

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	NOMINAL
ASET	
1. Kas	963,586
2. Penempatan pada Bank Indonesia	3,334,641
3. Penempatan pada bank lain	1,029,185
4. Tagihan spot dan forward	-
5. Surat berharga dimiliki	4,328,349
6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7. Tagihan akseptasi	669,996
8. Piutang	17,805,831
a. Piutang Murabahah	23,516,695
b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	5,921,228
c. Piutang Istishna'	9,112
d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	1,799
e. Piutang qardh	203,051
f. Piutang sewa	-
9. Pembiayaan bagi hasil	21,839,774
a. Mudharabah	1,081,797
b. Musyarakah	20,757,977
c. Lainnya	-
10. Pembiayaan sewa	231,853
a. Aset ijarah	281,631
b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	49,778
c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11. Penyertaan	28,497
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	1,101,386
a. Individual	-
b. Kolektif	1,101,386
13. Aset tidak berwujud	184,620
Akumulasi amortisasi -/-	99,700
14. Salam	-
15. Aset Istishna' dalam penyelesaian	-
Termin Istishna' -/-	-
16. Aset tetap dan inventaris	3,000,959
Akumulasi penyusutan -/-	723,577
17. Properti terbengkalai	-
18. Aset yang diambil alih	736,851
19. Rekening tunda	43,621
20. Aset antar kantor	-
a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	34,452
22. Persediaan	-
23. Aset pajak tangguhan	131,616
24. Aset lainnya	1,955,787
TOTAL ASET	54,326,051

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Dana simpanan wadiah	4,978,291
a. Giro	2,903,179
b. Tabungan	2,075,112
2. Dana investasi non profit sharing	36,006,624
a. Giro	873,054
b. Tabungan	9,711,637
c. Deposito	25,421,933
3. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4. Liabilitas kepada bank lain	4,632,193
5. Liabilitas spot dan forward	-
6. Surat berharga diterbitkan	1,520,000
7. Liabilitas akseptasi	253,047
8. Pembiayaan diterima	1,736,000
9. Setoran jaminan	3,582
10. Liabilitas antar kantor	1,284
a. Kegiatan operasional di Indonesia	1,284
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
11. Liabilitas pajak tangguhan	-
12. Liabilitas lainnya	1,030,477
13. Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS	50,161,498
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	656,897
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	8,841
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)	(662,100)
a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	(677,292)
b. Laba (rugi) tahun berjalan	15,192
TOTAL EKUITAS	4,164,553
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	54,326,051

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Operasional	-
1. Pendapatan Penyaluran Dana	1,097,319
a. Rupiah	1,049,436
i. Pendapatan dari piutang	584,100
- Murabahah	583,815
- Istishna'	285
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	326,172
- Mudharabah	33,849
- Musyarakah	292,323
iii. Lainnya	139,164
b. Valuta asing	47,883
i. Pendapatan dari piutang	12,618
- Murabahah	12,618
- Istishna'	-
- Ujrah	-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	28,006
- Mudharabah	-
- Musyarakah	28,006
iii. Lainnya	7,259
2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	631,815
a. Rupiah	611,044
- Non profit sharing	611,044
- Profit sharing	-
b. Valuta asing	20,771
- Non profit sharing	20,771
- Profit sharing	-
3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	465,504
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1. Pendapatan Operasional Lainnya	253,985
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i. Surat berharga	-
ii. Spot dan forward	-
b. Keuntungan penjualan aset :	1,498
i. Surat berharga	1,498
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	73,342
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	161,428
i. Pendapatan lainnya	17,717
2. Beban Operasional Lainnya	697,589

a. Beban bonus wadiah	1,197
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)	167,835
i. Surat berharga	-
ii. Pembiayaan dari piutang	67,841
iii. Pembiayaan dari bagi hasil	99,859
iv. Aset keuangan lainnya	135
f. Kerugian terkait risiko operasional	-
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,122
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	1,224
j. Beban tenaga kerja	260,046
k. Beban promosi	12,449
l. Beban lainnya	252,716
3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(443,604)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	21,900
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	-
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	61
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(6,769)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(6,708)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	15,192
Pajak Penghasilan	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH	15,192
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	15,192

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

(dalam Jutaan Rupiah)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	518,038
1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	518,038
3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	1,969,548
1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	1,142,906
a. Committed	-
i. Rupiah	-
ii. Valuta asing	-
b. Uncommitted	1,142,906
i. Rupiah	692,899
ii. Valuta asing	450,007
2. Fasilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik	26,904
a. Committed	-
i. Rupiah	-
ii. Valuta asing	-
b. Uncommitted	26,904
i. Rupiah	26,904
ii. Valuta asing	-
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	310,560
a. L/C luar negeri	195,872
b. L/C dalam negeri	114,688
4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	489,178
5. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	335,501
1. Garansi yang diterima	-
a. Rupiah	-
b. Valuta asing	-
2. Pendapatan dalam penyelesaian	335,238
a. Murabahah	268,703
b. Istishna'	-
c. Sewa	46,668
d. Bagi Hasil	19,818
e. Lainnya	49
3. Lainnya	263
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	593,523
1. Garansi yang diberikan	593,523
a. Rupiah	209,892
b. Valuta asing	383,631
2. Lainnya	-

