT KOTA PALOPO*. Diss. UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALOPO, 2022.

Utama, Andrew Shandy. "Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia." *UNES Law Review* 2.3 (2020): 290-298.

Wahyuningsih, Indah. "Menakar Dampak Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Return On Assets Pt. Bank Muamalat Indonesia Tbk." *Jurnal Ekonomi, Keuangan, dan Perbankan Syariah* 3.1 (2019).

Dwi Sukwikyo,Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah. (Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 2020), h. 26.

Dwi Sukwikyo,Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah. (Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 2020), h. 31.

Sari, Widya. "Pengaruh Pembiayaan dengan Prinsip Jual Beli dan Pembiayaan dengan Prinsip Bagi Hasil terhadap Performa Bisnis PT Bank BRI Syariah." *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan, dan Akuntansi* 12.1 (2020): 133-148.

Lampiran-lampiran

Lampiran 1

Tabel Input Data Laporan Keuangan Triwulan PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 2015-2023

Tahun	Triwulan	Murabahah	Mudharobah	Musyarokah	Roa
2015	I	26.314.655	1.058.950	10.570.889	0.62
	II	25.782.711	1.433.868	20.324.896	0.51
	III	25.048.222	1.316.741	20.386.731	0.36
	IV	23.516.238	1.146.881	20.808.388	0.25
2016	I	23.560.238	1.081.797	20.757.977	0.25
	II	22.985.638	901.570	20.888.521	0.15
	III	22.946.089	846.564	21.060.075	0.13
	IV	23.314.382	828.761	20.900.783	0.22
2017	I	23.529.752	920.679	20.514.248	0.12
	II	25.426.466	879.001	20.451.848	0.11
	III	26.196.465	853.063	20.164.847	0.11
	IV	27.016.195	737.156	19.857.952	0.11
2018	I	27.546.982	776.148	19.768.934	0.15
	II	25.000.661	548.634	17.132.543	0.49
	III	23.299.767	477.305	16.855.409	0.35
	IV	21.618.822	437.590	16.543.871	0.08
2019	I	20.896.971	485.213	16.095.610	0.02
	II	20.017.737	461.934	15.241.515	0.02
	III	19.655.412	641.583	14.656.737	0.02
	IV	19.254.591	756.514	14.206.884	0.05
2020	I	19.036.050	747.406	14.049.806	0.03
	II	17.776.689	646.585	14.241.416	0.03
	III	12.926.012	576.809	14.280.255	0.03
	IV	12.880.811	620.075	14.478.476	0.03
2021	I	12.503.556	652.241	14.308.199	0.02
	II	12.156.942	526.596	14.221.390	0.02
	III	11.694.021	563.677	14.614.706	0.02
	IV	7.700.646	526.140	9.122.394	0.02
2022	I	7.502.782	523.911	9.870.799	0.10
	II	7.349.029	692.517	10.106.395	0.09
	III	6.819.115	613.022	9.699.213	0.09

	IV	6.695.153	564.059	10.694.846	0.09
2023	I	6.489.874	646.351	11.411.474	0.11
	II	6.390.906	589.917	12.357.301	0.13
	III	6.068.062	583.887	13.961.666	0.16
	IV	5.851.614	593.853	15.381.520	0.02

Sumber : Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015 – 2023

Lampiran 2

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-0,003	0,088		-0,033	0,974
	X1	1,176E-08	0,000	0,593	2,844	0,008
	X2	3,572E-07	0,000	0,565	3,619	0,001
	X3	-2,036E-08	0,000	-0,522	-2,466	0,019

a. Dependent Variable

Uji F Simultan

Hasil uji SPSS 25

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		36
Normal Parameters[a,b]	Mean	0,0000000
	Std. Deviation	0,10801615
Most Extreme Differences	Absolute	0,146
	Positive	0,146
	Negative	-0,093
		0,146
Test Statistic		.050[c]

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Uji T Persial

Model Summary[b]				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.701[a]	0,491	0,443	0,11297

a. Predictors: (Constant), X3, X2, X1

b. Dependent Variable: Y

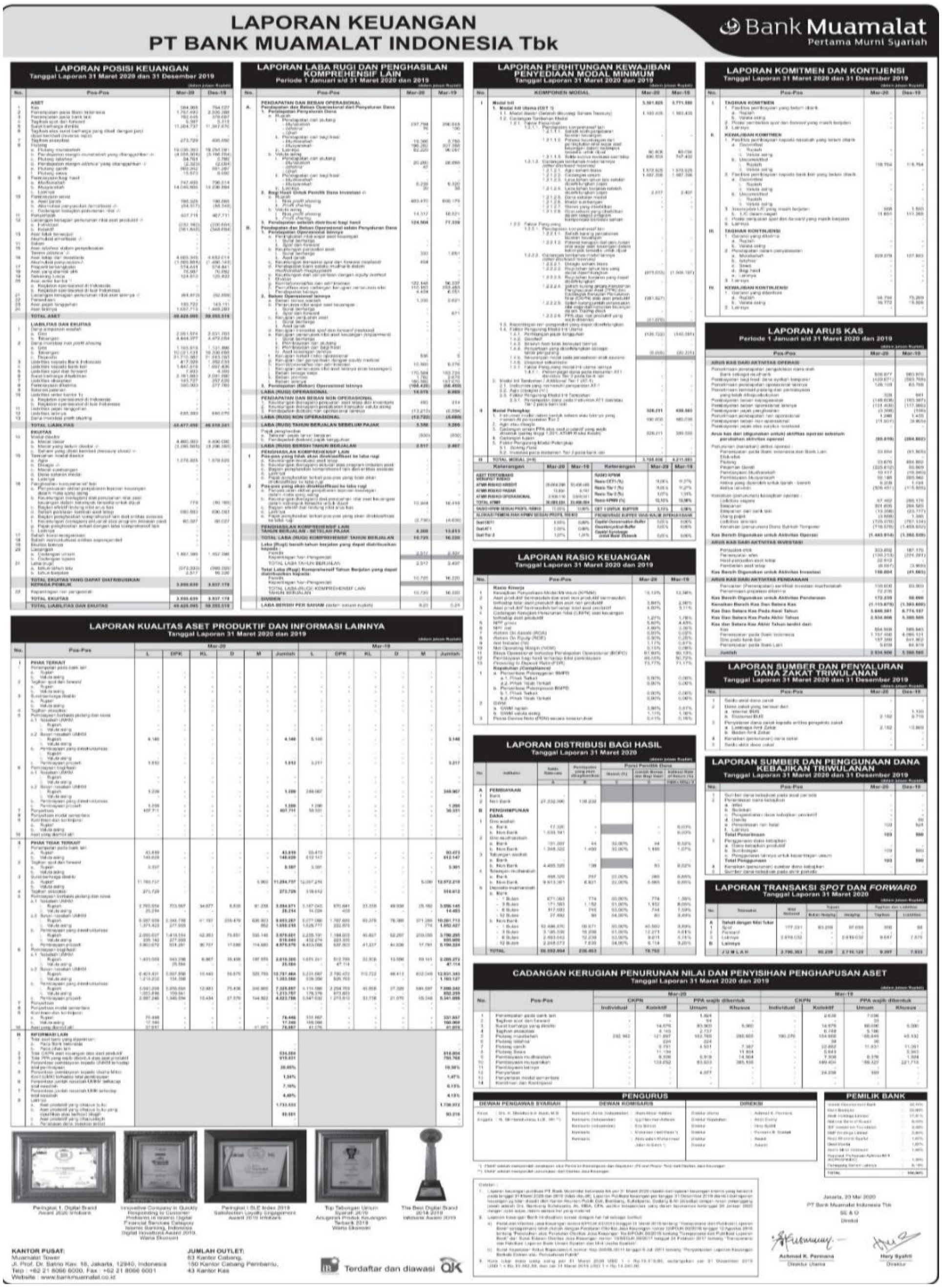
Uji R Squar

ANOVA[a]						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	0,394	3	0,131	10,281	.000[b]
	Residual	0,408	32	0,013		
	Total	0,802	35			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X3, X2, X1

Lampiran 3
Laporan Laba Rugi Publikasi Triwulan PT Bank Muamalat Indonesia 2015 – 2023



LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Maret 2020 dan 31 Desember 2019

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 31 Maret 2020 dan 2019

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal Laporan 31 Maret 2020 dan 2019

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI
Tanggal Laporan 31 Maret 2020 dan 31 Desember 2019

LAPORAN ARUS KAS
Periode 1 Januari s/d 31 Maret 2020 dan 2019

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Maret 2020 dan 2019

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Tanggal Laporan 31 Maret 2020 dan 2019

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT TRIWULANAN

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Tanggal Laporan 31 Maret 2020

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN TRIWULANAN

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Tanggal Laporan 31 Maret 2020

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal Laporan 31 Maret 2020 dan 2019

PENGURUS

PEMILIK BANK

Terdaftar dan diawasi OJK

LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2020 dan 31 Desember 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-20	Des-19
	ASET		
1	Kas	663.105	704.527
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1.482.633	2.605.398
3	Penempatan pada bank lain	237.418	378.667
4	Tagihan spot dan forward	3.647	5.315
5	Surat berharga dimiliki	11.473.651	11.347.870
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7	Tagihan akseptasi	109.795	405.959
8	Piutang		
	a. Piutang murabahah	17.776.889	19.254.591
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	(4.564.079)	(3.119.254)
	c. Piutang istishna'	21.244	5.789
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	(2.149)	(2.064)
	e. Piutang qardh	755.587	881.287
	f. Piutang sewa	5.575	9.953
9	Pembiayaan bagi hasil		
	a. Mudharabah	846.585	758.514
	b. Musyarakah	14.241.416	14.203.694
	c. Lainnya	-	-
10	Pembiayaan sewa		
	a. Aset ijarah	192.395	198.865
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	(9.621)	(18.345)
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-	-
11	Penyertaan	407.711	407.711
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-		
	a. Individual	(185.995)	(220.604)
	b. Kolektif	(310.303)	(349.694)
13	Aset tidak berwujud	-	-
	Akumulasi amortisasi -/-	-	-
14	Salam	-	-
15	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	-
	Termin istishna' -/-	-	-
16	Aset tetap dan inventaris	4.646.703	4.612.014
	Akumulasi penyusutan -/-	(1.544.484)	(1.483.143)
17	Properti terbengkalai	574.441	574.441
18	Aset yang diambil alih	37.617	73.892
19	Rekening tunda	135.204	125.433
20	Aset antar kantor [1]		
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	101	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
21	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	(62.377)	(62.859)
22	Persediaan	-	-
23	Aset pajak tangguhan	139.722	143.111
24	Aset lainnya	1.766.643	1.449.283
	TOTAL ASET	**48.650.565**	**50.555.519**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Dana simpanan wadiah		
	a. Giro	2.264.925	2.631.703
	b. Tabungan	4.513.169	4.472.094
2	Dana investasi non profit sharing		
	a. Giro	1.117.364	1.131.486
	b. Tabungan	9.709.542	10.308.669
	c. Deposito	20.942.989	21.913.293
3	Liabilitas kepada Bank Indonesia	2.275.191	1.352.003
4	Liabilitas kepada bank lain	1.247.306	1.867.436
5	Liabilitas spot dan forward	6.374	4.305
6	Surat berharga diterbitkan	1.846.880	2.001.880
7	Liabilitas akseptasi	7.273	257.829
8	Pembiayaan diterima	100.000	277.705
9	Setoran jaminan	-	-
10	Liabilitas antar kantor [1]		
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
11	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
12	Liabilitas lainnya	816.963	813.079
13	Dana investasi profit sharing	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**44.697.027**	**46.618.341**
	EKUITAS		
14	Modal disetor		
	a. Modal dasar	4.403.000	4.403.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(3.206.565)	(3.206.565)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
15	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	1.578.925	1.578.925
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
16	Penghasilan komprehensif lain		
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1.250	(13.165)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	693.593	693.593
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial atas program imbalan pasti	63.027	63.027
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
	h. Lainnya	-	-
17	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
18	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
19	Ekuitas lainnya	-	-
20	Cadangan		
	a. Cadangan umum	1.487.306	1.487.306
	b. Cadangan tujuan	-	-
21	Laba (rugi)		
	a. tahun-tahun lalu	(973.333)	(989.339)
	b. tahun berjalan	4.945	15.326
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**3.953.538**	**3.937.178**
22	Kepentingan non pengendali	-	-
	TOTAL EKUITAS	**3.953.538**	**3.937.178**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**48.650.565**	**50.555.519**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 30 Juni 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-20	Jun-19
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana**		
	1. Pendapatan Penyaluran Dana		
	a. Rupiah		
	i. Pendapatan dari piutang		
	- Murabahah	534.569	634.264
	- Istishna'	151	198
	- Ujrah	-	-
	ii. Pendapatan dari bagi hasil		
	- Mudharabah	35.228	15.131
	- Musyarakah	324.824	539.393
	iii. Lainnya	122.340	158.338
	b. Valuta asing		
	i. Pendapatan dari piutang		
	- Murabahah	43.968	54.921
	- Istishna'	102	-
	- Ujrah	-	-
	ii. Pendapatan dari bagi hasil		
	- Mudharabah	-	-
	- Musyarakah	17.759	16.841
	iii. Lainnya	68	47
	2. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi -/-		
	a. Rupiah		
	i. Non profit sharing	763.767	1.158.577
	ii. Profit sharing	-	-
	b. Valuta asing		
	i. Non profit sharing	29.942	30.840
	ii. Profit sharing	-	-
	3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	**283.398**	**153.395**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana**		
	1. Pendapatan Operasional lainnya		
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Spot dan forward	-	-
	b. Keuntungan penjualan aset		
	i. Surat berharga	429	1.612
	ii. Aset ijarah	-	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	-	124
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
	f. Dividen	-	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	256.349	136.498
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	166.087	482.418
	i. Pendapatan lainnya	11.603	12.111
	2. Beban Operasional lainnya		
	a. Beban bonus wadiah	3.355	5.654
	b. Penurunan nilai wajar aset keuangan :		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Spot dan forward	-	-
	c. Kerugian penjualan aset		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Aset ijarah	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	3.437	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Pembiayaan dan piutang	-	-
	iii. Pembiayaan dari bagi hasil	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	908	56
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	21.084	19.923
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
	j. Beban tenaga kerja	339.372	360.118
	k. Beban promosi	2.681	4.857
	l. Beban lainnya	317.818	376.858
	3. Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	**(256.027)**	**(134.332)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**27.371**	**19.063**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1.104	679
	2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-
	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(21.972)	(12.962)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**(20.778)**	**(12.283)**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**6.593**	**6.780**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(1.648)	(1.695)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**4.945**	**5.085**
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	**Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi**		
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial atas program imbalan pasti	-	-
	c. Bagian penghasilan 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	11.415	19.184
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-
	d. Lainnya	-	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(2.854)	(4.796)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	**8.561**	**14.388**
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**13.506**	**19.473**
	Laba (Rugi) bersih tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	Pemilik	4.945	5.085
	Kepentingan Non-Pengendali	-	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	4.945	5.085
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat distribusikan kepada:		
	Pemilik	13.506	19.473
	Kepentingan Non-Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	13.506	19.473
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	0,48	0,50

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal Laporan 30 Juni 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	KOMPONEN MODAL	Jun-20	Jun-19
I	**Modal Inti**	**3.341.400**	**3.553.644**
	1. Modal Inti Utama (CET 1)		
	1.1. Modal disetor (Setelah dikurangi Saham Treasury)	1.103.435	1.103.435
	1.2. Cadangan Tambahan Modal		
	1.2.1. Faktor Penambah		
	1.2.1.1. Pendapatan komprehensif lain		
	1.2.1.1.1. Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.1.1.2. Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	61.277	63.853
	1.2.1.1.3. Saldo surplus revaluasi aset tetap	693.593	747.432
	1.2.1.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.1.2.1. Agio saham biasa	1.578.925	1.578.925
	1.2.1.2.2. Cadangan umum	1.487.306	1.487.306
	1.2.1.2.3. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	-	-
	1.2.1.2.4. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak	4.945	5.085
	1.2.1.2.5. Dana setoran modal	-	-
	1.2.1.2.6. Modal sumbangan	-	-
	1.2.1.2.7. Waran yang diterbitkan	-	-
	1.2.1.2.8. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
	1.2.2. Faktor Pengurang		
	1.2.2.1. Pendapatan komprehensif lain		
	1.2.2.1.1. Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2. Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
	1.2.2.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.2.2.1. Disagio saham biasa	-	-
	1.2.2.2.2. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	(973.030)	(1.046.157)
	1.2.2.2.3. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	-	-
	1.2.2.2.4. Selisih kurang antara Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	(409.321)	(245.615)
	1.2.2.2.5. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-
	1.2.2.2.6. PPA atas aset non produktif yang wajib dibentuk	-	-
	1.3. Kepentingan non pengendali yang dapat diperhitungkan		
	1.4. Faktor Pengurang Modal Inti Utama		
	1.4.1. Perhitungan pajak tangguhan	(139.722)	(140.581)
	1.4.2. Goodwill	-	-
	1.4.3. Seluruh Aset tidak berwujud lainnya	-	-
	1.4.4. Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	(6.095)	(5.015)
	1.4.5. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi		
	1.4.6. Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7. Faktor Pengurang modal inti utama lainnya		
	1.4.7.1. Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
	2. Modal Inti Tambahan / Additional Tier 1 (AT-1)		
	2.1. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1	-	-
	2.2. Agio (disagio) (+/-)	-	-
	2.3. Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan		
	2.3.1. Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
II	**Modal Pelengkap**	**317.541**	**340.374**
	1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	100.000	100.000
	2. Agio atau disagio	-	-
	3. Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	217.541	240.374
	4. Cadangan tujuan	-	-
	5. Faktor Pengurang Modal Pelengkap		
	5.1. Sinking Fund	-	-
	5.2. Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
III	**TOTAL MODAL (I+II)**	**3.658.341**	**3.894.018**

Keterangan	Jun-20	Jun-19	Keterangan	Jun-20	Jun-19
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			**RASIO KPMM**		
ATMR RISIKO KREDIT	27.660.444	28.393.104	Rasio CET1 (%)	11,07%	10,96%
ATMR RISIKO PASAR	8.597	3.012	Rasio Tier 1 (%)	11,07%	10,96%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	2.505.110	3.048.341	Rasio Tier 2 (%)	1,05%	1,06%
TOTAL ATMR	30.174.151	32.414.457	Rasio KPMM (%)	12,13%	12,01%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO	10,00%	10,00%	CET 1 UNTUK BUFFER	2,13%	2,01%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			PROSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI BANK		
Dari CET1	8,95%	8,95%	Capital Conservation Buffer	0,00%	0,00%
Dari AT1	0,00%	0,00%	Countercyclical Buffer	0,00%	0,00%
Dari Tier 2	1,05%	1,05%	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik	0,00%	0,00%

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2020 dan 2019

No.	Pos-Pos	Jun-20	Jun-19
	Rasio Kinerja		
1	Kecukupan Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	12,13%	12,01%
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	3,71%	3,56%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	4,00%	3,80%
4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,20%	1,39%
5	NPF gross	5,70%	5,41%
6	NPF net	4,57%	4,53%
7	Return On Assets (ROA)	0,03%	0,02%
8	Return On Equity (ROE)	0,30%	0,27%
9	Net Imbalan (NI)	1,34%	0,86%
10	Net Operating Margin (NOM)	0,13%	0,08%
11	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	98,19%	99,04%
12	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	51,27%	50,22%
13	Financing to Deposit Ratio (FDR)	74,81%	68,05%
	Kepatuhan (Compliance)		
1	a. Persentase Pelanggaran BMPD		
	a.1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	a.2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase Pelampauan BMPD		
	b.1. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	b.2. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
2	GWM		
	a. GWM rupiah	3,24%	8,11%
	b. GWM valuta asing	1,15%	1,10%
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,20%	0,14%

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Tanggal Laporan 30 Juni 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Indikator	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang akan dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana: Nisbah (%)	Jumlah Bonus dan Bagi Hasil	Indikasi Rate of Return (%)
		A	B	C	D	[illegible]
A	**PEMBIAYAAN**					
1	Bank	-	-			
2	Non Bank	26.728.457	141.918			
B	**PENGHIMPUNAN DANA**					
1	Giro wadiah					
	a. Bank	17.123	-		-	0,00%
	b. Non Bank	1.248.342	-		-	0,00%
2	Giro mudharabah					
	a. Bank	90.076	40	32,00%	40	0,53%
	b. Non Bank	1.150.316	1.160	32,00%	807	1,00%
3	Tabungan wadiah					
	a. Bank	-	-		-	-
	b. Non Bank	4.513.586	98		84	0,02%
4	Tabungan mudharabah					
	a. Bank	354.910	240	22,00%	238	0,81%
	b. Non Bank	9.772.087	5.604	22,00%	5.581	0,69%
5	Deposito mudharabah					
	a. Bank					
	- 1 Bulan	598.700	479	50,00%	478	0,96%
	- 3 Bulan	116.811	533	51,00%	533	5,48%
	- 6 Bulan	87.256	360	53,00%	360	6,42%
	- 12 Bulan	29.270	113	54,00%	113	4,63%
	b. Non Bank					
	- 1 Bulan	13.544.307	40.085	50,00%	38.853	3,33%
	- 3 Bulan	2.339.236	11.646	51,00%	9.342	3,81%
	- 6 Bulan	2.356.940	10.053	53,00%	8.670	4,11%
	- 12 Bulan	2.195.381	5.674	54,00%	4.704	2,57%
	TOTAL	**65.829.437**	**228.124**		**70.355**	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI
Tanggal Laporan 30 Juni 2020 dan 31 Desember 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-20	Des-19
I.	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
	2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-	-
	3. Lainnya	-	-
II.	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik		
	a. Committed		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	-	-
	b. Uncommitted		
	i. Rupiah	104.613	118.764
	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	523	1.550
	b. L/C dalam negeri	13.433	141.208
	4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	-	-
	5. Lainnya	-	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian		
	a. Murabahah	209.941	127.803
	b. Istishna'	-	-
	c. Sewa	-	-
	d. Bagi hasil	-	-
	e. Lainnya	-	-
	3. Lainnya	-	-
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan		
	a. Rupiah	64.204	75.209
	b. Valuta asing	14.859	15.826
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN ARUS KAS
Periode 1 Januari s/d 30 Juni 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

Pos-Pos	Jun-20	Jun-19
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai mudharib	993.312	1.288.306
Pembayaran bagi hasil dana syirkah temporer	(793.740)	(1.147.308)
Penerimaan pendapatan operasional lainnya	203.594	137.608
Penerimaan kembali piutang dan pembiayaan yang telah dihapusbukukan	790	1.200
Pembayaran beban kepegawaian	(302.989)	(380.334)
Pembayaran beban operasional lainnya	(253.438)	(341.862)
Pembayaran pajak penghasilan	(4.550)	(156)
Penerimaan pendapatan non operasional	2.565	1.938
Pembayaran beban non operasional	(17.595)	(16.719)
Pembayaran pajak atas surplus revaluasi	-	-
Arus kas dari (digunakan untuk) aktifitas operasi sebelum perubahan aktivitas operasi	**(68.803)**	**(459.158)**
Penurunan (kenaikan) aktiva operasi :		
Penempatan pada Bank Lain	34.139	(40.504)
Efek-efek	-	-
Piutang	979.585	1.127.800
Pinjaman Qardh	(173.615)	(71.719)
Pembiayaan Mudharabah	113.505	(24.815)
Pembiayaan Musyarakah	(83.601)	839.276
Aktiva yang diperoleh untuk ijarah - bersih	(1.754)	2.916
Aktiva lain-lain	403.062	(357.861)
Kenaikan (penurunan) kewajiban operasi :		
Liabilitas segera	82.391	301.905
Simpanan	(225.662)	508.367
Simpanan dari bank lain	(34.549)	(10.653)
Utang pajak	(5.283)	(3.728)
Liabilitas lain-lain	744.673	(353.450)
Kenaikan (penurunan) Dana Syirkah Temporer	(2.164.783)	(1.746.531)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi	**(502.642)**	**(238.455)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penjualan efek	145.244	106.207
Penempatan efek	(463.026)	(617.452)
Hasil penjualan aset tetap	721	571
Pembelian aset tetap	(21.704)	(823)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	**(332.617)**	**(511.527)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pencairan (Penempatan) sertifikat investasi mudharabah	(245.000)	(100.000)
Penerimaan pinjaman diterima	(177.765)	-
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	**(422.765)**	**(100.000)**
Kenaikan Bersih Kas Dan Setara Kas	**(1.258.424)**	**(849.982)**
Kas Dan Setara Kas Pada Awal Tahun	**3.648.581**	**6.774.187**
Kas Dan Setara Kas Pada Akhir Tahun	**2.390.157**	**5.924.205**
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun terdiri dari:		
Kas	663.105	779.946
Penempatan pada Bank Indonesia	1.482.633	4.677.639
Giro pada bank lain	232.946	413.002
Penempatan pada Bank Lain	4.474	53.618
Jumlah	**2.390.157**	**5.924.205**

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT TRIWULANAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2020 dan 31 Desember 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-20	Des-19
1	Saldo awal dana zakat	-	-
2	Dana zakat yang berasal dari:		
	a. Internal BUS	-	1.150
	b. Eksternal BUS	4.326	9.719
3	Penyaluran dana zakat kepada entitas pengelola zakat		
	a. Lembaga Amil Zakat	4.326	10.869
	b. Badan Amil Zakat	-	-
4	Kenaikan (penurunan) dana zakat	-	-
5	Saldo akhir dana zakat	-	-

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN TRIWULANAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2020 dan 31 Desember 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-20	Des-19
1	Sumber dana kebajikan pada awal periode	-	-
2	Penerimaan dana kebajikan		
	a. Infak	-	-
	b. Sedekah	-	-
	c. Pengembalian dana kebajikan produktif	-	-
	d. Denda	-	66
	e. Penerimaan non halal	177	524
	f. Lainnya	-	-
	Total Penerimaan	**177**	**590**
3	Penggunaan dana kebajikan		
	a. Dana kebajikan produktif	-	-
	b. Sumbangan	177	590
	c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-	-
	Total Penggunaan	**177**	**590**
4	Kenaikan (penurunan) sumber dana kebajikan	-	-
5	Sumber dana kebajikan pada akhir periode	-	-

LAPORAN TRANSAKSI *SPOT* DAN *FORWARD*
Tanggal Laporan 30 Juni 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Transaksi	Nilai Notional	Tujuan: Bukan Hedging	Tujuan: Hedging	Tagihan dan Liabilitas: Tagihan	Tagihan dan Liabilitas: Liabilitas
A	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
1	Spot	340.955	330.780	10.175	1	3.180
2	Forward	-	-	-	-	-
3	Lainnya	2.586.806	7.125	2.679.681	3.646	2.894
B	**Lainnya**	-	-	-	-	-
	J U M L A H	**3.036.761**	**337.905**	**2.688.856**	**3.647**	**6.074**

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Tanggal Laporan 30 Juni 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-20 L	Jun-20 DPK	Jun-20 KL	Jun-20 D	Jun-20 M	Jun-20 Jumlah	Jun-19 L	Jun-19 DPK	Jun-19 KL	Jun-19 D	Jun-19 M	Jun-19 Jumlah
I	**PIHAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan spot dan forward												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a.1 Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	3.995	-	-	-	-	3.995	5.007	-	-	-	-	5.007
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan properti	1.771	-	-	-	-	1.771	3.170	-	-	-	-	3.170
6	Pembiayaan bagi hasil												
	a.1 Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.847	-	-	-	-	1.847	246.038	-	-	-	-	246.038
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Pembiayaan yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan properti	1.847	-	-	-	-	1.847	1.261	-	-	-	-	1.261
7	Penyertaan	6.095	-	-	-	-	6.095	6.095	-	-	-	-	6.095
8	Penyertaan modal sementara	401.616	-	-	-	-	401.616	-	-	-	-	-	-
9	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	64.012	-	-	-	-	64.012	97.031	-	-	-	-	97.031
	b. Valuta asing	173.408	-	-	-	-	173.408	369.589	-	-	-	-	369.589
2	Tagihan spot dan forward												
	a. Rupiah	3.647	-	-	-	-	3.647	9.150	-	-	-	-	9.150
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	11.468.651	-	-	-	5.000	11.473.651	12.015.583	-	-	-	5.000	12.020.583
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan akseptasi	109.795	-	-	-	-	109.795	552.873	-	-	-	-	552.873
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a.1 Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	2.559.118	568.508	53.326	15.231	20.594	3.226.777	3.112.175	554.514	35.245	15.884	72.240	3.790.063
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	6.429.382	2.097.840	230.398	26.411	732.743	9.516.768	7.259.750	2.242.381	98.606	23.554	483.796	10.058.070
	ii. Valuta asing	1.363.552	74.387	-	-	773	1.438.712	1.396.220	314.341	-	-	774	1.711.335
	b. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	2.767.875	1.104.309	55.317	15.238	454.581	4.397.320	2.169.350	1.259.204	58.075	15.848	307.052	3.834.369
	ii. Valuta asing	681.403	74.367	-	-	-	755.767	331.594	314.341	-	-	-	645.935
	c. Pembiayaan properti	3.593.792	1.102.909	145.254	20.677	80.481	4.943.133	4.202.029	509.732	38.502	21.184	95.882	5.257.300
6	Pembiayaan bagi hasil												
	a.1 Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.516.399	391.849	28.890	43.083	118.060	2.102.291	1.665.947	487.796	20.701	57.373	83.982	2.336.399
	ii. Valuta asing	22.146	-	-	-	-	22.146	-	-	-	22.301	-	22.301
	a.2 Bukan nasabah UMKM												
	i. Rupiah	7.376.983	3.051.595	50.241	81.881	288.615	11.589.125	7.771.584	3.189.776	43.372	37.806	742.392	11.876.232
	ii. Valuta asing	1.009.221	113.371	-	-	-	1.122.592	809.059	329.020	-	-	-	1.121.879
	b. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	5.103.859	3.390.368	24.114	90.484	273.239	8.882.084	3.932.207	2.742.504	38.881	56.757	693.451	7.463.800
	ii. Valuta asing	992.897	93.980	-	-	-	1.086.877	854.921	128.172	-	22.301	-	1.005.394
	c. Pembiayaan properti	2.765.934	1.297.938	41.175	61.435	123.581	4.290.053	3.354.887	1.305.018	33.765	34.756	85.331	4.813.789
7	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	74.637	-	-	-	-	74.637	220.843	-	-	-	-	220.843
	b. Valuta asing	15.182	-	-	-	-	15.182	65.818	-	-	-	-	65.818
10	Aset yang diambil alih	37.617	-	-	-	-	37.617	41.070	-	-	-	-	41.070
III	**INFORMASI LAIN**												
1	Total aset bank yang dijaminkan:												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						496.299						516.791
3	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						862.620						862.580
4	Persentase pembiayaan kepada UMKM terhadap total pembiayaan						18,41%						19,87%
5	Persentase pembiayaan kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total pembiayaan						0,98%						1,36%
6	Persentase jumlah nasabah UMKM terhadap total nasabah						5,72%						6,08%
7	Persentase jumlah nasabah UMK terhadap total nasabah						3,32%						4,05%
8	Lainnya												
	a. Aset produktif yang dihapus buku						1.897.820						1.735.896
	b. Aset produktif yang dihapus buku yang dipulihkan atau berhasil ditagih						96.335						93.480
	c. Aset produktif yang dihapustagih						-						-
	d. Penerusan dana investasi terikat						-						-

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal Laporan 30 Juni 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-20 CKPN Individual	Jun-20 CKPN Kolektif	Jun-20 PPA wajib dibentuk Umum	Jun-20 PPA wajib dibentuk Khusus	Jun-19 CKPN Individual	Jun-19 CKPN Kolektif	Jun-19 PPA wajib dibentuk Umum	Jun-19 PPA wajib dibentuk Khusus
1	Penempatan pada bank lain	-	787	2.374	-	-	775	4.656	-
2	Tagihan spot dan forward	-	-	36	-	-	-	92	-
3	Surat berharga yang dimiliki	-	14.375	80.000	5.000	-	14.975	80.000	5.000
4	Tagihan akseptasi	-	3.399	1.098	-	-	5.486	5.527	-
5	Piutang murabahah	185.995	121.718	98.498	278.308	161.183	185.761	110.230	125.563
6	Piutang istishna'	-	181	181	-	-	35	36	-
7	Piutang qardh	-	4.502	3.944	7.507	-	17.061	7.452	12.661
8	Piutang Sewa	-	5.575	-	5.575	-	765	-	5.980
9	Pembiayaan mudharabah	-	8.507	6.300	12.767	-	5.247	4.527	1.483
10	Pembiayaan musyarakah	-	140.465	93.487	361.355	-	224.643	100.523	305.753
11	Pembiayaan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Penyertaan	-	-	4.077	-	-	-	61	-
13	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Komitmen dan Kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-

PENGURUS

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	DEWAN KOMISARIS	DIREKSI
Ketua : Drs. H. Sholahudin Al-Aiyub, M.Si	Komisaris Utama (Independen) : Ilham Akbar Habibie	Direktur Utama : Achmad K. Permana
Anggota : [illegible] **)	Komisaris (Independen) : Iggi Haruman Achsien	Direktur Kepatuhan : Andri Donny
	Komisaris (Independen) : Edy Setiadi	Direktur : Hery Syafril
	Komisaris : Mohamed Hedi Mejai *)	Direktur : Purnomo B. Soetadi
	Komisaris : Abdulrahman Mohammed Zuhair Al-Saleh *)	Direktur : Awaldi
		Direktur : Avianto

*) Efektif setelah memperoleh persetujuan atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test) dari Otoritas Jasa Keuangan
**) Efektif setelah memperoleh persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan

PEMILIK BANK

Islamic Development Bank	32,74%
Bank Boubyan	22,00%
Atwill Holdings Limited	17,91%
National Bank of Kuwait	8,45%
IDF Investment Foundation	3,48%
BMF Holdings Limited	2,84%
Reza Rhenaldi Syaiful	1,67%
Dewi Monita	1,67%
Andre Mirza Hartawan	1,58%
Koperasi Perusahaan Aplanda MPI (KOPKAPINDO)	1,39%
Pemegang Saham Lainnya	6,19%
TOTAL	**100,00%**

Catatan :

