



LAPORAN KEUANGAN PT. BANK MEGA SYARIAH

Per 30 September 2015 Dalam Jutaan Rupiah

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN			
UNAUDITED			
Tanggal 30 September 2015 dan 31 Desember 2014			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
No	POS - POS	Sep 2015	Des 2014
A S E T			
1	Kas	54.997	100.747
2	Penempatan pada Bank Indonesia	250.911	684.366
3	Penempatan pada Bank Lain	19.408	53.870
4	Tagihan Spot dan Forward	-	-
5	Surat Berharga Dimiliki	451.255	464.670
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7	Tagihan Akseptasi	-	-
8	Piutang	4.846.539	6.707.298
a	Piutang Murabahah	-	-
b	Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan	(960.630)	(1.394.670)
c	Piutang Istisna'	-	-
d	Pendapatan Margin Istisna' yang ditangguhkan	-	-
e	Piutang Qardh	52.271	90.727
f	Piutang Sewa	-	-
9	Pembayaran Bagi Hasil	-	-
a	Mudharabah	1.542	8.908
b	Musyarakah	31.648	32.510
c	Lainnya	-	-
10	Pembayaran Sewa	-	-
a	Aset Ijarah	942	901
b	Akumulasi Penyusutan (Amortisasi)	-	-
c	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	-	-
11	Penyerahan	-	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-	-
a	Individual	-	-
b	Kolektif	(135.486)	(160.091)
13	Aset Tidak Berwujud	-	-
a	Akumulasi Amortisasi	-	-
14	Salam	-	-
15	Ases Istisna' Dalam Penyelesaian	-	-
a	Termin Istisna' -	-	-
16	Ases Tetap Dan Inventaris	397.827	395.232
a	Akumulasi Penyusutan	(117.575)	(106.299)
17	Properti Terbekal	-	-
18	Ases Yang Diambil Alih	3.200	380
19	Rekening Tunda	2	-
20	Ases Antar Kantor	-	-
a	Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
b	Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
21	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Ases Lainnya	-	-
22	Persediaan	13.788	-
23	Ases Pajak Tanggungan	140.169	140.152
24	Rupa-Rupa Ases	-	-
25	Penyerahan modal sementara	-	-
26	Transaksi rekening administratif	-	-
TOTAL ASET		5.659.808	7.042.489

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN													
UNAUDITED													
Tanggal 30 September 2015 dan 2014													
(Dalam Jutaan Rupiah)													
No	POS - POS	30 September 2015					30 September 2014						
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I. PIHAK TERKAIT													
1	Penempatan pada bank lain	4.769	-	-	-	-	4.769	5.169	-	-	-	-	5.169
a	Rupiah	422	-	-	-	-	422	8.302	-	-	-	-	8.302
b	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Tagihan spot dan forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Surat berharga dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a	Rupiah	3.209.271	-	-	-	-	3.209.271	4.612.632	-	-	-	-	4.612.632
b	Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
c	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
d	Liabilitas Kepada Bank Lain	11.219	-	-	-	-	11.219	59.736	-	-	-	-	59.736
e	Liabilitas Spot dan Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
f	Surat Berharga Diterima	150.000	-	-	-	-	150.000	250.000	-	-	-	-	250.000
7	Liabilitas Akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Pembayaran Diterima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a	Pembayaran yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b	Pembayaran yang diterima lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Serahan Jamakan	195	-	-	-	-	195	-	-	-	-	-	
10	Liabilitas Antar Kantor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a	Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b	Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Liabilitas Pajak Tanggungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Rupa-Rupa Kewajiban	107.911	-	-	-	-	107.911	123.965	-	-	-	-	123.965
13	Dana Investasi Profit Sharing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL LIABILITAS		4.278.007					6.255.040						6.255.040
II. PIHAK TIDAK TERKAIT													
1	Penempatan pada bank lain	6.287	-	-	-	-	6.287	10.699	-	-	-	-	10.699
a	Rupiah	7.929	-	-	-	-	7.929	5.436	-	-	-	-	5.436
b	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Tagihan spot dan forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Surat berharga dimiliki	436.000	-	-	-	-	436.000	951.000	-	-	-	-	951.000
a	Rupiah	10.255	-	-	-	-	10.255	181.305	-	-	-	-	181.305
b	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Pembayaran berbasis piutang dan sewa	1.129.273	230.104	55.428	55.323	108	1.470.236	2.265.131	296.707	81.516	52.489	4.788	2.699.641
a	Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
i	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ii	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
c	Pembayaran yang diinstruksikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
i	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ii	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
d	Pembayaran properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
e	Pembayaran bagi hasil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a	Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	2.587	381	-	-	684	3.652	785	1.328	39	92	4.243	6.485
i	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ii	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b	Bukan nasabah UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
i	Rupiah	9.500	-	-	-	-	9.500	-	-	-	-	-	
ii	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
c	Pembayaran yang diinstruksikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
i	Rupiah	5.038	-	-	-	-	5.038	11.937	1.594	60	-	1.654	11.937
ii	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
d	Pembayaran properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Penyerahan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
a	Penyerahan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b	Komitmen dan kontinjensi	927	-	-	-	-	927	600	-	-	-	-	600
a	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
b	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Ases yang diambil alih	3.200	-	-	-	-	3.200	-	-	-	-	-	1.567
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		10.556.814					12.511.084						12.511.084

