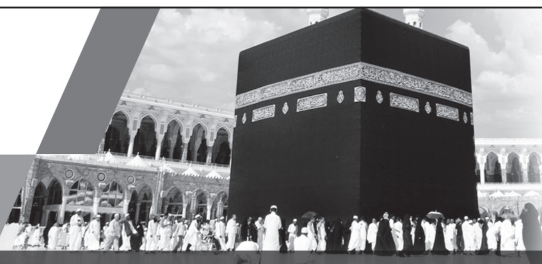
BANK**MEGA** SYARIAH



MULAI DARI RP.1.5 JUTA*

TABUNGAN Rencana iB UMROH

Satu Langkah Menuju Baitullah

www.megasyariah.co.id | Mega Syariah Call (021) 2985-2222

# LAPORAN KEUANGAN PT.BANK MEGA SYARIAH

Per 30 September 2016 Dalam Jutaan Rupiah

## LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)

UNAUDITED
Per 30 September 2016 dan Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No | POS - POS | Sep 2016 | Des 2015 |
|---|---|---|---|
| | **A S E T** | | |
| 1 | Kas | 37.696 | 43.444 |
| 2 | Penempatan pada Bank Indonesia | 313.945 | 460.426 |
| 3 | Penempatan Pada Bank Lain | 15.874 | 25.938 |
| 4 | Tagihan Spot dan Forward | - | - |
| 5 | Surat Berharga Dimiliki | 516.961 | 450.650 |
| 6 | Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | - | - |
| 7 | Tagihan Akseptasi | - | - |
| 8 | Piutang | | |
| | a. Piutang Murabahah | 4.840.116 | 5.010.660 |
| | b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/- | (674.169) | (902.462) |
| | c. Piutang Istishna | - | - |
| | d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/- | - | - |
| | e. Piutang Qardh | 33.697 | 44.642 |
| | f. Piutang Sewa | - | - |
| 9 | Pembiayaan Bagi Hasil | | |
| | a. Mudharabah | - | 1.391 |
| | b. Musyarakah | 272.913 | 57.090 |
| | c. Lainnya | - | - |
| 10 | Pembiayaan Sewa | | |
| | a. Aset Ijarah | 10 | 153 |
| | b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/- | - | - |
| | c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/- | - | - |
| 11 | Penyertaan | - | - |
| 12 | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif | | |
| | a. Individual | - | - |
| | b. Kolektif | (70.372) | (117.165) |
| 13 | Aset Tidak Berwujud | - | - |
| | Akumulasi Amortisasi -/- | - | - |
| 14 | Salam | - | - |
| 15 | Aset Istishna' Dalam Penyelesaian | - | - |
| | Termin Istishna' -/- | - | - |
| 16 | Aset Tetap Dan Inventaris | 440.746 | 441.703 |
| | Akumulasi Penyusutan-/- | (113.832) | (102.689) |
| 17 | Properti Terbengkalai | - | - |
| 18 | Aset Yang Diambil Alih | 2.600 | 2.875 |
| 19 | Rekening Tunda | 2 | 2 |
| 20 | Aset Antar Kantor | - | - |
| | 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 | 6.834 |
| 24 | Rupa-Rupa Aset | 140.521 | 136.328 |
| | TOTAL ASET | 5.763.548 | 5.559.820 |

