

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	NOMINAL
ASET	
1. Kas	908,752
2. Penempatan pada Bank Indonesia	4,532,233
3. Penempatan pada bank lain	970,728
4. Tagihan spot dan forward	-
5. Surat berharga dimiliki	3,734,854
6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7. Tagihan akseptasi	590,713
8. Piutang	17,656,296
a. Piutang Murabahah	22,946,089
b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	5,605,817
c. Piutang Istishna'	7,192
d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	1,358
e. Piutang qardh	310,190
f. Piutang sewa	-
9. Pembiayaan bagi hasil	21,906,639
a. Mudharabah	846,564
b. Musyarakah	21,060,075
c. Lainnya	-
10. Pembiayaan sewa	227,106
a. Aset ijarah	265,335
b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	38,229
c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11. Penyertaan	28,970
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	1,485,382
a. Individual	-
b. Kolektif	1,485,382
13. Aset tidak berwujud	-
Akumulasi amortisasi -/-	-
14. Salam	-
15. Aset Istishna' dalam penyelesaian	-
Termin Istishna' -/-	-
16. Aset tetap dan inventaris	3,252,762
Akumulasi penyusutan -/-	894,757
17. Properti terbengkalai	-
18. Aset yang diambil alih	570,825
19. Rekening tunda	66,564
20. Aset antar kantor	10,507
a. Kegiatan operasional di Indonesia	10,507
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	20,519
22. Persediaan	-
23. Aset pajak tangguhan	150,507
24. Aset lainnya	1,899,248
TOTAL ASET	54,106,046

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Dana simpanan wadiah	5,018,702
a. Giro	2,893,333
b. Tabungan	2,125,369
2. Dana investasi non profit sharing	36,055,030
a. Giro	843,053
b. Tabungan	9,382,134
c. Deposito	25,829,843
3. Liabilitas kepada Bank Indonesia	80,270
4. Liabilitas kepada bank lain	4,185,115
5. Liabilitas spot dan forward	-
6. Surat berharga diterbitkan	1,815,000
7. Liabilitas akseptasi	236,288
8. Pembiayaan diterima	2,094,000
9. Setoran jaminan	1,691
10. Liabilitas antar kantor	501
a. Kegiatan operasional di Indonesia	501
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
11. Liabilitas pajak tangguhan	-
12. Liabilitas lainnya	1,007,623
13. Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS	50,494,220
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	588,267
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	11,046
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)	(1,146,197)
a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	(1,196,802)
b. Laba (rugi) tahun berjalan	50,605
TOTAL EKUITAS	3,611,826
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	54,106,046

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Operasional	-
1. Pendapatan Penyaluran Dana	2,955,998
a. Rupiah	2,819,617
i. Pendapatan dari piutang	1,248,958
- Murabahah	1,248,250
- Istishna'	708
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	801,972
- Mudharabah	79,541
- Musyarakah	722,431
iii. Lainnya	768,687
b. Valuta asing	136,381
i. Pendapatan dari piutang	57,501
- Murabahah	57,501
- Istishna'	-
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	56,985
- Mudharabah	-
- Musyarakah	56,985
iii. Lainnya	21,895
2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	1,718,798
a. Rupiah	1,667,181
- Non profit sharing	1,667,181
- Profit sharing	-
b. Valuta asing	51,617
- Non profit sharing	51,617
- Profit sharing	-
3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,237,200
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1. Pendapatan Operasional Lainnya	929,447
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	-
b. Keuntungan penjualan aset :	11,458
i. Surat berharga	11,458
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	231,611
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	670,112
i. Pendapatan lainnya	16,266
2. Beban Operasional Lainnya	2,124,140

a. Beban bonus wadiah	3,135
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)	459,684
i. Surat berharga	-
ii. Pembiayaan dari piutang	138,941
iii. Pembiayaan dari bagi hasil	306,161
iv. Aset keuangan lainnya	14,582
f. Kerugian terkait risiko operasional	-
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	11,135
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	237,080
j. Beban tenaga kerja	685,853
k. Beban promosi	31,859
l. Beban lainnya	695,394
3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,194,693)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	42,507
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	(6,743)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	8,098
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	50,605
Pajak Penghasilan	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH	50,605
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	50,605

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	855,315
1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	855,315
3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	1,317,451
1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	265,134
a. Committed	-
i. Rupiah	-
ii. Valuta asing	-
b. Uncommitted	265,134
i. Rupiah	265,134
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	183,043
a. L/C luar negeri	115,163
b. L/C dalam negeri	67,880
4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	858,179
5. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	470,890
1. Garansi yang diterima	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Pendapatan dalam penyelesaian	326,823
a. Murabahah	168,507
b. Istishna'	-
c. Sewa	46,577
d. Bagi Hasil	19,790
e. Lainnya	91,949
3. Lainnya	144,067
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	562,125
1. Garansi yang diberikan	562,125
a. Rupiah	214,301
b. Valuta asing	347,824
2. Lainnya	-

