

LAPORAN POSISI KEUANGAN /NERACA BULANAN

BANKMEGA SYARIAH

31 Agustus 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S	31 Agustus 2015
ASET		
1.	Kas	57,921
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	269,989
3.	Penempatan Pada Bank Lain	14,583
4.	Tagihan Spot dan Forward	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	450,835
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reserve Repo)	-
7.	Tagihan Akseptasi	-
8.	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,899,310
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan-/-	(991,134)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna'yang ditangguhkan-/-	-
	e. Piutang Qardh	53,910
	f. Piutang Sewa	-
9.	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	6,304
	b. Musyarakah	33,391
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	966
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(141,257)
13.	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14.	Salam	-
15.	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16.	Aset Tetap Dan Inventaris	398,407
	Akumulasi Penyusutan-/-	(115,262)
17.	Properti Terbengkalai	-
18.	Aset Yang Diambil Alih	3,200
19.	Rekening Tunda	8
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	150,089
TOTAL ASET		5,105,048

LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	264,313
	b. Tabungan	309,237
2.	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	235,790
	c. Deposito	3,281,468
3.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas Kepada Bank Lain	9,454
5.	Liabilitas Spot dan Forward	-
6.	Surat Berharga Diterbitkan	125,000
7.	Liabilitas Akseptasi	-
8.	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9.	Setoran Jaminan	188
10.	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11.	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12.	Rupa-Rupa Kewajiban	112,472
13.	Dana Investasi Profit Sharing	-
TOTAL LIABILITAS		4,337,922
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	(20,323)
TOTAL EKUITAS		767,126
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		5,105,048

Keterangan :

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

2) : Diisi hanya sampai PSAK yang terkait berlaku

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF BULANAN

Bank : MEGA SYARIAH

Periode : 01 Januari s/d 31 Agustus 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	31 Agustus 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Operasional		
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	872,447
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	534,525
	- Istishna'	-
	- Ujrah	181
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	847
	- Musyarakah	1,864
	iii. Lainnya	334,355
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	462
	iii. Lainnya	213
2.	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	482,409
	a. Rupiah	482,409
	b. Valuta asing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	390,038
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)	135
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	9,490
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	167,200
	i. Pendapatan lainnya	6,240
2.	Beban Operasional lainnya	
	a. Beban bonus wadiah	57,526
	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	218,293
	iii Pembiayaan berbasis bagi hasil	3,523
	iv Aset keuangan lainnya	588
	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	198,503
	k. Beban promosi	2,787
	l. Beban lainnya	119,325
	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(417,481)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(27,443)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	13
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	266
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	6,841
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	7,120
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	(20,323)
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	(20,323)
	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 Agustus 15

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 2015
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	-
	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	84,294
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	457
	e. Lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	927
	b. Valuta asing	-
	2. Lainnya	15