

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	NOMINAL
ASET	
1. Kas	1,010,877
2. Penempatan pada Bank Indonesia	3,724,221
3. Penempatan pada bank lain	997,251
4. Tagihan spot dan forward	-
5. Surat berharga dimiliki	4,491,866
6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7. Tagihan akseptasi	850,061
8. Piutang	18,431,540
a. Piutang Murabahah	24,249,406
b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	6,024,093
c. Piutang Istishna'	9,916
d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	1,984
e. Piutang qardh	198,295
f. Piutang sewa	-
9. Pembiayaan bagi hasil	21,571,894
a. Mudharabah	1,105,980
b. Musyarakah	20,465,914
c. Lainnya	-
10. Pembiayaan sewa	233,816
a. Aset ijarah	282,245
b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	48,429
c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11. Penyertaan	28,497
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	1,095,619
a. Individual	211,128
b. Kolektif	884,491
13. Aset tidak berwujud	182,323
Akumulasi amortisasi -/-	94,108
14. Salam	-
15. Aset Istishna' dalam penyelesaian	-
Termin Istishna' -/-	-
16. Aset tetap dan inventaris	2,950,262
Akumulasi penyusutan -/-	692,963
17. Properti terbengkalai	-
18. Aset yang diambil alih	740,249
19. Rekening tunda	57,954
20. Aset antar kantor	4,540
a. Kegiatan operasional di Indonesia	4,540
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	35,364
22. Persediaan	-
23. Aset pajak tangguhan	131,616
24. Aset lainnya	1,850,133
TOTAL ASET	55,339,046

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Dana simpanan wadiah	5,169,660
a. Giro	3,178,343
b. Tabungan	1,991,317
2. Dana investasi non profit sharing	38,135,995
a. Giro	1,156,327
b. Tabungan	10,466,194
c. Deposito	26,513,474
3. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4. Liabilitas kepada bank lain	3,233,141
5. Liabilitas spot dan forward	-
6. Surat berharga diterbitkan	1,510,000
7. Liabilitas akseptasi	467,677
8. Pembiayaan diterima	1,736,000
9. Setoran jaminan	3,675
10. Liabilitas antar kantor	519
a. Kegiatan operasional di Indonesia	519
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
11. Liabilitas pajak tangguhan	-
12. Liabilitas lainnya	932,403
13. Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS	51,189,070
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	655,925
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	648,056
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	7,869
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)	(675,705)
a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	(677,292)
b. Laba (rugi) tahun berjalan	1,587
TOTAL EKUITAS	4,149,976
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	55,339,046

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Operasional	-
1. Pendapatan Penyaluran Dana	398,359
a. Rupiah	361,788
i. Pendapatan dari piutang	139,601
- Murabahah	139,492
- Istishna'	109
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	180,013
- Mudharabah	11,536
- Musyarakah	168,477
iii. Lainnya	42,174
b. Valuta asing	36,571
i. Pendapatan dari piutang	38,474
- Murabahah	38,474
- Istishna'	-
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	(4,376)
- Mudharabah	-
- Musyarakah	(4,376)
iii. Lainnya	2,473
2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	222,108
a. Rupiah	214,916
- Non profit sharing	214,916
- Profit sharing	-
b. Valuta asing	7,192
- Non profit sharing	7,192
- Profit sharing	-
3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	176,251
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1. Pendapatan Operasional Lainnya	93,028
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	-
b. Keuntungan penjualan aset :	49
i. Surat berharga	49
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	21,010
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	68,049
i. Pendapatan lainnya	3,920
2. Beban Operasional Lainnya	265,601

a. Beban bonus wadiah	1,036
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)	72,520
i. Surat berharga	-
ii. Pembiayaan dari piutang	22,764
iii. Pembiayaan dari bagi hasil	49,632
iv. Aset keuangan lainnya	124
f. Kerugian terkait risiko operasional	-
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,605
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	1,224
j. Beban tenaga kerja	77,051
k. Beban promosi	4,125
l. Beban lainnya	108,040
3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(172,573)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	3,678
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	-
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	6
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,097)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(2,091)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1,587
Pajak Penghasilan	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH	1,587
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	1,587

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	164,169
1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	164,169
3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	1,590,647
1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	1,176,412
a. Committed	-
i. Rupiah	-
ii. Valuta asing	-
b. Uncommitted	1,176,412
i. Rupiah	703,417
ii. Valuta asing	472,995
2. Fasilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik	28,482
a. Committed	-
i. Rupiah	-
ii. Valuta asing	-
b. Uncommitted	28,482
i. Rupiah	28,482
ii. Valuta asing	-
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	195,157
a. L/C luar negeri	51,648
b. L/C dalam negeri	143,509
4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	190,596
5. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	213,912
1. Garansi yang diterima	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Pendapatan dalam penyelesaian	213,649
a. Murabahah	147,173
b. Istishna'	-
c. Sewa	46,609
d. Bagi Hasil	19,818
e. Lainnya	49
3. Lainnya	263
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	647,416
1. Garansi yang diberikan	647,416
a. Rupiah	209,341
b. Valuta asing	438,075
2. Lainnya	-