1. Laporan keuangan publikasi PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk per 30 Juni 2020 diambil dari laporan keuangan interim yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2020 dan 2019 (tidak diaudit). Laporan Publikasi keuangan per tanggal 31 Desember 2019 diambil dari laporan keuangan yg telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali (Deloitte) dengan rekan penanggung jawab adalah Drs. Bambang Sulistiyanto, Ak, MBA, CPA, auditor independen, yang dalam laporannya tertanggal 24 Januari 2020 dengan opini wajar dalam semua hal yang material.
2. Laporan keuangan Bank ini disajikan sesuai dengan ketentuan sebagai berikut:
   a) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 6/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 32/POJK.03/2016 tanggal 12 Agustus 2016 tentang "Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 6/POJK.03/2015 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 10/SEOJK.03/2017 tanggal 24 Februari 2017 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah".
   b) Surat Keputusan Ketua Bapepam LK nomor: Kep-347/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik".
3. Kurs tukar mata uang asing per 30 Juni 2020 USD 1 = Rp.14.255,00, sedangkan per 31 Desember 2019 USD 1 = Rp.13.882,50, dan per 30 Juni 2019 USD 1 = Rp.14.127,50

Jakarta, 30 Juli 2020
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
SE & O
Direksi

Achmad K. Permana
Direktur Utama

Hery Syafril
Direktur

Best Customer Experience – ATM, Digital CX Awards 2020, The Digital Banker

BEST ISLAMIC FINANCE AWARDS 2020

Best Islamic Wealth Management, Alpha Southeast Asia

Peringkat 1, Digital Brand Awards 2020 Infobank

Innovative Company in Quickly Responding to Customer Problems in Islamic Digital Financial Services, Indonesia Digital Innovations Award 2019, Warta Ekonomi

Peringkat I SLE Index 2019 Satisfaction Loyalty Engagement Awards 2019 Infobank

Top Tabungan Umum Syariah 2019 Anugerah Produk Keuangan Terbaik 2019 Warta Ekonomi

KANTOR PUSAT:
Muamalat Tower
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Jakarta, 12940, Indonesia
Telp : +62 21 8066 6000, Fax : +62 21 8066 6001

JUMLAH OUTLET:
83 Kantor Cabang,
150 Kantor Cabang Pembantu,
43 Kantor Kas

Terdaftar dan diawasi OJK

LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Maret 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Mar-21	Des-20
	ASET		
1	Kas	370,669	722,760
2	Penempatan pada Bank Indonesia	2,404,954	2,835,314
3	Penempatan pada bank lain	414,012	497,028
4	Tagihan spot dan forward	10,709	24,203
5	Surat berharga yang dimiliki	10,793,058	10,105,307
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7	Tagihan akseptasi	186,669	101,524
8	Piutang		
	a. Piutang murabahah	10,542,566	11,080,811
	b. Piutang istishna'	16,063	17,938
	c. Piutang multijasa	-	-
	d. Piutang qardh	548,209	898,332
	e. Piutang sewa	6,944	6,710
9	Pembiayaan bagi hasil		
	a. Mudharabah	659,241	620,073
	b. Musyarakah	16,300,199	16,470,676
	c. Lainnya	-	-
10	Pembiayaan sewa	101,476	101,621
11	Penyertaan modal	407,711	407,711
12	Aset keuangan lainnya	-	-
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	[illegible]	[illegible]
14	Sukuk	-	-
15	Aset tidak berwujud	-	-
	Akumulasi amortisasi -/-	-	-
16	Persediaan	-	-
17	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	-
18	Aset tetap dan inventaris	2,949,097	2,965,279
19	Aset nonproduktif		
	a. Properti terbengkalai	974,441	974,441
	b. Agunan yang diambil alih	59,851	59,831
	c. Rekening tunda	93,670	249,446
	d. Aset antar kantor	-	-
20	Aset lainnya	[illegible]	[illegible]
	TOTAL ASET	[illegible]	[illegible]
	LIABILITAS		
1	Dana simpanan wadiah		
	a. Giro	3,533,524	[illegible]
	b. Tabungan	4,793,706	4,794,151
2	Dana investasi non profit sharing		
	a. Giro	1,882,594	[illegible]
	b. Tabungan	9,568,613	9,746,459
	c. Deposito	23,124,744	[illegible]
3	Uang elektronik	-	-
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	657,902	1,302,039
5	Liabilitas kepada bank lain	1,752,282	1,626,839
6	Liabilitas spot dan forward	7,543	21,157
7	Surat berharga yang diterbitkan	1,981,695	1,981,693
8	Liabilitas akseptasi	49,408	3,793
9	Pembiayaan yang diterima	-	100,000
10	Setoran jaminan	[illegible]	[illegible]
11	Liabilitas antar kantor	[illegible]	[illegible]
12	Liabilitas lainnya	617,590	[illegible]
13	Dana investasi profit sharing	[illegible]	[illegible]
14	Kepentingan minoritas (minority interest)	[illegible]	[illegible]
	TOTAL LIABILITAS	[illegible]	[illegible]
	EKUITAS		
15	Modal disetor		
	a. Modal dasar	8,400,000	8,400,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(3,296,565)	(3,296,565)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
16	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	1,970,920	1,970,920
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-
	d. Lainnya	-	-
17	Penghasilan komprehensif lain		
	a. Keuntungan	794,142	793,126
	b. Kerugian -/-	-	-
18	Cadangan		
	a. Cadangan umum	1,467,396	1,467,396
	b. Cadangan tujuan	-	-
19	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	(951,710)	(915,164)
	b. Tahun berjalan	2,470	10,029
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3,954,658	3,966,710
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL EKUITAS	3,954,658	3,966,710
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	[illegible]	[illegible]

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 31 Maret 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

[illegible]

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal Laporan 31 Maret 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

[illegible]

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Tanggal Laporan 31 Maret 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

[illegible]

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal Laporan 31 Maret 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-pos	Mar-21				Mar-20			
		CKPN		PPA wajib dibentuk		CKPN		PPA wajib dibentuk	
		Individual	Kolektif	Umum	Khusus	Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1	Penempatan pada bank lain	-	587	4,133	-	-	788	1,824	-
2	Tagihan spot dan forward	-	-	107	-	-	-	64	-
3	Surat berharga yang dimiliki	-	15,275	81,870	5,000	-	14,975	80,000	5,000
4	Tagihan akseptasi	-	2,667	1,867	-	-	4,145	2,737	-
5	Piutang murabahah	227,743	81,739	89,755	273,270	232,162	121,867	102,785	205,855
6	Piutang istishna'	-	171	161	-	-	224	224	-
7	Piutang multijasa	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Piutang qardh	-	7,990	6,028	8,397	-	5,761	4,531	7,387
9	Piutang Sewa	-	6,823	-	6,823	-	11,104	-	11,104
10	Pembiayaan mudharabah	-	6,283	6,451	387	-	9,326	6,918	14,504
11	Pembiayaan musyarakah	-	123,733	106,603	427,138	-	133,852	83,833	385,158
12	Pembiayaan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Penyertaan modal	-	-	4,077	-	-	-	4,077	-
14	Komitmen dan Kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Tanggal Laporan 31 Maret 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No	Transaksi	Nominal	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas	
			Bukan *Hedging*	*Hedging*	Tagihan	Liabilitas
A	Terkait dengan Nilai Tukar					
1	*Spot*	97,075	-	97,075	47	32
2	*Forward*	-	-	-	-	-
3	Lainnya	2,871,248	-	2,871,248	10,662	7,511
B	Lainnya	-	-	-	-	-
	JUMLAH	2,968,323	-	2,968,323	10,709	7,543

Anugerah Syariah Republika 2020 - Bank Syariah dengan Inovasi Digital Terbaik

Best Customer Experience – ATM Digital CX Awards 2020, The Digital Banker

Best Islamic Wealth Management, Alpha Southeast Asia

The Digital Banker - Digital CX Awards 2020 Highly Acclaimed for Best Customer Experience in Islamic Banking

Infobank 9th Digital Brand Awards 2020 - 1st Rank Bank Umum Syariah (Buku 2)

Infobank 3rd Satisfaction Loyalty Engagement Awards 2020 - Peringkat I SLE Index 2020

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Maret 2021 dan 2020

[illegible]

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF
Tanggal Laporan 31 Maret 2021 dan 31 Des 2020

(dalam jutaan Rupiah)

[illegible]

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Tanggal Laporan 31 Maret 2021

(dalam jutaan Rupiah)

[illegible]

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI
Tanggal Laporan 31 Maret 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan Rupiah)

[illegible]

LAPORAN ARUS KAS
Tanggal Laporan 31 Maret 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

[illegible]

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
Tanggal Laporan 31 Maret 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Mar-21	Des-20
1	Saldo awal dana kebajikan	-	-
2	Penerimaan dana kebajikan		
	a. Infaq dan sedekah	-	-
	b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-	-
	c. Denda	-	-
	d. Penerimaan non halal	269	361
	e. Lainnya	-	-
	Total penerimaan	269	361
3	Penggunaan dana kebajikan		
	a. Dana kebajikan produktif	-	-
	b. Sumbangan	269	361
	c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-	-
	Total penggunaan	269	361
4	Kenaikan (penurunan) dana kebajikan	-	-
5	Saldo akhir dana kebajikan	-	-

PENGURUS

DEWAN PENGAWAS SYARIAH
Ketua : [illegible]
Anggota : [illegible]

DEWAN KOMISARIS
[illegible]

DIREKSI
Direktur Utama : Achmad K. Permana
Direktur Kepatuhan : [illegible]
Direktur : Hery Syafril
Direktur : [illegible]
Direktur : [illegible]
Direktur : [illegible]

*) Belum efektif menjabat sebagai Komisaris

PEMILIK BANK

[illegible]

Catatan :

1. Laporan keuangan publikasi PT Bank Muamalat Indonesia Tbk per tanggal 31 Maret 2021 dan 2020 diambil dari laporan keuangan interim yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2021 dan 2020 (tidak diaudit). Laporan keuangan publikasi per tanggal 31 Desember 2020 diambil dari laporan keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali (BaxBa) dengan rekan penanggung jawab adalah Drs. Bambang Sulistiyanto, Ak, MBA, CPA, auditor independen, yang dalam laporannya tertanggal 31 Maret 2021 dengan opini wajar, dalam semua hal yang material.
2. Laporan keuangan Bank ini disajikan sesuai dengan hal-hal sebagai berikut:
   a) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 37/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 10/SEOJK.03/2020 tanggal 1 Juli 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah".
   b) Surat Keputusan Ketua Bapepam-LK nomor: Kep-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik".
3. Kurs tukar mata uang asing per 31 Maret 2021 USD 1 = Rp.14,525.00, sedangkan kurs tukar mata uang asing per 31 Desember 2020 USD 1 = Rp.14,050.00

Jakarta, 11 Mei 2021
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
SE & O
Direksi

Achmad K. Permana
Direktur Utama

Hery Syafril
Direktur

KANTOR PUSAT:
Muamalat Tower
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Jakarta, 12940, Indonesia
Telp : +62 21 8066 6000, Fax : +62 21 8066 6001
Website : www.bankmuamalat.co.id

JUMLAH OUTLET:
81 Kantor Cabang,
135 Kantor Cabang Pembantu,
33 Kantor Kas

Terdaftar dan diawasi OJK

LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-21	Des-20
	ASET		
1	Kas	618.687	732.760
2	Penempatan pada Bank Indonesia	3.839.982	2.838.514
3	Penempatan pada bank lain	344.037	497.026
4	Tagihan spot dan forward	9.646	24.285
5	Surat berharga yang dimiliki	12.897.457	12.185.387
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7	Tagihan akseptasi	170.127	101.524
8	Piutang		
	a. Piutang murabahah	12.156.942	12.880.811
	b. Piutang istishna'	17.043	17.938
	c. Piutang multijasa	-	-
	d. Piutang qardh	971.375	898.332
	e. Piutang sewa	1.239	6.710
9	Pembiayaan bagi hasil		
	a. Mudharabah	528.566	620.075
	b. Musyarakah	14.221.380	14.478.476
	c. Lainnya	-	-
10	Pembiayaan sewa	161.126	181.621
11	Penyertaan modal	407.711	407.711
12	Aset keuangan lainnya	-	-
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(711.760)	(596.287)
14	Salam	-	-
15	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	-
	Termin istishna' -/-	-	-
16	Persediaan	-	-
17	Aset tidak berwujud	-	-
18	Aset tetap dan inventaris	2.920.250	2.985.279
19	Aset nonproduktif		
	a. Properti terbengkalai	574.441	574.441
	b. Agunan yang diambil alih	29.821	29.821
	c. Rekening tunda	81.373	249.446
	d. Aset antar kantor	-	-
20	Aset lainnya	2.584.434	2.130.409
	TOTAL ASET	**51.621.796**	**51.241.304**
	LIABILITAS		
1	Dana simpanan wadiah		
	a. Giro	3.012.802	2.886.083
	b. Tabungan	5.139.565	4.794.151
2	Dana investasi non profit sharing		
	a. Giro	1.809.336	1.540.647
	b. Tabungan	9.887.519	8.748.488
	c. Deposito	23.792.653	22.775.930
3	Uang elektronik	-	-
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	1.302.039
5	Liabilitas kepada bank lain	1.505.143	1.826.536
6	Liabilitas spot dan forward	5.940	21.157
7	Surat berharga yang diterbitkan	1.951.693	1.951.693
8	Liabilitas akseptasi	81.427	3.783
9	Pembiayaan yang diterima	100.000	100.000
10	Setoran jaminan	-	-
11	Liabilitas antarkantor	-	-
12	Liabilitas lainnya	597.426	645.123
13	Dana investasi profit sharing	-	-
14	Kepentingan minoritas (minority interest)		
	TOTAL LIABILITAS	**47.642.604**	**47.274.594**
	EKUITAS		
15	Modal disetor		
	a. Modal dasar	4.400.000	4.400.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(3.296.565)	(3.296.565)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
16	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	1.578.925	1.578.925
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
17	Penghasilan komprehensif lain		
	a. Keuntungan	710.707	703.128
	b. Kerugian -/-	-	-
18	Cadangan		
	a. Cadangan umum	1.487.390	1.487.390
	b. Cadangan tujuan	-	-
19	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	(906.174)	(916.194)
	b. Tahun berjalan	4.903	10.020
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**3.979.192**	**3.966.710**
	TOTAL EKUITAS	**3.979.192**	**3.966.710**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**51.621.796**	**51.241.304**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 30 Juni 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-21	Jun-20
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	**Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana**		
1	Pendapatan dari penyaluran dana		
	a. Pendapatan dari piutang		
	i. Murabahah	433.803	575.534
	ii. Istishna'	215	253
	iii. Multijasa	-	-
	iv. Ijarah	-	-
	v. Lainnya	-	-
	b. Pendapatan dari Bagi Hasil		
	i. Mudharabah	31.535	35.226
	ii. Musyarakah	398.326	342.583
	iii. Lainnya	-	-
	c. Pendapatan Sewa	1.160	1.819
	d. Lainnya	132.369	120.592
2	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-		
	a. Non profit sharing	695.109	792.600
	b. Profit sharing	-	-
3	**Pendapatan setelah distribusi bagi hasil**	**292.235**	**283.356**
B	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penyaluran Dana**		
1	Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	-	(3.437)
2	Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3	Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	3.221	429
4	Keuntungan/kerugian transaksi spot dan forward (realized)	11.449	-
5	Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
6	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	-	-
7	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-	-
8	Dividen	-	-
9	Komisi/provisi/fee dan administrasi	227.408	254.349
10	Pendapatan lainnya	124.857	177.892
11	Beban bonus wadiah -/-	(10.107)	(8.306)
12	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-	-	-
13	Kerugian terkait risiko operasional -/-	(451)	(906)
14	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	-	-
15	Beban tenaga kerja -/-	(316.634)	(389.372)
16	Beban promosi -/-	(2.044)	(2.881)
17	Beban lainnya -/-	(300.022)	(330.904)
	Pendapatan/Beban Operasional Lainnya Bersih	**(271.313)**	**(256.827)**
	LABA/RUGI OPERASIONAL	**20.926**	**27.371**
	PENDAPATAN/BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	2.155	1.194
2	Pendapatan/beban non operasional lainnya	(16.795)	(21.972)
	LABA/RUGI NON OPERASIONAL	**(14.640)**	**(20.778)**
	LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**6.286**	**6.593**
	Pajak Penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(1.383)	(1.648)
	b. Pendapatan/beban pajak tangguhan	-	-
	LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	**4.903**	**4.945**
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-
	c. Lainnya	-	-
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan/kerugian yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari peningkatan nilai wajar (MTM) aset keuangan instrumen ekuitas yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya	7.579	11.415
	c. Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**7.579**	**11.415**
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**12.482**	**16.360**
	Laba/rugi bersih tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK	4.903	4.945
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN		
	Laba/Rugi Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK	12.482	16.360
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**12.482**	**16.360**
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	**0,48**	**0,49**

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal Laporan 30 Juni 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	KOMPONEN MODAL	Jun-21	Jun-20
I	**MODAL INTI (TIER 1)**	**4.294.038**	**3.341.400**
	1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET1)		
	1.1. Modal disetor (setelah dikurangi treasury stock)	1.103.435	1.103.435
	1.2. Cadangan tambahan modal		
	1.2.1. Faktor penambah		
	1.2.1.1. Penghasilan komprehensif lain		
	1.2.1.1.1. Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.1.1.2. Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	76.953	61.277
	1.2.1.1.3. Saldo surplus revaluasi aset tetap	633.754	680.568
	1.2.1.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.1.2.1. Agio saham biasa	1.578.925	1.578.925
	1.2.1.2.2. Cadangan umum	1.487.390	1.487.390
	1.2.1.2.3. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	-	-
	1.2.1.2.4. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak	4.903	4.945
	1.2.1.2.5. Dana setoran modal	1.000.000	-
	1.2.1.2.6. Modal sumbangan	-	-
	1.2.1.2.7. Waran yang diterbitkan	-	-
	1.2.1.2.8. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
	1.2.2. Faktor pengurang (-/-)		
	1.2.2.1. Beban komprehensif lain		
	1.2.2.1.1. Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2. Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
	1.2.2.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.2.2.1. Disagio saham biasa	-	-
	1.2.2.2.2. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	(906.174)	(873.033)
	1.2.2.2.3. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	-	-
	1.2.2.2.4. Selisih kurang antara PPA dan CKPN atas aset produktif	(537.130)	(488.321)
	1.2.2.2.5. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-
	1.2.2.2.6. PPA atas aset non produktif yang wajib dibentuk	-	-
	1.3. Kepentingan non pengendali yang dapat diperhitungkan		
	1.4. Faktor pengurang modal inti utama (-/-)		
	1.4.1. Perhitungan pajak tangguhan	(141.928)	(139.722)
	1.4.2. Goodwill	-	-
	1.4.3. Seluruh aset tidak berwujud lainnya	-	-
	1.4.4. Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	(6.095)	(6.095)
	1.4.5. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi		
	1.4.6. Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7. Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	1.4.7.1. Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
	2. Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT1)		
	2.1. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT1	-	-
	2.2. Agio/disagio	-	-
	2.3. Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	2.3.1. Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
II	**MODAL PELENGKAP (TIER 2)**	**309.818**	**317.941**
	1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	100.000	100.000
	2. Agio/disagio	-	-
	3. Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	209.818	217.941
	4. Cadangan tujuan	-	-
	5. Faktor pengurang modal pelengkap (-/-)		
	5.1. Sinking fund	-	-
	5.2. Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
III	**TOTAL MODAL (I + II)**	**4.603.852**	**3.659.341**

Keterangan	Jun-21	Jun-20	Keterangan	Jun-21	Jun-20
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			RASIO KPMM		
ATMR RISIKO KREDIT	28.341.271	27.860.444	Rasio CET1 (%)	14,11%	11,07%
ATMR RISIKO PASAR	13.636	8.597	Rasio Tier 1 (%)	14,11%	11,07%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	2.088.024	2.309.110	Rasio Tier 2 (%)	1,02%	1,05%
TOTAL ATMR	30.442.932	30.178.151	Rasio KPMM (%)	15,12%	12,12%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	10,00%	10,00%	CET 1 UNTUK BUFFER	5,12%	2,12%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			PROSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI BANK (%)		
Dari CET1 (%)	8,98%	8,95%	Capital Conservation Buffer (%)	0,00%	0,00%
Dari AT1 (%)	0,00%	0,00%	Countercyclical Buffer (%)	0,00%	0,00%
Dari Tier 2 (%)	1,02%	1,05%	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	0,00%	0,00%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI
Tanggal Laporan 30 Juni 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-21	Des-20
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot & forward	1.626.104	1.561.647
	3. Lainnya	-	-
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik		
	a. Committed	-	-
	b. Uncommitted	4.050	13.229
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	8.958	59.029
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot & forward	1.628.768	1.602.784
	4. Lainnya	-	-
III	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima	-	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian		
	a. Murabahah	28	99.516
	b. Istishna'	-	-
	c. Sewa	45.028	51.034
	d. Bagi Hasil	-	-
	e. Lainnya	-	-
	3. Lainnya	-	-
IV	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan	68.180	109.714
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN ARUS KAS
Tanggal Laporan 30 Juni 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

Pos-Pos	Jun-21	Jun-20
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai mudharib	1.046.699	993.312
Pembayaran bagi hasil dana syirkah temporer	(647.078)	(756.745)
Penerimaan pendapatan operasional lainnya	228.130	266.804
Penerimaan kembali piutang dan pembiayaan yang telah dihapusbukukan	522	790
Pembayaran beban kepegawaian	(319.621)	(302.969)
Pembayaran beban operasional lainnya	(307.731)	(200.438)
Pembayaran pajak penghasilan	(12.861)	(4.596)
Penerimaan pendapatan non operasional	941	2.565
Pembayaran beban non operasional	(12.071)	(17.596)
Pembayaran pajak atas surplus revaluasi	-	-
Arus kas dari (digunakan untuk) aktivitas operasi sebelum perubahan aktivitas operasi	**(21.780)**	**(68.808)**
Penurunan (kenaikan) aktiva operasi :		
Penempatan pada Bank Lain	(68)	34.139
Efek-efek	-	-
Piutang	778.001	879.585
Pinjaman qardh	(48.709)	(178.815)
Pembiayaan mudharabah	92.524	110.508
Pembiayaan musyarakah	300.414	(83.651)
Aktiva yang diperoleh untuk ijarah - bersih	485	(1.754)
Aktiva lain-lain	88.042	403.962
Kenaikan (penurunan) kewajiban operasi :		
Liabilitas segera	(26.344)	92.391
Simpanan	792.263	(235.662)
Simpanan dari bank lain	(26.917)	(34.549)
Utang pajak	(7.019)	(5.289)
Liabilitas lain-lain	(794.688)	744.672
Kenaikan (penurunan) Dana Syirkah Temporer	909.094	(2.161.782)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi	**2.036.204**	**(502.042)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penjualan efek	127.026	148.244
Penempatan efek	(1.418.981)	(460.028)
Hasil penjualan aset tetap	204	721
Pembelian aset tetap	(7.037)	(21.754)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	**(1.298.788)**	**(332.817)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
(Pencairan) Penempatan sertifikat investasi mudharabah	-	(245.000)
(Pembayaran) Penerimaan pinjaman diterima	-	(177.765)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	-	(422.765)
Kenaikan Bersih Kas Dan Setara Kas	**737.416**	**(1.258.424)**
Kas Dan Setara Kas Pada Awal Tahun	**4.065.300**	**3.648.581**
Kas Dan Setara Kas Pada Akhir Tahun	**4.802.716**	**2.390.157**
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun terdiri dari:		
Kas	618.687	660.106
Penempatan pada Bank Indonesia	3.839.982	1.402.633
Giro pada bank lain	339.912	232.944
Penempatan pada Bank Lain	4.125	4.474
Tagihan atas surat berharga Reverse Repo	-	-
Jumlah	**4.802.716**	**2.390.157**

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Tanggal Laporan 30 Juni 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-21 L	Jun-21 DPK	Jun-21 KL	Jun-21 D	Jun-21 M	Jun-21 Jumlah	Jun-20 L	Jun-20 DPK	Jun-20 KL	Jun-20 D	Jun-20 M	Jun-20 Jumlah
I	**PIHAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan spot dan forward												
	a. Rupiah	6	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	123	-	-	-	-	123	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	3.417	-	-	-	-	3.417	3.995	-	-	-	-	3.995
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Pembiayaan bagi hasil												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.574	-	-	-	-	1.574	1.847	-	-	-	-	1.847
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Penyertaan modal	407.711	-	-	-	-	407.711	407.711	-	-	-	-	407.711
8	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	81.271	-	-	-	-	81.271	64.012	-	-	-	-	64.012
	b. Valuta Asing	262.766	-	-	-	-	262.766	173.406	-	-	-	-	173.406
2	Tagihan spot dan forward												
	a. Rupiah	9.539	-	-	-	-	9.539	3.647	-	-	-	-	3.647
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	12.682.457	-	-	-	5.000	12.687.457	11.468.651	-	-	-	5.000	11.473.651
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan akseptasi	170.127	-	-	-	-	170.127	109.796	-	-	-	-	109.796
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	2.503.698	710.272	4.662	6.982	71.107	3.296.701	2.169.118	968.908	50.320	15.231	20.994	3.226.777
	ii. Valuta Asing	24.705	-	-	-	-	24.705	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	5.510.329	2.631.395	1.656	54.440	588.134	8.785.954	5.429.562	2.097.640	230.396	26.411	732.743	8.516.760
	ii. Valuta Asing	1.117.340	99.405	-	-	-	1.216.745	1.363.566	74.367	-	-	779	1.438.712
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	3.578.103	1.833.459	-	8.932	306.639	5.727.133	2.787.078	1.104.309	58.317	18.236	454.591	4.397.329
	ii. Valuta Asing	612.343	99.405	-	-	-	711.748	681.400	74.367	-	-	-	755.767
6	Pembiayaan bagi hasil												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.390.411	322.699	4.964	18.524	178.070	1.914.668	1.519.399	391.849	28.890	43.693	118.660	2.102.291
	ii. Valuta Asing	-	21.980	-	-	-	21.980	22.146	-	-	-	-	22.146
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	8.108.491	3.131.774	6.770	514	445.451	11.693.009	7.370.063	3.831.585	50.241	81.601	268.615	11.589.125
	ii. Valuta Asing	1.119.735	-	-	-	-	1.119.735	1.059.221	113.371	-	-	-	1.172.592
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	5.605.215	2.814.243	10.884	10.771	432.837	8.873.790	5.153.659	3.380.368	24.114	60.484	273.259	8.892.084
	ii. Valuta Asing	1.012.206	21.980	-	-	-	1.034.186	992.097	93.980	-	-	-	1.086.077
7	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	3.364.206	-	-	-	-	3.364.206	74.637	-	-	-	-	74.637
	b. Valuta Asing	17.508	-	-	-	-	17.508	15.182	-	-	-	-	15.182
III	**INFORMASI LAIN**												
1	Total aset bank yang dijaminkan:												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2	Agunan yang diambil alih						29.821						37.617

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal Laporan 30 Juni 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-21 CKPN Individual	Jun-21 CKPN Kolektif	Jun-21 PPA wajib dibentuk Umum	Jun-21 PPA wajib dibentuk Khusus	Jun-20 CKPN Individual	Jun-20 CKPN Kolektif	Jun-20 PPA wajib dibentuk Umum	Jun-20 PPA wajib dibentuk Khusus
1	Penempatan pada bank lain	-	587	3.440	-	-	787	2.374	-
2	Tagihan spot dan forward	-	-	88	-	-	-	36	-
3	Surat berharga yang dimiliki	-	15.275	93.764	5.000	-	14.975	80.000	5.000
4	Tagihan akseptasi	-	2.894	1.701	-	-	3.309	1.098	-
5	Piutang murabahah	259.420	143.099	83.531	401.303	105.996	121.718	99.490	278.008
6	Piutang istishna'	-	100	170	-	-	181	181	-
7	Piutang multijasa	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Piutang qardh	-	99.228	6.085	9.079	-	4.502	3.944	7.807
9	Piutang Sewa	-	1.239	-	1.239	-	6.679	-	6.879
10	Pembiayaan mudharabah	-	5.563	5.202	316	-	8.597	6.309	12.787
11	Pembiayaan musyarakah	-	244.229	100.979	532.933	-	149.486	93.487	381.365
12	Pembiayaan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Penyertaan modal	-	-	4.077	-	-	-	4.077	-
14	Komitmen dan Kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2021 dan 2020

No.	Pos-Pos	Jun-21	Jun-20
	Rasio Kinerja		
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	15,12%	12,13%
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	3,03%	3,71%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	3,32%	4,00%
4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,71%	1,20%
5	NPF gross	4,89%	5,70%
6	NPF net	3,97%	4,97%
7	Return On Assets (ROA)	0,02%	0,03%
8	Return On Equity (ROE)	0,23%	0,30%
9	Net Imbalan (NI)	1,24%	1,34%
10	Net Operating Margin (NOM)	0,00%	0,13%
11	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	98,42%	98,19%
12	Cost to Income Ratio (CIR)	95,20%	95,88%
13	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	52,53%	51,21%
14	Financing to Deposit Ratio (FDR)	64,42%	74,81%
	Kepatuhan (Compliance)		
1	a. Persentase Pelanggaran BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase Pelampauan BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
2	GWM		
	a. GWM rupiah		
	i. Harian	0,00%	1,50%
	ii. Rata-rata	4,60%	3,24%
	b. GWM valuta asing (harian)	1,25%	1,13%
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,28%	8,24%

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF
Tanggal Laporan 30 Juni 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-21	Des-20
A	**Sumber dan Penyaluran Dana Zakat**		
	1. Penerimaan dana zakat yang berasal dari:		
	a. Intern Bank	250	408
	b. Ekstern Bank	6.084	9.885
	Total penerimaan	**6.334**	**10.293**
	2. Penyaluran dana zakat kepada entitas pengelola zakat		
	a. Lembaga Amil Zakat	6.334	10.293
	b. Badan Amil Zakat	-	-
	Total penyaluran	**6.334**	**10.293**
B	**Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf**		
	1. Penerimaan dana wakaf yang berasal dari:		
	a. Intern Bank	-	-
	b. Ekstern Bank	-	-
	Total penerimaan	-	-
	2. Penyaluran dana wakaf kepada entitas pengelola wakaf		
	a. Badan Wakaf Indonesia	-	-
	Total penyaluran	-	-

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-21	Des-20
1	Saldo awal dana kebajikan	-	-
2	Penerimaan dana kebajikan		
	a. Infaq dan sedekah	-	-
	b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-	-
	c. Denda	-	-
	d. Penerimaan non halal	391	361
	e. Lainnya	-	-
	Total penerimaan	**391**	**361**
3	Penggunaan dana kebajikan		
	a. Dana kebajikan produktif	-	-
	b. Sumbangan	391	361
	c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-	-
	Total penggunaan	**391**	**361**
4	Kenaikan/penurunan dana kebajikan	-	-
5	Saldo akhir dana kebajikan	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Tanggal Laporan 30 Juni 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Transaksi	Nilai Notional	Tujuan: Trading	Tujuan: Hedging	Tagihan dan Liabilitas: Tagihan	Tagihan dan Liabilitas: Liabilitas
A	Terkait dengan Nilai Tukar					
1	Spot	40.188	16.107	23.891	57	22
2	Forward	-	-	-	-	-
3	Lainnya	3.214.683	10.892	3.203.792	9.488	5.918
B	Lainnya	-	-	-	-	-
	JUMLAH	**3.254.871**	**27.099**	**3.227.783**	**9.545**	**5.940**

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Tanggal Laporan 30 Juni 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Jenis Penghimpunan Dana Net Revenue Sharing	Saldo Rata-rata (A)	Pendapatan yang akan dibagi hasilkan (B)	Porsi Pemilik Dana: Nisbah (%) (C)	Porsi Pemilik Dana: Jumlah bonus dan bagi hasil (D)	Porsi Pemilik Dana: Indikasi rate of return (%) (E)
1	Liabilitas kepada Bank Lain	1.683.058	2.894	32,00%	2.692	1,92%
2	Giro Mudharabah	1.447.670	1.396	32,00%	1.145	0,95%
3	Tabungan Mudharabah	9.885.952	5.754	22,00%	4.738	0,57%
4	Deposito Mudharabah					
	a. 1 Bulan	15.075.940	38.528	50,00%	38.001	2,02%
	b. 3 Bulan	2.802.810	10.230	51,00%	8.283	3,42%
	c. 6 Bulan	2.889.419	10.331	53,00%	8.295	3,47%
	d. 12 Bulan	2.601.002	6.005	54,00%	4.796	2,30%
5	Surat Berharga yang Diterbitkan	-	-	0,00%	-	0,00%
6	Pembiayaan yang Diterima	-	-	0,00%	-	0,00%
	Jumlah	**36.365.857**	**74.923**		**66.606**	

No.	Jenis Penyaluran Dana Net Revenue Sharing	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang diterima
1	Penempatan pada Bank Lain	411.944	15
2	Surat Berharga yang Dimiliki	11.584.367	832
3	Piutang Murabahah	11.395.528	65.631
4	Piutang Istishna'	16.948	34
5	Piutang Multijasa	-	-
6	Pembiayaan Gadai	-	-
7	Pembiayaan Mudharabah	515.506	4.904
8	Pembiayaan Musyarakah	13.279.567	50.382
9	Pembiayaan Sewa	169.061	23
10	Pembiayaan Lainnya	-	-
	Jumlah	**37.376.505**	**122.121**

No.	Jenis Penghimpunan Dana Profit Sharing	Saldo Rata-rata (A)	Pendapatan yang akan dibagi hasilkan (B)	Porsi Pemilik Dana: Nisbah (%) (C)	Porsi Pemilik Dana: Jumlah bonus dan bagi hasil (D)	Porsi Pemilik Dana: Indikasi rate of return (%) (E)
1	Liabilitas kepada Bank Lain	-	-	0,00%	-	-
2	Giro Mudharabah	-	-	0,00%	-	-
3	Tabungan Mudharabah	-	-	0,00%	-	-
4	Deposito Mudharabah					
	a. 1 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	b. 3 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	c. 6 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	d. 12 Bulan	-	-	0,00%	-	-
5	Surat Berharga yang Diterbitkan	-	-	0,00%	-	-
6	Pembiayaan yang Diterima	-	-	0,00%	-	-
	Jumlah	-	-		-	

No.	Jenis Penyaluran Dana Profit Sharing	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang diterima
1	Penempatan pada Bank Lain	-	-
2	Surat Berharga yang Dimiliki	-	-
3	Piutang Murabahah	-	-
4	Piutang Istishna'	-	-
5	Piutang Multijasa	-	-
6	Pembiayaan Gadai	-	-
7	Pembiayaan Mudharabah	-	-
8	Pembiayaan Musyarakah	-	-
9	Pembiayaan Sewa	-	-
10	Pembiayaan Lainnya	-	-
	Jumlah	-	-