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF TRIWULANAN			
UNAUDITED			
Periode 1 Januari s/d 30 September 2015 dan 2014			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
No	POS - POS	Sep 2015	Sep 2014
A. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan dan Beban Operasional			
1	Pendapatan Penyaluran Dana	955.515	918.815
a	Rupiah	-	-
i	Pendapatan dari piutang	588.587	856.897
-	Murabahah	-	-
-	Istisna'	181	76
-	Ujrah	-	-
ii	Pendapatan dari Bagi Hasil	926	2.200
-	Mudharabah	-	-
-	Musyarakah	2.130	2.200
-	Lainnya	362.939	58.489
b	Valuta asing	-	-
i	Pendapatan dari piutang	-	-
-	Murabahah	-	-
-	Istisna'	-	-
-	Ujrah	-	-
ii	Pendapatan dari Bagi Hasil	-	-
-	Mudharabah	-	-
-	Musyarakah	506	906
-	Lainnya	246	247
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	526.517	319.804
a	Rupiah	526.517	319.804
b	Valuta asing	-	-
3	Pendapatan selain distribusi bagi hasil	428.998	599.011
B. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL SELAIN PENYALURAN DANA			
Pendapatan Operasional lainnya			
a	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	301.508	134.641
i	Surat Berharga	-	-
ii	Spot dan Forward	-	-
b	Keuntungan penjualan aset	-	-
i	Surat Berharga	-	-
ii	Aset Ijarah	-	-
c	Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	140	435
d	Pendapatan bank selaku muharabah dalam mudharabah musyarakah	-	-
e	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-	-
f	Dividen	-	-
g	Komis/provisi/fee dan administrasi	10.489	1.860
h	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	283.798	108.970
i	Pendapatan lainnya	7.081	23.378
Beban Operasional lainnya		752.332	716.689
a	Beban bonus/wadiah	62.301	146.349
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)	-	-
f	Surat Berharga	-	-
g	Pembayaran berbasis piutang	327.353	164.972
h	Pembayaran berbasis bagi hasil	4.764	633
i	Aset keuangan lainnya	636	342
f	Kerugian risiko operasional	-	-
g	Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-	-
h	Komis/provisi/fee dan administrasi	-	-
i	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	218.549	256.976
j	Beban tenaga kerja	3.134	4.243
k	Beban promosi	135.592	145.174
l	Beban lainnya	(480.824)	(584.048)
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(21.826)	(14.963)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		(14.648)	(16.821)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	46	43
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	214	(193)
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	6.918	(12)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(14.648)	(16.821)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		(14.648)	(16.821)
PAJAK PENGHASILAN			
a	Taksiran pajak tahun berjalan	-	-
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		(14.648)	(16.821)
PENDAPATAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN LAINNYA			
1	Pos-pos yang tidak akan diklasifikasi ke laba rugi		