

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK
PERIODE : August-2016

(dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	NOMINAL
ASET	
1. Kas	984,684
2. Penempatan pada Bank Indonesia	3,406,124
3. Penempatan pada bank lain	711,382
4. Tagihan spot dan forward	-
5. Surat berharga dimiliki	3,953,243
6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7. Tagihan akseptasi	597,466
8. Piutang	17,482,731
a. Piutang Murabahah	22,791,547
b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	5,564,854
c. Piutang Istishna'	7,440
d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	1,420
e. Piutang qardh	250,018
f. Piutang sewa	-
9. Pembiayaan bagi hasil	21,732,849
a. Mudharabah	846,374
b. Musyarakah	20,886,475
c. Lainnya	-
10. Pembiayaan sewa	227,951
a. Aset ijarah	274,347
b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	46,396
c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11. Penyertaan	28,970
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	1,487,494
a. Individual	-
b. Kolektif	1,487,494
13. Aset tidak berwujud	-
Akumulasi amortisasi -/-	-
14. Salam	-
15. Aset Istishna' dalam penyelesaian	-
Termin Istishna' -/-	-
16. Aset tetap dan inventaris	3,250,963
Akumulasi penyusutan -/-	876,722
17. Properti terbengkalai	-
18. Aset yang diambil alih	453,164
19. Rekening tunda	67,016
20. Aset antar kantor	-
a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	35,060
22. Persediaan	-
23. Aset pajak tangguhan	150,507
24. Aset lainnya	1,967,360
TOTAL ASET	52,615,134

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Dana simpanan wadiah	5,060,221
a. Giro	2,954,055
b. Tabungan	2,106,166
2. Dana investasi non profit sharing	35,434,827
a. Giro	818,850
b. Tabungan	9,414,210
c. Deposito	25,201,767
3. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4. Liabilitas kepada bank lain	3,367,731
5. Liabilitas spot dan forward	-
6. Surat berharga diterbitkan	1,745,000
7. Liabilitas akseptasi	250,933
8. Pembiayaan diterima	1,936,000
9. Setoran jaminan	3,078
10. Liabilitas antar kantor	38,680
a. Kegiatan operasional di Indonesia	38,680
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
11. Liabilitas pajak tangguhan	-
12. Liabilitas lainnya	1,173,746
13. Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS	49,010,216
EKUITAS	
14. Modal disetor	1,103,435
a. Modal dasar	3,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	1,896,565
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
15. Tambahan modal disetor	1,578,925
a. Agio	1,578,925
b. Disagio -/-	-
c. Modal sumbangan	-
d. Dana setoran modal	-
e. Lainnya	-
16. Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	587,942
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk	-
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d. Selisih penilaian kembali aset tetap	577,221
e. Bagian pendapatan komperhensif lain dari entitas asosiasi	-
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komperhensif lain	-
h. Lainnya	10,721
17. Selisih kuasi reorganisasi	-
18. Selisih restrukturisasi entitas sependandi	-
19. Ekuitas lainnya	-
20. Cadangan	1,487,396
a. Cadangan umum	1,487,396
b. Cadangan tujuan	-
21. Laba (rugi)	(1,152,780)
a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	(1,196,802)
b. Laba (rugi) tahun berjalan	44,022
TOTAL EKUITAS	3,604,918
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	52,615,134

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK
PERIODE : Januari s/d August-2016

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Operasional	-
1. Pendapatan Penyaluran Dana	2,639,443
a. Rupiah	2,503,256
i. Pendapatan dari piutang	1,117,749
- Murabahah	1,117,103
- Istishna'	646
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	1,128,552
- Mudharabah	73,691
- Musyarakah	1,054,861
iii. Lainnya	256,955
b. Valuta asing	136,187
i. Pendapatan dari piutang	52,419
- Murabahah	52,419
- Istishna'	-
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	64,260
- Mudharabah	-
- Musyarakah	64,260
iii. Lainnya	19,508
2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	1,543,657
a. Rupiah	1,496,724
- Non profit sharing	1,496,724
- Profit sharing	-
b. Valuta asing	46,933
- Non profit sharing	46,933
- Profit sharing	-
3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,095,786
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1. Pendapatan Operasional Lainnya	817,620
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	-
b. Keuntungan penjualan aset :	11,064
i. Surat berharga	11,064
ii. Aset ijarah	-
c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	-
d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
e. keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
f. Dividen	-
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	205,771
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	583,785
i. Pendapatan lainnya	17,000
2. Beban Operasional Lainnya	1,879,779

a. Beban bonus wadiah	2,742
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)	-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	374,880
i. Surat berharga	-
ii. Pembiayaan dari piutang	187,338
iii. Pembiayaan dari bagi hasil	173,995
iv. Aset keuangan lainnya	13,547
f. Kerugian terkait risiko operasional	-
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	8,881
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	233,796
j. Beban tenaga kerja	626,129
k. Beban promosi	29,600
l. Beban lainnya	603,751
3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,062,159)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	33,627
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	-
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	14,841
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(4,446)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	10,395
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	44,022
Pajak Penghasilan	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH	44,022
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d. Lainnya	-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d. Lainnya	-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET Pph TERKAIT	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	44,022

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJEN BULANAN
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK
PERIODE : August-2016

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	768,679
1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	768,679
3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	1,391,510
1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	326,728
a. Committed	-
i. Rupiah	-
ii. Valuta asing	-
b. Uncommitted	326,728
i. Rupiah	326,728
ii. Valuta asing	-
2. Fasilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik	11,095
a. Committed	-
i. Rupiah	-
ii. Valuta asing	-
b. Uncommitted	11,095
i. Rupiah	11,095
ii. Valuta asing	-
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	285,008
a. L/C luar negeri	111,524
b. L/C dalam negeri	173,484
4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	768,679
5. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	361,758
1. Garansi yang diterima	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Pendapatan dalam penyelesaian	361,495
a. Murabahah	189,451
b. Istishna'	-
c. Sewa	46,578
d. Bagi Hasil	19,790
e. Lainnya	105,676
3. Lainnya	263
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	525,572
1. Garansi yang diberikan	525,572
a. Rupiah	212,276
b. Valuta asing	313,296
2. Lainnya	-

