

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN

BANK MEGA SYARIAH

31 Maret 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S	31-Mar-15
<u>ASET</u>		
1.	Kas	95,950
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	449,425
3.	Penempatan Pada Bank Lain	26,077
4.	Tagihan Spot dan Forward	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	465,153
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reserve Repo)	-
7.	Tagihan Akseptasi	-
8.	Piutang	
a.	Piutang Murabahah	5,990,873
b.	Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan-/-	(1,260,507)
c.	Piutang Istishna	-
d.	Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan-/-	-
e.	Piutang Qardh	67,001
f.	Piutang Sewa	-
9.	Pembiayaan Bagi Hasil	-
a.	Mudharabah	8,295
b.	Musyarakah	30,044
c.	Lainnya	-
10.	Pembiayaan Sewa	-
a.	Aset Ijarah	1,102
b.	Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
c.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
a.	Individual	-
b.	Kolektif	(154,554)
13.	Aset Tidak Berwujud	-
Akumulasi Amortisasi -/-		-
14.	Salam	-
15.	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian Termin Istishna' -/-	-
16.	Aset Tetap Dan Inventaris	395,333
Akumulasi Penyusutan-/-		(108,360)
17.	Properti Terbengkalai	-
18.	Aset Yang Diambil Alih	130
19.	Rekening Tunda	10
20.	Aset Antar Kantor1)	-
a.	Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
b.	Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
21.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya -/-	-
22.	Persediaan	-
23.	Aset Pajak Tangguhan	13,788
24.	Rupa-Rupa Aset	116,824
TOTAL ASET		6,136,584

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1 Dana Simpanan Wadiah	
a. Giro	322,413
b. Tabungan	565,588
2 Dana Investasi Non Profit Sharing	
a. Giro	-
b. Tabungan	248,816
c. Deposito	3,938,335
3 Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4 Liabilitas Kepada Bank Lain	9,816
5 Liabilitas Spot dan Forward	-
6 Surat Berharga Diterbitkan	150,000
7 Liabilitas Akseptasi	-
8 Pembiayaan Diterima	
a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9 Setoran Jaminan	144
10 Liabilitas Antar Kantor 1)	
a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11 Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12 Rupa-Rupa Kewajiban	133,187
13 Dana Investasi Profit Sharing	-
TOTAL LIABILITAS	5,368,299
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	-
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	-
c. lindung nilai arus kas	-
d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
h. Lainnya	-
17 Selisih kuasi reorganisasi 2)	-
18 Selisih restrukturisasi entitas sepengendali 3)	-
19 Ekuitas lainnya	-

20 Cadangan	-
a. Cadangan umum	239
b. Cadangan tujuan	-
21 Laba/(rugi)	
a. Tahun-tahun lalu	17,396
b. Tahun berjalan	(19,164)
TOTAL EKUITAS	768,285
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	
	6,136,584

Keterangan :

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

2) : Diisi hanya sampai PSAK yang terkait berlaku

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA BULANAN

BANK MEGA SYARIAH

Periode : 01 Januari s/d 31 Maret 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31-Mar-15
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Operasional		
1. Pendapatan Penyaluran Dana		232,077
a. Rupiah		
i. Pendapatan dari piutang		
- Murabahah		215,095
- Istishna'		-
- Ujrah		181
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil		
- Mudharabah		342
- Musyarakah		1,027
iii. Lainnya		15,343
b. Valuta asing		
i. Pendapatan dari piutang		
- Murabahah		-
- Istishna'		-
- Ujrah		-
ii. Pendapatan dari Bagi Hasil		
- Mudharabah		-
- Musyarakah		-
iii. Lainnya		89
2. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi		80,447
a. Rupiah		80,447
b. Valuta asing		-
3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil		151,630
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1. Pendapatan Operasional lainnya		
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)		52
d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah		-
e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		-
f. Dividen		-
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		3,666
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		35,772
i. Pendapatan lainnya		2,635
2. Beban Operasional lainnya		
a. Beban bonus wadiah		25,028
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)	1
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
i Surat berharga	-
ii Pembiayaan berbasis piutang	60,404
iii Pembiayaan berbasis bagi hasil	676
iv Aset keuangan lainnya	327
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	80,591
k. Beban promosi	1,034
l. Beban lainnya	46,104
Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(172,040)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	(20,410)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	312
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	934
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,246
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	(19,164)
Pajak penghasilan	
a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	(19,164)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pastic	-
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	-
b. asing Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kasd	-
d. Lainnya	-
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	
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

BANKMEGA SYARIAH

31 Maret 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31-Mar-15
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	267
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
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	46,893
b.	Istishna	-
c.	Sewa	-
d.	Bagi Hasil	667
e.	Lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	500
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	10,790