

**LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN**  
**BANK MEGA SYARIAH**

31/07/2016

( dalam jutaan rupiah )

No.	P O S	31 July 2016
<b>A S E T</b>		
1	Kas	56,394
2	Penempatan pada Bank Indonesia	370,406
3	Penempatan Pada Bank Lain	16,347
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	516,767
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	-
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,559,986
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(669,250)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	35,729
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	214,901
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	91
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(77,218)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	439,000
	Akumulasi Penyusutan-/-	(110,217)
17	Properti Terbengkalai	-
18	Aset Yang Diambil Alih	2,600
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	181,649
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>5,544,027</b>

### **LIABILITAS DAN EKUITAS**

<b>LIABILITAS</b>		
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	223,900
	b. Tabungan	240,846
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	282,804
	c. Deposito	3,637,115
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	25,120
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	-
7	Liabilitas Akseptasi	-
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	220
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Rupa-Rupa Kewajiban	112,807
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>4,522,812</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	52,300
	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	1,598

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	93,031
		-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>1,021,215</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>5,544,027</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 31 Juli 2016

( dalam jutaan rupiah )

No	P O S - P O S	Sunday, July 31, 2016
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A Pendapatan dan Beban Operasional</b>		
<b>1</b>	<b>Pendapatan Penyaluran Dana</b>	<b>528,201</b>
	a. Rupiah	
	i Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	348,140
	- Istishna'	-
	- Ujrah	662
	ii Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	87
	- Musyarakah	14,193
	iii Lainnya	164,857
	b Valuta asing	
	i Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	44
	iii Lainnya	218
<b>2</b>	<b>Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi</b>	<b>274,956</b>
	a Rupiah	274,956
	b Valuta asing	-
<b>3</b>	<b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>	<b>253,245</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>		
<b>1</b>	<b>Pendapatan Operasional lainnya</b>	<b>415,336</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)	84
	d Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f Dividen	-
	g Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,463
	h Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	402,997
	i Pendapatan lainnya	6,792
<b>2</b>	<b>Beban Operasional lainnya</b>	<b>583,275</b>
	a Beban bonus wadiah	32,093
	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	340,335
iii	Pembiayaan berbasis bagi hasil	16,630
iv	Aset keuangan lainnya	410
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	104,438
k	Beban promosi	2,391
l	Beban lainnya	86,828
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional lainnya</b>	<b>(167,939)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>85,306</b>

#### PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	309
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	156
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	7,260
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>7,725</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>93,031</b>
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>93,031</b>
	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA</b>	
<b>1</b>	<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	17,206
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
<b>2</b>	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1,598
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>81,076</b>
	<b>TOTAL PENDAPATAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>-</b>
	<b>Laba yang dapat diatribusikan kepada :</b>	
	PEMILIK	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	<b>TOTAL LABA TAHUN BERJALAN</b>	<b>-</b>
	<b>Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :</b>	
	PEMILIK	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>-</b>

TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-
DIVIDEN	-
LABA BERSIH PER SAHAM ***)	-

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**BANK MEGA SYARIAH**  
**31/07/2016**

( dalam jutaan rupiah )

No.	POS - POS	Sunday, July 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	114
	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	36,253
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	294
	e. Lainnya	-
	3 Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1 Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	4,659
	b. Valuta asing	-
	2 Lainnya	-