

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

(dalam Jutaan Rupiah)

| POS - POS | NOMINAL |
|---|-------------------|
| ASET | |
| 1. Kas | 1,196,501 |
| 2. Penempatan pada Bank Indonesia | 2,906,118 |
| 3. Penempatan pada bank lain | 1,109,084 |
| 4. Tagihan spot dan forward | - |
| 5. Surat berharga dimiliki | 3,969,239 |
| 6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | - |
| 7. Tagihan akseptasi | 612,276 |
| 8. Piutang | 17,273,257 |
| a. Piutang Murabahah | 22,455,377 |
| b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/- | 5,497,168 |
| c. Piutang Istishna' | 7,792 |
| d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/- | 1,498 |
| e. Piutang qardh | 308,754 |
| f. Piutang sewa | - |
| 9. Pembiayaan bagi hasil | 21,660,615 |
| a. Mudharabah | 858,645 |
| b. Musyarakah | 20,801,970 |
| c. Lainnya | - |
| 10. Pembiayaan sewa | 228,815 |
| a. Aset ijarah | 274,470 |
| b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/- | 45,655 |
| c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/- | - |
| 11. Penyertaan | 28,970 |
| 12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/- | 1,454,884 |
| a. Individual | - |
| b. Kolektif | 1,454,884 |
| 13. Aset tidak berwujud | - |
| Akumulasi amortisasi -/- | - |
| 14. Salam | - |
| 15. Aset Istishna' dalam penyelesaian | - |
| Termin Istishna' -/- | - |
| 16. Aset tetap dan inventaris | 3,249,239 |
| Akumulasi penyusutan -/- | 858,996 |
| 17. Properti terbengkalai | - |
| 18. Aset yang diambil alih | 460,405 |
| 19. Rekening tunda | 65,200 |
| 20. Aset antar kantor | 8,634 |
| a. Kegiatan operasional di Indonesia | 8,634 |
| b. Kegiatan operasional di luar Indonesia | - |
| 21. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/- | 34,838 |
| 22. Persediaan | - |
| 23. Aset pajak tangguhan | 150,507 |
| 24. Aset lainnya | 1,968,104 |
| TOTAL ASET | 52,538,246 |

| LIABILITAS DAN EKUITAS | |
|---|-------------------|
| LIABILITAS | |
| 1. Dana simpanan wadiah | 5,149,397 |
| a. Giro | 3,034,326 |
| b. Tabungan | 2,115,071 |
| 2. Dana investasi non profit sharing | 34,441,603 |
| a. Giro | 737,445 |
| b. Tabungan | 9,562,296 |
| c. Deposito | 24,141,862 |
| 3. Liabilitas kepada Bank Indonesia | - |
| 4. Liabilitas kepada bank lain | 3,881,655 |
| 5. Liabilitas spot dan forward | - |
| 6. Surat berharga diterbitkan | 2,292,000 |
| 7. Liabilitas akseptasi | 330,462 |
| 8. Pembiayaan diterima | 1,736,000 |
| 9. Setoran jaminan | 3,050 |
| 10. Liabilitas antar kantor | - |
| a. Kegiatan operasional di Indonesia | - |
| b. Kegiatan operasional di luar Indonesia | - |
| 11. Liabilitas pajak tangguhan | - |
| 12. Liabilitas lainnya | 1,098,314 |
| 13. Dana investasi profit sharing | - |
| TOTAL LIABILITAS | 48,932,481 |
| 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 | 590,290 |
| 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 | 13,069 |
| 17. Selisih kuasi reorganisasi | - |
| 18. Selisih restrukturisasi entitas sependendi | - |
| 19. Ekuitas lainnya | - |
| 20. Cadangan | 1,487,396 |
| a. Cadangan umum | 1,487,396 |
| b. Cadangan tujuan | - |
| 21. Laba (rugi) | (1,154,281) |
| a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu | (1,196,802) |
| b. Laba (rugi) tahun berjalan | 42,521 |
| TOTAL EKUITAS | 3,605,765 |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 52,538,246 |

