

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

30/06/2016

(dalam jutaan rupiah)

| No. | P O S | 30 June 2016 |
|----------------|--|--------------|
| A S E T | | |
| 1 | Kas | 42,019 |
| 2 | Penempatan pada Bank Indonesia | 356,327 |
| 3 | Penempatan Pada Bank Lain | 19,231 |
| 4 | Tagihan Spot dan Forward | - |
| 5 | Surat Berharga Dimiliki | 516,243 |
| 6 | Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | - |
| 7 | Tagihan Akseptasi | - |
| 8 | Piutang | |
| | a. Piutang Murabahah | 4,549,439 |
| | b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/- | (677,633) |
| | c. Piutang Istishna | - |
| | d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/- | - |
| | e. Piutang Qardh | 36,172 |
| | f. Piutang Sewa | - |
| 9 | Pembiayaan Bagi Hasil | |
| | a. Mudharabah | - |
| | b. Musyarakah | 210,833 |
| | c. Lainnya | - |
| 10 | Pembiayaan Sewa | |
| | a. Aset Ijarah | 99 |
| | b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/- | - |
| | c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/- | - |
| 11 | Penyertaan | - |
| 12 | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif | |
| | a. Individual | - |
| | b. Kolektif | (80,436) |
| 13 | Aset Tidak Berwujud | - |
| | Akumulasi Amortisasi -/- | - |
| 14 | Salam | - |
| 15 | Aset Istishna' Dalam Penyelesaian Termin Istishna' -/- | - |
| 16 | Aset Tetap Dan Inventaris | 439,429 |
| | Akumulasi Penyusutan-/- | (110,128) |
| 17 | Properti Terbengkalai | - |
| 18 | Aset Yang Diambil Alih | 2,875 |
| 19 | Rekening Tunda | 2 |
| 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 | 167,189 |
| | TOTAL ASET | 5,478,501 |

LIABILITAS DAN EKUITAS

| LIABILITAS | | |
|-------------------|--|------------------|
| 1 | Dana Simpanan Wadiah | |
| | a. Giro | 238,188 |
| | b. Tabungan | 260,587 |
| 2 | Dana Investasi Non Profit Sharing | |
| | a. Giro | - |
| | b. Tabungan | 266,585 |
| | c. Deposito | 3,513,815 |
| 3 | Liabilitas Kepada Bank Indonesia | - |
| 4 | Liabilitas Kepada Bank Lain | 19,291 |
| 5 | Liabilitas Spot dan Forward | - |
| 6 | Surat Berharga Diterbitkan | 60,000 |
| 7 | Liabilitas Akseptasi | - |
| 8 | Pembiayaan Diterima | |
| | a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal | - |
| | b. Pembiayaan yang diterima lainnya | - |
| 9 | Setoran Jaminan | 217 |
| 10 | Liabilitas Antar Kantor 1) | |
| | a. Kegiatan Operasional Di Indonesia | - |
| | b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia | - |
| 11 | Liabilitas Pajak Tangguhan | - |
| 12 | Rupa-Rupa Kewajiban | 156,745 |
| 13 | Dana Investasi Profit Sharing | - |
| | TOTAL LIABILITAS | 4,515,428 |
| 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 | 18,200 |
| | 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 | 87,793 |
| | TOTAL EKUITAS | 963,073 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 5,478,501 |

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 Juni 2016

(dalam jutaan rupiah)

| No | POS - POS | Thursday, June 30, 2016 |
|---|---|-------------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A Pendapatan dan Beban Operasional | | |
| 1 | Pendapatan Penyaluran Dana | 456,956 |
| | a. Rupiah | |
| | i Pendapatan dari piutang | |
| | - Murabahah | 302,877 |
| | - Istishna' | - |
| | - Ujrah | 597 |
| | ii Pendapatan dari Bagi Hasil | |
| | - Mudharabah | 87 |
| | - Musyarakah | 11,549 |
| | iii Lainnya | 141,614 |
| | b Valuta asing | |
| | i Pendapatan dari piutang | |
| | - Murabahah | - |
| | - Istishna' | - |
| | - Ujrah | - |
| | ii Pendapatan dari Bagi Hasil | |
| | - Mudharabah | - |
| | - Musyarakah | 44 |
| | iii Lainnya | 188 |
| 2 | Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi | 234,920 |
| | a Rupiah | 234,920 |
| | b Valuta asing | - |
| 3 | Pendapatan setelah distribusi bagi hasil | 222,036 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana | | |
| 1 | Pendapatan Operasional lainnya | 402,457 |
| | 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) | 74 |
| | d Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah | - |
| | e Keuntungan dari penyertaan dengan equity method | - |
| | f Dividen | - |
| | g Komisi/provisi/fee dan administrasi | 4,929 |
| | h Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 391,235 |
| | i Pendapatan lainnya | 6,219 |
| 2 | Beban Operasional lainnya | 543,428 |
| | a Beban bonus wadiah | 29,552 |
| | 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 | 332,834 |
| | iii Pembiayaan berbasis bagi hasil | 13,576 |
| | iv Aset keuangan lainnya | 95 |
| | 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 | 89,996 |
| k | Beban promosi | 1,862 |
| l | Beban lainnya | 75,363 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional lainnya | (140,971) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 81,065 |

PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

| | | |
|---|--|---------------|
| 1 | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 197 |
| 2 | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | 122 |
| 3 | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | 6,409 |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 6,728 |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | 87,793 |
| | Pajak penghasilan | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | - |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | - |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH | 87,793 |
| | 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 | 18,200 |
| | 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 | 80,472 |
| | 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
30/06/2016

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | Thursday, June 30, 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 | 939 |
| | 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 | 16,490 |
| | b. Istishna | - |
| | c. Sewa | - |
| | d. Bagi Hasil | 291 |
| | e. Lainnya | - |
| | 3 Lainnya | - |
| IV | KEWAJIBAN KONTINJENSI | |
| | 1 Garansi yang diberikan | |
| | a. Rupiah | 19,989 |
| | b. Valuta asing | - |
| | 2 Lainnya | - |