

LAPORAN POSISI KEUANGAN /NERACA BULANAN

BANK MEGA SYARIAH

29 Februari 2016

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS | 29 Februari 2016 |
|-------------------|--|------------------|
| ASET | | |
| 1 | Kas | 44,559 |
| 2 | Penempatan pada Bank Indonesia | 273,801 |
| 3 | Penempatan Pada Bank Lain | 9,580 |
| 4 | Tagihan Spot dan Forward | - |
| 5 | Surat Berharga Dimiliki | 465,360 |
| 6 | Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reserve Repo) | - |
| 7 | Tagihan Akseptasi | - |
| 8 | Piutang | |
| | a. Piutang Murabahah | 4,785,969 |
| | b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan-/- | (835,854) |
| | c. Piutang Istishna | - |
| | d. Pendapatan Margin Istishna'yang ditangguhkan-/- | - |
| | e. Piutang Qardh | 42,431 |
| | f. Piutang Sewa | - |
| 9 | Pembiayaan Bagi Hasil | - |
| | a. Mudharabah | 1,287 |
| | b. Musyarakah | 186,605 |
| | c. Lainnya | - |
| 10 | Pembiayaan Sewa | - |
| | a. Aset Ijarah | 135 |
| | b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/- | - |
| | c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/- | - |
| 11 | Penyertaan | - |
| 12 | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif | - |
| | a. Individual | - |
| | b. Kolektif | (79,424) |
| 13 | Aset Tidak Berwujud | - |
| | Akumulasi Amortisasi -/- | - |
| 14 | Salam | - |
| 15 | Aset Istishna' Dalam Penyelesaian | - |
| | Termin Istishna' -/- | - |
| 16 | Aset Tetap Dan Inventaris | 445,029 |
| | Akumulasi Penyusutan-/- | (119,397) |
| 17 | Properti Terbengkalai | - |
| 18 | Aset Yang Diambil Alih | 2,875 |
| 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 | 154,168 |
| TOTAL ASET | | 5,390,914 |

| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
|-------------------------------|--|------------------|
| LIABILITAS | | |
| 1 | Dana Simpanan Wadiah | |
| | a. Giro | 173,736 |
| | b. Tabungan | 290,570 |
| 2 | Dana Investasi Non Profit Sharing | |
| | a. Giro | - |
| | b. Tabungan | 312,404 |
| | c. Deposito | 3,528,264 |
| 3 | Liabilitas Kepada Bank Indonesia | - |
| 4 | Liabilitas Kepada Bank Lain | 13,550 |
| 5 | Liabilitas Spot dan Forward | - |
| 6 | Surat Berharga Diterbitkan | 50,000 |
| 7 | Liabilitas Akseptasi | - |
| 8 | Pembiayaan Diterima | |
| | a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal | - |
| | b. Pembiayaan yang diterima lainnya | - |
| 9 | Setoran Jaminan | 212 |
| 10 | Liabilitas Antar Kantor 1) | |
| | a. Kegiatan Operasional Di Indonesia | - |
| | b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia | - |
| 11 | Liabilitas Pajak Tangguhan | - |
| 12 | Rupa-Rupa Kewajiban | 108,190 |
| 13 | Dana Investasi Profit Sharing | - |
| TOTAL LIABILITAS | | 4,476,926 |
| EKUITAS | | |
| 14 | Modal disetor | |
| | a. Modal dasar | 1,217,390 |
| | 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 | 54,237 |
| | 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 | 245 |
| | b. Cadangan tujuan | - |
| 21 | Laba/(rugi) | |
| | a. Tahun-tahun lalu | 15,152 |
| | b. Tahun berjalan | 57,150 |
| TOTAL EKUITAS | | 913,988 |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | | 5,390,914 |

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 29 Februari 2016

(dalam jutaan rupiah)

| No | POS - POS | 29 Februari 2016 |
|---|---|------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Operasional | | |
| 1. | Pendapatan Penyaluran Dana | 159,660 |
| a. | Rupiah | |
| i. | Pendapatan dari piutang | |
| | - Murabahah | 109,242 |
| | - Istishna' | - |
| | - Ujrah | 253 |
| ii. | Pendapatan dari Bagi Hasil | |
| | - Mudharabah | 37 |
| | - Musyarakah | 1,578 |
| iii. | Lainnya | 48,455 |
| b. | Valuta asing | |
| i. | Pendapatan dari piutang | |
| | - Murabahah | - |
| | - Istishna' | - |
| | - Ujrah | - |
| ii. | Pendapatan dari Bagi Hasil | |
| | - Mudharabah | - |
| | - Musyarakah | 31 |
| iii. | Lainnya | 64 |
| 2. | Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi | 79,862 |
| a. | Rupiah | 79,862 |
| b. | Valuta asing | - |
| 3. | Pendapatan setelah distribusi bagi hasil | 79,798 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana | | |
| 1. | Pendapatan Operasional lainnya | 176,861 |
| 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) | 10 |
| d. | Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah | - |
| e. | Keuntungan dari penyertaan dengan equity method | - |
| f. | Dividen | - |
| g. | Komisi/provisi/fee dan administrasi | 1,028 |
| h. | Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 173,755 |
| i. | Pendapatan lainnya | 2,068 |
| 2. | Beban Operasional lainnya | 202,396 |
| a. | Beban bonus wadiah | 12,651 |
| 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 | 150 |
| | ii Pembiayaan berbasis piutang | 128,837 |
| | iii Pembiayaan berbasis bagi hasil | 3,461 |
| | iv Aset keuangan lainnya | 47 |
| | 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 | 31,240 |
| | k. Beban promosi | 469 |
| | l. Beban lainnya | 25,540 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional lainnya | (25,535) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 54,263 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 117 |
| 2. | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | 44 |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | 2,726 |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 2,887 |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | 57,150 |
| | Pajak penghasilan | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | - |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | - |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH | 57,150 |
| | 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

BANK MEGA SYARIAH

29 Februari 2016

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | 29 Februari 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 | 5 |
| | 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 | 61,137 |
| | b. Istishna | - |
| | c. Sewa | - |
| | d. Bagi Hasil | 281 |
| | e. Lainnya | - |
| | 3. Lainnya | - |
| IV | KEWAJIBAN KONTINJENSI | |
| | 1. Garansi yang diberikan | |
| | a. Rupiah | 927 |
| | b. Valuta asing | - |
| | 2. Lainnya | - |