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

(dalam Jutaan Rupiah)

| POS POS | NOMINAL |
|--|-----------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | |
| A. Pendapatan dan Beban Operasional | - |
| 1. Pendapatan Penyaluran Dana | 2,360,058 |
| a. Rupiah | 2,254,534 |
| i. Pendapatan dari piutang | 1,027,350 |
| - Murabahah | 1,026,773 |
| - Istishna' | 577 |
| - Ujrah | - |
| ii. Pendapatan dari Bagi Hasil | 967,592 |
| - Mudharabah | 69,869 |
| - Musyarakah | 897,723 |
| iii. Lainnya | 259,592 |
| b. Valuta asing | 105,524 |
| i. Pendapatan dari piutang | 45,338 |
| - Murabahah | 45,338 |
| - Istishna' | - |
| - Ujrah | - |
| ii. Pendapatan dari Bagi Hasil | 43,159 |
| - Mudharabah | - |
| - Musyarakah | 43,159 |
| iii. Lainnya | 17,027 |
| 2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi | 1,345,716 |
| a. Rupiah | 1,303,934 |
| - Non profit sharing | 1,303,934 |
| - Profit sharing | - |
| b. Valuta asing | 41,782 |
| - Non profit sharing | 41,782 |
| - Profit sharing | - |
| 3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil | 1,014,342 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana | - |
| 1. Pendapatan Operasional Lainnya | 815,954 |
| a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | - |
| i. Surat berharga | - |
| ii. Spot dan forward | - |
| b. Keuntungan penjualan aset : | 10,673 |
| i. Surat berharga | 10,673 |
| 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 | 180,900 |
| h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 608,807 |
| i. Pendapatan lainnya | 15,574 |
| 2. Beban Operasional Lainnya | 1,801,450 |

| | |
|--|---------------|
| a. Beban bonus wadiah | 2,383 |
| 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) | 376,065 |
| i. Surat berharga | - |
| ii. Pembiayaan dari piutang | 163,461 |
| iii. Pembiayaan dari bagi hasil | 201,716 |
| iv. Aset keuangan lainnya | 10,888 |
| f. Kerugian terkait risiko operasional | - |
| g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method | - |
| h. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 6,782 |
| i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | 255,331 |
| j. Beban tenaga kerja | 569,965 |
| k. Beban promosi | 28,706 |
| l. Beban lainnya | 562,218 |
| 3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | (985,496) |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL | 28,846 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | - |
| 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 14,776 |
| 2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | - |
| 3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (1,101) |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 13,675 |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | 42,521 |
| Pajak Penghasilan | - |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan | - |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | - |
| LABA (RUGI) BERSIH | 42,521 |
| 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 | 42,521 |

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

(dalam Jutaan Rupiah)

| POS POS | NOMINAL |
|---|---------|
| I. TAGIHAN KOMITMEN | 500,423 |
| 1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik | - |
| a. Rupiah | - |
| b. Valuta asing | - |
| 2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan | 500,423 |
| 3. Lainnya | - |
| II. KEWAJIBAN KOMITMEN | 911,908 |
| 1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik | 244,095 |
| a. Committed | - |
| i. Rupiah | - |
| ii. Valuta asing | - |
| b. Uncommitted | 244,095 |
| i. Rupiah | 244,095 |
| ii. Valuta asing | - |
| 2. Fasilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik | 3,095 |
| a. Committed | - |
| i. Rupiah | - |
| ii. Valuta asing | - |
| b. Uncommitted | 3,095 |
| i. Rupiah | 3,095 |
| ii. Valuta asing | - |
| 3. Irrevocable L/C yang masih berjalan | 164,295 |
| a. L/C luar negeri | 116,379 |
| b. L/C dalam negeri | 47,916 |
| 4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan | 500,423 |
| 5. Lainnya | - |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI | 368,882 |
| 1. Garansi yang diterima | - |
| a. Rupiah | - |
| b. Valuta asing | - |
| 2. Pendapatan dalam penyelesaian | 368,619 |
| a. Murabahah | 196,468 |
| b. Istishna' | - |
| c. Sewa | 46,580 |
| d. Bagi Hasil | 19,895 |
| e. Lainnya | 105,676 |
| 3. Lainnya | 263 |
| IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI | 556,827 |
| 1. Garansi yang diberikan | 556,827 |
| a. Rupiah | 237,771 |
| b. Valuta asing | 319,056 |
| 2. Lainnya | - |