PENGURUS

DEWAN PENGAWAS SYARIAH
- Ketua : Drs. H. Sholahudin Al Aiyub, M.Si
- Anggota : [illegible]

DEWAN KOMISARIS
- Komisaris Utama (Independen) : Ilham Akbar Habibie
- Komisaris (Independen) : Iggi Haruman Achsien
- Komisaris (Independen) : [illegible]
- Komisaris : Mohamed Hedi Mejai *)
- Komisaris : [illegible] *)

DIREKSI
- Direktur Utama : Achmad K. Permana
- Direktur Kepatuhan : Andri Donny
- Direktur : Hery Syafril
- Direktur : Purnomo B. Soetadi
- Direktur : Awaldi
- Direktur : [illegible]

*) [illegible]

PEMILIK BANK

Islamic Development Bank	32,74%
Bank Boubyan	22,00%
Atwill Holdings Limited	17,91%
National Bank of Kuwait	8,45%
IDF Investment Foundation	3,48%
BMF Holdings Limited	2,84%
Reza Rhenaldi Syaiful	1,67%
Dewi Monita	1,67%
Andre Mirza Hartawan	1,66%
Koperasi Pengawai Muamalat (KOPKARMADI)	1,39%
Pemegang Saham Lainnya	6,19%
TOTAL	**100,00%**

Catatan :
1. Laporan keuangan publikasi PT. Bank Muamalat Indonesia tbk per 30 Juni 2021 diambil dari laporan keuangan interim yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2021 dan 2020 (tidak diaudit). Laporan Publikasi keuangan per tanggal 31 Desember 2020 diambil dari laporan keuangan yg telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali (afiliasi) dengan rekan penanggung jawab adalah Drs. Bambang Sulistiyanto, Ak, MBA, CPA, auditor independen, yang dalam laporannya tertanggal 31 Maret 2021 dengan opini wajar, dalam semua hal yang material.
2. Laporan keuangan Bank ini disajikan sesuai dengan hal-hal sebagai berikut:
   a) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 37/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 10/SEOJK.03/2020 tanggal 1 Juli 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah".
   b) Surat Keputusan Ketua Bapepam-LK nomor: Kep-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik".
3. Kurs tukar mata uang asing per 30 Juni 2021 USD 1 = Rp.14.500,00, sedangkan per 31 Desember 2020 USD 1 = Rp.14.050,50, dan per 30 Juni 2020 USD 1 = Rp.14.255,00

Jakarta, 6 Agustus 2021
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
SE & O
Direksi

Achmad K. Permana
Direktur Utama

Hery Syafril
Direktur

Anugerah Syariah Republika 2020 : Bank Syariah dengan Inovasi Digital Terbaik

Best Customer Experience – ATM, Digital CX Awards 2020, The Digital Banker

Best Islamic Wealth Management, Alpha Southeast Asia

The Digital Banker - Digital CX Awards 2020 Highly Acclaimed for Best Customer Experience in Islamic Banking

Infobank 9th Digital Brand Awards 2020 - 1st Rank Bank Umum Syariah (Buku 2)

Infobank 3rd Satisfaction Loyalty Engagement Awards 2020 - Peringkat I SLE Index 2020

KANTOR PUSAT:
Muamalat Tower
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Jakarta, 12940, Indonesia
Telp : +62 21 8066 6000, Fax : +62 21 8066 6001
Website : www.bankmuamalat.co.id

JUMLAH OUTLET:
80 Kantor Cabang,
131 Kantor Cabang Pembantu,
29 Kantor Kas

iB Terdaftar dan diawasi OJK

LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 30 September 2020 dan 31 Desember 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Sep-20	Des-19
	ASET		
1	Kas	611.104	764.527
2	Penempatan pada Bank Indonesia	2.035.881	2.506.388
3	Penempatan pada bank lain	184.238	378.687
4	Tagihan spot dan forward	34.179	0.315
5	Surat berharga yang dimiliki	11.450.157	11.347.870
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7	Tagihan akseptasi	110.437	495.963
8	Piutang		
	a. Piutang murabahah	12.926.012	14.138.127
	b. Piutang istishna'	19.285	3.725
	c. Piutang multijasa	-	-
	d. Piutang qardh	772.715	881.287
	e. Piutang sewa	6.887	9.393
9	Pembiayaan bagi hasil		
	a. Mudharabah	576.889	798.514
	b. Musyarakah	14.290.255	14.296.884
	c. Lainnya	-	-
10	Pembiayaan sewa	161.831	180.523
11	Penyertaan modal	407.711	407.711
12	Aset keuangan lainnya	-	-
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(598.381)	(589.293)
14	Salam	-	-
15	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	-
	Termin istishna' -/-	-	-
16	Persediaan	-	-
17	Aset tidak berwujud	-	-
18	Aset tetap dan inventaris	3.098.925	3.121.871
19	Aset nonproduktif		
	a. Properti terbengkalai	574.441	574.441
	b. Agunan yang diambil alih	37.617	70.892
	c. Rekening tunda	144.472	120.433
	d. Aset antar kantor	-	-
20	Aset lainnya	1.956.287	1.529.745
	TOTAL ASET	**48.785.792**	**50.555.519**
	LIABILITAS		
1	Dana simpanan wadiah		
	a. Giro	2.260.152	2.531.703
	b. Tabungan	4.473.089	4.472.054
2	Dana investasi non profit sharing		
	a. Giro	1.333.982	1.131.498
	b. Tabungan	9.342.319	10.308.969
	c. Deposito	21.314.985	21.913.293
3	Uang elektronik	-	-
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	2.036.038	1.352.033
5	Liabilitas kepada bank lain	1.486.578	1.687.436
6	Liabilitas spot dan forward	32.229	4.305
7	Surat berharga yang diterbitkan	1.846.880	2.091.880
8	Liabilitas akseptasi	7.083	257.629
9	Pembiayaan yang diterima	106.080	277.785
10	Setoran jaminan	-	-
11	Liabilitas antarkantor	-	-
12	Liabilitas lainnya	598.751	610.079
13	Dana investasi profit sharing	-	-
14	Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**44.828.524**	**46.618.341**
	EKUITAS		
15	Modal disetor		
	a. Modal dasar	4.400.000	4.400.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(3.296.565)	(3.296.565)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
16	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	1.578.925	1.578.925
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
17	Penghasilan komprehensif lain		
	a. Keuntungan	753.280	750.820
	b. Kerugian -/-	-	(90.185)
18	Cadangan		
	a. Cadangan umum	1.487.395	1.487.395
	b. Cadangan tujuan	-	-
19	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	(973.033)	(980.359)
	b. Tahun berjalan	7.345	16.326
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**3.957.268**	**3.937.178**
	TOTAL EKUITAS	**3.957.268**	**3.937.178**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**48.785.792**	**50.555.519**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 30 September 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Sep-20	Sep-19
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	**Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana**		
1	**Pendapatan dari penyaluran dana**		
	a. Pendapatan dari piutang		
	i. Murabahah	757.282	854.667
	ii. Istishna'	378	270
	iii. Multijasa	-	-
	iv. Ujrah	-	-
	v. Lainnya	-	-
	b. Pendapatan dari Bagi Hasil		
	i. Mudharabah	52.275	28.841
	ii. Musyarakah	556.005	702.348
	iii. Lainnya	-	-
	c. Pendapatan Sewa	2.988	8.862
	d. Lainnya	184.105	261.417
2	**Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-**		
	a. Non profit sharing	1.149.134	1.753.640
	b. Profit sharing	-	-
3	**Pendapatan setelah distribusi bagi hasil**	**403.903**	**212.763**
B	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penyaluran Dana**		
1	Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	940	(443)
2	Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3	Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	935	2.526
4	Keuntungan/kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-	-
5	Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
6	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	-	-
7	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-	-
8	Dividen	-	-
9	Komisi/provisi/fee dan administrasi	382.408	447.371
10	Pendapatan lainnya	278.006	513.087
11	Beban bonus wadiah -/-	(5.079)	(9.010)
12	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-	-	-
13	Kerugian terkait risiko operasional -/-	(956)	(88)
14	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	-	-
15	Beban tenaga kerja -/-	(504.217)	(532.498)
16	Beban promosi -/-	(3.684)	(7.116)
17	Beban lainnya -/-	(516.305)	(591.542)
	Pendapatan/Beban Operasional Lainnya Bersih	**(367.925)**	**(178.484)**
	LABA/RUGI OPERASIONAL	**35.978**	**34.279**
	PENDAPATAN/BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	1.166	1.221
2	Pendapatan/beban non operasional lainnya	(27.351)	(25.724)
	LABA/RUGI NON OPERASIONAL	**(26.185)**	**(24.503)**
	LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**9.793**	**9.776**
	Pajak Penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(2.448)	(2.444)
	b. Pendapatan/beban pajak tangguhan	-	-
	LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	**7.345**	**7.332**
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-
	c. Lainnya	-	-
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan/kerugian yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari peningkatan nilai wajar (MTM) aset keuangan instrumen ekuitas yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya	12.745	16.911
	c. Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**12.745**	**16.911**
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**20.090**	**24.243**
	Laba/rugi bersih tahun berjalan yang dapat distribusikan kepada:		
	PEMILIK	7.345	7.332
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN		
	Laba/Rugi Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat distribusikan kepada:		
	PEMILIK	20.090	24.243
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**20.090**	**24.243**
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	**0,72**	**0,64**

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal Laporan 30 September 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	KOMPONEN MODAL	Sep-20	Sep-19
I	**MODAL INTI (TIER 1)**	3.421.545	3.553.902
	1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET1)		
	1.1. Modal disetor (setelah dikurangi treasury stock)	1.103.435	1.103.435
	1.2. Cadangan tambahan modal		
	1.2.1. Faktor penambah		
	1.2.1.1. Penghasilan komprehensif lain		
	1.2.1.1.1. Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.1.1.2. Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	62.607	57.587
	1.2.1.1.3. Saldo surplus revaluasi aset tetap	690.595	747.430
	1.2.1.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.1.2.1. Agio saham biasa	1.578.925	1.578.925
	1.2.1.2.2. Cadangan umum	1.487.395	1.757.864
	1.2.1.2.3. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	-	-
	1.2.1.2.4. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak	7.345	7.332
	1.2.1.2.5. Dana setoran modal	-	-
	1.2.1.2.6. Modal sumbangan	-	-
	1.2.1.2.7. Waran yang diterbitkan	-	-
	1.2.1.2.8. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
	1.2.2. Faktor pengurang (-/-)		
	1.2.2.1. Beban komprehensif lain		
	1.2.2.1.1. Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2. Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
	1.2.2.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.2.2.1. Disagio saham biasa	-	-
	1.2.2.2.2. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	(973.033)	(1.326.466)
	1.2.2.2.3. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	-	-
	1.2.2.2.4. Selisih kurang antara PPA dan CKPN atas aset produktif	(387.356)	(235.431)
	1.2.2.2.5. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-
	1.2.2.2.6. PPA atas aset non produktif yang wajib dibentuk	(2.558)	-
	1.3. Kepentingan non pengendali yang dapat diperhitungkan		
	1.4. Faktor pengurang modal inti utama (-/-)		
	1.4.1. Perhitungan pajak tangguhan	(136.722)	(140.581)
	1.4.2. Goodwill	-	-
	1.4.3. Seluruh aset tidak berwujud lainnya	-	-
	1.4.4. Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	(6.095)	(6.095)
	1.4.5. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi		
	1.4.6. Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7. Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	1.4.7.1. Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
	2. Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT1)		
	2.1. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT1	-	-
	2.2. Agio/disagio	-	-
	2.3. Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	2.3.1. Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
II	**MODAL PELENGKAP (TIER 2)**	**365.761**	**350.990**
	1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	100.000	100.000
	2. Agio/disagio	-	-
	3. Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	265.761	250.990
	4. Cadangan tujuan	-	-
	5. Faktor pengurang modal pelengkap (-/-)		
	5.1. Sinking fund	-	-
	5.2. Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
III	**TOTAL MODAL (I + II)**	**3.787.306**	**3.914.792**

Keterangan	Sep-20	Sep-19	Keterangan	Sep-20	Sep-19
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			RASIO KPMM		
ATMR RISIKO KREDIT	27.811.375	28.455.420	Rasio CET1 (%)	11,28%	11,30%
ATMR RISIKO PASAR	15.415	23.307	Rasio Tier 1 (%)	11,28%	11,30%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	2.509.119	3.049.311	Rasio Tier 2 (%)	1,21%	1,11%
TOTAL ATMR	30.335.909	31.528.358	Rasio KPMM (%)	12,48%	12,42%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	11,00%	10,10%	CET 1 UNTUK BUFFER	2,49%	2,41%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			PROSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI BANK (%)		
Dari CET1 (%)	9,79%	8,99%	Capital Conservation Buffer (%)	0,00%	0,00%
Dari AT1 (%)	0,00%	0,00%	Countercyclical Buffer (%)	0,00%	0,00%
Dari Tier 2 (%)	1,21%	1,11%	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	0,00%	0,00%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI
Tanggal Laporan 30 September 2020 dan 31 Desember 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Sep-20	Des-19
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot & forward	-	-
	3. Lainnya	-	-
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik		
	a. Committed	-	-
	b. Uncommitted	105.914	116.764
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	7.300	142.618
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot & forward	-	-
	4. Lainnya	-	-
III	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima	-	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian		
	a. Murabahah	223.213	127.853
	b. Istishna'	-	-
	c. Sewa	-	-
	d. Bagi Hasil	-	-
	e. Lainnya	-	-
	3. Lainnya	-	-
IV	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan	77.749	93.295
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN ARUS KAS
Tanggal Laporan 30 September 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

Pos-Pos	Sep-20	Sep-19
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai mudharib	1.587.340	2.162.816
Pembayaran bagi hasil dana syirkah temporer	(1.092.311)	(1.882.950)
Penerimaan pendapatan operasional lainnya	384.083	217.105
Penerimaan kembali piutang dan pembiayaan yang telah dihapusbukukan	336	1.201
Pembayaran beban kepegawaian	(487.959)	(569.139)
Pembayaran beban operasional lainnya	(517.631)	(515.966)
Pembayaran pajak penghasilan	(4.606)	(106)
Penerimaan pendapatan non operasional	2.808	2.604
Pembayaran beban non operasional	(20.651)	(27.265)
Pembayaran pajak atas surplus revaluasi	-	-
Arus kas dari (digunakan untuk) aktifitas operasi sebelum perubahan aktivitas operasi	**(148.933)**	**(418.310)**
Penurunan (kenaikan) aktiva operasi :		
Penempatan pada Bank Lain	34.431	(31.628)
Piutang	1.198.167	1.284.578
Pinjaman qardh	(175.029)	(75.894)
Pembiayaan mudharabah	177.723	(202.374)
Pembiayaan musyarakah	(52.091)	1.413.742
Aktiva yang diperoleh untuk ijarah - bersih	(1.310)	2.992
Aktiva lain-lain	240.305	(372.901)
Kenaikan (penurunan) kewajiban operasi :		
Liabilitas segera	3.302	134.332
Simpanan	(247.995)	886.458
Simpanan dari bank lain	(60.547)	10.734
Utang pajak	(3.309)	3.489
Liabilitas lain-lain	671.334	213.558
Kenaikan (penurunan) Dana Syirkah Temporer	(1.727.462)	(2.833.706)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi	**(87.624)**	**(185.020)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penjualan efek	184.161	335.004
Penempatan efek	(464.944)	(700.413)
Hasil penjualan aset tetap	738	-
Pembelian aset tetap	(25.924)	(822)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	**(306.969)**	**(366.231)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
(Pencairan) Penempatan sertifikat investasi mudharabah	(245.000)	(849.000)
(Pembayaran) Penerimaan pinjaman diterima	(177.765)	(450.000)
(Pencairan) Medium Term Notes	-	(100.000)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	**(422.765)**	**(1.399.000)**
Kenaikan Bersih Kas Dan Setara Kas	**(817.358)**	**(1.950.251)**
Kas Dan Setara Kas Pada Awal Tahun	**3.648.581**	**6.774.187**
Kas Dan Setara Kas Pada Akhir Tahun	**2.831.223**	**4.823.936**
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun terdiri dari:		
Kas	611.104	631.651
Penempatan pada Bank Indonesia	2.035.881	3.897.808
Giro pada bank lain	180.056	249.644
Penempatan pada Bank Lain	4.182	44.743
Jumlah	**2.831.223**	**4.823.936**

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Tanggal Laporan 30 September 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Sep-20 L	Sep-20 DPK	Sep-20 KL	Sep-20 D	Sep-20 M	Sep-20 Jumlah	Sep-19 L	Sep-19 DPK	Sep-19 KL	Sep-19 D	Sep-19 M	Sep-19 Jumlah
I	**PIHAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan spot dan forward												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	4.036	-	-	-	-	4.036	3.895	-	-	-	-	3.895
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Pembiayaan bagi hasil												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.785	-	-	-	-	1.785	5.871	240.545	-	-	-	246.416
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Penyertaan modal	407.711	-	-	-	-	407.711	6.095	-	-	-	-	6.095
8	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	46.638	-	-	-	-	46.638	88.303	-	-	-	-	88.303
	b. Valuta Asing	137.600	-	-	-	-	137.600	206.284	-	-	-	-	206.284
2	Tagihan spot dan forward												
	a. Rupiah	34.179	-	-	-	-	34.179	12.434	-	-	-	-	12.434
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	11.450.157	-	-	-	5.000	11.455.157	12.634.799	-	-	-	5.000	12.639.799
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan akseptasi	110.437	-	-	-	-	110.437	578.035	-	-	-	-	578.035
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.939.968	1.007.335	12.235	28.103	31.700	3.049.363	2.981.012	583.825	46.170	23.419	79.035	3.703.462
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	6.453.401	1.933.882	75.611	83.362	819.500	9.377.156	7.730.898	1.783.454	69.843	48.847	479.161	10.080.001
	ii. Valuta Asing	1.155.140	320.228	-	-	798	1.476.166	1.101.576	308.591	-	-	770	1.410.937
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	2.750.563	2.178.982	42.803	38.366	465.942	5.477.673	2.369.275	1.052.217	69.820	47.740	316.725	3.875.777
	ii. Valuta Asing	485.973	243.184	-	-	-	729.157	472.013	167.993	-	-	-	640.006
6	Pembiayaan bagi hasil												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.231.040	590.911	6.798	14.917	157.998	2.001.384	1.897.042	493.820	19.135	21.949	199.333	2.391.104
	ii. Valuta Asing	22.949	-	-	-	-	22.949	22.886	-	-	-	-	22.886
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	8.224.431	2.969.052	9.367	88.261	324.575	11.615.686	8.328.994	2.725.637	23.101	38.584	721.570	11.538.086
	ii. Valuta Asing	1.067.215	148.265	-	-	-	1.215.480	1.028.687	71.141	-	-	-	1.099.828
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	5.478.027	2.915.798	12.764	52.782	329.331	8.803.702	4.330.855	2.333.590	23.204	39.834	748.137	7.475.620
	ii. Valuta Asing	1.031.581	148.265	-	-	-	1.149.846	800.311	71.141	-	-	-	870.452
7	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	70.745	-	-	-	-	70.745	142.211	-	-	-	-	142.211
	b. Valuta Asing	14.394	-	-	-	-	14.394	28.488	-	-	-	-	28.488
III	**INFORMASI LAIN**												
1	Total aset bank yang dijaminkan												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2	Agunan yang diambil alih						37.617						43.620

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal Laporan 30 September 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Sep-20 CKPN Individual	Sep-20 CKPN Kolektif	Sep-20 PPA wajib dibentuk Umum	Sep-20 PPA wajib dibentuk Khusus	Sep-19 CKPN Individual	Sep-19 CKPN Kolektif	Sep-19 PPA wajib dibentuk Umum	Sep-19 PPA wajib dibentuk Khusus
1	Penempatan pada bank lain	-	587	1.842	-	-	863	2.946	-
2	Tagihan spot dan forward	-	-	342	-	-	-	124	-
3	Surat berharga yang dimiliki	-	14.575	88.000	5.300	-	14.975	80.000	5.000
4	Tagihan akseptasi	-	2.460	1.105	-	-	6.393	5.780	-
5	Piutang murabahah	199.023	120.779	91.093	297.589	201.609	141.734	112.724	144.021
6	Piutang istishna'	-	193	193	-	-	49	49	-
7	Piutang multijasa	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Piutang qardh	-	20.196	4.803	4.784	-	17.604	7.489	10.205
9	Piutang Sewa	-	6.851	-	6.851	-	-	-	6.976
10	Pembiayaan mudharabah	-	6.636	5.610	13.261	-	7.337	5.583	4.338
11	Pembiayaan musyarakah	-	219.263	99.084	389.414	-	214.331	181.862	353.817
12	Pembiayaan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Penyertaan modal	-	-	4.077	-	-	-	61	-
14	Komitmen dan Kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-

Best Customer Experience – ATM, Digital CX Awards 2020, The Digital Banker

Best Islamic Wealth Management, Alpha Southeast Asia

Peringkat 1, Digital Brand Awards 2020 Infobank

Innovative Company in Quickly Responding to Customer Problems in Services, Indonesia Digital Innovations Award 2019, Warta Ekonomi

Peringkat I SLE Index 2019 Satisfaction Loyalty Engagement Awards 2019 Infobank

Top Tabungan Umum Syariah 2019 Anugerah Produk Keuangan Terbaik 2019 Warta Ekonomi

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 30 September 2020 dan 2019

No.	Pos-Pos	Sep-20	Sep-19
	Rasio Kinerja		
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	12,48%	12,42%
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	3,71%	3,86%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	3,90%	3,90%
4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,40%	1,37%
5	NPF gross	5,69%	5,64%
6	NPF net	4,95%	4,64%
7	Return On Assets (ROA)	0,03%	0,02%
8	Return On Equity (ROE)	0,29%	0,20%
9	Net Imbalan (NI)	1,28%	0,82%
10	Net Operating Margin (NOM)	0,12%	0,10%
11	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	98,38%	98,83%
12	Cost to Income Ratio (CIR)	46,51%	41,61%
13	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	51,85%	49,82%
14	Financing to Deposit Ratio (FDR)	73,80%	68,51%
	Kepatuhan (Compliance)		
1	a. Persentase Pelanggaran BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase Pelampauan BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
2	GWM		
	a. GWM rupiah		
	i. Harian	0,00%	1,80%
	ii. Rata-rata	3,50%	6,15%
	b. GWM valuta asing (harian)	8,20%	1,10%
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,42%	0,40%

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF
Tanggal Laporan 30 September 2020 dan 31 Desember 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Sep-20	Des-19
A	**Sumber dan Penyaluran Dana Zakat**		
	1. Penerimaan dana zakat yang berasal dari :		
	a. Intern Bank	-	1.150
	b. Ekstern Bank	6.470	9.719
	Total penerimaan	**6.470**	**10.869**
	2. Penyaluran dana zakat kepada entitas pengelola zakat		
	a. Lembaga Amil Zakat	6.470	10.869
	b. Badan Amil Zakat	-	-
	Total penyaluran	**6.470**	**10.869**
B	**Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf**		
	1. Penerimaan dana wakaf yang berasal dari :		
	a. Intern Bank	-	-
	b. Ekstern Bank	-	-
	Total penerimaan	-	-
	2. Penyaluran dana wakaf kepada entitas pengelola wakaf		
	a. Badan Wakaf Indonesia	-	-
	Total penyaluran	-	-

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
Tanggal Laporan 30 September 2020 dan 31 Desember 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Sep-20	Des-19
1	Saldo awal dana kebajikan	-	-
2	Penerimaan dana kebajikan		
	a. Infaq dan sedekah	-	-
	b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-	-
	c. Denda	-	66
	d. Penerimaan non halal	269	524
	e. Lainnya	-	-
	Total penerimaan	**269**	**590**
3	Penggunaan dana kebajikan		
	a. Dana kebajikan produktif	-	-
	b. Sumbangan	269	590
	c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-	-
	Total penggunaan	**269**	**590**
4	Kenaikan/penurunan dana kebajikan	-	-
5	Saldo akhir dana kebajikan	-	-

LAPORAN TRANSAKSI *SPOT* DAN *FORWARD*
Tanggal Laporan 30 September 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Transaksi	Nilai Notional	Tujuan: Bukan Hedging	Tujuan: Hedging	Tagihan dan Liabilitas: Tagihan	Tagihan dan Liabilitas: Liabilitas
A	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
1	*Spot*	30.391	451	29.940	587	675
2	*Forward*	-	-	-	-	-
3	Lainnya	2.992.822	5.265	2.987.557	33.592	31.554
B	**Lainnya**	-	-	-	-	-
	J U M L A H	**3.023.213**	**5.716**	**3.017.497**	**34.179**	**32.229**

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Tanggal Laporan 30 September 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Jenis Penghimpunan Dana *Net Revenue Sharing*	Saldo Rata-rata (A)	Pendapatan yang akan dibagihasilkan (B)	Porsi Pemilik Dana: Nisbah (%) (C)	Porsi Pemilik Dana: Jumlah Bonus dan Bagi Hasil (D)	Porsi Pemilik Dana: Indikasi Rate of Return (%) (E)
1	Liabilitas kepada Bank Lain	1.333.821	1.852	32,00%	1.851	1,67%
2	Giro Mudharabah	1.226.238	1.180	32,00%	958	0,94%
3	Tabungan Mudharabah	9.337.494	6.238	33,00%	5.091	0,65%
4	Deposito Mudharabah					
	a. 1 Bulan	13.172.201	40.079	60,00%	37.658	3,43%
	b. 3 Bulan	2.962.635	12.019	51,00%	9.080	3,94%
	c. 6 Bulan	2.465.754	9.930	53,00%	7.566	3,97%
	d. 12 Bulan	2.221.528	5.198	54,00%	4.940	2,67%
5	Surat Berharga yang Diterbitkan	-	-	0,00%	-	-
6	Pembiayaan yang Diterima	-	-	0,00%	-	-
	Jumlah	**32.650.333**	**84.342**		**68.146**	

No.	Jenis Penyaluran Dana *Net Revenue Sharing*	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang diterima
1	Penempatan pada Bank Lain	423.182	80
2	Surat Berharga yang Dimiliki	11.465.792	15.032
3	Piutang Murabahah	13.047.626	76.713
4	Piutang Istishna'	19.247	42
5	Piutang Multijasa	-	-
6	Pembiayaan Gadai	-	-
7	Pembiayaan Mudharabah	453.649	5.083
8	Pembiayaan Musyarakah	14.341.600	33.958
9	Pembiayaan Sewa	181.991	289
10	Pembiayaan Lainnya	-	-
	Jumlah	**39.934.033**	**131.796**

No.	Jenis Penghimpunan Dana *Profit Sharing*	Saldo Rata-rata (A)	Pendapatan yang akan dibagihasilkan (B)	Porsi Pemilik Dana: Nisbah (%) (C)	Porsi Pemilik Dana: Jumlah Bonus dan Bagi Hasil (D)	Porsi Pemilik Dana: Indikasi Rate of Return (%) (E)
1	Liabilitas kepada Bank Lain	-	-	0,00%	-	-
2	Giro Mudharabah	-	-	0,00%	-	-
3	Tabungan Mudharabah	-	-	0,00%	-	-
4	Deposito Mudharabah					
	a. 1 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	b. 3 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	c. 6 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	d. 12 Bulan	-	-	0,00%	-	-
5	Surat Berharga yang Diterbitkan	-	-	0,00%	-	-
6	Pembiayaan yang Diterima	-	-	0,00%	-	-
	Jumlah	-	-		-	

No.	Jenis Penyaluran Dana *Profit Sharing*	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang diterima
1	Penempatan pada Bank Lain	-	-
2	Surat Berharga yang Dimiliki	-	-
3	Piutang Murabahah	-	-
4	Piutang Istishna'	-	-
5	Piutang Multijasa	-	-
6	Pembiayaan Gadai	-	-
7	Pembiayaan Mudharabah	-	-
8	Pembiayaan Musyarakah	-	-
9	Pembiayaan Sewa	-	-
10	Pembiayaan Lainnya	-	-
	Jumlah	-	-

PENGURUS

DEWAN PENGAWAS SYARIAH		DEWAN KOMISARIS		DIREKSI	
Ketua	Drs. H. Sholahudin Al Aiyub, M.Si	Komisaris Utama (Independen)	Ilham Akbar Habibie	Direktur Utama	Achmad K. Permana
Anggota	H. Sri Hartaturisma, LLB., MH **)	Komisaris (Independen)	Iggi Haruman Achsien	Direktur Kepatuhan	Andri Donny
		Komisaris (Independen)	Edy Setiadi	Direktur	Hery Syafril
		Komisaris	Mohamed Iwan Wahid *)	Direktur	Purnomo B. Soetadi
		Komisaris	Abdulrahim Mohammad Jaber Al-Sulaiti *)	Direktur	Awaldi
				Direktur	Avianto

*) Efektif setelah memperoleh persetujuan atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test) dari Otoritas Jasa Keuangan
**) Efektif setelah memperoleh persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan

PEMILIK BANK

Islamic Development Bank	32,74%
Bank Boubyan	22,00%
Atwill Holdings Limited	17,91%
National Bank of Kuwait	8,45%
IDF Investment Foundation	3,48%
BMF Holdings Limited	2,84%
Reza Rhenaldi Syaiful	1,67%
Dewi Monita	1,67%
Andre Mirza Hartawan	1,66%
Koperasi Perkayuan Apkindo-MPI (KOPKAPINDO)	1,39%
Pemegang Saham Lainnya	6,19%
TOTAL	100,00%

Catatan :

1. Laporan keuangan publikasi PT Bank Muamalat Indonesia Tbk per 30 September 2020 diambil dari laporan keuangan interim yang berakhir pada tanggal 30 September 2020 dan 2019 (tidak diaudit). Laporan Publikasi keuangan per tanggal 31 Desember 2019 diambil dari laporan keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Drs. Bernardi, Sutiyanto, Dadang & Ali dengan rekan penanggung jawab adalah Drs. Bambang Sudaryanto, Ak., MBA, CPA, auditor independen, yang dalam laporannya tertanggal 24 Januari 2020 dengan opini wajar, dalam semua hal yang material.
2. Laporan keuangan Bank ini disajikan sesuai dengan ketentuan sebagai berikut:
   a) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 37/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 9/SEOJK.03/2020 tanggal 1 Juli 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah".
   b) Surat Keputusan Ketua Bapepam-LK nomor: Kep-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik".
3. Kurs tukar mata uang asing per 30 September 2020 USD 1 = Rp. 14.880,00, sedangkan per 31 Desember 2019 USD 1 = Rp. 13.882,50, dan per 30 September 2019 USD 1 = Rp. 14.195,00.

