

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN

PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK

Periode : Maret 2015

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
ASET	
1.Kas	954,595
2.Penempatan pada Bank Indonesia	4,150,076
3.Penempatan pada bank lain	709,519
4.Tagihan spot dan forward	-
5.Surat berharga dimiliki	4,379,211
6.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.Tagihan akseptasi	837,485
8. Piutang	19,855,058
a. Piutang Murabahah	26,317,444
b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	6,749,882
c. Piutang Istishna'	16,916
d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	3,492
e. Piutang qardh	274,072
f. Piutang sewa	-
9. Pembiayaan bagi hasil	21,811,617
a. Mudharabah	1,568,212
b. Musyarakah	20,243,405
c. Lainnya	-
10. Pembiayaan sewa	235,389
a. Aset ijarah	404,360
b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	168,971
c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11. Penyertaan	28,497
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	1,099,372
a. Individual	-
b. Kolektif	1,099,372
13. Aset tidak berwujud	170,326
Akumulasi amortisasi -/-	67,726
14. Salam	-
15. Aset Istishna' dalam penyelesaian	-
Termin Istishna' -/-	-
16. Aset tetap dan inventaris	2,807,628
Akumulasi penyusutan -/-	553,091
17. Properti terbengkalai	-
18. Aset yang diambil alih	396,026
19. Rekening tunda	67,355
20. Aset antar kantor	2,031
a. Kegiatan operasional di Indonesia	2,031
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	33,837
22. Persediaan	-
23. Aset pajak tangguhan	131,616
24. Aset lainnya	1,280,262
TOTAL ASET	56,062,665

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Dana simpanan wadiah	5,283,849
a. Giro	3,734,935
b. Tabungan	1,548,914
2. Dana investasi non profit sharing	38,803,937
a. Giro	583,421
b. Tabungan	11,515,428
c. Deposito	26,705,088
3. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4. Liabilitas kepada bank lain	3,183,010
5. Liabilitas spot dan forward	-
6. Surat berharga diterbitkan	1,500,000
7. Liabilitas akseptasi	572,974
8. Pembiayaan diterima	1,886,000
9. Setoran jaminan	6,263
10. Liabilitas antar kantor	501
a. Kegiatan operasional di Indonesia	501
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
11. Liabilitas pajak tangguhan	-
12. Liabilitas lainnya	697,313
13. Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS	51,933,847
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	674,366
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 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	26,310
17. Selisih kuasi reorganisasi	-
18. Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
19. Ekuitas lainnya	-
20. Cadangan	1,487,396
a. Cadangan umum	1,487,396
b. Cadangan tujuan	-
21. Laba (rugi)	(715,304)
a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	(802,761)
b. Laba (rugi) tahun berjalan	87,457
TOTAL EKUITAS	4,128,818
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	56,062,665

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF BULANAN

PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK

Periode : Januari s/d Maret 2015

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Operasional	-
1. Pendapatan Penyaluran Dana	1,398,835
a. Rupiah	1,318,775
i. Pendapatan dari piutang	587,071
- Murabahah	586,468
- Istishna'	603
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	607,780
- Mudharabah	61,423
- Musyarakah	546,357
iii. Lainnya	123,924
b. Valuta asing	80,060
i. Pendapatan dari piutang	45,053
- Murabahah	45,053
- Istishna'	-
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	27,414
- Mudharabah	-
- Musyarakah	27,414
iii. Lainnya	7,593
2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi -/-	791,660
a. Rupiah	763,627
- Non profit sharing	763,627
- Profit sharing	-
b. Valuta asing	28,033
- Non profit sharing	28,033
- Profit sharing	-
3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	607,175
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1. Pendapatan Operasional Lainnya	68,562
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	-
b. Keuntungan penjualan aset :	-
i. Surat berharga	-
ii. Aset ijarah	-
c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	-
d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
e. keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
f. Dividen	-
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	64,362
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
i. Pendapatan lainnya	4,200

2. Beban Operasional Lainnya -/-	583,615
a. Beban bonus wadiah	4,324
b. Penurunan nilai wajar aset keuangan :	-
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	-
c. Kerugian penjualan aset :	60
i. Surat berharga	60
ii. Aset ijarah	-
d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	77,994
i. Surat berharga	1,106
ii. Pembiayaan dari piutang	49,932
iii. Pembiayaan dari bagi hasil	25,178
iv. Aset keuangan lainnya	1,778
f. Kerugian terkait risiko operasional	-
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,135
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	4,260
j. Beban tenaga kerja	227,947
k. Beban promosi	23,074
l. Beban lainnya	240,821
3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(515,053)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	92,122
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	352
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(5,017)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(4,665)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	87,457
Pajak Penghasilan	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH	87,457
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 di	-
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 PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	87,457

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK

Periode : Maret 2015

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	32,278
1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	32,278
3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	1,938,681
1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	1,231,263
a. Committed	-
i. Rupiah	-
ii. Valuta asing	-
b. Uncommitted	1,231,263
i. Rupiah	787,568
ii. Valuta asing	443,695
2. Fasilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik	22,020
a. Committed	-
i. Rupiah	-
ii. Valuta asing	-
b. Uncommitted	22,020
i. Rupiah	22,020
ii. Valuta asing	-
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	549,904
a. L/C luar negeri	145,796
b. L/C dalam negeri	404,108
4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	135,494
5. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	3,057,065
1. Garansi yang diterima	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Pendapatan dalam penyelesaian	3,056,650
a. Murabahah	80,003
b. Istishna'	-
c. Sewa	46,538
d. Bagi Hasil	-
e. Lainnya	2,930,109
3. Lainnya	415
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	950,457
1. Garansi yang diberikan	950,457
a. Rupiah	234,598
b. Valuta asing	715,859
2. Lainnya	-