

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN

BANK MEGA SYARIAH

31/03/2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S	31 March 2016
A S E T		
1	Kas	42,196
2	Penempatan pada Bank Indonesia	460,021
3	Penempatan Pada Bank Lain	10,565
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	465,282
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reserve Repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	-
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,746,127
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(809,908)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	40,895
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	1,234
	b. Musyarakah	198,947
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	126
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(80,307)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	437,618
	Akumulasi Penyusutan-/-	(103,518)
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	142,749
	TOTAL ASET	5,561,738

LIABILITAS DAN EKUITAS

	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	178,679
	b. Tabungan	302,097
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	325,768
	c. Deposito	3,542,658
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	14,669
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	175,000
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	81,994
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	4,621,080
	EKUITAS	
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	17,206
	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	24,749
	b. Tahun berjalan	66,372

TOTAL EKUITAS	- 940,658
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	5,561,738

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 31 Maret 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	Thursday, March 31, 2016	01-Apr-15
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A Pendapatan dan Beban Operasional			
1	Pendapatan Penyaluran Dana	238,359	
	a. Rupiah		
	i Pendapatan dari piutang		
	- Murabahah	161,776	
	- Istishna'	-	
	- Ujrah	360	
	ii Pendapatan dari Bagi Hasil		
	- Mudharabah	56	
	- Musyarakah	4,134	
	iii Lainnya	71,898	
	b Valuta asing		
	i Pendapatan dari piutang		
	- Murabahah	-	
	- Istishna'	-	
	- Ujrah	-	
	ii Pendapatan dari Bagi Hasil		
	- Mudharabah	-	
	- Musyarakah	41	
	iii Lainnya	94	
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	118,689	
	a Rupiah	118,689	
	b Valuta asing	-	
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	119,670	
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana			
1	Pendapatan Operasional lainnya	244,335	
	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)	46	
	d Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-	
	e Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	
	f Dividen	-	
	g Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,959	
	h Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	239,526	
	i Pendapatan lainnya	2,804	
2	Beban Operasional lainnya	300,343	
	a Beban bonus wadiah	18,014	
	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	190,802	
	iii Pembiayaan berbasis bagi hasil	5,930	
	iv Aset keuangan lainnya	50	
	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	46,309	
	k Beban promosi	843	
	l Beban lainnya	38,244	
	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(56,008)	
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	63,662	

PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		197
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		32
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya		2,481
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		2,710
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		66,372
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan		-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		66,372
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA		
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 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 kas		-
	d. Lainnya		-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		-
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		79,478
	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

31/03/2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Thursday, March 31, 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	188
	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	68,464
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	278
	e. Lainnya	-
	3 Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1 Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	927
	b. Valuta asing	-
	2 Lainnya	-