Jakarta, 27 Oktober 2020
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
BE & D
Direksi

Achmad K. Permana
Direktur Utama

Hery Syafril
Direktur

KANTOR PUSAT:
Muamalat Tower
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Jakarta, 12940, Indonesia
Telp : +62 21 8066 6000, Fax : +62 21 8066 6001
Website : www.bankmuamalat.co.id

JUMLAH OUTLET:
83 Kantor Cabang,
146 Kantor Cabang Pembantu,
41 Kantor Kas

Terdaftar dan diawasi OJK

LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-20	Des-19
	ASET		
1	Kas	732.760	764.527
2	Penempatan pada Bank Indonesia	2.835.514	2.505.388
3	Penempatan pada bank lain	497.026	378.687
4	Tagihan spot dan forward	21.285	6.315
5	Surat berharga yang dimiliki	12.189.387	11.347.070
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7	Tagihan akseptasi	101.524	405.950
8	Piutang		
	a. Piutang murabahah	12.800.011	14.136.127
	b. Piutang istishna'	17.806	3.735
	c. Piutang multijasa	-	-
	d. Piutang qardh	806.332	581.387
	e. Piutang sewa	0.710	8.050
9	Pembiayaan bagi hasil		
	a. Mudharabah	620.075	756.514
	b. Musyarakah	14.470.476	14.206.084
	c. Lainnya	-	-
10	Pembiayaan sewa	181.621	180.520
11	Penyertaan modal	407.711	407.711
12	Aset keuangan lainnya	-	-
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(896.262)	(589.288)
14	Salam	-	-
15	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	-
	Termin istishna' -/-	-	-
16	Persediaan	-	-
17	Aset tidak berwujud	-	-
18	Aset tetap dan inventaris	2.965.279	3.131.071
19	Aset nonproduktif		
	a. Properti terbengkalai	574.441	574.441
	b. Agunan yang diambil alih	29.821	70.882
	c. Rekening tunda	249.446	125.433
	d. Aset antar kantor	-	-
20	Aset lainnya	2.130.409	1.529.745
	TOTAL ASET	51.241.304	50.555.519
	LIABILITAS		
1	Dana simpanan wadiah		
	a. Giro	2.585.063	2.531.703
	b. Tabungan	4.794.151	4.472.054
2	Dana investasi non profit sharing		
	a. Giro	1.540.847	1.131.498
	b. Tabungan	8.748.450	10.308.068
	c. Deposito	22.775.930	21.913.293
3	Uang elektronik	-	-
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	1.302.039	1.352.033
5	Liabilitas kepada bank lain	1.626.539	1.657.436
6	Liabilitas spot dan forward	21.157	4.305
7	Surat berharga yang diterbitkan	1.981.893	2.091.080
8	Liabilitas akseptasi	3.785	287.629
9	Pembiayaan yang diterima	100.000	277.765
10	Setoran jaminan	-	-
11	Liabilitas antarkantor	-	-
12	Liabilitas lainnya	845.123	810.079
13	Dana investasi profit sharing	-	-
14	Kepentingan minoritas (minority interest)		
	TOTAL LIABILITAS	47.274.594	46.618.341
	EKUITAS		
15	Modal disetor		
	a. Modal dasar	4.400.000	4.400.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(3.296.565)	(3.296.565)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
16	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	1.578.925	1.578.925
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
17	Penghasilan komprehensif lain		
	a. Keuntungan	705.128	780.620
	b. Kerugian -/-	-	(10.189)
18	Cadangan		
	a. Cadangan umum	1.487.398	1.487.398
	b. Cadangan tujuan	-	-
19	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	(916.104)	(980.359)
	b. Tahun berjalan	10.020	16.326
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3.966.710	3.937.178
	TOTAL EKUITAS	3.966.710	3.937.178
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	51.241.304	50.555.519

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 31 Desember 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-20	Des-19
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana		
1	Pendapatan dari penyaluran dana		
	a. Pendapatan dari piutang		
	i. Murabahah	1.165.426	1.177.657
	ii. Istishna'	403	356
	iii. Multijasa	-	-
	iv. Ujrah	-	-
	v. Lainnya	-	-
	b. Pendapatan dari Bagi Hasil		
	i. Mudharabah	69.077	46.711
	ii. Musyarakah	908.109	1.171.001
	iii. Lainnya		
	c. Pendapatan Sewa	3.035	8.862
	d. Lainnya	195.997	374.844
2	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-		
	a. Non profit sharing	1.610.017	2.380.721
	b. Profit sharing	-	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	821.300	382.970
B	Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penyaluran Dana		
1	Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	2.118	247
2	Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3	Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	4.672	19.953
4	Keuntungan/kerugian transaksi spot dan forward (realized)	-	-
5	Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
6	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	-	-
7	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-	-
8	Dividen	-	-
9	Komisi/provisi/fee dan administrasi	529.878	603.795
10	Pendapatan lainnya	3.835	580.899
11	Beban bonus wadiah -/-	(7.004)	(11.207)
12	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-	(64.414)	-
13	Kerugian terkait risiko operasional -/-	(1.778)	(338)
14	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	-	-
15	Beban tenaga kerja -/-	(703.037)	(770.739)
16	Beban promosi -/-	(9.658)	(9.621)
17	Beban lainnya -/-	(559.493)	(726.401)
	Pendapatan/Beban Operasional Lainnya Bersih	(805.168)	(363.462)
	LABA/RUGI OPERASIONAL	16.392	19.508
	PENDAPATAN/BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	15.145	14.823
2	Pendapatan/beban non operasional lainnya	(16.519)	(8.165)
	LABA/RUGI NON OPERASIONAL	(1.374)	6.658
	LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	15.018	26.166
	Pajak Penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(3.373)	(6.443)
	b. Pendapatan/beban pajak tangguhan	(1.625)	(3.397)
	LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	10.020	16.326
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	9.474	(10.162)
	c. Lainnya	-	2.538
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan/kerugian yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari perubahan nilai wajar (MTM) aset keuangan instrumen efek yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya	10.038	9.065
	c. Lainnya	-	(2.256)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	19.512	(815)
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	29.532	15.511
	Laba/rugi bersih tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada: PEMILIK	10.020	16.326
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN		
	Laba/Rugi Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat distribusikan kepada: PEMILIK	29.532	15.511
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	29.532	15.511
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	0,98	1,60

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal Laporan 31 Desember 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	KOMPONEN MODAL	Des-20	Des-19
I	MODAL INTI (TIER 1)	4.471.015	3.521.079
	1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET1)		
	1.1. Modal disetor (setelah dikurangi treasury stock)	1.103.435	1.103.435
	1.2. Cadangan tambahan modal		
	1.2.1. Faktor penambah		
	1.2.1.1. Penghasilan komprehensif lain		
	1.2.1.1.1. Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.1.1.2. Potensi keuntungan dan peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	69.374	49.082
	1.2.1.1.3. Saldo surplus revaluasi aset tetap	633.754	690.000
	1.2.1.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.1.2.1. Agio saham biasa	1.578.925	1.578.925
	1.2.1.2.2. Cadangan umum	1.487.398	1.487.398
	1.2.1.2.3. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	-	-
	1.2.1.2.4. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak	10.020	16.326
	1.2.1.2.5. Dana setoran modal	1.000.000	-
	1.2.1.2.6. Modal sumbangan	-	-
	1.2.1.2.7. Waran yang diterbitkan	-	-
	1.2.1.2.8. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
	1.2.2. Faktor pengurang (-/-)		
	1.2.2.1. Rincian komprehensif lain		
	1.2.2.1.1. Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2. Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
	1.2.2.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.2.2.1. Disagio saham biasa	-	-
	1.2.2.2.2. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	(916.104)	(989.356)
	1.2.2.2.3. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	-	-
	1.2.2.2.4. Selisih kurang antara PPA dan CKPN atas aset produktif	(347.172)	(288.894)
	1.2.2.2.5. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-
	1.2.2.2.6. PPA atas aset non produktif yang wajib dibentuk	-	-
	1.3. Kepentingan non pengendali yang dapat diperhitungkan		
	1.4. Faktor pengurang modal inti utama (-/-)		
	1.4.1. Perhitungan pajak tangguhan	(141.928)	(143.111)
	1.4.2. Goodwill	-	-
	1.4.3. Seluruh aset tidak berwujud lainnya	-	-
	1.4.4. Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	(8.095)	(8.095)
	1.4.5. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi		
	1.4.6. Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7. Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	1.4.7.1. Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
	2. Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT1)		
	2.1. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT1	-	-
	2.2. Agio/disagio	-	-
	2.3. Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	2.3.1. Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
II	MODAL PELENGKAP (TIER 2)	334.431	350.262
	1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	100.000	100.000
	2. Agio/disagio	-	-
	3. Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	234.431	250.262
	4. Cadangan tujuan	-	-
	5. Faktor pengurang modal pelengkap (-/-)		
	5.1. Sinking fund	-	-
	5.2. Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
III	TOTAL MODAL (I + II)	[illegible]	3.871.341

Keterangan	Des-20	Des-19	Keterangan	Des-20	Des-19
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			RASIO KPMM		
ATMR RISIKO KREDIT	29.074.791	28.107.681	Rasio CET1 (%)	14,15%	11,33%
ATMR RISIKO PASAR	9.030	14.832	Rasio Tier 1 (%)	14,15%	11,33%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	2.509.510	3.049.341	Rasio Tier 2 (%)	1,06%	1,12%
TOTAL ATMR	31.593.331	31.171.854	Rasio KPMM (%)	15,21%	12,42%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	10,00%	10,00%	CET 1 UNTUK BUFFER	5,21%	2,42%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)		
Dari CET1 (%)	8,94%	8,88%	Capital Conservation Buffer (%)	0,00%	0,00%
Dari AT1 (%)	0,00%	0,00%	Countercyclical Buffer (%)	0,00%	0,00%
Dari Tier 2 (%)	1,06%	1,12%	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	0,00%	0,00%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI
Tanggal Laporan 31 Desember 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-20	Des-19
I	TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot & forward	1.001.647	-
	3. Lainnya	-	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik		
	a. Committed	-	-
	b. Uncommitted	13.229	110.764
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	56.029	142.010
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot & forward	1.002.764	-
	4. Lainnya	-	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima	-	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian		
	a. Murabahah	96.546	127.803
	b. Istishna'	-	-
	c. Sewa	61.091	-
	d. Bagi Hasil	-	-
	e. Lainnya	-	-
	3. Lainnya	-	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan	106.714	90.295
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN ARUS KAS
Tanggal Laporan 31 Desember 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

Pos-Pos	Des-20	Des-19
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai mudharib	2.148.090	2.408.753
Pembayaran bagi hasil dana syirkah temporer	(1.611.437)	(2.245.082)
Penerimaan pendapatan operasional lainnya	573.646	647.444
Penerimaan kembali piutang dan pembiayaan yang telah dihapusbukukan	48.481	44.489
Pembayaran beban kepegawaian	(694.209)	(831.751)
Pembayaran beban operasional lainnya	(512.316)	(564.908)
Pembayaran pajak penghasilan	(64.594)	(24.806)
Penerimaan pendapatan non operasional	15.145	26.002
Pembayaran beban non operasional	(16.919)	(22.335)
Pembayaran pajak atas surplus revaluasi	-	-
Arus kas dari (digunakan untuk) aktifitas operasi sebelum perubahan aktivitas operasi	(103.073)	(469.218)
Penurunan (kenaikan) aktiva operasi:		
Penempatan pada Bank Lain	34.555	(25.499)
Efek-efek	-	-
Piutang	1.284.011	1.401.583
Pinjaman qardh	(305.987)	175.990
Pembiayaan mudharabah	134.939	(310.924)
Pembiayaan musyarakah	(269.275)	2.339.988
Aktiva yang diperoleh untuk ijarah - bersih	(1.101)	1.414
Aktiva lain-lain	10.172	1.530.368
Kenaikan (penurunan) kewajiban operasi:		
Liabilitas segera	95.182	(111.114)
Simpanan	395.498	973.812
Simpanan dari bank lain	(30.952)	89.116
Utang pajak	(6.068)	(2.082)
Liabilitas lain-lain	(465.637)	236.058
Kenaikan (penurunan) Dana Syirkah Temporer	382.474	(5.898.752)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi	1.074.618	9.670
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penjualan efek	257.909	(2.819.050)
Penempatan efek	(479.429)	1.377.282
Hasil penjualan aset tetap	22.949	14.823
Pembelian aset tetap	(26.215)	(111.419)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	(225.292)	(1.538.364)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
(Pencairan) Penempatan sertifikat investasi mudharabah	(245.000)	(904.000)
(Pembayaran) Penerimaan pinjaman diterima	(150.000)	(872.235)
Pembayaran utang dividen	(7)	(361)
(Pencairan) sukuk subordinasi	-	-
(Pencairan) Medium Term Notes	-	(100.000)
(Pencairan) Penerimaan REPO	(37.600)	279.705
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	(432.607)	(1.596.911)
Kenaikan Bersih Kas Dan Setara Kas	416.719	(3.125.605)
Kas Dan Setara Kas Pada Awal Tahun	3.648.581	6.774.187
Kas Dan Setara Kas Pada Akhir Tahun	4.065.300	3.648.582
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun terdiri dari:		
Kas	732.760	764.527
Penempatan pada Bank Indonesia	2.835.514	2.505.388
Giro pada bank lain	492.989	340.054
Penempatan pada Bank Lain	4.057	38.613
Tagihan atas surat berharga Reverse Repo	-	-
Jumlah	4.065.300	3.648.582

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Tanggal Laporan 31 Desember 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-20 L	Des-20 DPK	Des-20 KL	Des-20 D	Des-20 M	Des-20 Jumlah	Des-19 L	Des-19 DPK	Des-19 KL	Des-19 D	Des-19 M	Des-19 Jumlah
I	PIHAK TERKAIT												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan spot dan forward												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	4.223	-	-	-	-	4.223	4.052	-	-	-	-	4.052
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Pembiayaan bagi hasil												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.809	-	-	-	-	1.809	1.669	-	-	-	-	1.669
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	1.695	-	-	-	-	1.695
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Penyertaan modal	407.711	-	-	-	-	407.711	407.711	-	-	-	-	407.711
8	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	PIHAK TIDAK TERKAIT												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	61.436	-	-	-	-	61.436	58.498	-	-	-	-	58.498
	b. Valuta Asing	438.590	-	-	-	-	438.590	320.169	-	-	-	-	320.169
2	Tagihan spot dan forward												
	a. Rupiah	24.205	-	-	-	-	24.205	5.315	-	-	-	-	5.315
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	12.180.387	-	-	-	5.000	12.185.387	11.342.070	-	-	-	5.000	11.347.070
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan akseptasi	101.524	-	-	-	-	101.524	405.950	-	-	-	-	405.950
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.814.764	502.679	10.531	16.032	46.975	2.390.981	2.872.968	662.257	20.214	8.901	73.069	3.637.809
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	7.253.210	2.124.435	24.781	33.175	650.010	10.085.355	7.582.765	1.350.582	309.320	48.007	440.609	9.630.271
	ii. Valuta Asing	1.378.573	122.452	-	-	708	1.501.733	1.336.167	104.781	-	-	700	1.441.667
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	3.627.519	1.890.175	12.886	25.845	272.886	5.829.001	2.736.507	401.946	61.732	38.754	397.366	3.589.205
	ii. Valuta Asing	717.630	122.452	-	-	-	840.082	407.597	104.761	-	-	-	512.358
6	Pembiayaan bagi hasil												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.168.497	598.215	6.387	5.623	146.976	1.925.678	2.189.150	329.027	31.366	30.015	142.001	2.714.119
	ii. Valuta Asing	21.510	-	-	-	-	21.510	21.880	-	-	-	-	21.880
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	9.108.002	2.478.103	890	10.881	428.822	12.032.707	8.372.173	2.331.385	35.887	28.470	290.130	11.058.045
	ii. Valuta Asing	1.116.797	-	-	-	-	1.116.797	994.226	172.859	-	-	-	1.167.085
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	6.284.395	2.460.454	8.885	17.017	372.293	9.128.844	5.323.545	1.714.389	22.819	47.946	293.299	7.401.998
	ii. Valuta Asing	1.026.202	-	-	-	-	1.026.202	870.916	172.859	-	-	-	1.043.775
7	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	3.682.831	-	-	-	-	3.682.831	216.336	-	-	-	-	216.336
	b. Valuta Asing	14.852	-	-	-	-	14.852	16.777	-	-	-	-	16.777
III	INFORMASI LAIN												
1	Total aset bank yang dijaminkan:												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2	Agunan yang diambil alih						29.821						70.882

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal Laporan 31 Desember 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-20 CKPN Individual	Des-20 CKPN Kolektif	Des-20 PPA wajib dibentuk Umum	Des-20 PPA wajib dibentuk Khusus	Des-19 CKPN Individual	Des-19 CKPN Kolektif	Des-19 PPA wajib dibentuk Umum	Des-19 PPA wajib dibentuk Khusus
1	Penempatan pada bank lain	-	587	4.970	-	-	787	3.787	-
2	Tagihan spot dan forward	-	-	343	-	-	-	53	-
3	Surat berharga yang dimiliki	-	14.975	80.000	5.000	-	14.975	80.000	5.000
4	Tagihan akseptasi	-	2.381	1.017	-	-	4.784	4.060	-
5	Piutang murabahah	213.955	130.027	97.791	290.396	220.604	111.708	115.174	190.616
6	Piutang istishna'	-	178	179	-	-	87	87	-
7	Piutang multijasa	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Piutang qardh	-	14.890	8.501	3.989	-	3.817	3.698	2.678
9	Piutang Sewa	-	3.043	-	6.640	-	5.098	-	5.065
10	Pembiayaan mudharabah	-	6.518	6.017	12.640	-	6.016	7.348	5.005
11	Pembiayaan musyarakah	-	200.901	109.149	920.391	-	108.584	108.392	500.284
12	Pembiayaan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Penyertaan modal	-	-	4.077	-	-	-	4.077	-
14	Komitmen dan Kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2020 dan 2019

No.	Pos-Pos	Des-20	Des-19
	Rasio Kinerja		
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	15,21%	12,42%
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	2,90%	3,43%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	3,30%	3,87%
4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,41%	1,34%
5	NPF gross	4,81%	5,22%
6	NPF net	3,95%	4,30%
7	Return On Assets (ROA)	0,03%	0,05%
8	Return On Equity (ROE)	0,29%	0,45%
9	Net Imbalan (NI)	1,94%	0,83%
10	Net Operating Margin (NOM)	0,04%	0,04%
11	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	99,45%	99,50%
12	Cost to Income Ratio (CIR)	98,27%	98,50%
13	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	51,91%	50,08%
14	Financing to Deposit Ratio (FDR)	69,84%	73,51%
	Kepatuhan (Compliance)		
1	a. Persentase Pelanggaran BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase Pelampauan BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
2	GWM		
	a. GWM rupiah		
	i. Harian	0,00%	1,80%
	ii. Rata-rata	3,21%	4,82%
	b. GWM valuta asing (harian)	1,13%	1,10%
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,10%	0,21%

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF
Tanggal Laporan 31 Desember 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-20	Des-19
A	Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
	1. Penerimaan dana zakat yang berasal dari:		
	a. Intern Bank	408	1.150
	b. Ekstern Bank	9.885	9.719
	Total penerimaan	10.293	10.869
	2. Penyaluran dana zakat kepada entitas pengelola zakat		
	a. Lembaga Amil Zakat	10.293	10.869
	b. Badan Amil Zakat	-	-
	Total penyaluran	10.293	10.869
B	Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
	1. Penerimaan dana wakaf yang berasal dari:		
	a. Intern Bank	-	-
	b. Ekstern Bank	-	-
	Total penerimaan	-	-
	2. Penyaluran dana wakaf kepada entitas pengelola wakaf		
	a. Badan Wakaf Indonesia	-	-
	Total penyaluran	-	-

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2020 dan 2019

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-20	Des-19
1	Saldo awal dana kebajikan	-	-
2	Penerimaan dana kebajikan		
	a. Infaq dan sedekah	-	-
	b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-	-
	c. Denda	-	66
	d. Penerimaan non halal	361	524
	e. Lainnya	-	-
	Total penerimaan	361	590
3	Penggunaan dana kebajikan		
	a. Dana kebajikan produktif	-	-
	b. Sumbangan	361	590
	c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-	-
	Total penggunaan	361	590
4	Kenaikan/penurunan dana kebajikan	-	-
5	Saldo akhir dana kebajikan	-	-

LAPORAN TRANSAKSI *SPOT* DAN *FORWARD*
Tanggal Laporan 31 Desember 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Transaksi	Nilai Notional	Tujuan: Trading	Tujuan: Hedging	Tagihan dan Liabilitas: Tagihan	Tagihan dan Liabilitas: Liabilitas
A	Terkait dengan Nilai Tukar					
1	Spot	101.904	49.401	52.503	625	157
2	Forward	-	-	-	-	-
3	Lainnya	3.142.497	10.001	3.131.900	23.600	21.000
B	Lainnya	-	-	-	-	-
	JUMLAH	3.244.431	59.562	3.184.459	24.225	21.157

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Tanggal Laporan 31 Desember 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Jenis Penghimpunan Dana Net Revenue Sharing	Saldo Rata-rata (A)	Pendapatan yang akan dibagi hasilkan (B)	Porsi Pemilik Dana: Nisbah (%) (C)	Porsi Pemilik Dana: Jumlah Bonus dan Bagi Hasil (D)	Porsi Pemilik Dana: Indikasi Rate of Return (%) (E)
1	Liabilitas kepada Bank Lain	1.761.177	2.333	32,00%	2.332	1,59%
2	Giro Mudharabah	1.329.046	1.347	32,00%	1.069	0,98%
3	Tabungan Mudharabah	8.601.894	8.408	22,00%	5.252	0,68%
4	Deposito Mudharabah					
	a. 1 Bulan	15.771.800	40.330	50,00%	32.208	2,61%
	b. 3 Bulan	3.111.474	12.904	51,00%	8.966	3,84%
	c. 6 Bulan	2.513.383	10.441	50,00%	6.389	4,00%
	d. 12 Bulan	2.345.487	8.337	54,00%	5.079	2,60%
5	Surat Berharga yang Diterbitkan	-	-	0,00%	-	0,00%
6	Pembiayaan yang Diterima	-	-	0,00%	-	0,00%
	Jumlah	34.434.070	79.604		64.370	

No.	Jenis Penyaluran Dana Net Revenue Sharing	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang diterima
1	Penempatan pada Bank Lain	513.201	44
2	Surat Berharga yang Dimiliki	11.815.848	830
3	Piutang Murabahah	12.841.342	72.384
4	Piutang Istishna'	18.065	40
5	Piutang Multijasa	-	-
6	Pembiayaan Gadai	-	-
7	Pembiayaan Mudharabah	641.133	5.054
8	Pembiayaan Musyarakah	14.200.918	55.855
9	Pembiayaan Sewa	181.666	351
10	Pembiayaan Lainnya	-	-
	Jumlah	40.311.772	134.547

No.	Jenis Penghimpunan Dana Profit Sharing	Saldo Rata-rata (A)	Pendapatan yang akan dibagi hasilkan (B)	Porsi Pemilik Dana: Nisbah (%) (C)	Porsi Pemilik Dana: Jumlah Bonus dan Bagi Hasil (D)	Porsi Pemilik Dana: Indikasi Rate of Return (%) (E)
1	Liabilitas kepada Bank Lain	-	-	0,00%	-	-
2	Giro Mudharabah	-	-	0,00%	-	-
3	Tabungan Mudharabah	-	-	0,00%	-	-
4	Deposito Mudharabah					
	a. 1 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	b. 3 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	c. 6 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	d. 12 Bulan	-	-	0,00%	-	-
5	Surat Berharga yang Diterbitkan	-	-	0,00%	-	-
6	Pembiayaan yang Diterima	-	-	0,00%	-	-
	Jumlah	-	-		-	

No.	Jenis Penyaluran Dana Profit Sharing	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang diterima
1	Penempatan pada Bank Lain	-	-
2	Surat Berharga yang Dimiliki	-	-
3	Piutang Murabahah	-	-
4	Piutang Istishna'	-	-
5	Piutang Multijasa	-	-
6	Pembiayaan Gadai	-	-
7	Pembiayaan Mudharabah	-	-
8	Pembiayaan Musyarakah	-	-
9	Pembiayaan Sewa	-	-
10	Pembiayaan Lainnya	-	-
	Jumlah	-	-

PENGURUS

DEWAN PENGAWAS SYARIAH		DEWAN KOMISARIS		DIREKSI	
Ketua	Drs. H. Sholahudin Al Aiyub, M.Si	Komisaris Utama (Independen)	Ilham Akbar Habibie	Direktur Utama	Achmad K. Permana
Anggota	[illegible]	Komisaris (Independen)	Iggi Haruman Achsien	Direktur Kepatuhan	[illegible]
		Komisaris (Independen)	[illegible]	Direktur	[illegible]
		Komisaris	Mohamed Hedi Mejai *)	Direktur	[illegible]
		Komisaris	[illegible] *)	Direktur	[illegible]
				Direktur	[illegible]

*) [illegible]

PEMILIK BANK

Islamic Development Bank	32,74%
Bank Boubyan	22,00%
Atwill Holdings Limited	17,91%
[illegible]	3,48%
IDF Investment Foundation	3,48%
BMF Holdings Limited	2,84%
[illegible]	1,67%
[illegible]	1,67%
[illegible]	1,66%
[illegible]	1,39%
Pemegang Saham Lainnya	8,19%
TOTAL	100,00%

Anugerah Syariah Republika 2020 : Bank Syariah dengan Inovasi Digital Terbaik

Best Customer Experience – ATM, Digital CX Awards 2020, The Digital Banker

Best Islamic Wealth Management, Alpha Southeast Asia

The Digital Banker - Digital CX Awards 2020 Highly Acclaimed for Best Customer Experience in Islamic Banking

Infobank 9th Digital Brand Awards 2020 - 1st Rank Bank Umum Syariah (Buku 2)

Infobank 3rd Satisfaction Loyalty Engagement Awards 2020 - Peringkat I SLE Index 2020

Catatan :

1. Laporan Publikasi keuangan per tanggal 31 Desember 2020 diambil dari laporan keuangan yg telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali (firma) dengan rekan penanggung jawab adalah Drs. Bambang Sulistiyanto, Ak, MBA, CPA, auditor independen, yang dalam laporannya tertanggal 31 Maret 2021 dengan opini wajar, dalam semua hal yang material. Laporan Publikasi keuangan per tanggal 31 Desember 2019 diambil dari laporan keuangan yg telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali (firma) dengan rekan penanggung jawab adalah Drs. Bambang Sulistiyanto, Ak, MBA, CPA, auditor independen, yang dalam laporannya tertanggal 24 Januari 2020 dengan opini wajar, dalam semua hal yang material.
2. Laporan keuangan Bank ini disajikan sesuai dengan hal-hal sebagai berikut:
   a) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 37/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 10/SEOJK.03/2020 tanggal 1 Juli 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah".
   b) Surat Keputusan Ketua Bapepam-LK nomor Kep-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik".
3. Kurs tukar mata uang asing per 31 Desember 2020 USD 1 = Rp.14.050,00, sedangkan per 31 Desember 2019 USD 1 = Rp.13.882,50

Jakarta, 30 April 2021
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
S E & O
Direksi

Achmad K. Permana
Direktur Utama

Hery Syafril
Direktur

KANTOR PUSAT:
Muamalat Tower
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Jakarta, 12940, Indonesia
Telp : +62 21 8066 6000, Fax : +62 21 8066 6001
Website : www.bankmuamalat.co.id

JUMLAH OUTLET:
81 Kantor Cabang,
135 Kantor Cabang Pembantu,
33 Kantor Kas

Terdaftar dan diawasi OJK

Website : www.bankmuamalat.co.id
131 Kantor Cabang Pembantu,
29 Kantor Kas

LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-21	Des-20
	ASET		
1	Kas	745.190	732.780
2	Penempatan pada Bank Indonesia	8.502.231	2.838.514
3	Penempatan pada bank lain	401.569	497.026
4	Tagihan spot dan forward	7.720	24.288
5	Surat berharga yang dimiliki	26.935.961	12.185.387
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7	Tagihan akseptasi	119.718	101.524
8	Piutang		
	a. Piutang murabahah	7.700.646	12.060.611
	b. Piutang istishna'	1.702	17.938
	c. Piutang multijasa	-	-
	d. Piutang qardh	880.169	898.332
	e. Piutang sewa	1.097	8.710
9	Pembiayaan bagi hasil		
	a. Mudharabah	526.140	620.075
	b. Musyarakah	9.123.364	14.478.478
	c. Lainnya	-	-
10	Pembiayaan sewa	268	181.621
11	Penyertaan modal	407.711	407.711
12	Aset keuangan lainnya	-	-
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(675.226)	(598.262)
14	Salam	-	-
15	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	-
	Termin istishna' -/-	-	-
16	Persediaan	-	-
17	Aset tidak berwujud	-	-
18	Aset tetap dan inventaris	2.843.849	2.088.279
19	Aset nonproduktif		
	a. Properti terbengkalai	574.441	574.441
	b. Agunan yang diambil alih	29.821	29.821
	c. Rekening tunda	91.622	246.446
	d. Aset antar kantor	-	-
20	Aset lainnya	2.872.912	2.130.409
	TOTAL ASET	58.899.174	51.241.304
	LIABILITAS		
1	Dana simpanan wadiah		
	a. Giro	4.095.806	2.585.083
	b. Tabungan	5.560.822	4.794.151
2	Dana investasi non profit sharing		
	a. Giro	2.052.624	1.540.847
	b. Tabungan	10.452.597	9.748.458
	c. Deposito	24.080.720	22.776.030
3	Uang elektronik	-	-
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	1.502.038
5	Liabilitas kepada bank lain	1.718.980	1.828.939
6	Liabilitas spot dan forward	3.829	21.187
7	Surat berharga yang diterbitkan	4.525.084	1.851.080
8	Liabilitas akseptasi	21.441	3.793
9	Pembiayaan yang diterima	100.000	100.000
10	Setoran jaminan	-	-
11	Liabilitas antar kantor	-	-
12	Liabilitas lainnya	1.874.100	645.123
13	Dana investasi profit sharing	-	-
14	Kepentingan minoritas (minority interest)		
	TOTAL LIABILITAS	54.912.825	47.274.594
	EKUITAS		
15	Modal disetor		
	a. Modal dasar	8.600.000	4.400.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4.499.565)	(3.296.565)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
16	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	1.578.925	1.578.925
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
17	Penghasilan komprehensif lain		
	a. Keuntungan	667.000	703.128
	b. Kerugian -/-	-	-
18	Cadangan		
	a. Cadangan umum	1.487.386	1.487.386
	b. Cadangan tujuan	-	-
19	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	(849.334)	(916.194)
	b. Tahun berjalan	8.927	10.020
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3.986.349	3.966.710
	TOTAL EKUITAS	3.986.349	3.966.710
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	58.899.174	51.241.304

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 31 Desember 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-21	Des-20
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana		
1	Pendapatan dari penyaluran dana		
	a. Pendapatan dari piutang		
	i. Murabahah	830.394	1.163.829
	ii. Istishna'	392	483
	iii. Multijasa	-	-
	iv. Ujrah	-	-
	v. Lainnya	-	-
	b. Pendapatan dari Bagi Hasil		
	i. Mudharabah	61.393	59.077
	ii. Musyarakah	909.463	929.121
	iii. Lainnya	-	-
	c. Pendapatan Sewa	2.011	3.026
	d. Lainnya	339.097	289.079
2	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-		
	a. Non profit sharing	1.388.818	1.610.047
	b. Profit sharing	-	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	753.274	834.568
B	Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penyaluran Dana		
1	Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	-	2.116
2	Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3	Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	4.212	4.679
4	Keuntungan/kerugian transaksi spot dan forward (realized)	23.905	-
5	Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
6	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	-	-
7	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-	-
8	Dividen	-	-
9	Komisi/provisi/fee dan administrasi	479.283	529.679
10	Pendapatan lainnya	84.357	9.839
11	Beban bonus wadiah -/-	(21.891)	(7.091)
12	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-	(16.033)	(64.414)
13	Kerugian terkait risiko operasional -/-	(1.578)	(1.779)
14	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	(88.380)	-
15	Beban tenaga kerja -/-	(685.063)	(703.032)
16	Beban promosi -/-	(4.891)	(9.668)
17	Beban lainnya -/-	(598.477)	(569.493)
	Pendapatan/Beban Operasional Lainnya Bersih	(733.796)	(805.168)
	LABA/RUGI OPERASIONAL	19.478	16.392
	PENDAPATAN/BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	27.755	15.145
2	Pendapatan/beban non operasional lainnya	(34.720)	(16.519)
	LABA/RUGI NON OPERASIONAL	(6.965)	(1.374)
	LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	12.513	15.018
	Pajak Penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(5.109)	(3.373)
	b. Pendapatan/beban pajak tangguhan	1.523	(1.625)
	LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	8.927	10.020
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	8.581	9.474
	c. Lainnya	-	-
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan/kerugian yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari peningkatan nilai wajar (MTM) aset keuangan instrumen ekuitas yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya	2.130	10.038
	c. Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	10.711	19.512
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	19.638	29.532
	Laba/rugi bersih tahun berjalan yang dapat distribusikan kepada:		
	PEMILIK	8.927	10.020
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN		
	Laba/Rugi Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat distribusikan kepada:		
	PEMILIK	19.638	29.532
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	19.638	29.532
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	0,87	0,98

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal Laporan 31 Desember 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	KOMPONEN MODAL	Des-21	Des-20
I	MODAL INTI (TIER 1)	4.838.871	4.471.515
	1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET1)		
	1.1. Modal disetor (setelah dikurangi treasury stock)	1.103.435	1.103.435
	1.2. Cadangan tambahan modal		
	1.2.1. Faktor penambah		
	1.2.1.1. Penghasilan komprehensif lain		
	1.2.1.1.1. Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.1.1.2. Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	90.085	89.374
	1.2.1.1.3. Saldo surplus revaluasi aset tetap	576.915	633.754
	1.2.1.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.1.2.1. Agio saham biasa	1.578.925	1.578.925
	1.2.1.2.2. Cadangan umum	1.487.386	1.487.386
	1.2.1.2.3. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	-	-
	1.2.1.2.4. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak	8.927	10.020
	1.2.1.2.5. Dana setoran modal	1.000.000	1.000.000
	1.2.1.2.6. Modal sumbangan	-	-
	1.2.1.2.7. Waran yang diterbitkan	-	-
	1.2.1.2.8. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
	1.2.2. Faktor pengurang (-/-)		
	1.2.2.1. Beban komprehensif lain		
	1.2.2.1.1. Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2. Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
	1.2.2.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.2.2.1. Disagio saham biasa	-	-
	1.2.2.2.2. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	(849.334)	(916.194)
	1.2.2.2.3. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	-	-
	1.2.2.2.4. Selisih kurang antara PPA dan CKPN atas aset produktif	-	(347.172)
	1.2.2.2.5. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-
	1.2.2.2.6. PPA atas aset non produktif yang wajib dibentuk	(918)	-
	1.3. Kepentingan non pengendali yang dapat diperhitungkan		
	1.4. Faktor pengurang modal inti utama (-/-)		
	1.4.1. Perhitungan pajak tangguhan	(140.485)	(141.928)
	1.4.2. Goodwill	-	-
	1.4.3. Seluruh aset tidak berwujud lainnya	-	-
	1.4.4. Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	(8.095)	(8.095)
	1.4.5. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi		
	1.4.6. Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7. Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	1.4.7.1. Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
	2. Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT1)		
	2.1. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT1	-	-
	2.2. Agio/disagio	-	-
	2.3. Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	2.3.1. Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
II	MODAL PELENGKAP (TIER 2)	347.070	334.431
	1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	100.000	100.000
	2. Agio/disagio	-	-
	3. Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	247.070	234.431
	4. Cadangan tujuan	-	-
	5. Faktor pengurang modal pelengkap (-/-)		
	5.1. Sinking fund	-	-
	5.2. Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
III	TOTAL MODAL (I + II)	5.185.941	4.805.946

Keterangan	Des-21	Des-20	Keterangan	Des-21	Des-20
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			RASIO KPMM		
ATMR RISIKO KREDIT	19.727.215	29.274.391	Rasio CET1 (%)	22,17%	14,18%
ATMR RISIKO PASAR	17.740	8.003	Rasio Tier 1 (%)	22,17%	14,18%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	2.080.824	2.330.110	Rasio Tier 2 (%)	1,59%	1,06%
TOTAL ATMR	21.825.781	31.593.331	Rasio KPMM (%)	23,76%	15,21%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	10,00%	10,00%	CET 1 UNTUK BUFFER	13,76%	5,21%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			PROSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI BANK (%)		
Dari CET1 (%)	8,41%	8,94%	Capital Conservation Buffer (%)	0,00%	0,00%
Dari AT1 (%)	0,00%	0,00%	Countercyclical Buffer (%)	0,00%	0,00%
Dari Tier 2 (%)	1,59%	1,06%	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	0,00%	0,00%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI
Tanggal Laporan 31 Desember 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-21	Des-20
I	TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot & forward	860.195	1.501.847
	3. Lainnya	-	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik		
	a. Committed	-	-
	b. Uncommitted	18.587	13.229
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	17.567	59.029
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot & forward	851.077	1.502.764
	4. Lainnya	-	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima	-	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian		
	a. Murabahah	45.142	99.016
	b. Istishna'	-	-
	c. Sewa	480	61.094
	d. Bagi Hasil	-	-
	e. Lainnya	-	-
	3. Lainnya	-	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan	79.824	109.714
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN ARUS KAS
Tanggal Laporan 31 Desember 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

