

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK
PERIODE : Januari s/d January-2017

(dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	NOMINAL
ASET	
1. Kas	773,420
2. Penempatan pada Bank Indonesia	3,932,169
3. Penempatan pada bank lain	562,589
4. Tagihan spot dan forward	29,146
5. Surat berharga dimiliki	3,779,810
6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7. Tagihan akseptasi	752,643
8. Piutang	17,771,680
a. Piutang Murabahah	23,055,671
b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	5,845,638
c. Piutang Istishna'	6,302
d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	1,124
e. Piutang qardh	556,469
f. Piutang sewa	-
9. Pembiayaan bagi hasil	21,244,291
a. Mudharabah	839,889
b. Musyarakah	20,404,402
c. Lainnya	-
10. Pembiayaan sewa	217,482
a. Aset ijarah	255,777
b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	38,295
c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11. Penyertaan	28,970
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	1,480,542
a. Individual	-
b. Kolektif	1,480,542
13. Aset tidak berwujud	-
Akumulasi amortisasi -/-	-
14. Salam	-
15. Aset Istishna' dalam penyelesaian	-
Termin Istishna' -/-	-
16. Aset tetap dan inventaris	3,320,842
Akumulasi penyusutan -/-	943,551
17. Properti terbengkalai	-
18. Aset yang diambil alih	894,997
19. Rekening tunda	62,739
20. Aset antar kantor	3,397
a. Kegiatan operasional di Indonesia	3,397
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	34,639
22. Persediaan	-
23. Aset pajak tangguhan	150,507
24. Aset lainnya	1,959,716
TOTAL ASET	53,025,666

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Dana simpanan wadiah	5,222,482
a. Giro	2,936,141
b. Tabungan	2,286,341
2. Dana investasi non profit sharing	35,858,624
a. Giro	734,306
b. Tabungan	9,742,752
c. Deposito	25,381,566
3. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4. Liabilitas kepada bank lain	3,006,218
5. Liabilitas spot dan forward	2,403
6. Surat berharga diterbitkan	2,006,758
7. Liabilitas akseptasi	402,581
8. Pembiayaan diterima	1,986,000
9. Setoran jaminan	1,554
10. Liabilitas antar kantor	721
a. Kegiatan operasional di Indonesia	721
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
11. Liabilitas pajak tangguhan	-
12. Liabilitas lainnya	850,247
13. Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS	49,337,588
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	622,737
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	610,107
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	12,630
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)	(1,104,415)
a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	(1,109,654)
b. Laba (rugi) tahun berjalan	5,239
TOTAL EKUITAS	3,688,078
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	53,025,666

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK
PERIODE : January-2017

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Operasional	-
1. Pendapatan Penyaluran Dana	309,099
a. Rupiah	265,272
i. Pendapatan dari piutang	92,240
- Murabahah	92,186
- Istishna'	54
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	139,676
- Mudharabah	19,951
- Musyarakah	119,725
iii. Lainnya	33,356
b. Valuta asing	43,827
i. Pendapatan dari piutang	30,164
- Murabahah	30,164
- Istishna'	-
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	11,222
- Mudharabah	-
- Musyarakah	11,222
iii. Lainnya	2,441
2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	196,932
a. Rupiah	191,622
- Non profit sharing	191,622
- Profit sharing	-
b. Valuta asing	5,310
- Non profit sharing	5,310
- Profit sharing	-
3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	112,167
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1. Pendapatan Operasional Lainnya	235,047
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	5
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	5
b. Keuntungan penjualan aset :	68
i. Surat berharga	68
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	24,306
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	208,837
i. Pendapatan lainnya	1,831
2. Beban Operasional Lainnya	340,230

a. Beban bonus wadiah	610
b. Penurunan nilai wajar aset keuangan :	272
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	272
c. Kerugian penjualan aset :	4
i. Surat berharga	-
ii. Aset ijarah	4
d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	207,396
i. Surat berharga	-
ii. Pembiayaan dari piutang	161,184
iii. Pembiayaan dari bagi hasil	43,264
iv. Aset keuangan lainnya	2,948
f. Kerugian terkait risiko operasional	-
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,746
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	247
j. Beban tenaga kerja	60,103
k. Beban promosi	3,103
l. Beban lainnya	65,749
3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(105,183)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	6,984
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	-
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,745)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1,745)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	5,239
Pajak Penghasilan	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH	5,239
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	5,239

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJEN BULANAN
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK
PERIODE : January-2017

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	732,467
1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	732,467
3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	1,374,724
1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	309,732
a. Committed	-
i. Rupiah	-
ii. Valuta asing	-
b. Uncommitted	309,732
i. Rupiah	306,364
ii. Valuta asing	3,368
2. Fasilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik	-
a. Committed	-
i. Rupiah	-
ii. Valuta asing	-
b. Uncommitted	-
i. Rupiah	-
ii. Valuta asing	-
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	219,118
a. L/C luar negeri	139,006
b. L/C dalam negeri	80,112
4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	845,874
5. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	192,311
1. Garansi yang diterima	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Pendapatan dalam penyelesaian	192,311
a. Murabahah	127,265
b. Istishna'	-
c. Sewa	46,544
d. Bagi Hasil	18,502
e. Lainnya	-
3. Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	507,909
1. Garansi yang diberikan	507,909
a. Rupiah	185,714
b. Valuta asing	322,195
2. Lainnya	-

