



LAPORAN KEUANGAN PT. BANK MEGA SYARIAH

Per 30 Juni 2015 Dalam Jutaan Rupiah

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN				
UNAUDITED				
Tanggal 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014				
(Jutaan Rupiah)				
No	POS - POS	Jun 2015	Des 2014	
A.S.E.T				
1	Kas	80.506	100.747	
2	Penempatan pada Bank Indonesia	294.345	684.366	
3	Penempatan Pada Bank Lain	23.888	53.870	
4	agihan Spot dan Forward	-	-	
5	Surat Berharga Dimiliki	465.333	464.870	
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse Repo)	-	-	
7	Tagihan Akseptasi	-	-	
8	Piutang			
a	Piutang Murabahah	5.224.041	6.707.298	
b	Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan	(1.099.834)	(1.384.670)	
c	Piutang Istisna	-	-	
d	Pendapatan Margin Istisna yang ditangguhkan	-	-	
e	Piutang Ganti	58.581	90.727	
f	Piutang Sewa	-	-	
9	Pembayaran Bagi Hasil			
a	Mudharabah	7.658	8.908	
b	Musyarakah	27.328	32.510	
c	Lainnya	-	-	
10	Pembayaran Sewa			
a	Aset Ijarah	1.025	901	
b	Akumulasi Penyusutan Amortisasi	-	-	
c	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	-	-	
11	Penyertaan			
a	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif			
b	Individual	(145.166)	(160.081)	
c	Kolektif	-	-	
12	Aset Tidak Berwujud			
a	Akumulasi Amortisasi	-	-	
13	Salam			
14	Aset Istisna Dalam Penyelesaian Termin Istisna			
15	Aset Tetap dan Inventaris	388.714	395.232	
a	Akumulasi Penyusutan	(112.919)	(106.259)	
16	Properiti Terbekang	-	-	
17	Aset Yang Diambil Alih	-	380	
18	Rekening Tunda	10	-	
19	Aset Antar Kantor			
a	Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-	
b	Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-	
20	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya			
21	Persediaan			
a	Aset Pajak Tangguhan	13.788	13.788	
b	Rupa-Rupa Aset	145.393	140.152	
22	TOTAL ASET	5.382.671	7.042.489	

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN					
UNAUDITED					
Tanggal 30 Juni 2015 dan 2014					
(Jutaan Rupiah)					
No	POS - POS	30 Juni 2015		30 Juni 2014	
		Individual	Kolektif	Individual	Kolektif
1	Penempatan pada bank lain	239	239	441	441
2	Tagihan spot dan forward	-	-	-	-
3	Surat berharga dimiliki	5.010	10	5.010	10
4	Tagihan akseptasi	-	-	-	-
5	Piutang Murabahah	121.807	33.066	142.220	52.870
6	Piutang Istisna	16.337	367	15.175	1.318
7	Piutang Ganti	-	-	-	-
8	Piutang Sewa	-	-	-	-
9	Pembayaran Mudharabah	77	77	-	-
10	Pembayaran Musyarakah	1.334	231	1.479	332
11	Pembayaran Lainnya	-	-	-	-
12	Penyerahan	-	-	-	-
13	Penyerahan modal sementara	-	-	-	-
14	Transaksi rekening administratif	7.206	-	5.682	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN				
UNAUDITED				
Tanggal 30 Juni 2015 dan 2014				
(Jutaan Rupiah)				
No	RASIO (%)	Jun 2015	Jun 2014	
Rasio Kinerja				
1	Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPM)	16,54%	15,93%	
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	3,90%	2,77%	
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	4,46%	3,01%	
4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	3,08%	2,13%	
5	NPF gross	4,86%	3,46%	
6	NPF net	3,07%	1,81%	
7	Return On Assets (ROA)	-0,73%	0,98%	
8	Return On Equity (ROE)	-5,77%	9,88%	
9	Net Imbalan (NI)	9,55%	8,38%	
10	Net Operating Margin (NOM)	-1,39%	0,63%	
11	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	104,80%	91,90%	
12	Pembayaran bagi hasil terhadap total pembayaran	0,83%	0,57%	
13	Financing to Deposit Ratio (FDR)	94,92%	95,68%	
Kepatuhan (Compliance)				
1	Persentase Pelanggaran BMDP	0,00%	0,00%	
a	Pihak Terkait	-	-	
a2	Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%	
b	Persentase Pelanggaran BMDP	-	-	
b1	Pihak Terkait	-	-	
b2	Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%	
2	GWM Rujukan	0,00%	0,00%	
a	GWM utama rujukan	5,65%	5,24%	
b	GWM valuta asing	67,72%	3,63%	
3	Proksi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	-0,01%	2,16%	

LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL						
UNAUDITED						
Tanggal 30 Juni 2015						
(Jutaan Rupiah)						
INDIKATOR	Saldo Rata-Rata	Pendapatan yang akan dibagikan			Porsi Pemilik Dana	
		A	B	C	D = B x C	E
A PENYALURAN DANA						
B PENGHIMPUNAN DANA						
a	Bank	4.021	62	-	-	-
b	Non Bank	230.178	3.559	-	-	-
C Giro Mudharabah						
a	Bank	133.328	2.061	191	1,72%	-
b	Non Bank	189.372	2.928	271	1,72%	-
D Tabungan Mudharabah						
a	Bank	2.928	45	18,44%	8	3,20%
b	Non Bank	271.584	4.199	18,44%	724	3,20%
E Deposito Mudharabah						
a	Bank	613	9	28,24%	3	4,90%
b	Non Bank	-	-	-	-	-
-3 Bulan	-	-	-	-	-	-
-6 Bulan	-	-	-	-	-	-
-12 Bulan	-	-	-	-	-	-
c	Non Bank	2.674.655	41.353	28,24%	11.678	4,90%
-3 Bulan	-	346.444	5.356	28,09%	1.905	4,88%
-6 Bulan	-	191.587	2.962	28,84%	795	4,66%
-12 Bulan	-	102.100	1.579	28,84%	424	4,66%
TOTAL	4.146.811	64.114	15.597	-	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN				
UNAUDITED				
Tanggal 30 Juni 2015 dan 2014				
(Jutaan Rupiah)				
No	POS - POS	Jun 2015	Des 2014	
LIABILITAS DAN EKUITAS				
LIABILITAS				
1	Dana Simpanan Wadiah	316.750	209.219	
a	Giro	469.210	702.913	
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	-	-	
a	Giro	-	-	
b	Tabungan	236.765	296.555	
c	Deposito	3.407.059	4.612.632	
3	Surat Berharga Dimiliki	5.081	59.736	
4	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-	
5	Liabilitas Kepada Bank Lain	-	-	
6	Liabilitas Spot dan Forward	-	-	
7	Surat Berharga Diterbitkan	50.000	250.000	
8	Liabilitas Akseptasi	-	-	
9	Pembayaran Diterima	-	-	
a	Pembayaran yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-	
b	Pembayaran yang diterima lainnya	-	-	
10	Setoran Jaminan	171	-	
11	Liabilitas Antar Kantor	-	-	
a	Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-	
b	Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-	
12	Liabilitas Pajak Tangguhan	-	-	
13	Rupa-Rupa Kewajiban	131.957	123.985	
14	Dana Investasi Non Profit Sharing	4.616.993	6.255.040	
TOTAL LIABILITAS				
EKUITAS				
15	Modal disetor	1.200.000	1.200.000	
a	Modal dasar	430.186	430.186	
b	Modal yang belum disetor	-	-	
c	Cadangan yang dibeli kembali (treasury stock)	-	-	
16	Tambahan modal disetor	-	-	
a	Ago	-	-	
b	Disagio	-	-	
c	Modal Sumbangan	-	-	
d	Dana setoran modal	-	-	
e	Lainnya	-	-	
17	Penyerahan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-	
a	Penyerahan akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	
b	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-	
c	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-	
d	Salah penilaian kembali aset tetap	-	-	
e	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
f	Keuntungan (kerugian) aktual dari program manfaat pensiun	-	-	
18	Salah restrukturisasi entitas sependenganti	-	-	
19	Ekuitas lainnya	-	-	
20	Cadangan	239	-	
a	Cadangan umum	-	-	
b	Cadangan tujuan	-	-	
21	Labai (rugi)	-	-	
a	Tahun-tahun lalu	17.396	17.635	
b	Tahun berjalan	(21.771)	-	
TOTAL EKUITAS YANG DIPADAI DIATRIBUSIKAN				
KEPADA PEMILIK				
22	Kesempitan non pengendali	765.678	787.449	
TOTAL EKUITAS				
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS				
		5.382.671	7.042.489	