Pos-Pos	Des-21	Des-20
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai mudharib	1.849.061	2.148.090
Pembayaran bagi hasil dana syirkah temporer	(1.312.680)	(1.611.437)
Penerimaan pendapatan operasional lainnya	593.624	572.646
Penerimaan kembali piutang dan pembiayaan yang telah dihapusbukukan	955	49.481
Pembayaran beban kepegawaian	(691.047)	(691.290)
Pembayaran beban operasional lainnya	(618.780)	(612.316)
Pembayaran pajak penghasilan	(7.221)	(96.034)
Penerimaan pendapatan non operasional	2.778	15.145
Pembayaran beban non operasional	(24.359)	(16.519)
Pembayaran pajak atas surplus revaluasi	-	-
Arus kas dari (digunakan untuk) aktifitas operasi sebelum perubahan aktivitas operasi	(164.586)	(103.073)
Penurunan (kenaikan) aktiva operasi :		
Penempatan pada Bank Lain	(30)	34.555
Piutang	5.069.410	1.284.011
Pinjaman qardh	211.272	(305.967)
Pembiayaan mudharabah	98.523	131.034
Pembiayaan musyarakah	5.446.011	(269.275)
Aktiva yang diperoleh untuk ijarah - bersih	161.353	(1.191)
Aktiva lain-lain	(171.470)	10.172
Kenaikan (penurunan) kewajiban operasi :		
Liabilitas segera	1.043.908	95.182
Simpanan	2.317.214	355.458
Simpanan dari bank lain	(7.917)	(30.552)
Utang pajak	(8.677)	(6.564)
Liabilitas lain-lain	(1.593.318)	(465.637)
Kenaikan (penurunan) Dana Syirkah Temporer	5.498.130	302.474
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi	17.887.621	1.074.818
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Hasil penjualan investasi pada surat berharga	270.848	257.509
Perolehan investasi pada surat berharga	(15.700.577)	(470.420)
Hasil penjualan aset tetap	1.441	22.043
Pembelian aset tetap	(14.382)	(29.215)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	(15.442.670)	(220.283)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pencairan (Penempatan) sertifikat investasi mudharabah	-	(215.000)
Penerbitan sukuk mudharabah	2.440.856	-
Penerimaan pinjaman diterima	-	100.000
Pembayaran pinjaman diterima	-	(250.000)
Pembayaran utang dividen	-	(7)
Penerimaan REPO	-	6.433.300
Pencairan REPO	(1.302.087)	(6.470.900)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	1.138.769	(432.607)
Kenaikan Bersih Kas Dan Setara Kas	3.583.720	416.719
Kas Dan Setara Kas Pada Awal Tahun	4.065.300	3.648.581
Kas Dan Setara Kas Pada Akhir Tahun	7.649.020	4.065.300
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun terdiri dari:		
Kas	745.190	732.780
Penempatan pada Bank Indonesia	6.502.231	2.835.514
Giro pada bank lain	397.511	492.909
Penempatan pada Bank Lain	4.088	4.097
Tagihan atas surat berharga Reverse Repo	-	-
Jumlah	7.649.020	4.065.300

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Tanggal Laporan 31 Desember 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-21 L	Des-21 DPK	Des-21 KL	Des-21 D	Des-21 M	Des-21 Jumlah	Des-20 L	Des-20 DPK	Des-20 KL	Des-20 D	Des-20 M	Des-20 Jumlah
I	PIHAK TERKAIT												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan spot dan forward												
	a. Rupiah	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	3.150	-	-	-	-	3.150	4.223	-	-	-	-	4.223
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Pembiayaan bagi hasil												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.202	-	-	-	-	1.202	1.608	-	-	-	-	1.608
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Penyertaan modal	6.005	-	401.610	-	-	407.711	407.711	-	-	-	-	407.711
8	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	PIHAK TIDAK TERKAIT												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	81.657	-	-	-	419	82.076	81.436	-	-	-	-	81.436
	b. Valuta Asing	338.833	-	-	-	-	338.833	435.590	-	-	-	-	435.590
2	Tagihan spot dan forward												
	a. Rupiah	7.720	-	-	-	-	7.720	24.288	-	-	-	-	24.288
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	26.935.961	-	-	-	-	26.935.961	12.180.387	-	-	-	5.000	12.185.387
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan akseptasi	26.149	-	-	-	93.569	119.718	101.524	-	-	-	-	101.524
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.661.114	215.903	10	-	126	1.877.155	1.814.784	502.679	10.631	18.032	46.975	2.393.001
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	4.004.596	1.550.303	11.898	646	27.607	5.595.052	7.253.210	2.124.435	24.765	33.175	650.810	10.086.395
	ii. Valuta Asing	787.645	149.680	-	-	-	917.626	1.378.573	122.452	-	-	768	1.501.793
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	1.380.200	1.244.063	10.833	-	20.045	2.658.031	3.827.619	1.660.175	12.656	28.848	272.808	5.629.001
	ii. Valuta Asing	379.409	149.680	-	-	-	529.289	717.050	122.452	-	-	-	840.082
6	Pembiayaan bagi hasil												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.107.271	290.234	1.138	1.791	5.966	1.406.402	1.166.497	596.219	6.367	5.623	146.976	1.925.678
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	21.510	-	-	-	-	21.510
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	6.108.166	1.371.587	2.600	510	67.800	7.550.663	9.108.002	2.476.458	606	19.684	425.022	12.032.767
	ii. Valuta Asing	690.277	-	-	-	-	690.277	1.116.797	-	-	-	-	1.116.797
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	2.345.853	1.247.658	2.702	1.892	73.602	3.671.707	6.284.386	2.460.454	6.686	17.017	372.293	9.120.844
	ii. Valuta Asing	805.611	-	-	-	-	805.611	1.025.262	-	-	-	-	1.025.262
7	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	1.842.229	-	-	-	-	1.842.229	3.887.031	-	-	-	-	3.887.031
	b. Valuta Asing	11.343	-	-	-	-	11.343	14.652	-	-	-	-	14.652
III	INFORMASI LAIN												
1	Total aset bank yang dijaminkan:												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2	Agunan yang diambil alih						29.821						29.821

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal Laporan 31 Desember 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-21 CKPN Individual	Des-21 CKPN Kolektif	Des-21 PPA wajib dibentuk Umum	Des-21 PPA wajib dibentuk Khusus	Des-20 CKPN Individual	Des-20 CKPN Kolektif	Des-20 PPA wajib dibentuk Umum	Des-20 PPA wajib dibentuk Khusus
1	Penempatan pada bank lain	-	419	4.012	419	-	557	4.070	-
2	Tagihan spot dan forward	-	-	77	-	-	-	343	-
3	Surat berharga yang dimiliki	-	9.875	86.201	-	-	14.075	80.000	5.000
4	Tagihan akseptasi	-	64.334	261	93.569	-	2.304	1.017	-
5	Piutang murabahah	38.285	183.883	58.815	103.440	213.065	138.027	87.791	280.386
6	Piutang istishna'	-	31	17	-	-	178	179	-
7	Piutang multijasa	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Piutang qardh	-	17.004	5.531	6.003	-	14.098	6.531	3.989
9	Piutang Sewa	-	1.097	-	1.097	-	3.843	-	6.848
10	Pembiayaan mudharabah	-	9.105	5.246	77	-	6.518	6.017	12.840
11	Pembiayaan musyarakah	-	290.731	73.824	194.949	-	200.901	106.149	329.391
12	Pembiayaan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Penyertaan modal	-	60.242	61	60.242	-	-	4.077	-
14	Komitmen dan Kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-

Anugerah Syariah Republika 2021 – Inovasi Digital Terbaik

1st Rank Bank Umum Syariah Buku 2 Infobank 10th Digital Brand Awards 2021

Infobank 4th Satisfaction Loyalty Engagement Awards 2021 – Peringkat I SLE Index 2021 Bank Umum Syariah

Infobank Top 100 CEO 2021 - Banker of The Year 2021

Economic Review - Platinum - A Very Excellent Indonesia Human Capital Award VII 2021

Infobrand.id – Top Mobile Application Award 2021 in Recognition of Top Mobile Application

Infobank 18th Banking Service Excellence Awards 2021 - 1st Best Social Media for Shariah Commercial Bank

Economic Review - 1st The Best Informative Website Indonesia Corporate Secretary Communication Award VI 2021

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2021 dan 2020

No.	Pos-Pos	Des-21	Des-20
	Rasio Kinerja		
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	23,76%	15,21%
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,27%	2,86%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,34%	3,30%
4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,47%	1,41%
5	NPF gross	0,67%	4,81%
6	NPF net	0,08%	3,95%
7	Return On Assets (ROA)	0,02%	0,03%
8	Return On Equity (ROE)	0,20%	0,29%
9	Net Imbalan (NI)	1,56%	1,94%
10	Net Operating Margin (NOM)	0,04%	0,04%
11	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	99,29%	99,45%
12	Cost to Income Ratio (CIR)	90,91%	98,27%
13	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	53,46%	51,91%
14	Financing to Deposit Ratio (FDR)	38,33%	69,84%
	Kepatuhan (Compliance)		
1	a. Persentase Pelanggaran BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase Pelampauan BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
2	GWM		
	a. GWM rupiah		
	i. Harian	7,90%	0,00%
	ii. Rata-rata	3,00%	3,24%
	a. GWM valuta asing (harian)	1,15%	1,13%
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,10%	0,16%

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF
Tanggal Laporan 31 Desember 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-21	Des-20
A	Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
	1. Penerimaan dana zakat yang berasal dari:		
	a. Intern Bank	251	408
	b. Ekstern Bank	7.946	9.885
	Total penerimaan	8.197	10.293
	2. Penyaluran dana zakat kepada entitas pengelola zakat		
	a. Lembaga Amil Zakat	8.197	10.293
	b. Badan Amil Zakat	-	-
	Total penyaluran	8.197	10.293
B	Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
	1. Penerimaan dana wakaf yang berasal dari:		
	a. Intern Bank	-	-
	b. Ekstern Bank	-	-
	Total penerimaan	-	-
	2. Penyaluran dana wakaf kepada entitas pengelola wakaf		
	a. Badan Wakaf Indonesia	-	-
	Total penyaluran	-	-

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-21	Des-20
1	Saldo awal dana kebajikan	-	-
2	Penerimaan dana kebajikan		
	a. Infaq dan sedekah	-	-
	b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-	-
	c. Denda	-	-
	d. Penerimaan non halal	637	361
	e. Lainnya	-	-
	Total penerimaan	637	361
3	Penggunaan dana kebajikan		
	a. Dana kebajikan produktif	-	-
	b. Sumbangan	637	361
	c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-	-
	Total penggunaan	637	361
4	Kenaikan/penurunan dana kebajikan	-	-
5	Saldo akhir dana kebajikan	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Tanggal Laporan 31 Desember 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Transaksi	Nilai Nosional	Tujuan: Trading	Tujuan: Hedging	Tagihan dan Liabilitas: Tagihan	Tagihan dan Liabilitas: Liabilitas
A	Terkait dengan Nilai Tukar					
1	Spot	119.206	111.360	7.846	106	100
2	Forward	-	-	-	-	-
3	Lainnya	1.572.967	-	1.572.967	7.623	3.729
B	Lainnya	-	-	-	-	-
	JUMLAH	1.692.173	111.360	1.580.813	7.729	3.829

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Tanggal Laporan 31 Desember 2021

(dalam jutaan Rupiah)

	Jenis Penghimpunan Dana Net Revenue Sharing	Saldo Rata-rata (A)	Pendapatan yang akan dibagi hasilkan (B)	Porsi Pemilik Dana: Nisbah (%) (C)	Porsi Pemilik Dana: Jumlah bonus dan bagi hasil (D)	Porsi Pemilik Dana: Indikasi rate of return (%) (E)
1	Liabilitas kepada Bank Lain	1.894.999	2.073	32,00%	2.073	1,34%
2	Giro Mudharabah	2.064.412	1.478	32,00%	1.205	0,70%
3	Tabungan Mudharabah	10.503.320	5.844	22,00%	4.845	0,53%
4	Deposito Mudharabah					
	a. 1 Bulan	15.453.058	34.764	50,00%	33.175	2,58%
	b. 3 Bulan	2.870.754	8.185	51,00%	6.597	2,98%
	c. 6 Bulan	2.952.331	9.262	53,00%	7.421	3,02%
	d. 12 Bulan	2.338.534	5.958	54,00%	4.519	2,14%
5	Surat Berharga yang Diterbitkan	-	-	0,00%	-	0,00%
6	Pembiayaan yang Diterima	-	-	0,00%	-	0,00%
	Jumlah	38.037.413	67.063		59.635	

	Jenis Penyaluran Dana Net Revenue Sharing	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang diterima
1	Penempatan pada Bank Lain	582.688	19
2	Surat Berharga yang Dimiliki	25.766.575	848
3	Piutang Murabahah	7.800.366	49.009
4	Piutang Istishna'	1.710	10
5	Piutang Multijasa	-	-
6	Pembiayaan Qardul	-	-
7	Pembiayaan Mudharabah	501.810	4.782
8	Pembiayaan Musyarakah	8.962.101	50.845
9	Pembiayaan Sewa	266	31
10	Pembiayaan Lainnya	-	-
	Jumlah	43.615.706	105.667

	Jenis Penghimpunan Dana Profit Sharing	Saldo Rata-rata (A)	Pendapatan yang akan dibagi hasilkan (B)	Porsi Pemilik Dana: Nisbah (%) (C)	Porsi Pemilik Dana: Jumlah bonus dan bagi hasil (D)	Porsi Pemilik Dana: Indikasi rate of return (%) (E)
1	Liabilitas kepada Bank Lain	-	-	0,00%	-	-
2	Giro Mudharabah	-	-	0,00%	-	-
3	Tabungan Mudharabah	-	-	0,00%	-	-
4	Deposito Mudharabah					
	a. 1 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	b. 3 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	c. 6 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	d. 12 Bulan	-	-	0,00%	-	-
5	Surat Berharga yang Diterbitkan	-	-	0,00%	-	-
6	Pembiayaan yang Diterima	-	-	0,00%	-	-
	Jumlah	-	-		-	

	Jenis Penyaluran Dana Profit Sharing	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang diterima
1	Penempatan pada Bank Lain	-	-
2	Surat Berharga yang Dimiliki	-	-
3	Piutang Murabahah	-	-
4	Piutang Istishna'	-	-
5	Piutang Multijasa	-	-
6	Pembiayaan Qardul	-	-
7	Pembiayaan Mudharabah	-	-
8	Pembiayaan Musyarakah	-	-
9	Pembiayaan Sewa	-	-
10	Pembiayaan Lainnya	-	-
	Jumlah	-	-

PENGURUS

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	DEWAN KOMISARIS		DIREKSI	
Ketua : Drs. H. Sholahuddin Al Aiyub, M.Si	Komisaris Utama (Independen)	Ilham Akbar Habibie	Direktur Utama	Achmad K. Permana
Anggota : H. [illegible]	Komisaris (Independen)	Iggi Haruman Achsien	Direktur Kepatuhan	Andri Donny
Anggota : Dr. H. Agung Danarto, M.Ag *)	Komisaris (Independen)	Edy Setiadi	Direktur	Hery Syafril
	Komisaris	[illegible] *)	Direktur	Purnomo B. Soetadi
	Komisaris	[illegible]	Direktur	[illegible]
		[illegible] **)	Direktur	[illegible]

*) [illegible]
**) [illegible]

PEMILIK BANK

Badan Pengelola Keuangan Haji	78,45%
[illegible]	10,00%
[illegible]	1,67%
[illegible]	1,47%
[illegible]	1,09%
[illegible]	1,39%
Yayasan [illegible]	0,56%
[illegible]	0,21%
Masyarakat [illegible]	4,99%
TOTAL	100,00%

Catatan :

1. Laporan keuangan publikasi PT. Bank Muamalat Indonesia tbk per 31 Desember 2021 diambil dari laporan keuangan yg telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Drs. Bambang, Sutjahyanto, Dadang & Ali (disidka) dengan rekan penanggung jawab adalah Drs. Dipary Ringgar, CPA, SAS, auditor independen, yang dalam laporannya tertanggal 28 Maret 2022 dengan opini wajar, dalam semua hal yang material. Laporan Publikasi keuangan per tanggal 31 Desember 2020 diambil dari laporan keuangan yg telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Drs. Bambang, Sutjahyanto, Dadang & Ali (disidka) dengan rekan penanggung jawab adalah Drs. Bambang Sutjahyanto, Ak, MBA, CPA, auditor independen, yang dalam laporannya tertanggal 31 Maret 2021 dengan opini wajar, dalam semua hal yang material.
2. Laporan keuangan Bank ini disajikan sesuai dengan hal-hal sebagai berikut:
   a) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 37/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 10/SEOJK.03/2020 tanggal 1 Juli 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah".
   b) Surat Keputusan Ketua Bapepam-LK nomor: Kep-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik".
3. Kurs tukar mata uang asing per 31 Desember 2021 USD 1 = Rp.14.262,50, sedangkan per 31 Desember 2020 USD 1 = Rp.14.050,50

Jakarta, 31 Maret 2022
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
SE & O
Direksi

Achmad K. Permana
Direktur Utama

Hery Syafril
Direktur

KANTOR PUSAT : Muamalat Tower , Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Jakarta, 12940, Indonesia
Telp : +62 21 8066 6000, Fax : +62 21 8066 6001, Website : www.bankmuamalat.co.id

JUMLAH OUTLET : 80 Kantor Cabang, 131 Kantor Cabang Pembantu, 29 Kantor Kas

Terdaftar dan diawasi OJK

LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 31 Desember 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Sep-22	Des-21
	ASET		
1	Kas	609.081	745.180
2	Penempatan pada Bank Indonesia	7.819.289	6.802.231
3	Penempatan pada bank lain	300.827	401.599
4	Tagihan spot dan forward	18.680	7.729
5	Surat berharga yang dimiliki	26.088.840	29.935.961
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7	Tagihan akseptasi	132.857	119.718
8	Piutang		
	a. Piutang murabahah	6.618.115	7.703.846
	b. Piutang istishna'	1.590	1.702
	c. Piutang multijasa	-	-
	d. Piutang qardh	586.400	689.160
	e. Piutang sewa	1.070	1.087
9	Pembiayaan bagi hasil		
	a. Mudharabah	613.022	528.140
	b. Musyarakah	8.899.213	9.122.394
	c. Lainnya	-	-
10	Pembiayaan sewa	753	268
11	Penyertaan modal	407.711	407.711
12	Aset keuangan lainnya	287.209	304.137
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(733.605)	(676.226)
14	Salam	-	-
15	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	-
	Termin istishna' -/-	-	-
16	Persediaan	-	-
17	Aset tidak berwujud	-	-
18	Aset tetap dan inventaris	2.772.973	2.843.849
19	Aset nonproduktif		
	a. Properti terbengkalai	488.275	574.461
	b. Agunan yang diambil alih	29.821	29.821
	c. Rekening tunda	60.187	91.872
	d. Aset antar kantor	-	-
20	Aset lainnya	3.188.100	2.988.775
	TOTAL ASET	59.779.157	58.899.176
	LIABILITAS		
1	Dana simpanan wadiah		
	a. Giro	2.989.252	4.095.800
	b. Tabungan	5.723.680	5.580.622
2	Dana investasi non profit sharing		
	a. Giro	2.014.282	2.052.824
	b. Tabungan	10.237.866	10.452.597
	c. Deposito	23.990.177	24.889.726
3	Uang elektronik	-	-
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
5	Liabilitas kepada bank lain	1.348.946	1.718.988
6	Liabilitas spot dan forward	14.909	3.829
7	Surat berharga yang diterbitkan	6.674.344	4.525.084
8	Liabilitas akseptasi	18.490	21.441
9	Pembiayaan yang diterima	200.000	100.000
10	Setoran jaminan	-	-
11	Liabilitas antarkantor	-	-
12	Liabilitas lainnya	1.149.414	1.674.100
13	Dana investasi profit sharing	-	-
14	Kepentingan minoritas (minority interest)		
	TOTAL LIABILITAS	54.563.439	54.912.828
	EKUITAS		
15	Modal disetor		
	a. Modal dasar	5.600.000	5.600.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(3.302.294)	(4.490.995)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
16	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	1.871.133	1.578.025
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
17	Penghasilan komprehensif lain		
	a. Keuntungan	668.244	657.000
	b. Kerugian -/-	-	-
18	Cadangan		
	a. Cadangan umum	1.487.398	1.487.398
	b. Cadangan tujuan	-	-
19	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	(940.407)	(940.334)
	b. Tahun berjalan	31.618	6.927
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	5.215.718	3.986.349
	TOTAL EKUITAS	5.215.718	3.986.349
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	59.779.157	58.899.176

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 30 September 2022 dan 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Sep-22	Sep-21
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana		
1	Pendapatan dari penyaluran dana		
	a. Pendapatan dari piutang		
	i. Murabahah	354.977	658.430
	ii. Istishna'	115	314
	iii. Multijasa	-	-
	iv. Ujrah	-	-
	v. Lainnya	-	-
	b. Pendapatan dari Bagi Hasil		
	i. Mudharabah	44.448	46.705
	ii. Musyarakah	517.048	596.880
	iii. Lainnya	-	-
	c. Pendapatan Sewa	42	1.437
	d. Lainnya	329.632	249.701
2	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-		
	a. Non profit sharing	1.026.748	1.025.294
	b. Profit sharing	-	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	219.514	528.379
B	Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penyaluran Dana		
1	Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
2	Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3	Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	29.549	3.867
4	Keuntungan/kerugian transaksi spot dan forward (realized)	13.733	18.146
5	Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
6	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	-	-
7	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-	-
8	Dividen	-	-
9	Komisi/provisi/fee dan administrasi	568.979	333.881
10	Pendapatan lainnya	311.120	131.218
11	Beban bonus wadiah -/-	(8.896)	(15.280)
12	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-	(33.080)	-
13	Kerugian terkait risiko operasional -/-	(1.733)	(863)
14	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	(6.338)	-
15	Beban tenaga kerja -/-	(477.504)	(503.307)
16	Beban promosi -/-	(3.918)	(3.383)
17	Beban lainnya -/-	(540.991)	(461.320)
	Pendapatan/Beban Operasional Lainnya Bersih	(152.991)	(497.038)
	LABA/RUGI OPERASIONAL	66.523	31.340
	PENDAPATAN/BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	3.181	3.485
2	Pendapatan/beban non operasional lainnya	(29.151)	(25.448)
	LABA/RUGI NON OPERASIONAL	(25.990)	(21.963)
	LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	40.533	9.377
	Pajak Penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(8.917)	(2.063)
	b. Pendapatan/beban pajak tangguhan	-	-
	LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	31.616	7.314
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-
	c. Lainnya	-	-
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan/kerugian yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari peningkatan nilai wajar (MTM) aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya	11.244	8.241
	c. Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	11.244	8.241
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	42.860	15.555
	Laba/rugi bersih tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK	31.616	7.314
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN		
	Laba/Rugi Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK	42.860	15.555
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	42.860	15.555
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	0,63	0,72

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	KOMPONEN MODAL	Sep-22	Sep-21
I	MODAL INTI (TIER 1)	5.068.891	4.313.248
	[illegible]	[illegible]	[illegible]
II	MODAL PELENGKAP (TIER 2)	2.163.891	277.612
	[illegible]	[illegible]	[illegible]
III	TOTAL MODAL (I + II)	7.231.982	4.590.860

Keterangan	Sep-22	Sep-21	Keterangan	Sep-22	Sep-21
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			RASIO KPMM		
ATMR RISIKO KREDIT	19.287.244	27.008.804	Rasio CET1 (%)	20,70%	14,34%
ATMR RISIKO PASAR	15.597	0.291	Rasio Tier 1 (%)	20,73%	14,34%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	1.059.456	7.358.824	Rasio Tier 2 (%)	10,13%	0,92%
TOTAL ATMR	25.361.097	38.008.919	Rasio KPMM (%)	30,86%	15,26%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	10,00%	10,00%	CET 1 UNTUK BUFFER	17,73%	5,26%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			PROSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI BANK (%)		
Dari CET1 (%)	6,00%	8,30%	Capital Conservation Buffer (%)	2,50%	0,00%
Dari AT1 (%)	0,00%	0,00%	Countercyclical Buffer (%)	0,00%	0,00%
Dari Tier 2 (%)	4,00%	0,92%	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	0,00%	0,00%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 31 Desember 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Sep-22	Des-21
I	TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot & forward	378.949	860.195
	3. Lainnya	-	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik		
	a. Committed	-	-
	b. Uncommitted	327.982	103.894
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	348.733	17.887
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot & forward	485.001	831.077
	4. Lainnya	-	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima	-	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian		
	a. Murabahah	4.458	480
	b. Istishna'	-	-
	c. Sewa	41.047	45.336
	d. Bagi Hasil	118	-
	e. Lainnya	-	-
	3. Lainnya	-	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan	64.788	79.824
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN ARUS KAS
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

(dalam jutaan Rupiah)

Pos-Pos	Sep-22	Sep-21
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai mudharib	1.186.910	1.408.080
Pembayaran bagi hasil dana syirkah temporer	(982.820)	(984.202)
Penerimaan pendapatan operasional lainnya	787.206	336.847
Penerimaan kembali piutang dan pembiayaan yang telah dihapusbukukan	14.441	3.005
Pembayaran beban kepegawaian	(443.743)	(479.063)
Pembayaran beban operasional lainnya	(440.180)	(462.171)
Pembayaran pajak penghasilan	(6.521)	(6.541)
Penerimaan pendapatan non operasional	2.473	2.552
Pembayaran beban non operasional	(20.010)	(17.876)
Pembayaran pajak atas surplus revaluasi	-	-
Arus kas dari (digunakan untuk) aktifitas operasi sebelum perubahan aktivitas operasi	108.435	(195.962)
Penurunan (kenaikan) aktiva operasi :		
Penempatan pada Bank Lain	(148)	(33)
Efek efek	-	-
Piutang	1.007.045	1.087.186
Pinjaman qardh	97.351	163.659
Pembiayaan mudharabah	(82.511)	50.383
Pembiayaan musyarakah	(646.855)	(47.865)
Aktiva yang diperoleh untuk Ijarah - bersih	(485)	530
Aktiva lain lain	(88.865)	15.088
Kenaikan (penurunan) kewajiban operasi :		
Liabilitas segera	(406.241)	43.038
Simpanan	(963.488)	800.191
Simpanan dari bank lain	(29.389)	(19.520)
Utang pajak	2.074	(6.295)
Liabilitas lain lain	400.225	(158.268)
Kenaikan (penurunan) Dana Syirkah Temporer	1.058.968	937.918
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi	456.966	2.651.541
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penjualan efek	548.529	(1.898.675)
Penempatan efek	(2.158.893)	167.102
Hasil penjualan aset tetap	504	1.249
Pembelian aset tetap	(17.100)	(10.979)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	(1.626.960)	(1.742.303)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
(Pencairan) Penerimaan pinjaman diterima	100.000	-
(Pencairan) sukuk subordinasi	2.149.250	(251.693)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	2.249.250	(251.693)
Kenaikan Bersih Kas Dan Setara Kas	1.080.157	618.645
Kas Dan Setara Kas Pada Awal Tahun	7.649.020	4.065.300
Kas Dan Setara Kas Pada Akhir Tahun	8.729.177	4.683.345
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun terdiri dari:		
Kas	609.081	563.087
Penempatan pada Bank Indonesia	7.819.289	3.912.738
Giro pada bank lain	296.583	403.423
Penempatan pada Bank Lain	4.224	4.097
Tagihan atas surat berharga Reverse Repo	-	-
Jumlah	8.729.177	4.883.345

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Sep-22 L	Sep-22 DPK	Sep-22 KL	Sep-22 D	Sep-22 M	Sep-22 Jumlah	Sep-21 L	Sep-21 DPK	Sep-21 KL	Sep-21 D	Sep-21 M	Sep-21 Jumlah
I	PIHAK TERKAIT												
	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
II	PIHAK TIDAK TERKAIT												
	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
III	INFORMASI LAIN												
	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

No.	Pos-Pos	Sep-22	Sep-21
	Rasio Kinerja		
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	33,86%	15,26%
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,95%	3,84%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	2,03%	4,28%
4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,67%	1,69%
5	NPF gross	2,35%	4,84%
6	NPF net	0,65%	3,97%
7	Return On Assets (ROA)	0,09%	0,02%
8	Return On Equity (ROE)	0,81%	0,23%
9	Net Imbalan (NI)	0,58%	1,51%
10	Net Operating Margin (NOM)	0,18%	0,09%
11	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	96,93%	98,40%
12	Cost to Income Ratio (CIR)	93,24%	95,34%
13	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	58,16%	54,88%
14	Financing to Deposit Ratio (FDR)	38,27%	63,28%
	Kepatuhan (Compliance)		
1	a. Persentase Pelanggaran BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase Pelampauan BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
2	GWM		
	a. GWM rupiah		
	i. Harian	14,33%	5,64%
	ii. Rata-rata	7,50%	3,00%
	b. GWM valuta asing (harian)	1,19%	1,22%
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,19%	0,14%

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 31 Desember 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Sep-22	Des-21
A	Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
	1. Penerimaan dana zakat yang berasal dari :		
	a. Intern Bank	223	251
	b. Ekstern Bank	2.071	7.946
	Total penerimaan	2.294	8.197
	2. Penyaluran dana zakat kepada entitas pengelola zakat		
	a. Lembaga Amil Zakat	2.294	8.197
	b. Badan Amil Zakat	-	-
	Total penyaluran	2.294	8.197
B	Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
	1. Penerimaan dana wakaf yang berasal dari :		
	a. Intern Bank	-	-
	b. Ekstern Bank	-	-
	Total penerimaan	-	-
	2. Penyaluran dana wakaf kepada entitas pengelola wakaf		
	a. Badan Wakaf Indonesia	-	-
	Total penyaluran	-	-

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 31 Desember 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Sep-22	Des-21
1	Saldo awal dana kebajikan	-	-
2	Penerimaan dana kebajikan		
	a. Infaq dan sedekah	-	-
	b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-	-
	c. Denda	-	-
	d. Penerimaan non halal	1.170	637
	e. Lainnya	-	-
	Total penerimaan	1.170	637
3	Penggunaan dana kebajikan		
	a. Dana kebajikan produktif	-	-
	b. Sumbangan	1.170	637
	c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-	-
	Total penggunaan	1.170	637
4	Kenaikan/penurunan dana kebajikan	-	-
5	Saldo akhir dana kebajikan	-	-

LAPORAN TRANSAKSI *SPOT* DAN *FORWARD*
Tanggal Laporan 30 September 2022

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Transaksi	Nilai Notional	Tujuan: Trading	Tujuan: Hedging	Tagihan dan Liabilitas: Tagihan	Tagihan dan Liabilitas: Liabilitas
A	Terkait dengan Nilai Tukar					
1	Spot	99.546	-	99.546	84	15
2	Forward	366.554	366.554	-	18.606	14.954
3	Lainnya	-	-	-	-	-
B	Lainnya	-	-	-	-	-
	JUMLAH	466.100	366.554	99.546	18.690	14.969

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Tanggal Laporan 30 September 2022

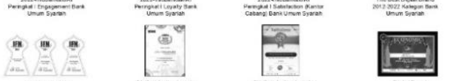
(dalam jutaan Rupiah)

Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang akan dibagi hasilkan	Porsi Pemilik Dana: Nisbah (%)	Porsi Pemilik Dana: Jumlah Bonus dan Bagi Hasil	Porsi Pemilik Dana: Indikasi Rate of Return (%)
	A	B	C	D	E
1 Liabilitas kepada Bank Lain	1.605.717	1.487	32,00%	1.485	1,11%
2 Giro Mudharabah	1.746.688	1.296	32,00%	878	0,67%
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal Laporan 30 September 2022 dan 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Sep-22 CKPN Individual	Sep-22 CKPN Kolektif	Sep-22 PPA wajib dibentuk Umum	Sep-22 PPA wajib dibentuk Khusus	Sep-21 CKPN Individual	Sep-21 CKPN Kolektif	Sep-21 PPA wajib dibentuk Umum	Sep-21 PPA wajib dibentuk Khusus
1	Penempatan pada bank lain	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
2	Tagihan spot dan forward	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
3	Surat berharga yang dimiliki	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
4	Tagihan akseptasi	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
5	Piutang murabahah	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
6	Piutang istishna'	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
7	Piutang multijasa	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
8	Piutang qardh	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
9	Piutang Sewa	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
10	Pembiayaan mudharabah	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
11	Pembiayaan musyarakah	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
12	Pembiayaan lainnya	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
13	Penyertaan modal	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
14	Komitmen dan Kontinjensi	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]



5th Satisfaction Loyalty Engagement Awards 2022-Infobank&MRI — Peringkat I Engagement Bank Umum Syariah | 5th Satisfaction Loyalty Engagement Awards 2022-Infobank&MRI — Peringkat I Loyalty Bank Umum Syariah | 5th Satisfaction Loyalty Engagement Awards 2022-Infobank&MRI — Peringkat I Satisfaction (Kantor Cabang) Bank Umum Syariah | Digital Brand Awards-Infobank&Isentia — The Best Digital Brand 2012-2022 Kategori Bank Umum Syariah

IFN Awards 2021
- Best Islamic Bank in Indonesia
- Indonesia Deal of the Year
- Restructuring Deal of the Year

5th Satisfaction Loyalty Engagement Awards 2022-Infobank&MRI — Peringkat I Loyalty Bank Umum Syariah | 5th Satisfaction Loyalty Engagement Awards 2022-Infobank&MRI — Peringkat I Satisfaction (Kantor Cabang) Bank Umum Syariah | Digital Brand Awards-Infobank&Isentia — The Best Digital Brand 2012-2022 Kategori Bank Umum Syariah

PENGURUS

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	DEWAN KOMISARIS	DIREKSI
[illegible]	[illegible]	Direktur Utama : Achmad K. Permana
[illegible]	[illegible]	Direktur : Hery Syafril
[illegible]	[illegible]	[illegible]

PEMILIK BANK

[illegible]	[illegible]
Total	100%

Catatan:
1. Laporan keuangan publikasi PT Bank Muamalat Indonesia Tbk per 30 September 2022 dan 2021 diambil dari laporan keuangan interim yang berakhir pada tanggal 30 September 2022 dan 2021 (tidak diaudit). [illegible]
2. Laporan keuangan ini disajikan sesuai dengan ketentuan sebagai berikut: [illegible]
3. Kurs [illegible] per 30 September 2022 USD 1 = Rp.15.227,50, sedangkan per 31 Desember 2021 USD 1 = Rp.14.262,50 [illegible]

Jakarta, 11 November 2022
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
S.E. & O.
Direksi

Achmad K. Permana
Direktur Utama

Hery Syafril
Direktur

KANTOR PUSAT : Muamalat Tower, Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Jakarta, 12940, Indonesia
Telp : +62 21 8066 6000, Fax : +62 21 8066 6001, Website : www.bankmuamalat.co.id

