

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	NOMINAL
ASET	
1. Kas	971,703
2. Penempatan pada Bank Indonesia	3,315,919
3. Penempatan pada bank lain	558,860
4. Tagihan spot dan forward	-
5. Surat berharga dimiliki	4,414,055
6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7. Tagihan akseptasi	832,265
8. Piutang	17,963,614
a. Piutang Murabahah	23,700,383
b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	5,944,815
c. Piutang Istishna'	9,376
d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	1,884
e. Piutang qardh	200,554
f. Piutang sewa	-
9. Pembiayaan bagi hasil	21,623,964
a. Mudharabah	1,073,458
b. Musyarakah	20,550,506
c. Lainnya	-
10. Pembiayaan sewa	233,181
a. Aset ijarah	282,092
b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	48,911
c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11. Penyertaan	28,497
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	1,102,199
a. Individual	-
b. Kolektif	1,102,199
13. Aset tidak berwujud	184,096
Akumulasi amortisasi -/-	96,900
14. Salam	-
15. Aset Istishna' dalam penyelesaian	-
Termin Istishna' -/-	-
16. Aset tetap dan inventaris	2,990,078
Akumulasi penyusutan -/-	708,787
17. Properti terbengkalai	-
18. Aset yang diambil alih	739,003
19. Rekening tunda	77,751
20. Aset antar kantor	3,194
a. Kegiatan operasional di Indonesia	3,194
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	34,469
22. Persediaan	-
23. Aset pajak tangguhan	131,616
24. Aset lainnya	1,817,525
TOTAL ASET	53,942,966

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Dana simpanan wadiah	5,254,146
a. Giro	3,207,199
b. Tabungan	2,046,947
2. Dana investasi non profit sharing	36,243,011
a. Giro	798,550
b. Tabungan	10,334,827
c. Deposito	25,109,634
3. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4. Liabilitas kepada bank lain	3,380,921
5. Liabilitas spot dan forward	-
6. Surat berharga diterbitkan	1,546,744
7. Liabilitas akseptasi	396,312
8. Pembiayaan diterima	1,736,000
9. Setoran jaminan	3,684
10. Liabilitas antar kantor	507
a. Kegiatan operasional di Indonesia	507
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
11. Liabilitas pajak tangguhan	-
12. Liabilitas lainnya	1,229,952
13. Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS	49,791,277
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	656,233
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	8,177
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)	(674,300)
a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	(677,292)
b. Laba (rugi) tahun berjalan	2,992
TOTAL EKUITAS	4,151,689
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	53,942,966

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Operasional	-
1. Pendapatan Penyaluran Dana	754,024
a. Rupiah	697,763
i. Pendapatan dari piutang	277,041
- Murabahah	276,840
- Istishna'	201
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	344,398
- Mudharabah	24,145
- Musyarakah	320,253
iii. Lainnya	76,324
b. Valuta asing	56,261
i. Pendapatan dari piutang	47,269
- Murabahah	47,269
- Istishna'	-
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	4,221
- Mudharabah	-
- Musyarakah	4,221
iii. Lainnya	4,771
2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	433,920
a. Rupiah	421,250
- Non profit sharing	421,250
- Profit sharing	-
b. Valuta asing	12,670
- Non profit sharing	12,670
- Profit sharing	-
3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	320,104
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1. Pendapatan Operasional Lainnya	204,312
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	-
b. Keuntungan penjualan aset :	645
i. Surat berharga	645
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	44,331
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	153,407
i. Pendapatan lainnya	5,929
2. Beban Operasional Lainnya	517,095

a. Beban bonus wadiah	1,121
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)	159,489
i. Surat berharga	-
ii. Pembiayaan dari piutang	19,431
iii. Pembiayaan dari bagi hasil	139,921
iv. Aset keuangan lainnya	137
f. Kerugian terkait risiko operasional	-
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,691
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	1,224
j. Beban tenaga kerja	161,243
k. Beban promosi	8,381
l. Beban lainnya	183,946
3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(312,783)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	7,321
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	-
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	33
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(4,362)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(4,329)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	2,992
Pajak Penghasilan	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH	2,992
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	2,992

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	127,351
1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	127,351
3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	1,517,482
1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	1,146,707
a. Committed	-
i. Rupiah	-
ii. Valuta asing	-
b. Uncommitted	1,146,707
i. Rupiah	692,899
ii. Valuta asing	453,808
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	188,515
a. L/C luar negeri	54,863
b. L/C dalam negeri	133,652
4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	153,778
5. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	248,753
1. Garansi yang diterima	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Pendapatan dalam penyelesaian	248,490
a. Murabahah	182,012
b. Istishna'	-
c. Sewa	46,611
d. Bagi Hasil	19,818
e. Lainnya	49
3. Lainnya	263
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	638,835
1. Garansi yang diberikan	638,835
a. Rupiah	213,519
b. Valuta asing	425,316
2. Lainnya	-

