

# LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN

## BANK MEGA SYARIAH

30 April 2016

( dalam jutaan rupiah )

No.	P O S	30 April 2016
<b>ASET</b>		
1	Kas	37,332
2	Penempatan pada Bank Indonesia	347,619
3	Penempatan Pada Bank Lain	16,853
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	515,952
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reserve Repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	-
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,759,153
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan-/-	(797,986)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna'yang ditangguhkan-/-	-
	e. Piutang Qardh	39,461
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	
	a. Mudharabah	1,180
	b. Musyarakah	200,500
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	
	a. Aset Ijarah	117
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(77,407)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	437,757
	Akumulasi Penyusutan-/-	(105,350)
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	6,834
24	Rupa-Rupa Aset	147,061
<b>TOTAL ASET</b>		<b>5,531,953</b>

<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	206,075
	b. Tabungan	296,673
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	344,148
	c. Deposito	3,298,163
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	17,088
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	330,000
7	Liabilitas Akseptasi	-
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	215
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Rupa-Rupa Kewajiban	88,603
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>4,580,965</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	62,272
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	17,927
	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	23,962
	b. Tahun berjalan	76,768
		-
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>950,988</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>5,531,953</b>

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

## BANK MEGA SYARIAH

Periode : 01 Januari s/d 30 April 2016

( dalam jutaan rupiah )

No	POS - POS	30 April 2016
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Operasional</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Penyaluran Dana</b>	<b>311,053</b>
a.	Rupiah	
i.	Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	208,612
	- Istishna'	-
	- Ujrah	415
ii.	Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	73
	- Musyarakah	6,525
iii.	Lainnya	95,260
b.	Valuta asing	
i.	Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
ii.	Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	43
iii.	Lainnya	125
<b>2.</b>	<b>Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi</b>	<b>156,830</b>
a.	Rupiah	156,830
b.	Valuta asing	-
<b>3.</b>	<b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>	<b>154,223</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional lainnya</b>	<b>313,894</b>
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)	51
d.	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,988
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	305,955
i.	Pendapatan lainnya	4,900
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional lainnya</b>	<b>395,771</b>
a.	Beban bonus wadiah	23,112
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	250,570
	iii Pembiayaan berbasis bagi hasil	8,412
	iv Aset keuangan lainnya	74
	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	60,896
	k. Beban promosi	1,154
	l. Beban lainnya	51,403
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional lainnya</b>	<b>(81,877)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>72,346</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	197
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	54
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	4,171
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>4,422</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>76,768</b>
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>76,768</b>
	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA</b>	
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	62,272
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	17,927
	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 kas	-
	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>80,199</b>
	<b>TOTAL PENDAPATAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>-</b>
	<b>Laba yang dapat diatribusikan kepada :</b>	
	PEMILIK	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	-
	<b>Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :</b>	
	PEMILIK	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	-
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>	<b>-</b>
	<b>DIVIDEN</b>	<b>-</b>
	<b>LABA BERSIH PER SAHAM ***)</b>	<b>-</b>

# LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

## BANK MEGA SYARIAH

30 April 2016

( dalam jutaan rupiah )

No.	POS - POS	30 April 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	31
	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	78,592
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	278
	e. Lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	500
	b. Valuta asing	-
	2. Lainnya	-