JUMLAH OUTLET : 80 Kantor Cabang, 131 Kantor Cabang Pembantu, 28 Kantor Kas

Terdaftar dan diawasi OJK

LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Maret 2022 dan 31 Desember 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Mar-22	Des-21
	ASET		
1	Kas	663.319	745.190
2	Penempatan pada Bank Indonesia	6.449.088	6.502.231
3	Penempatan pada bank lain	850.101	401.599
4	Tagihan spot dan forward	23	7.720
5	Surat berharga yang dimiliki	26.762.898	26.935.981
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7	Tagihan akseptasi	140.065	119.710
8	Piutang		
	a. Piutang murabahah	7.502.702	7.700.646
	b. Piutang istishna'	1.666	1.702
	c. Piutang multijasa	-	-
	d. Piutang qardh	1.043.573	688.159
	e. Piutang sewa	1.070	1.067
9	Pembiayaan bagi hasil		
	a. Mudharabah	523.911	526.146
	b. Musyarakah	9.870.799	9.122.394
	c. Lainnya	-	-
10	Pembiayaan sewa	255	268
11	Penyertaan modal	407.711	407.711
12	Aset keuangan lainnya	290.117	-
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(682.529)	(675.226)
14	Salam	-	-
15	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	-
	Termin istishna' -/-	-	-
16	Persediaan	-	-
17	Aset tidak berwujud	-	-
18	Aset tetap dan inventaris	2.821.268	2.843.849
19	Aset nonproduktif		
	a. Properti terbengkalai	480.275	574.441
	b. Agunan yang diambil alih	29.821	29.821
	c. Rekening tunda	99.888	91.822
	d. Aset antar kantor	942	-
20	Aset lainnya	2.871.693	2.872.012
	TOTAL ASET	**60.090.524**	**58.899.174**
	LIABILITAS		
1	Dana simpanan wadiah		
	a. Giro	3.619.098	4.095.006
	b. Tabungan	5.645.279	5.560.622
2	Dana investasi non profit sharing		
	a. Giro	1.713.261	2.062.824
	b. Tabungan	10.380.299	10.452.597
	c. Deposito	24.370.908	24.689.726
3	Uang elektronik	-	-
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
5	Liabilitas kepada bank lain	1.616.878	1.716.288
6	Liabilitas spot dan forward	32	3.829
7	Surat berharga yang diterbitkan	6.502.109	4.525.094
8	Liabilitas akseptasi	35.539	21.441
9	Pembiayaan yang diterima	100.000	100.000
10	Setoran jaminan	-	-
11	Liabilitas antar kantor	2.822	-
12	Liabilitas lainnya	831.681	1.674.100
13	Dana investasi profit sharing	-	-
14	Kepentingan minoritas (minority interest)		
	TOTAL LIABILITAS	**54.885.964**	**54.912.825**
	EKUITAS		
15	Modal disetor		
	a. Modal dasar	5.600.000	5.600.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(3.302.264)	(4.496.565)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
16	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	1.578.925	1.578.925
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
17	Penghasilan komprehensif lain		
	a. Keuntungan	668.926	657.000
	b. Kerugian -/-	-	-
18	Cadangan		
	a. Cadangan umum	1.407.396	1.407.396
	b. Cadangan tujuan	-	-
19	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	(840.407)	(849.334)
	b. Tahun berjalan	11.984	8.927
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**5.204.560**	**3.986.349**
	TOTAL EKUITAS	**5.204.560**	**3.986.349**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**60.090.524**	**58.899.174**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 31 Maret 2022 dan 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Mar-22	Mar-21
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana**		
1	Pendapatan dari penyaluran dana		
	a. Pendapatan dari piutang		
	i. Murabahah	144.838	213.144
	ii. Istishna'	40	114
	iii. Multijasa	-	-
	iv. Ujrah	-	-
	v. Lainnya	-	-
	b. Pendapatan dari Bagi Hasil		
	i. Mudharabah	12.748	15.402
	ii. Musyarakah	169.755	194.846
	iii. Lainnya	-	-
	c. Pendapatan Sewa	25	588
	d. Lainnya	88.342	87.536
2	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-		
	a. Non profit sharing	312.899	344.412
	b. Profit sharing	-	-
3	**Pendapatan setelah distribusi bagi hasil**	**102.849**	**147.228**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penyaluran Dana**		
1	Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
2	Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3	Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	669	3.038
4	Keuntungan/kerugian transaksi spot dan forward (realized)	6.467	8.846
5	Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
6	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	-	-
7	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-	-
8	Dividen	-	-
9	Komisi/provisi/fee dan administrasi	166.178	88.690
10	Pendapatan lainnya	30.027	83.760
11	Beban bonus wadiah -/-	(5.121)	(5.267)
12	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-	-	-
13	Kerugian terkait risiko operasional -/-	(552)	(201)
14	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	(6.338)	(41.093)
15	Beban tenaga kerja -/-	(159.354)	(157.111)
16	Beban promosi -/-	(1.415)	(1.184)
17	Beban lainnya -/-	(129.827)	(114.035)
	Pendapatan/Beban Operasional Lainnya Bersih	**(79.261)**	**(137.202)**
	LABA/RUGI OPERASIONAL	**23.588**	**10.026**
	PENDAPATAN/BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	1.339	1.534
2	Pendapatan/beban non operasional lainnya	(9.563)	(8.393)
	LABA/RUGI NON OPERASIONAL	**(8.224)**	**(6.859)**
	LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**15.364**	**3.167**
	Pajak Penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(3.380)	(697)
	b. Pendapatan/beban pajak tangguhan	-	-
	LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	**11.984**	**2.470**
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-
	c. Lainnya	-	-
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan/kerugian yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari peningkatan nilai wajar (MTM) aset keuangan instrumen ekuitas yang diukur	11.926	3.649
	c. Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**11.926**	**3.649**
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**23.910**	**6.119**
	Laba/rugi bersih tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK	11.984	2.470
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN		
	Laba/Rugi Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK	23.910	6.119
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**23.910**	**6.119**
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	1,17	0,24

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal Laporan 31 Maret 2022 dan 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	KOMPONEN MODAL	Mar-22	Mar-21
I	**MODAL INTI (TIER 1)**	5.034.734	4.280.388
	1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET1)		
	1.1. Modal disetor (setelah dikurangi treasury stock)	2.297.736	1.103.436
	1.2. Cadangan tambahan modal		
	1.2.1. Faktor penambah		
	1.2.1.1. Penghasilan komprehensif lain		
	1.2.1.1.1. Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.1.1.2. Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	82.011	83.549
	1.2.1.1.3. Saldo surplus revaluasi aset tetap	670.815	690.580
	1.2.1.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.1.2.1. Agio saham biasa	1.578.925	1.578.925
	1.2.1.2.2. Cadangan umum	1.407.396	1.407.396
	1.2.1.2.3. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	-	-
	1.2.1.2.4. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak	11.984	2.470
	1.2.1.2.5. Dana setoran modal	-	1.000.000
	1.2.1.2.6. Modal sumbangan	-	-
	1.2.1.2.7. Waran yang diterbitkan	-	-
	1.2.1.2.8. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
	1.2.2. Faktor pengurang (-/-)		
	1.2.2.1. Beban komprehensif lain		
	1.2.2.1.1. Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2. Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
	1.2.2.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.2.2.1. Disagio saham biasa	-	-
	1.2.2.2.2. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	(840.407)	(981.210)
	1.2.2.2.3. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	-	-
	1.2.2.2.4. Selisih kurang antara PPA dan CKPN atas aset produktif	(22.700)	(538.481)
	1.2.2.2.5. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-
	1.2.2.2.6. PPA atas aset non produktif yang wajib dibentuk	(557)	-
	1.3. Kepentingan non pengendali yang dapat diperhitungkan		
	1.4. Faktor pengurang modal inti utama (-/-)		
	1.4.1. Perhitungan pajak tangguhan	(140.485)	(139.722)
	1.4.2. Goodwill	-	-
	1.4.3. Seluruh aset tidak berwujud lainnya	-	-
	1.4.4. Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	(6.095)	(6.095)
	1.4.5. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi		
	1.4.6. Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7. Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	1.4.7.1. Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
	2. Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT1)		
	2.1. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT1	-	-
	2.2. Agio/disagio	-	-
	2.3. Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	2.3.1. Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
II	**MODAL PELENGKAP (TIER 2)**	2.315.348	322.759
	1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	2.100.000	100.000
	2. Agio/disagio	-	-
	3. Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	215.348	222.759
	4. Cadangan tujuan	-	-
	5. Faktor pengurang modal pelengkap (-/-)		
	5.1. Sinking fund	-	-
	5.2. Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
III	**TOTAL MODAL (I + II)**	**7.350.082**	**4.603.139**

Keterangan	Mar-22	Mar-21	Keterangan	Mar-22	Mar-21
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			RASIO KPMM		
ATMR RISIKO KREDIT	20.005.536	28.474.420	Rasio CET1 (%)	22,87%	14,00%
ATMR RISIKO PASAR	15.850	4.857	Rasio Tier 1 (%)	22,87%	14,00%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	1.998.456	2.086.624	Rasio Tier 2 (%)	10,52%	1,06%
TOTAL ATMR	22.019.246	30.565.896	Rasio KPMM (%)	33,39%	15,06%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	12,00%	10,00%	CET 1 UNTUK BUFFER	16,87%	5,06%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			PROSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI BANK (%)		
Dari CET1 (%)	8,00%	8,94%	Capital Conservation Buffer (%)	2,50%	0,00%
Dari AT1 (%)	0,00%	0,00%	Countercyclical Buffer (%)	0,00%	0,00%
Dari Tier 2 (%)	4,00%	1,06%	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	0,00%	0,00%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI
Tanggal Laporan 31 Maret 2022 dan 31 Desember 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Mar-22	Des-21
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot & forward	1.152.359	860.195
	3. Lainnya	-	-
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik		
	a. Committed	-	-
	b. Uncommitted	1.640	16.507
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	12.045	17.567
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot & forward	1.178.351	831.077
	4. Lainnya	-	-
III	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima	-	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian		
	a. Murabahah	46.207	45.142
	b. Istishna'	-	-
	c. Sewa	45.034	480
	d. Bagi Hasil	81	-
	e. Lainnya	-	-
	3. Lainnya	-	-
IV	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan	82.104	79.624
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN ARUS KAS
Tanggal Laporan 31 Maret 2022 dan 2021

(dalam jutaan Rupiah)

Pos-Pos	Mar-22	Mar-21
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai mudharib	320.557	849.359
Pembayaran bagi hasil dana syirkah temporer	(314.076)	(330.646)
Penerimaan pendapatan operasional lainnya	205.883	102.336
Penerimaan kembali piutang dan pembiayaan yang telah dihapusbukukan	7.491	114
Pembayaran beban kepegawaian	(122.868)	(180.581)
Pembayaran beban operasional lainnya	(148.177)	(156.427)
Pembayaran pajak penghasilan	(456)	(1.195)
Penerimaan pendapatan non operasional	889	300
Pembayaran beban non operasional	(6.039)	(5.822)
Pembayaran pajak atas surplus revaluasi	-	-
Arus kas dari (digunakan untuk) aktifitas operasi sebelum perubahan aktivitas operasi	**(51.599)**	**124.396**
Penurunan (kenaikan) aktiva operasi :		
Penempatan pada Bank Lain	(17)	(71)
Piutang	196.921	347.423
Pinjaman qardh	(351.949)	(53.703)
Pembiayaan mudharabah	627	(32.401)
Pembiayaan musyarakah	(734.804)	82.779
Aktiva yang diperoleh untuk Ijarah - bersih	3	148
Aktiva lain-lain	237.738	429.711
Kenaikan (penurunan) kewajiban operasi :		
Liabilitas segera	(748.671)	(4.996)
Simpanan	(412.081)	969.022
Simpanan dari bank lain	(37.009)	(13.729)
Utang pajak	8.008	7.666
Liabilitas lain-lain	(382.901)	(2.280.338)
Kenaikan (penurunan) Dana Syirkah Temporer	890.183	280.617
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi	**(1.432.428)**	**(169.936)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penjualan efek	(282.876)	121.373
Penempatan efek	37.849	(527.780)
Hasil penjualan aset tetap	228	204
Pembelian aset tetap	(1.209)	(517)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	**(246.008)**	**(406.720)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
(Pembayaran) Penerimaan pinjaman diterima	-	(100.000)
(Penarikan) sukuk subordinasi	2.000.000	-
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	**2.000.000**	**(100.000)**
Kenaikan Bersih Kas Dan Setara Kas	**321.566**	**(676.663)**
Kas Dan Setara Kas Pada Awal Tahun	**7.649.020**	**4.065.300**
Kas Dan Setara Kas Pada Akhir Tahun	**7.970.586**	**3.388.635**
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun terdiri dari:		
Kas	663.319	570.669
Penempatan pada Bank Indonesia	6.449.088	2.404.804
Giro pada bank lain	854.076	408.883
Penempatan pada Bank Lain	4.105	4.129
Tagihan atas surat berharga Reverse Repo	-	-
Jumlah	**7.970.586**	**3.388.635**

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Tanggal Laporan 31 Maret 2022 dan 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Mar-22 L	Mar-22 DPK	Mar-22 KL	Mar-22 D	Mar-22 M	Mar-22 Jumlah	Mar-21 L	Mar-21 DPK	Mar-21 KL	Mar-21 D	Mar-21 M	Mar-21 Jumlah
I	**PIHAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan spot dan forward												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	9
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	123	-	-	-	-	-	123
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	2.513	-	-	-	-	2.513	3.592	-	-	-	-	3.592
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Pembiayaan bagi hasil												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.223	-	-	-	-	1.223	1.799	-	-	-	-	1.799
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Penyertaan modal	6.095	-	401.616	-	-	407.711	407.711	-	-	-	-	407.711
8	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	60.468	-	-	-	419	60.887	46.060	-	-	-	-	46.060
	b. Valuta Asing	797.374	-	-	-	-	797.374	364.952	-	-	-	-	364.952
2	Tagihan spot dan forward												
	a. Rupiah	23	-	-	-	-	23	10.708	-	-	-	-	10.708
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	26.409.686	-	-	-	-	26.409.686	13.788.054	-	-	-	-	13.788.054
	b. Valuta Asing	353.212	-	-	-	-	353.212	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan akseptasi	45.731	-	-	-	94.334	140.065	156.669	-	-	-	-	156.669
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.814.414	297.493	650	-	371	2.112.928	2.711.947	627.126	16.325	5.037	78.326	3.438.761
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	3.511.169	1.952.473	6.633	1.628	48.706	5.521.609	5.784.401	2.075.629	76.003	9.916	31.039	[illegible]
	ii. Valuta Asing	781.841	151.105	-	-	-	932.946	1.248.521	160.303	-	-	787	[illegible]
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	1.035.126	1.920.628	4.339	1.542	41.737	3.003.370	3.500.446	1.967.615	31.966	6.396	280.067	5.777.592
	ii. Valuta Asing	319.875	151.105	-	-	-	470.980	571.308	180.205	-	-	-	751.513
6	Pembiayaan bagi hasil												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.268.875	286.573	240	660	10.667	1.565.964	1.535.709	349.929	1.667	6.704	188.003	2.083.056
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	22.183	-	-	-	22.183
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	6.658.887	1.352.808	3.227	3.568	100.723	8.120.073	8.802.170	2.481.887	48.902	8.411	332.038	11.713.668
	ii. Valuta Asing	633.697	53.753	-	-	-	687.450	875.629	263.944	-	-	-	1.139.573
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	2.347.875	1.259.850	1.779	2.834	110.612	3.723.249	6.306.615	2.253.856	49.061	12.314	398.867	9.020.713
	ii. Valuta Asing	536.249	53.753	-	-	-	590.002	763.471	386.127	-	-	-	1.149.598
7	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	85.886	-	-	-	-	85.886	81.617	-	-	-	-	81.617
	b. Valuta Asing	44.267	-	-	-	-	44.267	14.439	-	-	-	-	14.439
III	**INFORMASI LAIN**												
1	Total aset bank yang dijaminkan:												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2	Agunan yang diambil alih						29.821						29.821

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Maret 2022 dan 2021

No.	Pos-Pos	Mar-22	Mar-21
	Rasio Kinerja		
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	33,39%	15,06%
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,41%	2,96%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,43%	3,25%
4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,45%	1,11%
5	NPF gross	0,84%	4,08%
6	NPF net	0,12%	4,16%
7	Return On Assets (ROA)	0,10%	0,02%
8	Return On Equity (ROE)	0,86%	0,23%
9	Net Imbalan (NI)	0,81%	1,23%
10	Net Operating Margin (NOM)	0,20%	0,09%
11	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	96,31%	98,51%
12	Cost to Income Ratio (CIR)	91,06%	95,29%
13	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	54,67%	52,28%
14	Financing to Deposit Ratio (FDR)	41,28%	66,72%
	Kepatuhan (Compliance)		
1	a. Persentase Pelanggaran BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase Pelampauan BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
2	GWM :		
	a. GWM rupiah		
	i. Harian	10,78%	3,10%
	ii. Rata-rata	3,82%	3,00%
	b. GWM valuta asing (harian)	1,08%	1,15%
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,10%	0,08%

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF
Tanggal Laporan 31 Maret 2022 dan 31 Desember 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Mar-22	Des-21
A	**Sumber dan Penyaluran Dana Zakat**		
	1. Penerimaan dana zakat yang berasal dari:		
	a. Intern Bank	-	251
	b. Ekstern Bank	714	7.946
	Total penerimaan	**714**	**8.197**
	2. Penyaluran dana zakat kepada entitas pengelola zakat		
	a. Lembaga Amil Zakat	714	8.197
	b. Badan Amil Zakat	-	-
	Total penyaluran	**714**	**8.197**
B	**Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf**		
	1. Penerimaan dana wakaf yang berasal dari:		
	a. Intern Bank	-	-
	b. Ekstern Bank	-	-
	Total penerimaan	-	-
	2. Penyaluran dana wakaf kepada entitas pengelola wakaf		
	a. Badan Wakaf Indonesia	-	-
	Total penyaluran	-	-

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
Tanggal Laporan 31 Maret 2022 dan 31 Desember 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Mar-22	Des-21
1	Saldo awal dana kebajikan	-	-
2	Penerimaan dana kebajikan		
	a. Infaq dan sedekah	-	-
	b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-	-
	c. Denda	-	-
	d. Penerimaan non halal	77	637
	e. Lainnya	-	-
	Total penerimaan	**77**	**637**
3	Penggunaan dana kebajikan		
	a. Dana kebajikan produktif	-	-
	b. Sumbangan	77	637
	c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-	-
	Total penggunaan	**77**	**637**
4	Kenaikan/penurunan dana kebajikan	-	-
5	Saldo akhir dana kebajikan	-	-

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Tanggal Laporan 31 Maret 2022

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Jenis Penghimpunan Dana Net Revenue Sharing	Saldo Rata-rata (A)	Pendapatan yang akan dibagihasilkan (B)	Porsi Pemilik Dana: Nisbah (%) (C)	Porsi Pemilik Dana: Jumlah Bonus dan Bagi Hasil (D)	Porsi Pemilik Dana: Indikasi Rate of Return (%) (E)
1	Liabilitas kepada Bank Lain	1.710.291	2.282	32,00%	2.279	1,60%
2	Giro Mudharabah	1.943.058	1.813	32,00%	1.464	0,90%
3	Tabungan Mudharabah	10.698.473	5.962	22,00%	4.909	0,55%
4	Deposito Mudharabah					
	a. 1 Bulan	15.894.670	57.750	50,00%	56.332	4,30%
	b. 3 Bulan	2.653.320	8.113	51,00%	6.587	2,97%
	c. 6 Bulan	2.762.709	7.963	53,00%	6.389	2,78%
	d. 12 Bulan	2.467.116	5.484	54,00%	4.382	2,12%
5	Surat Berharga yang Diterbitkan	-	-	0,00%	-	0,00%
6	Pembiayaan yang Diterima	-	-	0,00%	-	0,00%
	Jumlah	**37.620.637**	**89.373**		**82.302**	

No.	Jenis Penyaluran Dana Net Revenue Sharing	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang diterima
1	Penempatan pada Bank Lain	898.867	20
2	Surat Berharga yang Dimiliki	20.788.122	13.277
3	Piutang Murabahah	7.498.487	56.693
4	Piutang Istishna'	1.874	15
5	Piutang Multijasa	-	-
6	Pembiayaan Gadai	-	-
7	Pembiayaan Mudharabah	478.901	4.514
8	Pembiayaan Musyarakah	9.346.810	40.909
9	Pembiayaan Sewa	255	17
10	Pembiayaan Lainnya	-	-
	Jumlah	**44.812.925**	**121.440**

No.	Jenis Penghimpunan Dana Profit Sharing	Saldo Rata-rata (A)	Pendapatan yang akan dibagihasilkan (B)	Porsi Pemilik Dana: Nisbah (%) (C)	Porsi Pemilik Dana: Jumlah Bonus dan Bagi Hasil (D)	Porsi Pemilik Dana: Indikasi Rate of Return (%) (E)
1	Liabilitas kepada Bank Lain	-	-	0,00%	-	-
2	Giro Mudharabah	-	-	0,00%	-	-
3	Tabungan Mudharabah	-	-	0,00%	-	-
4	Deposito Mudharabah					
	a. 1 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	b. 3 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	c. 6 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	d. 12 Bulan	-	-	0,00%	-	-
5	Surat Berharga yang Diterbitkan	-	-	0,00%	-	-
6	Pembiayaan yang Diterima	-	-	0,00%	-	-
	Jumlah	-	-		-	

No.	Jenis Penyaluran Dana Profit Sharing	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang diterima
1	Penempatan pada Bank Lain	-	-
2	Surat Berharga yang Dimiliki	-	-
3	Piutang Murabahah	-	-
4	Piutang Istishna'	-	-
5	Piutang Multijasa	-	-
6	Pembiayaan Gadai	-	-
7	Pembiayaan Mudharabah	-	-
8	Pembiayaan Musyarakah	-	-
9	Pembiayaan Sewa	-	-
10	Pembiayaan Lainnya	-	-
	Jumlah	-	-

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal Laporan 31 Maret 2022 dan 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Mar-22 CKPN Individual	Mar-22 CKPN Kolektif	Mar-22 PPA wajib dibentuk Umum	Mar-22 PPA wajib dibentuk Khusus	Mar-21 CKPN Individual	Mar-21 CKPN Kolektif	Mar-21 PPA wajib dibentuk Umum	Mar-21 PPA wajib dibentuk Khusus
1	Penempatan pada bank lain	-	434	8.576	410	-	587	4.130	-
2	Tagihan spot dan forward	-	-	-	-	-	-	107	-
3	Surat berharga yang dimiliki	-	9.975	81.937	-	-	15.275	81.870	5.000
4	Tagihan akseptasi	-	64.992	457	63.508	-	2.807	1.567	-
5	Piutang murabahah	38.404	175.798	51.000	136.243	227.743	81.739	89.755	273.270
6	Piutang istishna'	-	23	17	-	-	171	181	-
7	Piutang multijasa	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Piutang qardh	-	10.159	8.060	7.303	-	7.000	6.020	8.807
9	Piutang Sewa	-	1.070	-	1.070	-	6.023	-	6.023
10	Pembiayaan mudharabah	-	7.404	5.217	396	-	6.203	6.451	387
11	Pembiayaan musyarakah	-	304.730	80.620	196.290	-	123.733	106.603	427.138
12	Pembiayaan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Penyertaan modal	-	60.242	61	60.242	-	-	4.077	-
14	Komitmen dan Kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-

Anugerah Syariah Republika 2021 – Inovasi Digital Terbaik

Infobank 10th Digital Brand Awards 2021
1st Rank Bank Umum Syariah Buku 2

Infobank 4th Satisfaction Loyalty Engagement Awards 2021
Peringkat I SLE Index 2021
Bank Umum Syariah

Infobank Top 100 CEO 2021 - Banker of The Year 2021

Economic Review - Platinum - A Very Excellent Indonesia Human Capital Award VII 2021

Infobrand.id – Top Mobile Application Award 2021 In Recognition of Top Mobile Application

Infobank 18th Banking Service Excellence Awards 2021 - 1st Best Social Media for Shariah Commercial Bank

Economic Review - 1st The Best Informative Website Indonesia Corporate Secretary-Communication Award VI 2021

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Tanggal Laporan 31 Maret 2022

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Transaksi	Nilai Notional	Tujuan: Trading	Tujuan: Hedging	Tagihan dan Liabilitas Derivatif: Tagihan	Tagihan dan Liabilitas Derivatif: Liabilitas
A	Terkait dengan Nilai Tukar					
1	Spot	36.005	-	36.005	23	32
2	Forward	-	-	-	-	-
3	Lainnya	-	-	-	-	-
B	Lainnya	-	-	-	-	-
	JUMLAH	36.005	-	36.005	23	32

PENGURUS

DEWAN PENGAWAS SYARIAH
Ketua : Dr. H. Sholahudin Al Aiyub, M.Si
Anggota : [illegible]
Anggota : Dr. H. Agung Danarto, M.Ag *)

DEWAN KOMISARIS
Komisaris Utama (Independen) : Ilham Akbar Habibie
[illegible]

DIREKSI
Direktur Utama : Achmad K. Permana
Direktur Kepatuhan : [illegible]
Direktur : Hery Syafril
Direktur : Purnomo B. Soetadi
Direktur : [illegible]
Direktur : [illegible]

*) [illegible]
**) [illegible]

PEMILIK BANK

Badan Pengelola Keuangan Haji	82,02%
[illegible]	[illegible]
[illegible]	2,48%
[illegible]	2,19%
[illegible]	5,10%
Islamic Development Bank (IsDB)	2,04%
[illegible]	1,34%
[illegible]	0,35%
[illegible]	0,34%
[illegible]	0,28%
Masyarakat (masing-masing <5%)	1,03%
TOTAL	100,00%

Catatan :
1. Laporan keuangan publikasi PT Bank Muamalat Indonesia Tbk per 31 Maret 2022 dan 2021 diambil dari laporan keuangan interim yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2022 dan 2021 (tidak diaudit). Laporan Keuangan Publikasi per tanggal 31 Desember 2021 diambil dari laporan keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali [illegible] dengan rekan penanggung jawab adalah Doli Diapari Siregar, CPA, auditor independen, yang dalam laporannya tertanggal 28 Maret 2022 dengan opini wajar dalam semua hal yang material.
2. Laporan keuangan Bank ini disajikan sesuai dengan hal-hal sebagai berikut:
   a) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 37/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 10/SEOJK.03/2020 tanggal 1 Juli 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah".
   b) Surat Keputusan Ketua Bapepam-LK nomor: Kep-347/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik".
3. Kurs tukar mata uang asing per 31 Maret 2022 USD 1 = Rp 14.3[illegible],00, sedangkan per 31 Maret 2021 USD 1 = Rp 14.525,00.

Jakarta, 15 Mei 2022
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
S E & O
Direksi

Achmad K. Permana
Direktur Utama

Hery Syafril
Direktur

KANTOR PUSAT : Muamalat Tower , Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Jakarta, 12940, Indonesia
Telp : +62 21 8066 6000, Fax : +62 21 8066 6001, Website : www.bankmuamalat.co.id
JUMLAH OUTLET : 80 Kantor Cabang, 131 Kantor Cabang Pembantu, 29 Kantor Kas

Terdaftar dan diawasi OJK

LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat — Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2022 dan 31 Desember 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-22	Des-21
	ASET		
1	Kas	600.495	715.180
2	Penempatan pada Bank Indonesia	6.098.871	6.502.231
3	Penempatan pada bank lain	990.809	401.599
4	Tagihan spot dan forward	19.320	7.729
5	Surat berharga yang dimiliki	26.871.875	20.956.981
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7	Tagihan akseptasi	148.815	119.718
8	Piutang		
	a. Piutang murabahah	7.349.029	7.750.646
	b. Piutang istishna'	1.629	1.702
	c. Piutang multijasa	-	-
	d. Piutang qardh	783.203	880.189
	e. Piutang sewa	1.070	1.087
9	Pembiayaan bagi hasil		
	a. Mudharabah	692.517	526.140
	b. Musyarakah	10.139.399	9.122.394
	c. Lainnya	-	-
10	Pembiayaan sewa	747	268
11	Penyertaan modal	407.711	407.711
12	Aset keuangan lainnya	298.857	-
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(740.480)	(878.228)
14	Salam	-	-
15	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	-
	Termin istishna' -/-	-	-
16	Persediaan	-	-
17	Aset tidak berwujud	-	-
18	Aset tetap dan inventaris	2.798.034	2.843.049
19	Aset nonproduktif		
	a. Properti terbengkalai	488.275	574.441
	b. Agunan yang diambil alih	29.821	29.821
	c. Rekening tunda	101.911	81.822
	d. Aset antar kantor	-	-
20	Aset lainnya	3.028.434	2.872.912
	TOTAL ASET	**55.878.143**	**50.899.176**
	LIABILITAS		
1	Dana simpanan wadiah		
	a. Giro	2.912.891	4.095.808
	b. Tabungan	5.789.310	5.560.622
2	Dana investasi non profit sharing		
	a. Giro	1.679.572	2.052.624
	b. Tabungan	10.491.886	10.462.597
	c. Deposito	24.395.430	24.969.728
3	Uang elektronik	-	-
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
5	Liabilitas kepada bank lain	1.524.848	1.718.988
6	Liabilitas spot dan forward	16.999	3.629
7	Surat berharga yang diterbitkan	6.787.123	4.525.094
8	Liabilitas akseptasi	40.138	21.441
9	Pembayaran yang diterima	-	100.000
10	Setoran jaminan	-	-
11	Liabilitas antarkantor	-	-
12	Liabilitas lainnya	1.081.002	1.874.100
13	Dana investasi profit sharing	-	-
14	Kepentingan minoritas (minority interest)		
	TOTAL LIABILITAS	**54.668.994**	**54.912.828**
	EKUITAS		
15	Modal disetor		
	a. Modal dasar	5.600.000	5.600.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(3.332.294)	(4.496.595)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
16	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	1.871.133	1.578.628
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
17	Penghasilan komprehensif lain		
	a. Keuntungan	668.294	657.030
	b. Kerugian -/-	-	-
18	Cadangan		
	a. Cadangan umum	1.487.396	1.487.396
	b. Cadangan tujuan	-	-
19	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	(910.607)	(919.334)
	b. Tahun berjalan	20.997	8.827
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**5.205.149**	**3.986.349**
	TOTAL EKUITAS	**5.205.149**	**3.986.349**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**55.878.143**	**50.899.176**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 30 Juni 2022 dan 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-22	Jun-21
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana		
1	Pendapatan dari penyaluran dana		
	a. Pendapatan dari piutang		
	i. Murabahah	288.724	453.803
	ii. Istishna'	78	215
	iii. Multijasa	-	-
	iv. Ujrah	-	-
	v. Lainnya	-	-
	b. Pendapatan dari Bagi Hasil		
	i. Mudharabah	29.861	31.838
	ii. Musyarakah	357.550	358.328
	iii. Lainnya	-	-
	c. Pendapatan Sewa	31	1.163
	d. Lainnya	180.900	152.909
2	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-		
	a. Non profit sharing	698.150	665.169
	b. Profit sharing	-	-
3	**Pendapatan setelah distribusi bagi hasil**	**168.833**	**292.229**
B	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penyaluran Dana**		
1	Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
2	Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3	Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	9.827	3.221
4	Keuntungan/kerugian transaksi spot dan forward (realised)	10.328	11.449
5	Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
6	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	-	-
7	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-	-
8	Dividen	-	-
9	Komisi/provisi/fee dan administrasi	513.403	227.408
10	Pendapatan lainnya	218.620	124.657
11	Beban bonus wadiah -/-	(7.583)	(10.187)
12	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-	(42.734)	-
13	Kerugian terkait risiko operasional -/-	(759)	(451)
14	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	(5.335)	-
15	Beban tenaga kerja -/-	(318.210)	(318.534)
16	Beban promosi -/-	(2.745)	(2.044)
17	Beban lainnya -/-	(497.111)	(308.822)
	Pendapatan/Beban Operasional Lainnya Bersih	**(125.318)**	**(271.313)**
	LABA/RUGI OPERASIONAL	**43.515**	**20.926**
	PENDAPATAN/BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	2.106	2.155
2	Pendapatan/beban non operasional lainnya	(18.702)	(16.819)
	LABA/RUGI NON OPERASIONAL	**(16.596)**	**(14.669)**
	LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**26.919**	**6.266**
	Pajak Penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(5.922)	(1.363)
	b. Pendapatan/beban pajak tangguhan	-	-
	LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	**20.997**	**4.903**
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-
	c. Lainnya	-	-
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan/kerugian yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari peningkatan nilai wajar (MTM) aset keuangan instrumen efek yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya	11.294	7.579
	c. Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**11.294**	**7.579**
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**32.291**	**12.482**
	Laba/rugi bersih tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK	20.997	4.903
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN		
	Laba/Rugi Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK	32.291	12.482
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**32.291**	**12.482**
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	**0,42**	**0,48**

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal Laporan 30 Juni 2022 dan 2021

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Jun-22	Jun-21	Keterangan	Jun-22	Jun-21
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			RASIO KPMM		
ATMR RISIKO KREDIT	19.519.500	28.341.571	Rasio CET1 (%)	23,52%	14,71%
ATMR RISIKO PASAR	10.837	10.809	Rasio Tier 1 (%)	23,52%	14,91%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	1.956.458	2.096.824	Rasio Tier 2 (%)	10,53%	1,02%
TOTAL ATMR	21.487.291	30.442.327	Rasio KPMM (%)	34,08%	15,92%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	10,00%	10,30%	CET 1 UNTUK BUFFER	17,52%	5,03%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			PROSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI BANK (%)		
Dari CET1 (%)	6,00%	8,80%	Capital Conservation Buffer (%)	0,00%	0,00%
Dari AT1 (%)	0,00%	0,20%	Countercyclical Buffer (%)	0,00%	0,00%
Dari Tier 2 (%)	4,00%	1,02%	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	0,00%	0,00%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI
Tanggal Laporan 30 Juni 2022 dan 31 Desember 2021

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Jun-22	Des-21
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot & forward	902.312	990.195
	3. Lainnya	-	-
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik		
	a. Committed	-	-
	b. Uncommitted	3.404	18.387
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	17.309	17.987
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot & forward	913.815	831.977
	4. Lainnya	-	-
III	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima	-	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian		
	a. Murabahah	48.887	45.112
	b. Istishna'	-	-
	c. Sewa	48.634	480
	d. Bagi Hasil	81	-
	e. Lainnya	-	-
	3. Lainnya	-	-
IV	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan	66.837	79.824
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN ARUS KAS
Tanggal Laporan 30 Juni 2022 dan 2021