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPM) TRIWULANAN				
UNAUDITED				
Tanggal 30 Juni 2015 dan 2014				
(Jutaan Rupiah)				
No	POS - POS	Jun 2015	Jun 2014	
KETERANGAN				
I. KOMPONEN MODAL				
A. MODAL INTI				
1	Modal Disetor	752.396	774.601	
2	Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)	789.614	620.314	
B. MODAL PELENGKAP				
1. Modal Disetor				
a	Agio Saham	-	-	
b	Disagio (-)	-	-	
c	Modal Sumbangan	-	-	
d	Cadangan Umum dan Tujuan	4.353	138.816	
e	Labai tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	-	-	
f	Rugi tahun-tahun lalu (-)	-	-	
g	Labai tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak (50%)	-	-	
h	Rugi tahun berjalan (-)	-	-	
2. Penyerahan laporan keuangan Kantor Cabang Luar Negeri				
1	Selish Labai	-	-	
2	Selish Kurang (-)	-	-	
3	Dana Setoran Modal	-	-	
4	Penurunan nilai Penyerahan pada portofolio tersedia untuk dijual (+)	-	-	
5	Goodwill (+)	-	-	
3. Modal Pelempang				
A. Modal Pelempang				
1. Selish Penilaian Kembali Aktiva Tetap				
2. Cadangan Umum Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif/PAP (maks. 1,25% dari Modal Finansial)				
3. Investasi Subordinasi (maks. 50% dari Modal Inti)				
4. Peningkatan nilai penyerahan pada portofolio tersedia untuk dijual (45%)				
C. MODAL PELENGKAP TAMBAHAN				
1. Modal Inti yang dialokasikan untuk Risiko Pasar				
2. Modal Pelempang yang tidak digunakan untuk Risiko Penyaluran Dana				
3. Investasi Subordinasi untuk Risiko Pasar				
4. Jumlah Modal Pelempang Tambahan (1 s.d 3)				
5. Jumlah Modal Pelempang Tambahan yang memenuhi kriteria untuk risiko pasar				
II. TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B)				
III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN (A+B+C)				
IV. PERTANTANGAN (+)				
V. TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL (II-IV)				
VI. TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR, DAN RISIKO OPERASIONAL (III-IV)				
VII. ASET TERTIBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT				
VIII. ASET TERTIBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR				
IX. ASET TERTIBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL				
X. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR (VI/VII+VIII)				
XI. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL (VI-IV+VIII-IX)				
XII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG DIWAJIBKAN				
		8,00%	8,00%	

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPM) TRIWULANAN				
UNAUDITED				
Tanggal 30 Juni 2015 dan 2014				
(Jutaan Rupiah)				
No	POS - POS	Jun 2015	Jun 2014	
INFORMASI LAIN				
1	Total aset bank yang dijamin:			
a	Pada Bank Indonesia	-	-	
b	Pada pihak lain	-	-	
2	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif	-	-	3,08%
3	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif	-	-	3,08%
4	Persentase pembayaran kepada UMKM terhadap total pembayaran	44,64%	44,32%	
5	Persentase pembayaran kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total pembayaran	42,84%	42,84%	
6	Persentase jumlah nasabah UMKM terhadap total nasabah	7,40%	9,33%	
7	Persentase jumlah nasabah Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total nasabah	7,35%	9,30%	
8	Lainnya	398.633	343.614	
a	Penurunan dana investasi terkait	-	-	
b	Aset produktif yang dihapus buku	-	-	
c	Aset produktif yang dihapus tagih	-	-	

LAPORAN KOMITMEN & KONTINJENSI TRIWULANAN				
UNAUDITED				
Tanggal 30 Juni 2015 dan 31 Desember 2014				