

# LAPORAN POSISI KEUANGAN /NERACA BULANAN

## BANKMEGA SYARIAH

30 September 2015

( dalam jutaan rupiah )

No.	P O S	30 September 2015
<b>ASET</b>		
1.	Kas	54,997
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	250,911
3.	Penempatan Pada Bank Lain	19,408
4.	Tagihan Spot dan Forward	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	451,255
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reserve Repo)	-
7.	Tagihan Akseptasi	-
8.	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,846,539
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan-/-	(960,630)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna'yang ditangguhkan-/-	-
	e. Piutang Qardh	52,271
	f. Piutang Sewa	-
9.	Pembiayaan Bagi Hasil	
	a. Mudharabah	1,542
	b. Musyarakah	31,648
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan Sewa	
	a. Aset Ijarah	942
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(135,486)
13.	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14.	Salam	-
15.	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16.	Aset Tetap Dan Inventaris	397,827
	Akumulasi Penyusutan-/-	(117,575)
17.	Properti Terbengkalai	-
18.	Aset Yang Diambil Alih	3,200
19.	Rekening Tunda	2
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	140,169
<b>TOTAL ASET</b>		<b>5,050,808</b>

<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	243,680
	b. Tabungan	323,282
2.	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	232,449
	c. Deposito	3,209,271
3.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas Kepada Bank Lain	11,219
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	195
10.	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11.	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12.	Rupa-Rupa Kewajiban	107,911
13.	Dana Investasi Profit Sharing	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>4,278,007</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	(14,648)
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>772,801</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>5,050,808</b>

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 30 September 2015

( dalam jutaan rupiah )

No	POS - POS	30 September 2015
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Operasional</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Penyaluran Dana</b>	<b>955,515</b>
a.	Rupiah	
i.	Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	588,587
	- Istishna'	-
	- Ujrah	181
ii.	Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	926
	- Musyarakah	2,130
iii.	Lainnya	362,939
b.	Valuta asing	
i.	Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
ii.	Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	506
iii.	Lainnya	246
<b>2.</b>	<b>Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi</b>	<b>526,517</b>
a.	Rupiah	526,517
b.	Valuta asing	-
<b>3.</b>	<b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>	<b>428,998</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional lainnya</b>	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
i.	Surat Berharga	-
ii.	Spot dan Forward	-
b.	Keuntungan penjualan aset :	
i.	i. Surat berharga	-
ii.	ii. Aset ijarah	-
c.	Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	140
d.	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	10,489
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	283,798
i.	Pendapatan lainnya	7,081
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional lainnya</b>	
a.	Beban bonus wadiah	62,301
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	327,353
	iii Pembiayaan berbasis bagi hasil	4,764
	iv Aset keuangan lainnya	638
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	218,549
k.	Beban promosi	3,134
l.	Beban lainnya	135,592
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional lainnya</b>	<b>(450,824)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(21,826)</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	46
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	214
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	6,918
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>7,178</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>(14,648)</b>
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>(14,648)</b>
	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA</b>	
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
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.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
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	-
	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	
	<b>TOTAL PENDAPATAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	-
	<b>Laba yang dapat diatribusikan kepada :</b>	
	PEMILIK	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	<b>TOTAL LABA TAHUN BERJALAN</b>	-
	<b>Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :</b>	
	PEMILIK	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	-
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>	-
	<b>DIVIDEN</b>	-
	<b>LABA BERSIH PER SAHAM ***)</b>	-

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

**BANKMEGA SYARIAH**

**30 September 2015**

( dalam jutaan rupiah )

No.	POS - POS	30 September 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	87,594
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	459
	e. Lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	927
	b. Valuta asing	-
	2. Lainnya	57