(dalam jutaan Rupiah)

Pos-Pos	Jun-22	Jun-21
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai mudharib	917.602	1.046.808
Pembayaran bagi hasil dana syirkah temporer	(848.810)	(754.779)
Penerimaan pendapatan operasional lainnya	514.030	229.781
Penerimaan kembali piutang dan pembiayaan yang telah dihapusbukukan	11.490	1.947
Pembayaran beban kepegawaian	(275.706)	(341.887)
Pembayaran beban operasional lainnya	(291.213)	(226.068)
Pembayaran pajak penghasilan	(5.216)	(12.801)
Penerimaan pendapatan non operasional	1.599	941
Pembayaran beban non operasional	(13.660)	(16.796)
Pembayaran pajak atas surplus revaluasi	-	-
Arus kas dari (digunakan untuk) aktifitas operasi sebelum perubahan aktivitas operasi	(57.825)	(72.443)
Penurunan (kenaikan) aktiva operasi :		
Penempatan pada Bank Lain	(8.162)	(68)
Efek-efek	-	-
Piutang	469.087	720.800
Pinjaman qardh	(97.074)	(48.709)
Pembiayaan mudharabah	(167.829)	82.024
Pembiayaan musyarakah	(1.054.516)	240.172
Aktiva yang diperoleh untuk ijarah - bersih	(479)	498
Aktiva lain-lain	(6.977)	60.081
Kenaikan (penurunan) kewajiban operasi :		
Liabilitas segera	(481.211)	(27.118)
Simpanan	(974.437)	782.253
Simpanan dari bank lain	(98.777)	(28.917)
Utang pajak	8.402	(7.882)
Liabilitas lain-lain	284.028	(744.216)
Kenaikan (penurunan) Dana Syirkah Temporer	1.428.589	985.494
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi	**(698.897)**	**1.979.548**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penjualan efek	378.985	127.026
Penempatan efek	(1.677.994)	(1.418.981)
Hasil penjualan aset tetap	399	959
Pembelian aset tetap	(11.700)	(7.087)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	**(1.309.900)**	**(1.298.083)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
(Pencairan) Penempatan sertifikat investasi mudharabah	149.645	-
(Pembayaran) Penerimaan pinjaman diterima	(100.000)	-
Pembayaran utang dividen	-	-
(Pencairan) sukuk subordinasi	2.000.000	55.500
(Pencairan) Medium Term Notes	-	-
(Pencairan) Penerimaan REPO	-	-
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	**2.049.645**	**55.500**
Kenaikan Bersih Kas Dan Setara Kas	**44.145**	**737.416**
Kas Dan Setara Kas Pada Awal Tahun	**7.649.020**	**4.065.300**
Kas Dan Setara Kas Pada Akhir Tahun	**7.693.165**	**4.802.716**
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun terdiri dari:		
Kas	600.485	618.887
Penempatan pada Bank Indonesia	6.098.871	3.839.992
Giro pada bank lain	983.539	339.912
Penempatan pada Bank Lain	10.270	4.125
Tagihan atas surat berharga Reverse Repo	-	-
Jumlah	**7.693.165**	**4.802.716**

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Tanggal Laporan 30 Juni 2022 dan 2021

(dalam jutaan Rupiah)

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2022 dan 2021

No.	Pos-Pos	Jun-22	Jun-21
	Rasio Kinerja		
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	34,08%	15,17%
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,86%	3,03%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,90%	3,32%
4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,57%	1,71%
5	NPF gross	2,22%	4,93%
6	NPF net	0,66%	3,97%
7	Return On Assets (ROA)	0,09%	0,02%
8	Return On Equity (ROE)	0,83%	0,23%
9	Net Imbalan (NI)	0,66%	1,24%
10	Net Operating Margin (NOM)	0,18%	0,09%
11	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	97,20%	98,42%
12	Cost to Income Ratio (CIR)	94,39%	95,23%
13	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	57,03%	52,53%
14	Financing to Deposit Ratio (FDR)	41,70%	64,42%
	Kepatuhan (Compliance)		
1	a. Persentase Pelanggaran BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase Pelampauan BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
2	GWM		
	a. GWM rupiah		
	i. Harian	10,05%	[illegible]
	ii. Rata-rata	4,51%	4,89%
	b. GWM valuta asing (harian)	1,16%	1,29%
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,23%	0,28%

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF
Tanggal Laporan 30 Juni 2022 dan 31 Desember 2021

(dalam jutaan Rupiah)

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
Tanggal Laporan 30 Juni 2022 dan 31 Desember 2021

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Tanggal Laporan 30 Juni 2022

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Jenis Penghimpunan Dana	Saldo Rata-rata (A)	Pendapatan yang harus dibagihasilkan (B)	Nisbah (%) (C)	Jumlah Bonus dan Bagi Hasil (D)	Indikasi Rate of Return (%) (E)
1	Liabilitas kepada Bank Lain	1.653.302	1.679	32,00%	1.677	1,22%
2	Giro Mudharabah	1.762.426	1.323	32,00%	1.076	0,73%
3	Tabungan Mudharabah	10.640.130	5.474	22,00%	4.907	0,51%

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Tanggal Laporan 30 Juni 2022

No.	Transaksi	Nilai Notional	Tujuan: Diperdagangkan	Tujuan: Lindung Nilai	Tagihan dan Liabilitas: Tagihan	Tagihan dan Liabilitas: Liabilitas
A	Terkait dengan Nilai Tukar					
1	Spot	4.488	-	4.488	-	1
2	Forward	718.318	718.318	-	19.320	16.985
3	Lainnya	-	-	-	-	-
B	Lainnya	-	-	-	-	-
	JUMLAH	722.786	718.318	4.488	19.320	16.986

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal Laporan 30 Juni 2022 dan 2021

(dalam jutaan Rupiah)

PENGURUS

DEWAN PENGAWAS SYARIAH — Ketua; Anggota; Anggota

DEWAN KOMISARIS — Komisaris Utama (Independen); Komisaris; Komisaris (Independen); Komisaris (Independen); Komisaris; Komisaris

DIREKSI — Direktur Utama : Achmad K. Permana; Direktur & Pt Direktur Kepatuhan : Hery Syafril; Direktur; Direktur; Direktur; Direktur

*) Dalam proses penilaian kemampuan dan kepatutan (Fit and Proper Test) oleh Otoritas Jasa Keuangan

PEMILIK BANK

Total	:	100%

Catatan :

1. Laporan keuangan publikasi PT Bank Muamalat Indonesia Tbk per 30 Juni 2022 dan 2021 diambil dari laporan keuangan interim yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2022 dan 2021 (tidak diaudit). Laporan Keuangan Publikasi per tanggal 31 Desember 2021 diambil dari laporan keuangan yg telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Drs. Bambang, Sutjipto, Ngumar & Rekan (Firma anggota ...) dengan rekan penanggung jawab adalah ... auditor independen, yang dalam laporannya tertanggal 29 Maret 2022 dengan opini wajar dalam semua hal yang material.
2. Laporan keuangan Bank ini disajikan sesuai dengan hal-hal sebagai berikut:
   a) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 37/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 10/SEOJK.03/2020 tanggal 1 Juli 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah".
   b) Surat Keputusan Ketua Bapepam LK nomor Kep-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik".
3. Kurs tukar mata uang asing per 30 Juni 2022 USD 1 = Rp.14.897,50, sedangkan per 31 Desember 2021 USD 1 = Rp.14.252,50, dan per 30 Juni 2021 USD 1 = Rp.14.500,00

Jakarta, 29 Juli 2022
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
SE & O
Direksi

Achmad K. Permana — Direktur Utama
Hery Syafril — Direktur

IFN Awards 2021 Best Islamic Bank in Indonesia

Infobank Top 100 CEO 2021 - Banker of The Year 2021

IFN Awards 2021 Indonesia Deal of The Year - Bank Muamalat Indonesia's IDR10 trilion restructuring

The Best Digital Brand 2021-2022 - Bank Umum Syariah

1st Rank Bank Umum Syariah (KBMI) 1 - Asset Class > IDR05 Trilion

IFN Awards 2021 Restructuring Deal of The Year - Bank Muamalat Indonesia's IDR10 trilion restructuring

Economic Review - Platinum - A Very Excellent Indonesia Human Capital Award VII 2021

Anugerah Syariah Republika 2021 – Inovasi Digital Terbaik

KANTOR PUSAT : Muamalat Tower , Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Jakarta, 12940, Indonesia
Telp : +62 21 8066 6000, Fax : +62 21 8066 6001, Website : www.bankmuamalat.co.id
JUMLAH OUTLET : 80 Kantor Cabang, 131 Kantor Cabang Pembantu, 28 Kantor Kas

Terdaftar dan diawasi OJK

LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-22	Des-21
	ASET		
1	Kas	702.179	745.190
2	Penempatan pada Bank Indonesia	7.191.471	9.502.231
3	Penempatan pada bank lain	584.110	401.599
4	Tagihan spot dan forward	862	7.729
5	Surat berharga yang dimiliki	27.888.377	28.835.961
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7	Tagihan akseptasi	118.423	110.718
8	Piutang		
	a. Piutang Murabahah	6.895.153	7.700.846
	b. Piutang Istishna'	1.382	1.702
	c. Piutang Multijasa	-	-
	d. Piutang Qardh	864.978	809.189
	e. Piutang Sewa	1.095	1.097
9	Pembiayaan bagi hasil		
	a. Mudharabah	984.059	520.140
	b. Musyarakah	10.891.818	9.122.304
	c. Lainnya	-	-
10	Pembiayaan sewa	870	268
11	Penyertaan modal	407.711	407.711
12	Aset keuangan lainnya	280.814	304.284
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(783.261)	(875.226)
14	Salam	-	-
15	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	-
	Termin istishna' -/-	-	-
16	Persediaan	-	-
17	Aset tidak berwujud	-	-
18	Aset tetap dan inventaris	2.700.132	2.843.840
19	Aset nonproduktif		
	a. Properti terbengkalai	488.278	574.441
	b. Agunan yang diambil alih	54.286	28.821
	c. Rekening tunda	109.904	91.822
	d. Aset antar kantor	-	-
20	Aset lainnya	2.822.138	2.560.628
	TOTAL ASET	61.363.084	58.899.174
	LIABILITAS		
1	Dana simpanan wadiah		
	a. Giro	3.170.218	4.085.808
	b. Tabungan	6.086.912	5.840.822
2	Dana investasi non profit sharing		
	a. Giro	1.707.997	2.092.824
	b. Tabungan	10.080.044	10.452.597
	c. Deposito	25.143.065	24.689.728
3	Uang elektronik	-	-
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
5	Liabilitas kepada bank lain	2.210.277	1.716.986
6	Liabilitas spot dan forward	5.857	3.829
7	Surat berharga yang diterbitkan	6.525.094	4.525.094
8	Liabilitas akseptasi	8.424	21.441
9	Pembiayaan yang diterima	500.000	100.000
10	Setoran jaminan	-	-
11	Liabilitas antar kantor	-	-
12	Liabilitas lainnya	763.666	1.674.100
13	Dana investasi profit sharing	-	-
14	Kepentingan minoritas (minority interest)		
	TOTAL LIABILITAS	56.101.634	54.912.825
	EKUITAS		
15	Modal disetor		
	a. Modal dasar	5.600.000	5.600.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(3.302.264)	(4.496.585)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
16	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	1.571.133	1.578.825
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
17	Penghasilan komprehensif lain		
	a. Keuntungan	844.474	857.000
	b. Kerugian -/-	-	-
18	Cadangan		
	a. Cadangan umum	1.487.398	1.487.398
	b. Cadangan tujuan	-	-
19	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	(825.370)	(849.334)
	b. Tahun berjalan	26.581	8.927
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	5.261.950	3.986.349
	TOTAL EKUITAS	5.261.950	3.986.349
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	61.363.084	58.899.174

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 31 Desember 2022 dan 2021
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-22	Des-21
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana		
1	Pendapatan dari penyaluran dana		
	a. Pendapatan dari piutang		
	i. Murabahah	489.147	600.354
	ii. Istishna'	151	390
	iii. Multijasa	-	-
	iv. Ujrah	-	-
	v. Lainnya	-	-
	b. Pendapatan dari Bagi Hasil		
	i. Mudharabah	60.221	61.583
	ii. Musyarakah	682.065	908.483
	iii. Lainnya	-	-
	c. Pendapatan Sewa	44	2.811
	d. Lainnya	572.777	308.067
2	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-		
	a. Non profit sharing	1.434.715	1.374.582
	b. Profit sharing	-	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	329.090	765.206
B.	Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penyaluran Dana		
1	Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
2	Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3	Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	-	-
4	Keuntungan/kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-	-
5	Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
6	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	-	-
7	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-	-
8	Dividen	-	-
9	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.088.297	590.482
10	Pendapatan lainnya	34.783	87.445
11	Beban bonus wadiah -/-	(12.578)	(21.391)
12	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-	(66.071)	(74.470)
13	Kerugian terkait risiko operasional -/-	(2.495)	(1.078)
14	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	(83.557)	-
15	Beban tenaga kerja -/-	(635.198)	(683.219)
16	Beban promosi -/-	(20.102)	(16.024)
17	Beban lainnya -/-	(559.901)	(576.355)
	Pendapatan/Beban Operasional Lainnya Bersih	(231.822)	(745.730)
	LABA/RUGI OPERASIONAL	97.068	19.476
	PENDAPATAN/BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	1.016	940
2	Pendapatan/beban non operasional lainnya	(46.083)	(7.904)
	LABA/RUGI NON OPERASIONAL	(45.067)	(6.964)
	LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	52.001	12.514
	Pajak Penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(24.897)	(5.109)
	b. Pendapatan/beban pajak tangguhan	(523)	1.522
	LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	26.581	8.927
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	3.584	8.581
	c. Lainnya	-	-
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan/kerugian yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari peningkatan nilai wajar (MTM) aset keuangan instrumen ekuitas yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya	(3.467)	2.130
	c. Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	117	10.711
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	26.698	19.638
	Laba/rugi bersih tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK	26.581	8.927
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN		
	Laba/Rugi Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK	26.698	19.638
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	26.698	19.638
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	0,53	0,87

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021
(dalam jutaan Rupiah)

No.	KOMPONEN MODAL	Des-22	Des-21
I	MODAL INTI (TIER 1)	4.796.107	4.838.071
	1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET1)		
	1.1. Modal disetor (setelah dikurangi treasury stock)	2.297.736	1.103.415
	1.2. Cadangan tambahan modal		
	1.2.1. Faktor penambah		
	1.2.1.1. Penghasilan komprehensif lain		
	1.2.1.1.1. Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.1.1.2. Potensi keuntungan dan peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	81.888	80.005
	1.2.1.1.3. Saldo surplus revaluasi aset tetap	564.272	576.915
	1.2.1.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.1.2.1. Agio saham biasa	1.571.133	1.578.825
	1.2.1.2.2. Cadangan umum	1.487.398	1.487.398
	1.2.1.2.3. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	-	-
	1.2.1.2.4. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak	26.581	8.927
	1.2.1.2.5. Dana setoran modal	-	1.000.000
	1.2.1.2.6. Modal sumbangan	-	-
	1.2.1.2.7. Waran yang diterbitkan	-	-
	1.2.1.2.8. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
	1.2.2. Faktor pengurang (-/-)		
	1.2.2.1. Beban komprehensif lain		
	1.2.2.1.1. Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2. Potensi kerugian dan penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(1.465)	-
	1.2.2.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.2.2.1. Disagio saham biasa	-	-
	1.2.2.2.2. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	(825.370)	(849.334)
	1.2.2.2.3. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	-	-
	1.2.2.2.4. Selisih kurang antara PPA dan CKPN atas aset produktif	-	-
	1.2.2.2.5. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-
	1.2.2.2.6. PPA atas aset non produktif yang wajib dibentuk	(256.758)	(918)
	1.3. Kepentingan non pengendali yang dapat diperhitungkan		
	1.4. Faktor pengurang modal inti utama (-/-)		
	1.4.1. Perhitungan pajak tangguhan	(139.909)	(140.465)
	1.4.2. Goodwill	-	-
	1.4.3. Seluruh aset tidak berwujud lainnya	-	-
	1.4.4. Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	(6.095)	(6.095)
	1.4.5. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi		
	1.4.6. Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7. Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	1.4.7.1. Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
	2. Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT1)		
	2.1. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT1	-	-
	2.2. Agio/disagio	-	-
	2.3. Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	2.3.1. Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
II	MODAL PELENGKAP (TIER 2)	2.176.310	347.070
	1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	2.000.000	100.000
	2. Agio/disagio	-	-
	3. Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	176.310	247.070
	4. Cadangan tujuan	-	-
	5. Faktor pengurang modal pelengkap (-/-)		
	5.1. Sinking fund	-	-
	5.2. Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
III	TOTAL MODAL (I + II)	6.972.417	5.185.541

Keterangan	Des-22	Des-21	Keterangan	Des-22	Des-21
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			RASIO KPMM		
ATMR RISIKO KREDIT	19.500.327	19.727.215	Rasio CET1 (%)	22.49%	22.17%
ATMR RISIKO PASAR	33.998	12.748	Rasio Tier 1 (%)	22.49%	22.17%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	1.260.456	2.081.824	Rasio Tier 2 (%)	10.21%	1.59%
TOTAL ATMR	21.322.781	21.821.787	Rasio KPMM (%)	32.70%	23.76%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	10.03%	10.03%	CET 1 UNTUK BUFFER	17.49%	13.76%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)		
Dari CET1 (%)	6.00%	8.41%	Capital Conservation Buffer (%)	0.00%	0.00%
Dari AT1 (%)	0.00%	0.00%	Countercyclical Buffer (%)	0.00%	0.00%
Dari Tier 2 (%)	4.03%	1.59%	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	0.00%	0.00%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-22	Des-21
I	TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot & forward	220.016	880.195
	3. Lainnya	-	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik		
	a. Committed	-	-
	b. Uncommitted	327.082	103.884
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	119.998	17.567
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot & forward	508.881	881.077
	4. Lainnya	-	-
III	TAGIHAN KONTIJENSI		
	1. Garansi yang diterima	-	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian		
	a. Murabahah	4.550	45.200
	b. Istishna	-	-
	c. Sewa	40.835	480
	d. Bagi Hasil	2.048	-
	e. Lainnya	-	-
	3. Lainnya	-	-
IV	KEWAJIBAN KONTIJENSI		
	1. Garansi yang diberikan	85.431	79.824
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN ARUS KAS
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021
(dalam jutaan Rupiah)

Pos-Pos	Des-22	Des-21
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai mudharib	1.752.838	1.849.981
Pembayaran bagi hasil dana syirkah temporer	(1.408.123)	(1.312.868)
Penerimaan pendapatan operasional lainnya	1.024.476	593.824
Penerimaan kembali piutang dan pembiayaan yang telah dihapusbukukan	18.953	955
Pembayaran beban kepegawaian	(871.630)	(681.047)
Pembayaran beban operasional lainnya	(598.506)	(616.799)
Pembayaran pajak penghasilan	(28.419)	(7.221)
Penerimaan pendapatan non operasional	14.481	2.778
Pembayaran beban non operasional	(60.318)	(24.389)
Arus kas dari (digunakan untuk) aktifitas operasi sebelum perubahan aktivitas operasi	46.520	(164.586)
Penurunan (kenaikan) aktiva operasi :		
Penempatan pada Bank Lain	(39.098)	(30)
Piutang	1.064.981	3.089.409
Pinjaman qardh	(161.083)	211.272
Pembiayaan mudharabah	(40.009)	99.523
Pembiayaan musyarakah	(1.504.450)	5.445.912
Aktiva yang diperoleh untuk Ijarah – bersih	(602)	181.353
Aktiva lain-lain	216.605	(171.470)
Kenaikan (penurunan) kewajiban operasi :		
Liabilitas segera	(988.712)	1.043.006
Simpanan	(446.399)	2.317.214
Simpanan dari bank lain	(18.758)	(7.917)
Utang pajak	3.100	(8.877)
Liabilitas lain-lain	769.052	(1.593.318)
Kenaikan (penurunan) Dana Syirkah Temporer	2.238.765	5.469.131
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi	1.112.449	17.887.622
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penjualan efek	711.650	270.847
Penempatan efek	(3.292.094)	(15.700.577)
Hasil penjualan aset tetap	1.106	1.441
Pembelian aset tetap	(24.322)	(14.382)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	(2.603.630)	(15.442.671)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerbitan sukuk mudharabah	-	2.440.856
Penerimaan pinjaman diterima	500.000	-
Pembayaran pinjaman diterima	(100.000)	-
Pembayaran utang dividen	(80)	-
Penerbitan sukuk subordinasi	2.000.000	-
(Pencairan) Medium Term Notes	(100.000)	-
(Pencairan) Penerimaan REPO	-	(1.302.087)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	2.299.920	1.138.769
Kenaikan Bersih Kas Dan Setara Kas	808.740	3.583.720
Kas Dan Setara Kas Pada Awal Tahun	7.649.020	4.065.300
Kas Dan Setara Kas Pada Akhir Tahun	8.457.760	7.649.020
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun terdiri dari:		
Kas	702.179	745.190
Penempatan pada Bank Indonesia	7.191.471	6.502.231
Giro pada bank lain	520.954	397.511
Penempatan pada Bank Lain	43.156	4.088
Tagihan atas surat berharga Reverse Repo	-	-
Jumlah	8.457.760	7.649.020

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-22 L	Des-22 DPK	Des-22 KL	Des-22 D	Des-22 M	Des-22 Jumlah	Des-21 L	Des-21 DPK	Des-21 KL	Des-21 D	Des-21 M	Des-21 Jumlah
I	PIHAK TERKAIT												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan spot dan forward												
	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-22 CKPN Individual	Des-22 CKPN Kolektif	Des-22 PPA wajib dibentuk Umum	Des-22 PPA wajib dibentuk Khusus	Des-21 CKPN Individual	Des-21 CKPN Kolektif	Des-21 PPA wajib dibentuk Umum	Des-21 PPA wajib dibentuk Khusus
1	Penempatan pada bank lain	-	419	5.837	419	-	419	4.012	419
2	Tagihan spot dan forward	-	-	9	-	-	-	77	-
3	Surat berharga yang dimiliki	-	-	81.309	-	-	9.075	98.201	-
4	Tagihan akseptasi	-	73.061	162	71.376	-	84.354	281	93.589
5	Piutang Murabahah	157.799	143.182	46.591	75.916	26.205	103.983	58.015	103.440
6	Piutang Istishna'	-	19	13	-	-	31	17	-
7	Piutang Multijasa	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Piutang Qardh	-	31.730	7.240	3.489	-	17.004	5.531	6.803
9	Piutang Sewa	-	1.089	-	1.065	-	1.097	-	1.097
10	Pembiayaan Mudharabah	-	7.019	5.606	458	-	9.105	5.246	77
11	Pembiayaan Musyarakah	-	278.732	94.864	121.471	-	200.731	73.824	154.049
12	Pembiayaan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Penyertaan modal	-	60.242	61	60.242	-	60.242	61	60.242
14	Komitmen dan Kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-

Beberapa Penghargaan Yang Diperoleh BMI Tahun 2022

1st Internet Banking
Sharia Commercial Bank
79,95

Top Business
Top GRC Awards 2022
3 Stars

Economic Review
1st The Best Finance Sharia Bank Public Company – Asset > Rp.10 T

Tempo Financial Award 2022
The Best Bank in Digital Services
Kategori Bank Syariah

Top Digital Awards 2022
Top Digital Implementation
Stars 4

BPKH Ranking Award 2022
BPS BPIH Pendaftar Haji Terbaik 2
Kategori BUS UUS

BPKH Ranking Award 2022
BPS BPIH Pendaftar Haji Milenial
Terbaik 2 Kategori BUS UUS

BPKH Ranking Award 2022
BPS BPIH Pertumbuhan Pendaftar Haji
Terbaik 2 Kategori BUS UUS

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021

No.	Pos-Pos	Des-22	Des-21
	Rasio Kinerja		
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	32.70%	23.76%
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	2.11%	1.52%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	2.15%	1.34%
4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1.92%	1.47%
5	NPF gross	2.78%	0.67%
6	NPF net	0.86%	0.08%
7	Return On Assets (ROA)	0.09%	0.02%
8	Return On Equity (ROE)	0.53%	0.20%
9	Net Imbalan (NI)	0.09%	1.63%
10	Net Operating Margin (NOM)	0.20%	0.04%
11	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	96.62%	99.30%
12	Cost to Income Ratio (CIR)	92.98%	97.02%
13	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	59.02%	53.46%
14	Financing to Deposit Ratio (FDR)	40.63%	38.33%
	Kepatuhan (Compliance)		
1	a. Persentase Pelanggaran BMPD		
	i. Pihak Terkait	0.00%	0.00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0.00%	0.00%
	b. Persentase Pelampauan BMPD		
	i. Pihak Terkait	0.00%	0.00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0.00%	0.00%
2	GWM		
	a. GWM rupiah		
	i. Harian	13.87%	7.98%
	ii. Rata-rata	7.00%	3.00%
	a. GWM valuta asing (harian)	1.64%	1.15%
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0.48%	0.15%

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-22	Des-21
A	Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
	1. Penerimaan dana zakat yang berasal dari :		
	a. Intern Bank	223	251
	b. Ekstern Bank	7.122	7.946
	Total penerimaan	7.345	8.197
	2. Penyaluran dana zakat kepada entitas pengelola zakat		
	a. Lembaga Amil Zakat	2.476	8.197
	b. Badan Amil Zakat	4.486	-
	Total penyaluran	6.962	8.197
B	Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
	1. Penerimaan dana wakaf yang berasal dari:		
	a. Intern Bank	-	-
	b. Ekstern Bank	-	-
	Total penerimaan	-	-
	2. Penyaluran dana wakaf kepada entitas pengelola wakaf		
	a. Badan Wakaf Indonesia	-	-
	Total penyaluran	-	-

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2022 dan 2021
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Des-22	Des-21
1	Saldo awal dana kebajikan	-	-
2	Penerimaan dana kebajikan		
	a. Infaq dan sadaqah	-	-
	b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-	-
	c. Denda	327	-
	d. Penerimaan non halal	1.275	637
	e. Lainnya	-	-
	Total penerimaan	1.602	637
3	Penggunaan dana kebajikan		
	a. Dana kebajikan produktif	-	-
	b. Sumbangan	1.601	637
	c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-	-
	Total penggunaan	1.601	637
4	Kenaikan/penurunan dana kebajikan	1	-
5	Saldo akhir dana kebajikan	1	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Tanggal Laporan 31 Desember 2022
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Transaksi	Nilai Notional	Tujuan: Trading	Tujuan: Hedging	Tagihan dan Liabilitas: Tagihan	Tagihan dan Liabilitas: Liabilitas
A	Terkait dengan Nilai Tukar					
1	Spot	164.333	-	164.333	688	266
2	Forward	207.562	-	207.562	174	5.591
3	Lainnya	-	-	-	-	-
B	Lainnya	-	-	-	-	-
	JUMLAH	371.895	-	371.895	862	5.857

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Tanggal Laporan 31 Desember 2022
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Jenis Penghimpunan Dana Dari Prinsip Syariah	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang harus dibagihasilkan	Porsi Pemilik Dana: Nisbah (%)	Porsi Pemilik Dana: Jumlah Bonus dan Bagi Hasil	Porsi Pemilik Dana: Indikasi Rate of Return (%)
		A	B	C	D	E
1	Liabilitas kepada Bank Lain	2.140.718	2.980	32,00%	2.950	1,66%
2	Giro Mudharabah	1.777.118	1.818	32,00%	1.315	0,89%
3	Tabungan Mudharabah	10.108.971	6.005	22,00%	4.045	0,50%
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

No.	Jenis Penyaluran Dana Profit Sharing	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang dibagi hasilkan
1	Penempatan pada Bank Lain	-	-
2	Surat Berharga yang Dimiliki	-	-
3	Piutang Murabahah	-	-
4	Piutang Istishna'	-	-
5	Piutang Multijasa	-	-
6	Pembiayaan Gadai	-	-
7	Pembiayaan Mudharabah	-	-
8	Pembiayaan Musyarakah	-	-
9	Pembiayaan Sewa	-	-
10	Pembiayaan Lainnya	-	-
	Jumlah	-	-

PENGURUS

DEWAN PENGAWAS SYARIAH
Ketua : Drs. H. Sholahuddin Al Aiyub, M.Si.
Anggota : [illegible]
Anggota : Dr. H. Agung [illegible]

DEWAN KOMISARIS
Komisaris Utama Independen : Hadiyanto *)
Komisaris Independen : [illegible] *)
Komisaris Independen : [illegible]
Komisaris Independen : [illegible]
Komisaris : [illegible]

DIREKSI
Direktur Utama : Indra Falatehan *)
Direktur Kepatuhan : [illegible]
Direktur : Hery Syafril
Direktur : Wahyu Avianto
Direktur : Sumedie *)

*) [illegible]

PEMILIK BANK

Badan Pengelola Keuangan Haji	82,66%
[illegible]	[illegible]
Islamic Development Bank	2,04%
Pemegang Saham Lainnya	[illegible]
Total	100%

Catatan :
1. Laporan keuangan publikasi PT. Bank Muamalat Indonesia tbk per 31 Desember 2022 diambil dari laporan keuangan yg telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali (dibedikal) dengan rekan penanggung jawab adalah Doli Diapary Siregar, CPA, SAS, auditor independen, yang dalam laporannya tertanggal 17 Februari 2023 dengan opini wajar, dalam semua hal yang material. Laporan keuangan publikasi PT. Bank Muamalat Indonesia tbk per 31 Desember 2021 diambil dari laporan keuangan yg telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali (dibedikal) dengan rekan penanggung jawab adalah Doli Diapary Siregar, CPA, SAS, auditor independen, yang dalam laporannya tertanggal 26 Maret 2022 dengan opini wajar, dalam semua hal yang material.
2. Laporan keuangan Bank ini disajikan sesuai dengan hal-hal sebagai berikut:
   a) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 37/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 10/SEOJK.03/2020 tanggal 1 Juli 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
   b) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 12/POJK.03/2018 tanggal 4 April 2018 tentang "Pelaporan Bank Umum Melalui Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan".
   c) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 14/POJK.04/2022 tanggal 18 Agustus 2022 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik.
3. Kurs tukar mata uang asing per 31 Desember 2022 USD 1 = Rp.15.567,50, sedangkan per 31 Desember 2021 USD 1 = Rp.14.252,50

Jakarta, 20 Februari 2023
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
SE & O
Direksi

Hery Syafril
Plt. Direktur Utama

Wahyu Avianto
Direktur

KANTOR PUSAT : Muamalat Tower , Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Jakarta, 12940, Indonesia
Telp : +62 21 8066 6000, Fax : +62 21 8066 6001, Website : www.bankmuamalat.co.id
JUMLAH OUTLET : 80 Kantor Cabang Utama, 128 Kantor Cabang Pembantu, 27 Kantor Kas

Terdaftar dan diawasi OJK

LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat — Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2023 dan 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	Dec-23	Dec-22
	ASET		
1	Kas	720.239	702.179
2	Penempatan pada Bank Indonesia	3.010.400	7.191.471
3	Penempatan pada bank lain	1.467.500	304.810
4	Tagihan spot dan forward	9.237	882
5	Surat berharga yang dimiliki	30.539.249	27.630.377
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7	Tagihan akseptasi	130.270	110.423
8	Piutang		
	a. Piutang murabahah	5.851.514	6.093.130
	b. Piutang istishna'	1.242	1.302
	c. Piutang multijasa	-	-
	d. Piutang qardh	603.504	384.970
	e. Piutang sewa	1.079	1.099
9	Pembiayaan bagi hasil		
	a. Mudharabah	290.853	384.035
	b. Musyarakah	10.381.320	10.794.846
	c. Lainnya	-	-
10	Pembiayaan sewa	1.809	879
11	Penyertaan modal	407.711	407.711
12	Aset keuangan lainnya	979.214	289.914
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(679.291)	(703.291)
14	Salam	750.208	-
15	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	-
	Termin istishna' -/-	-	-
16	Persediaan	-	-
17	Aset tidak berwujud	-	-
18	Aset yang diambil alih	2.791.497	2.709.132
19	Aset ijarah		
	a. Properti investasi	373.498	400.273
	b. Ijarah yang dimiliki	49.129	34.280
	c. Aset hak guna	183.234	109.954
	d. Aset pajak tangguhan	-	-
20	Aset lainnya	2.859.773	2.822.136
	TOTAL ASET	66.953.839	61.363.380
	LIABILITAS		
1	Dana simpanan wadiah		
	a. Giro	3.006.319	3.170.216
	b. Tabungan	7.027.206	6.098.912
2	Dana investasi non profit sharing		
	a. Giro	2.191.037	1.707.037
	b. Tabungan	9.384.015	10.065.944
	c. Deposito	24.821.809	20.189.083
3	Liabilitas segera	-	-
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	2.169.870	-
5	Liabilitas kepada bank lain	3.714.881	2.213.277
6	Liabilitas spot dan forward	333	3.697
7	Surat berharga yang diterbitkan	7.482.626	6.025.006
8	Liabilitas akseptasi	7.529	8.434
9	Pembiayaan yang diterima	1.000.000	300.000
10	Setoran jaminan	-	-
11	Liabilitas antarkantor	-	-
12	Liabilitas lainnya	601.833	709.896
13	Dana investasi profit sharing	-	-
14	Kepentingan minoritas (minority interest)		
	TOTAL LIABILITAS	61.738.873	56.161.824
	EKUITAS		
15	Modal disetor		
	a. Modal dasar	5.600.000	5.600.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(3.302.294)	(3.302.294)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
16	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	1.071.130	1.071.130
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
17	Penghasilan komprehensif lain		
	a. Keuntungan	644.303	644.676
	b. Kerugian -/-	-	-
18	Cadangan		
	a. Cadangan umum	1.407.398	1.407.398
	b. Cadangan tujuan	-	-
19	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	(700.071)	(820.079)
	b. Tahun berjalan	13.294	26.381
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(5.002)	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	5.218.388	5.201.559
	TOTAL EKUITAS	5.218.388	5.201.559
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	66.953.839	61.363.380

