

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

30 Nopember 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	30 Nopember 2016
A S E T		
1	Kas	42,728
2	Penempatan pada Bank Indonesia	278,397
3	Penempatan Pada Bank Lain	8,137
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	515,842
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	-
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,951,851
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(660,173)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	31,827
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	328,668
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	
	a. Aset Ijarah	-
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(55,881)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	436,681
	Akumulasi Penyusutan -/-	(112,740)
17	Properti Terbengkalai	-
18	Aset Yang Diambil Alih	2,600
19	Rekening Tunda	9
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	160,072
	TOTAL ASET	5,934,858

LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	264,532
	b. Tabungan	221,372
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	53
	b. Tabungan	301,200
	c. Deposito	3,975,247
No.	P O S - P O S	30 Nopember 2016
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	36,630
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	-
7	Liabilitas Akseptasi	-
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	307
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Rupa-Rupa Kewajiban	74,752
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	4,874,093
	EKUITAS	
14	Modal disetor	
	a. Modal dasar	1,200,000
	b. Modal yang belum disetor -/c.	(377,886)
	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	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	356
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	62,272
	e. Bagian penghasilan 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 sepengendali	-
19	Ekuitas lainnya	-
20	Cadangan	-

	a. Cadangan umum	245
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	24,749
	b. Tahun berjalan	133,823
	TOTAL EKUITAS	1,060,765
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	5,934,858

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 BULANAN

BANK MEGA SYARIAH

Periode : 01 Januari s/d 30 November 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	30 Nopember 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	819,292
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	532,111
	- Istishna'	-
	- Ujrah	910
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	87
	- Musyarakah	26,809
	iii. Lainnya	258,990
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	44
	iii. Lainnya	341
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	434,315
	a. Rupiah	434,315
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	384,977
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	483,620
	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)	116
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	7,923
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	466,263
	i. Pendapatan lainnya	9,318
2	Beban Operasional lainnya	746,522
	a. Beban bonus wadiah	45,580
	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	367,918
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	33,400
	iv. Aset keuangan lainnya	602
	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	157,162
	k. Beban promosi	4,418
	l. Beban lainnya	137,292
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(262,902)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	122,075

No.	POS - POS	30 Nopember 2016
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,063
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(19)
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	10,704
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	11,748
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	133,823
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	133,823
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
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 penghasilan 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	356
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	79,834
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	213,657

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
30 Nopember 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 Nopember 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	2,801
	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	784
	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	83,965
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	308
	e. Lainnya	-
	3 Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1 Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	z
	b. Valuta asing	-
	2 Lainnya	-

