

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

31 Agustus 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S	31 Agustus 2016
A S E T		
1	Kas	38,827
2	Penempatan pada Bank Indonesia	302,340
3	Penempatan Pada Bank Lain	24,987
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	516,973
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	-
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,701,610
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(674,563)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	34,346
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	212,268
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	16
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(76,235)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	440,519
	Akumulasi Penyusutan-/-	(111,847)
17	Properti Terbengkalai	-
18	Aset Yang Diambil Alih	2,600
19	Rekening Tunda	2
20	Aset Antar Kantor1)	-
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	6
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
21	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya -/-	-
22	Persediaan	-
23	Aset Pajak Tangguhan	6,834

24	Rupa-Rupa Aset	151,920
	TOTAL ASET	5,570,603

LIABILITAS DAN EKUITAS

	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	257,079
	b. Tabungan	249,776
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	352,778
	c. Deposito	3,419,759
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	29,647
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	160,000
7	Liabilitas Akseptasi	-
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	223
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Rupa-Rupa Kewajiban	75,677
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	4,544,939
	EKUITAS	
14	Modal disetor	
	a. Modal dasar	1,200,000
	b. Modal yang belum disetor -/c.	(430,186)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
15	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	52,300
	e. Lainnya	-
16	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata Uang Asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1,687
	c. Lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	62,272
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-

	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	17,206
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17	Selisih kuasi reorganisasi 2)	-
18	Selisih restrukturisasi entitas sependali 3)	-
19	Ekuitas lainnya	-
20	Cadangan	
	a. Cadangan umum	245
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	24,749
	b. Tahun berjalan	97,391
	TOTAL EKUITAS	1,025,664
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	5,570,603

Keterangan :

1) : Aset antarkantor dan liabilitas antarkantor disajikan secara netto dalam Neraca

2) : Diisi hanya sampai PSAK yang terkait berlaku

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

BANK MEGA SYARIAH

Periode : 01 Januari s/d 31 Agustus 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	31 Agustus 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	600,377
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	393,663
	- Istishna'	-
	- Ujrah	720
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	87
	- Musyarakah	16,791
	iii. Lainnya	188,823
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	44
	iii. Lainnya	249
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	314,950
	a. Rupiah	314,950
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	285,427
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	428,579
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat Berharga	-
	ii. Spot dan Forward	-
	b. Keuntungan penjualan aset :	
	i. Surat berharga	-
	ii. Aset ijarah	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	96
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	6,026
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	415,101
	i. Pendapatan lainnya	7,356
2	Beban Operasional lainnya	626,230
	a. Beban bonus wadiah	35,518
	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)	
i. Surat berharga	150
ii. Pembiayaan berbasis piutang	349,516
iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	19,620
iv. Aset keuangan lainnya	596
f. Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j. Beban tenaga kerja	118,408
k. Beban promosi	2,801
l. Beban lainnya	99,621
Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(197,651)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	87,776

PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	312
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	106
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	9,197
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	9,615
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	97,391
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	97,391
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA	
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	62,272
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	17,206
	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	1,687
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	81,165
	TOTAL PENDAPATAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	-
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :	
	PEMILIK	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	-
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :	
	PEMILIK	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	-
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-

DIVIDEN	-
LABA BERSIH PER SAHAM ***)	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

31 Agustus 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 2016
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
1	Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2	Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-
3	Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1	Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	Committed	
i.	Rupiah	2,650
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
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	
a.	L/C luar negeri	-
b.	L/C dalam negeri	-
4	Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	-
5	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2	Pendapatan dalam penyelesaian	
a.	Murabahah	50,484
b.	Istishna	-
c.	Sewa	-
d.	Bagi Hasil	297
e.	Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	4,714
b.	Valuta asing	-
2	Lainnya	-