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 31 Desember 2023 dan 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	Dec-23	Dec-22
	[illegible]	[illegible]	[illegible]

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal Laporan 31 Desember 2023 dan 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	Dec-23	Dec-22
	[illegible]	[illegible]	[illegible]

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Tanggal Laporan 31 Desember 2023 dan 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	Dec-23	Dec-22
	[illegible]	[illegible]	[illegible]

LAPORAN ARUS KAS
Tanggal Laporan 31 Desember 2023 dan 2022

(dalam jutaan rupiah)

Pos-Pos	Dec-23	Dec-22
[illegible]	[illegible]	[illegible]

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Tanggal Laporan 31 Desember 2023 dan 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2023 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	31 Desember 2022 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I	PIHAK TERKAIT												
	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
II	PIHAK TIDAK TERKAIT												
	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
III	INFORMASI LAIN												
	[illegible]						[illegible]						[illegible]

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2023 dan 2022

No.	Rasio	Dec-23	Dec-22
	[illegible]	[illegible]	[illegible]

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF
Tanggal Laporan 31 Desember 2023 dan 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	Dec-23	Dec-22
	[illegible]	[illegible]	[illegible]

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
Tanggal Laporan 31 Desember 2023 dan 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	Dec-23	Dec-22
	[illegible]	[illegible]	[illegible]

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Tanggal Laporan 31 Desember 2023

(dalam jutaan rupiah)

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal Laporan 31 Desember 2023 dan 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2023 CKPN Individual	CKPN Kolektif	PPA wajib dibentuk Umum	Khusus	31 Desember 2022 CKPN Individual	CKPN Kolektif	PPA wajib dibentuk Umum	Khusus
	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Tanggal Laporan 31 Desember 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	Transaksi	Nominal	Tujuan: Bukan Hedging	Tujuan: Hedging	Tagihan	Liabilitas
A.	Terkait dengan Nilai Tukar					
	1. Spot	175.723	-	175.723	408	222
	2. Forward	91.538	91.538	-	2.931	133
	3. Lainnya	-	-	-	-	-
B.	Lainnya	-	-	-	-	-
	JUMLAH	267.261	91.538	175.723	3.339	333

BEBERAPA PENGHARGAAN YANG DIPEROLEH BANK MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2023

GRC Award 2023

GRC Award 2023

Top Kontan Capital Awards 2023

Infobank Top 100 CEO 2023

PENGURUS

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	DEWAN KOMISARIS	TANGGAL EFEKTIF	DIREKSI
Ketua : Drs. H. Sholahudin Al Aiyub, M. Si	Pj. Komisaris Utama Independen : Amin Said Husni	11 Januari 2023	Direktur Utama : Indra Falatehan
Anggota : Hj. Siti Hamamah, Lc., M.A.	Komisaris Independen : Sufiana	11 Januari 2023	Direktur Kepatuhan : Karno
Anggota : Dr. H. Agung Danarto, M.Ag	Komisaris : Andre Mirza Hartawan	18 Juli 2022	Direktur : Hery Syafril
			Direktur : Wahyu Avianto
			Direktur : Suhendar

PEMILIK BANK

Badan Pengelola Keuangan Haji	82,66%
Andre Mirza Hartawan [illegible]	3,15%
Islamic Development Bank	2,04%
Pemegang Saham Lainnya	10,15%
Total	100%

Catatan :

1. Laporan keuangan publikasi PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. per 31 Desember 2023 diambil dari laporan keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik [illegible] dengan rekan penanggung jawab adalah [illegible], auditor independen, yang dalam laporannya tertanggal 28 Maret 2024 dengan opini wajar, dalam semua hal yang material. Laporan keuangan publikasi PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk per 31 Desember 2022 diambil dari laporan keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik [illegible] dengan rekan penanggung jawab adalah [illegible], auditor independen, yang dalam laporannya tertanggal 17 Februari 2023 dengan opini wajar, dalam semua hal yang material.
2. Laporan keuangan Bank ini disajikan sesuai dengan hal-hal sebagai berikut:
   a) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 37/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor [illegible] tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah".
   b) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 12/POJK.03/2021 tanggal [illegible] tentang "[illegible]".
   c) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 14/POJK.04/2022 tanggal 18 Agustus 2022 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik".
3. Kurs tukar mata uang asing per 31 Desember 2023 USD 1 = Rp.15.397,00, sedangkan per 31 Desember 2022 USD 1 = Rp.15.592,50

Jakarta, 28 Maret 2024
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
SE & O
Direksi

Indra Falatehan — Direktur Utama
Suhendar — Direktur

KANTOR PUSAT : Muamalat Tower, Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Jakarta, 12940, Indonesia
Telp : +62 21 8066 6000, Fax : +62 21 8066 6001, Website : www.bankmuamalat.co.id
JUMLAH OUTLET : 80 Kantor Cabang, 155 Kantor Cabang Pembantu

Terdaftar dan diawasi OJK

LAPORAN KEUANGAN
PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Mar-23	Des-22
	ASET		
1	Kas	887.544	702.179
2	Penempatan pada Bank Indonesia	4.601.127	7.161.471
3	Penempatan pada bank lain	986.987	564.110
4	Tagihan spot dan forward	380	862
5	Surat berharga yang dimiliki	29.444.821	27.865.377
6	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7	Tagihan akseptasi	106.070	118.423
8	Piutang		
	a. Piutang murabahah	6.489.874	6.665.183
	b. Piutang istishna'	1.310	1.332
	c. Piutang multijasa	-	-
	d. Piutang qardh	844.833	864.878
	e. Piutang sewa	1.085	1.085
9	Pembiayaan bagi hasil		
	a. Mudharabah	648.351	584.059
	b. Musyarakah	11.411.474	10.694.846
	c. Lainnya	-	-
10	Pembiayaan sewa	1.085	870
11	Penyertaan modal	407.711	407.711
12	Aset keuangan lainnya	302.728	280.614
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(707.760)	(703.201)
14	Salam	-	-
15	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	-
	Termin istishna' -/-	-	-
16	Persediaan	-	-
17	Aset tidak berwujud	-	-
18	Aset tetap dan inventaris	2.700.618	2.709.132
19	Aset nonproduktif		
	a. Properti terbengkalai	488.275	488.275
	b. Agunan yang diambil alih	54.286	54.286
	c. Rekening tunda	42.443	109.884
	d. Aset antar kantor	1.083	-
20	Aset lainnya	2.930.018	2.822.109
	TOTAL ASET	61.591.267	61.363.586
	LIABILITAS		
1	Dana simpanan wadiah		
	a. Giro	3.003.478	3.170.218
	b. Tabungan	6.760.738	6.656.612
2	Dana investasi non profit sharing		
	a. Giro	1.881.002	1.707.887
	b. Tabungan	9.588.440	10.065.044
	c. Deposito	25.257.738	25.143.085
3	Uang elektronik	-	-
4	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
5	Liabilitas kepada bank lain	1.618.816	2.215.277
6	Liabilitas spot dan forward	2.308	5.857
7	Surat berharga yang diterbitkan	7.738.828	8.025.091
8	Liabilitas akseptasi	4.187	8.436
9	Pembiayaan yang diterima	500.000	500.000
10	Setoran jaminan	-	-
11	Liabilitas antarkantor	-	-
12	Liabilitas lainnya	1.020.000	703.888
13	Dana investasi profit sharing	-	-
14	Kepentingan minoritas (minority interest)		
	TOTAL LIABILITAS	56.377.634	56.161.636
	EKUITAS		
15	Modal disetor		
	a. Modal dasar	5.600.000	5.600.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(3.302.204)	(3.302.204)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
16	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	1.871.133	1.871.133
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
17	Penghasilan komprehensif lain		
	a. Keuntungan	645.938	644.474
	b. Kerugian -/-	-	-
18	Cadangan		
	a. Cadangan umum	1.487.398	1.487.398
	b. Cadangan tujuan	-	-
19	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	(708.780)	(826.870)
	b. Tahun berjalan	10.229	76.881
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	5.213.643	5.201.958
	TOTAL EKUITAS	5.213.643	5.201.958
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	61.591.267	61.363.586

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 31 Maret 2023 dan 2022

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Mar-23	Mar-22
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana		
1	Pendapatan dari penyaluran dana		
	a. Pendapatan dari piutang		
	i. Murabahah	87.107	144.838
	ii. Istishna'	28	40
	iii. Multijasa	-	-
	iv. Ujrah	-	-
	v. Lainnya	-	-
	b. Pendapatan dari Bagi Hasil		
	i. Mudharabah	13.536	12.748
	ii. Musyarakah	179.887	166.756
	iii. Lainnya	-	-
	c. Pendapatan Sewa	16	26
	d. Lainnya	153.470	88.312
2	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-		
	a. Non profit sharing	387.011	312.899
	b. Profit sharing	-	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	57.172	102.025
B	Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penyaluran Dana		
1	Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
2	Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3	Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	-	869
4	Keuntungan/kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-	6.467
5	Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
6	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	-	-
7	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-	-
8	Dividen	-	-
9	Komisi/provisi/fee dan administrasi	252.885	186.176
10	Pendapatan lainnya	13.434	30.027
11	Beban bonus wadiah -/-	(2.939)	(8.121)
12	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-	(5.209)	-
13	Kerugian terkait risiko operasional -/-	(895)	(882)
14	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	-	(8.333)
15	Beban tenaga kerja -/-	(147.851)	(159.354)
16	Beban promosi -/-	(3.350)	(1.418)
17	Beban lainnya -/-	(137.655)	(129.827)
	Pendapatan/Beban Operasional Lainnya Bersih	(31.684)	(79.201)
	LABA/RUGI OPERASIONAL	25.488	23.588
	PENDAPATAN/BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	170	1.339
2	Pendapatan/beban non operasional lainnya	(9.233)	(6.583)
	LABA/RUGI NON OPERASIONAL	(9.063)	(5.234)
	LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	16.425	18.354
	Pajak Penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(6.196)	(3.380)
	b. Pendapatan/beban pajak tangguhan	-	-
	LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	10.229	11.984
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-
	c. Lainnya	-	-
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		
	a. Keuntungan/kerugian yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari perubahan nilai wajar (MTM) aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya	1.465	11.926
	c. Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	1.465	11.926
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	11.694	23.910
	Laba/rugi bersih tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK	10.229	11.984
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN		
	Laba/Rugi Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK	11.694	23.910
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	11.694	23.910
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	0,20	1,17

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal Laporan 31 Maret 2023 dan 2022

(dalam jutaan Rupiah)

No.	KOMPONEN MODAL	Mar-23	Mar-22
I	MODAL INTI (TIER 1)	4.804.521	5.034.734
	1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET1)		
	1.1. Modal disetor (setelah dikurangi treasury stock)	2.297.796	2.297.796
	1.2. Cadangan tambahan modal		
	1.2.1. Faktor penambah		
	1.2.1.1. Penghasilan komprehensif lain		
	1.2.1.1.1. Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.1.1.2. Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	61.666	82.011
	1.2.1.1.3. Saldo surplus revaluasi aset tetap	584.277	578.018
	1.2.1.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.1.2.1. Agio saham biasa	1.871.133	1.078.020
	1.2.1.2.2. Cadangan umum	1.487.398	1.487.398
	1.2.1.2.3. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	-	-
	1.2.1.2.4. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak	10.229	11.984
	1.2.1.2.5. Dana setoran modal	-	-
	1.2.1.2.6. Modal sumbangan	-	-
	1.2.1.2.7. Waran yang diterbitkan	-	-
	1.2.1.2.8. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
	1.2.2. Faktor pengurang (-/-)		
	1.2.2.1. Beban komprehensif lain		
	1.2.2.1.1. Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2. Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
	1.2.2.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		
	1.2.2.2.1. Disagio saham biasa	-	-
	1.2.2.2.2. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	(708.780)	(840.407)
	1.2.2.2.3. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	-	-
	1.2.2.2.4. Selisih kurang antara PPA dan CKPN atas aset produktif	(7.873)	(22.709)
	1.2.2.2.5. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-
	1.2.2.2.6. PPA atas aset non produktif yang wajib dibentuk	(259.083)	(587)
	1.3. Kepentingan non pengendali yang dapat diperhitungkan		
	1.4. Faktor pengurang modal inti utama (-/-)		
	1.4.1. Perhitungan pajak tangguhan	(108.071)	(140.690)
	1.4.2. Goodwill	-	-
	1.4.3. Seluruh aset tidak berwujud lainnya	-	-
	1.4.4. Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	(8.095)	(8.095)
	1.4.5. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi		
	1.4.6. Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7. Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	1.4.7.1. Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
	2. Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT1)		
	2.1. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT1	-	-
	2.2. Agio/disagio	-	-
	2.3. Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	2.3.1. Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-
II	MODAL PELENGKAP (TIER 2)	2.168.092	2.315.340
	1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	2.000.000	2.100.000
	2. Agio/disagio	-	-
	3. Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	168.092	215.340
	4. Cadangan tujuan	-	-
	5. Faktor pengurang modal pelengkap (-/-)		
	5.1. Sinking fund	-	-
	5.2. Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
III	TOTAL MODAL (I + II)	6.972.613	7.350.082

Keterangan	Mar-23	Mar-22	Keterangan	Mar-23	Mar-22
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			RASIO KPMM		
ATMR RISIKO KREDIT	19.076.570	20.335.828	Rasio CET 1 (%)	22,31%	22,67%
ATMR RISIKO PASAR	33.077	18.033	Rasio Tier 1 (%)	22,31%	22,67%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	2.420.980	1.952.499	Rasio Tier 2 (%)	10,07%	10,42%
TOTAL ATMR	21.531.627	22.308.360	Rasio KPMM (%)	32,38%	33,09%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	10,00%	10,50%	CET 1 UNTUK BUFFER	16,31%	16,67%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI BANK (%)		
Dari CET1 (%)	6,00%	6,30%	Capital Conservation Buffer (%)	2,50%	2,50%
Dari AT1 (%)	0,00%	0,30%	Countercyclical Buffer (%)	0,00%	0,00%
Dari Tier 2 (%)	4,00%	4,30%	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	0,00%	0,00%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI
Tanggal Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Mar-23	Des-22
I	TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot & forward	190.027	228.945
	3. Lainnya	-	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik		
	a. Committed	-	-
	b. Uncommitted	304.267	327.982
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	21.068	110.986
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot & forward	258.305	398.881
	4. Lainnya	-	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima	-	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian		
	a. Murabahah	4.388	4.580
	b. Istishna'	-	-
	c. Sewa	48.634	40.835
	d. Bagi Hasil	2.900	2.018
	e. Lainnya	-	-
	3. Lainnya	-	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan	82.007	85.421
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN ARUS KAS
Tanggal Laporan 31 Maret 2023 dan 2022

(dalam jutaan Rupiah)

Pos-Pos	Mar-23	Mar-22
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai mudharib	480.624	328.007
Pembayaran bagi hasil dana syirkah temporer	(385.219)	(314.078)
Penerimaan pendapatan operasional lainnya	266.676	205.883
Penerimaan kembali piutang dan pembiayaan yang telah dihapusbukukan	719	7.481
Pembayaran beban kepegawaian	(194.528)	(122.863)
Pembayaran beban operasional lainnya	(126.590)	(116.177)
Pembayaran pajak penghasilan	(4.825)	(458)
Penerimaan pendapatan non operasional	1.206	803
Pembayaran beban non operasional	(10.260)	(6.539)
Pembayaran pajak atas surplus revaluasi	-	-
Arus kas dari (digunakan untuk) aktifitas operasi sebelum perubahan aktivitas operasi	37.842	(51.989)
Penurunan (kenaikan) aktiva operasi :		
Penempatan pada Bank Lain	(81.041)	(17)
Efek-efek	-	-
Piutang	181.090	189.820
Pinjaman qardh	84.172	(351.849)
Pembiayaan mudharabah	(76.855)	827
Pembiayaan musyarakah	(732.736)	(734.804)
Aktiva yang diperoleh untuk Ijarah - bersih	(215)	3
Aktiva lain-lain	348.212	287.738
Kenaikan (penurunan) kewajiban operasi :		
Liabilitas segera	172.386	(748.671)
Simpanan	(442.018)	(412.061)
Simpanan dari bank lain	4.897	(87.010)
Utang pajak	8.045	8.008
Liabilitas lain-lain	601.481	21.339
Kenaikan (penurunan) Dana Syirkah Temporer	(908.883)	830.183
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi	(483.551)	(1.048.180)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penjualan efek	23.400	(282.870)
Penempatan efek	(2.720.273)	37.842
Hasil penjualan aset tetap	141	229
Pembelian aset tetap	(1.819)	(1.259)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	(2.698.551)	(246.058)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
(Pencairan) Penerimaan pinjaman diterima	1.200.000	(2.440.856)
(Pencairan) sukuk subordinasi	-	4.056.618
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	1.200.000	1.615.762
Kenaikan Bersih Kas Dan Setara Kas	(1.982.102)	321.566
Kas Dan Setara Kas Pada Awal Tahun	8.457.760	7.649.020
Kas Dan Setara Kas Pada Akhir Tahun	6.475.658	7.970.586
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun terdiri dari:		
Kas	887.544	883.319
Penempatan pada Bank Indonesia	4.601.127	6.449.086
Giro pada bank lain	852.791	634.075
Penempatan pada Bank Lain	134.196	4.106
Tagihan atas surat berharga Reverse Repo	-	-
Jumlah	6.475.658	7.970.586

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Tanggal Laporan 31 Maret 2023 dan 2022

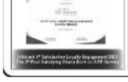
(dalam jutaan Rupiah)

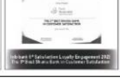
No.	Pos-Pos	Mar-23 L	Mar-23 DPK	Mar-23 KL	Mar-23 D	Mar-23 M	Mar-23 Jumlah	Mar-22 L	Mar-22 DPK	Mar-22 KL	Mar-22 D	Mar-22 M	Mar-22 Jumlah
I	PIHAK TERKAIT												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan spot dan forward												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	2.775	-	-	-	-	2.775	2.513	-	-	-	-	2.513
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Pembiayaan bagi hasil												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	6.267	-	-	-	-	6.267	1.223	-	-	-	-	1.223
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Penyertaan modal	-	-	401.816	-	-	401.816	6.095	-	401.816	-	-	407.711
8	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	73	-	-	-	-	73	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	PIHAK TIDAK TERKAIT												
1	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	71.996	-	-	-	410	72.406	60.488	-	-	-	410	60.987
	b. Valuta Asing	914.572	-	-	-	-	914.572	797.274	-	-	-	-	797.274
2	Tagihan spot dan forward												
	a. Rupiah	380	-	-	-	-	380	23	-	-	-	-	23
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki												
	a. Rupiah	28.967.716	-	-	-	-	28.967.716	26.409.686	-	-	-	-	26.409.686
	b. Valuta Asing	477.296	-	-	-	-	477.296	953.212	-	-	-	-	953.212
4	Tagihan akseptasi	8.630	-	-	-	88.440	106.070	45.731	-	-	-	94.334	140.065
5	Pembiayaan berbasis piutang dan sewa												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	1.212.748	55.461	487	107	274	1.269.177	1.814.414	297.483	600	371	-	2.112.868
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	3.822.737	1.268.563	9.357	8.594	350.212	5.459.463	3.511.169	1.952.473	8.833	1.628	46.706	5.521.809
	ii. Valuta Asing	363.486	213.306	-	-	-	576.852	761.841	151.105	-	-	-	912.946
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	1.193.841	1.038.255	3.147	8.484	331.810	2.572.947	1.038.126	1.920.626	4.339	1.642	41.737	3.003.378
	ii. Valuta Asing	-	213.306	-	-	-	213.306	318.875	151.105	-	-	-	470.980
6	Pembiayaan bagi hasil												
	a. Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	868.420	174.265	388	90	23.136	1.164.317	1.288.075	288.573	340	669	10.807	1.585.364
	ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Nasabah UMKM												
	i. Rupiah	6.011.787	832.782	7.622	4.180	127.138	10.083.830	6.659.887	1.952.666	3.227	3.088	100.723	8.120.873
	ii. Valuta Asing	744.712	68.000	-	-	-	883.411	698.697	53.753	-	-	-	687.450
	c. Pembiayaan yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	2.159.878	844.751	5.590	1.579	107.731	3.119.537	2.347.875	1.259.850	1.770	2.834	110.812	3.723.249
	ii. Valuta Asing	693.402	58.699	-	-	-	752.101	535.249	53.753	-	-	-	589.002
7	Penyertaan modal	6.095	-	-	-	-	6.095	-	-	-	-	-	-
8	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	98.078	-	-	-	-	98.078	63.886	-	-	-	-	63.886
	b. Valuta Asing	4.924	-	-	-	-	4.924	44.287	-	-	-	-	44.287
III	INFORMASI LAIN												
1	Total aset bank yang dijaminkan:												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2	Agunan yang diambil alih						54.286						29.821

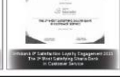
CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal Laporan 31 Maret 2023 dan 2022

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Mar-23 CKPN Individual	Mar-23 CKPN Kolektif	Mar-23 PPA wajib dibentuk Umum	Mar-23 PPA wajib dibentuk Khusus	Mar-22 CKPN Individual	Mar-22 CKPN Kolektif	Mar-22 PPA wajib dibentuk Umum	Mar-22 PPA wajib dibentuk Khusus
1	Penempatan pada bank lain	-	419	9.866	419	-	434	8.578	419
2	Tagihan spot dan forward	-	-	4	-	-	-	-	-
3	Surat berharga yang dimiliki	-	-	80.300	-	-	9.975	81.937	-
4	Tagihan akseptasi	-	70.932	98	87.610	-	64.892	457	83.008
5	Piutang murabahah	182.633	124.142	47.262	108.181	38.404	178.798	81.600	136.243
6	Piutang istishna'	-	13	13	-	-	23	17	-
7	Piutang multijasa	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Piutang qardh	-	75.857	7.031	81.299	-	19.459	8.980	7.300
9	Piutang Sewa	-	1.085	-	1.085	-	1.070	-	1.070
10	Pembiayaan mudharabah	-	10.482	6.431	2.250	-	7.404	8.217	396
11	Pembiayaan musyarakah	-	262.821	100.061	202.712	-	304.736	90.620	196.290
12	Pembiayaan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Penyertaan modal	-	60.242	61	60.242	-	60.242	61	60.242
14	Komitmen dan Kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-







LAPORAN RASIO KEUANGAN
Tanggal Laporan 31 Maret 2023 dan 2022

No.	Pos-Pos	Mar-23	Mar-22
	Rasio Kinerja		
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	32,38%	33,09%
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	2,02%	1,41%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	2,05%	1,40%
4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,53%	1,45%
5	NPF gross	2,76%	0,94%
6	NPF net	0,75%	0,12%
7	Return On Assets (ROA)	0,11%	0,10%
8	Return On Equity (ROE)	0,80%	0,86%
9	Net Imbalan (NI)	0,44%	0,61%
10	Net Operating Margin (NOM)	0,30%	0,30%
11	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	98,41%	98,31%
12	Cost to Income Ratio (CIR)	91,13%	91,06%
13	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	82,17%	64,87%
14	Financing to Deposit Ratio (FDR)	42,47%	41,28%
	Kepatuhan (Compliance)		
1	a. Persentase Pelanggaran BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase Pelampauan BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
2	GWM		
	a. GWM rupiah		
	i. Harian	5,65%	10,76%
	ii. Rata-rata	7,50%	3,61%
	b. GWM valuta asing (harian)	1,46%	1,08%
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,60%	0,10%

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF
Tanggal Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Mar-23	Des-22
A	Sumber dan Penyaluran Dana Zakat		
	1. Penerimaan dana zakat yang berasal dari :		
	a. Intern Bank	-	223
	b. Ekstern Bank	2.026	7.122
	Total penerimaan	2.026	7.345
	2. Penyaluran dana zakat kepada entitas pengelola zakat		
	a. Lembaga Amil Zakat	548	2.476
	b. Badan Amil Zakat	1.134	4.466
	Total penyaluran	1.682	6.942
B	Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf		
	1. Penerimaan dana wakaf yang berasal dari		
	a. Intern Bank	-	-
	b. Ekstern Bank	-	-
	Total penerimaan	-	-
	2. Penyaluran dana wakaf kepada entitas pengelola wakaf		
	a. Badan Wakaf Indonesia	-	-
	Total penyaluran	-	-

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN
Tanggal Laporan 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Mar-23	Des-22
1	Saldo awal dana kebajikan	1	-
2	Penerimaan dana kebajikan		
	a. Infaq dan sedekah	-	-
	b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-	-
	c. Denda	-	327
	d. Penerimaan non halal	56	1.275
	e. Lainnya	-	-
	Total penerimaan	56	1.602
3	Penggunaan dana kebajikan		
	a. Dana kebajikan produktif	-	-
	b. Sumbangan	57	1.601
	c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-	-
	Total penggunaan	57	1.601
4	Kenaikan/penurunan dana kebajikan	(1)	1
5	Saldo akhir dana kebajikan	-	1

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD
Tanggal Laporan 31 Maret 2023

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Transaksi	Nilai Notional	Tujuan: Trading	Tujuan: Hedging	Tagihan dan Liabilitas: Tagihan	Tagihan dan Liabilitas: Liabilitas
A	Terkait dengan Nilai Tukar					
1	Spot	130.071	-	130.071	102	272
2	Forward	145.152	145.152	-	258	2.036
3	Lainnya	-	-	-	-	-
B	Lainnya	-	-	-	-	-
	JUMLAH	275.223	145.152	130.071	360	2.308

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL
Tanggal Laporan 31 Maret 2023

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Jenis Penghimpunan Dana Non Profit Sharing	Saldo Rata-rata (A)	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan (B)	Porsi Pemilik Dana: Nisbah (%) (C)	Porsi Pemilik Dana: Jumlah Bonus dan Bagi Hasil (D)	Porsi Pemilik Dana: Indikasi Rate of Return (%) (E)
1	Liabilitas kepada Bank Lain	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
2	Giro Mudharabah	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
3	Tabungan Mudharabah	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
4	Deposito Mudharabah					
	a. 1 Bulan	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
	b. 3 Bulan	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
	c. 6 Bulan	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
	d. 12 Bulan	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
5	Surat Berharga yang Diterbitkan	-	-	0,00%	-	0,00%
6	Pembiayaan yang Diterima	-	-	0,00%	-	0,00%
	Jumlah	[illegible]	[illegible]		[illegible]	

No.	Jenis Penyaluran Dana Non Profit Sharing	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang diterima
1	Penempatan pada Bank Lain	[illegible]	[illegible]
2	Surat Berharga yang Dimiliki	[illegible]	[illegible]
3	Piutang Murabahah	[illegible]	[illegible]
4	Piutang Istishna'	[illegible]	[illegible]
5	Piutang Multijasa	[illegible]	[illegible]
6	Pembiayaan Gadai	[illegible]	[illegible]
7	Pembiayaan Mudharabah	[illegible]	[illegible]
8	Pembiayaan Musyarakah	[illegible]	[illegible]
9	Pembiayaan Sewa	[illegible]	[illegible]
10	Pembiayaan Lainnya	[illegible]	[illegible]
	Jumlah	[illegible]	[illegible]

No.	Jenis Penghimpunan Dana Profit Sharing	Saldo Rata-rata (A)	Pendapatan yang Akan Dibagihasilkan (B)	Porsi Pemilik Dana: Nisbah (%) (C)	Porsi Pemilik Dana: Jumlah Bonus dan Bagi Hasil (D)	Porsi Pemilik Dana: Indikasi Rate of Return (%) (E)
1	Liabilitas kepada Bank Lain	-	-	0,00%	-	-
2	Giro Mudharabah	-	-	0,00%	-	-
3	Tabungan Mudharabah	-	-	0,00%	-	-
4	Deposito Mudharabah					
	a. 1 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	b. 3 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	c. 6 Bulan	-	-	0,00%	-	-
	d. 12 Bulan	-	-	0,00%	-	-
5	Surat Berharga yang Diterbitkan	-	-	0,00%	-	-
6	Pembiayaan yang Diterima	-	-	0,00%	-	-
	Jumlah	-	-		-	

No.	Jenis Penyaluran Dana Profit Sharing	Saldo Rata-rata	Pendapatan yang diterima
1	Penempatan pada Bank Lain	-	-
2	Surat Berharga yang Dimiliki	-	-
3	Piutang Murabahah	-	-
4	Piutang Istishna'	-	-
5	Piutang Multijasa	-	-
6	Pembiayaan Gadai	-	-
7	Pembiayaan Mudharabah	-	-
8	Pembiayaan Musyarakah	-	-
9	Pembiayaan Sewa	-	-
10	Pembiayaan Lainnya	-	-
	Jumlah	-	-

PENGURUS

DEWAN PENGAWAS SYARIAH	DEWAN KOMISARIS	DIREKSI
Ketua: [illegible]	Komisaris Utama Independen: [illegible]	Direktur Utama: Indra Falatehan
Anggota: [illegible]	Komisaris Independen: [illegible]	Direktur Kepatuhan: [illegible]
Anggota: [illegible]	Komisaris Independen: [illegible]	Direktur: [illegible]
	Komisaris Independen: [illegible]	Direktur: [illegible]
	Komisaris: [illegible]	Direktur: Suhendar

*) [illegible]

PEMILIK BANK

[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
Total	100%

Catatan :
1. [illegible]
2. [illegible]
   a) [illegible]
   b) [illegible]
   c) [illegible]
3. [illegible]

Jakarta, 2 Mei 2023
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
SE & O
Direksi

Indra Falatehan
Direktur Utama

Suhendar
Direktur Keuangan & Strategi

KANTOR PUSAT : Muamalat Tower , Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Jakarta, 12940, Indonesia
Telp : +62 21 8066 6000, Fax : +62 21 8066 6001, Website : www.bankmuamalat.co.id

JUMLAH OUTLET : 80 Kantor Cabang, 128 Kantor Cabang Pembantu, 27 Kantor Kas

Terdaftar dan diawasi OJK

UNIVERSITAS KH. MUKHTAR SYAFAAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Blokagung - Banyuwangi
Alamat : PP. Darussalam Blokagung Banyuwangi, No Hp : 08113129333
E-Mail: official@uimsya.ac.id, Website: uimsya.ac.id, Kode Pos : 68491

UIMSYA

PENGESAHAN REVISI UJIAN SKRIPSI
TAHUN AKADEMIK 2023/2024

Nama : FATIHA INDANA NURUS SOFA

N I M : 2013211008

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Prodi : Ekonomi Syariah (ESy) / Perbankan Syariah (PSy)

Judul Skripsi : Pengaruh pembiayaan murobahah mudharobah dan musyarokah Terhadap Profitabilitas return on Asset (ROA) Bank Muamalat Indonesia 2015 - 2023

Telah dilakukan revisi sesuai dengan catatan dari hasil ujian yang telah dilaksanakan pada sidang Ujian Skripsi pada hari Selasa tanggal 23 Juli 2024.

Blokagung, 9 oktober 2024

Pembimbing

Indana Almas Azhar

Mengetahui,
Dekan

Dr. Lely Ana Ferawati E, SE., MH., MM., CRP.
NIDN. 2125027901

**) Lembar pengesahan revisi ujian skripsi ini digunakan sebagai salah satu syarat pengumpulan hasil berkas skripsi (data pendukung skripsi)*

UNIVERSITAS KH. MUKHTAR SYAFAAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Blokagung - Banyuwangi
Alamat : PP. Darussalam Blokagung Banyuwangi, No Hp : 08113129333
E-Mail: official@uimsya.ac.id, Website: uimsya.ac.id, Kode Pos : 68491

UIMSYA

KARTU BIMBINGAN SKRIPSI

NAMA : FATIHA INDANA NURUL COFA
NIM/NIMKO : 2013211008
PRODI : Perbankan Syariah (PSY)
FAKULTAS : Ekonomi dan Bisnis Islam

NO	TGL. KONSULTASI	TOPIK POKOK YANG DIBICARAKAN	TANDA TANGAN PEMBIMBING	TGL MENG-HADAP KEMBALI
1	02-Juni 23	Bab 1		2 juni 23
2	4-Juni-23	Revisi Bab 1		4 juni 23
3	13-Juni 23	Bab 2		13 juni 23
4	15 Juni 23	Revisi bab 2		15 juni 23
5	17 juni 23	Bab 3		17 juni 23
6	20 juni 23	Revisi Bab 3		20 juni 23
7	23 juni 23	Bab 4		23 juni 23
8	29 juni 23	Revisi bab 4		29 juni 23
9	1 Juli 23	Bab 5		1 juli 23
10	05 Juli 23	Revisi bab 5		05 juli 23
11	08 Juli 23	Bab 6		08 juli 23
12	11 Juli 23	Revisi bab 6		11 juli 23
13				

Mulai Bimbingan : 2 Juni 23

Batas Akhir Bimbingan : 11 Juli 23

Blokagung, 2024

Mengetahui,
Ketua Prodi

Munawir, S.Ag., M.Ag.

Dosen Pembimbing

(Indana Alwas Azmi)

Keterangan : Kartu ini tidak boleh hilang dan setiap bimbingan harus dibawa

2013111008 FATIHAH.docx

ORIGINALITY REPORT

11%	11%	3%	%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	repository.radenintan.ac.id Internet Source	3%
2	repository.library-iaida.ac.id Internet Source	2%
3	etheses.uin-malang.ac.id Internet Source	1%
4	eprints.walisongo.ac.id Internet Source	<1%
5	eprints.ums.ac.id Internet Source	<1%
6	repository.uin-suska.ac.id Internet Source	<1%
7	repository.unipasby.ac.id Internet Source	<1%
8	eprints.iain-surakarta.ac.id Internet Source	<1%
9	cdn.repository.uisi.ac.id Internet Source	<1%
10	text-id.123dok.com Internet Source	<1%

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Fatiha Indana Nurus Sofa
NIM : 2013211008
TTL : Blitar, 25 Desember 2001
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Prodi : Perbankan Syariah (PSy)
Telp :085925872207
Alamat : Barurejo Siliragung Banyuwangi

Riwayat Pendidikan Formal

Jenjang Pendidikan	Tahun Masuk	Tahun Lulus	Nama Sekolah/Perguruan Tinggi	Bidang Studi
TK	2006	2008	TK Khodijah 98	-
SD	2008	2014	MI Al-Muawanah 2	
MTs	2014	2017	MTs Al-Amiriyyah	
MA	2017	2020	SMK Darussalam	Akuntansi
S1	2020	2024	Universitas KH Mukhtar Syafaat Blokagung Banyuwangi	Perbankan Syariah

Blokagung, 09 Oktober 2024

Fatiha Indana Nurus Sofa