| No | POS - POS | Sep 2016 | Des 2015 |
|---|---|---|---|
| | **LIABILITAS DAN EKUITAS** | | |
| | **LIABILITAS** | | |
| 1 | Dana Simpanan Wadiah | | |
| | a. Giro | 291.992 | 158.938 |
| | b. Tabungan | 456.018 | 361.721 |
| 2 | Dana Investasi Non Profit Sharing | | |
| | a. Giro | - | - |
| | b. Tabungan | 283.785 | 231.225 |
| | c. Deposito | 3.516.292 | 3.516.950 |
| 3 | Liabilitas Kepada Bank Indonesia | - | - |
| 4 | Liabilitas Kepada Bank Lain | 27.245 | 85.713 |
| 5 | Liabilitas Spot dan Forward | - | - |
| 6 | Surat Berharga Diterbitkan | 75.000 | 250.000 |
| 7 | Liabilitas Akseptasi | - | - |
| 8 | Pembiayaan Diterima | | |
| | a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal | - | - |
| | b. Pembiayaan yang diterima lainnya | - | - |
| 9 | Setoran Jaminan | 224 | 203 |
| 10 | Liabilitas Antar Kantor | | |
| | a. Kegiatan Operasional Di Indonesia | - | - |
| | b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia | - | - |
| 11 | Liabilitas Pajak Tangguhan | - | - |
| 12 | Rupa-Rupa Kewajiban | 75.975 | 80.784 |
| 13 | Dana Investasi Profit Sharing | - | - |
| | **TOTAL LIABILITAS** | **4.726.531** | **4.685.534** |
| | **EKUITAS** | | |
| 14 | Modal disetor | | |
| | a. Modal dasar | 1.200.000 | 1.200.000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/c. | (377.886) | (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 | 1.825 | - |
| | c. lindung nilai arus kas | - | - |
| | d. Selisih penilaian kembali aset tetap | 62.272 | 62.272 |
| | e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | - | - |
| | f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti | 17.206 | 17.206 |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain | - | - |
| | h. Lainnya | - | - |
| 17 | Selisih kuasi reorganisasi | - | - |
| 18 | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali | - | - |
| 19 | Ekuitas lainnya | - | - |
| 20 | Cadangan | | |
| | a. Cadangan umum | 245 | 245 |
| | b. Cadangan tujuan | - | - |
| 21 | Laba/( rugi ) | | |
| | a. Tahun-tahun lalu | 24.749 | 12.525 |
| | b. Tahun berjalan | 108.606 | 12.224 |
| | **TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK** | - | - |
| 22 | Kepentingan non pengendali | | |
| | **TOTAL EKUITAS** | **1.037.017** | **874.286** |
| | **TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS** | **5.763.548** | **5.559.820** |

## CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN

UNAUDITED
Per 30 September 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No | POS - POS | 30 September 2016 | | | | 30 September 2015 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CKPN | | PPA Wajib dibentuk | | CKPN | | PPA Wajib dibentuk | |
| | | Individual | Kolektif | Umum | Khusus | Individual | Kolektif | Umum | Khusus |
| 1 | Penempatan pada bank lain | - | 178 | 178 | - | - | 194 | 194 | - |
| 2 | Tagihan spot dan forward | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Surat berharga dimiliki | - | 5.160 | 160 | 5.000 | - | 5.010 | 10 | 5.000 |
| 4 | Tagihan akseptasi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Piutang Murabahah | - | 60.709 | 2.353 | 58.356 | - | 114.884 | 30.310 | 84.574 |
| 6 | Piutang Istishna' | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Piutang Qardh | - | 1.247 | 320 | 927 | - | 14.770 | 363 | 14.407 |
| 8 | Piutang Sewa | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Pembiayaan Mudharabah | - | - | - | - | - | 15 | 15 | - |
| 10 | Pembiayaan Musyarakah | - | 3.078 | 2.721 | 357 | - | 528 | 229 | 299 |
| 11 | Pembiayaan Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Transaksi rekening adminitratif | - | 4.847 | - | 4.847 | - | 32 | 32 | - |

## LAPORAN RASIO KEUANGAN

UNAUDITED
Per 30 September 2016 dan 2015

| No | RASIO (%) | Sep 2016 | Sep 2015 |
|---|---|---|---|
| | **Rasio Kinerja** | | |
| 1 | Kewajiban Pemenuhan Modal Minimun (KPMM) | 22,97% | 17,81% |
| 2 | Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif | 2,99% | 3,86% |
| 3 | Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif | 3,42% | 4,39% |
| 4 | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif | 1,40% | 3,05% |
| 5 | NPF gross | 3,74% | 4,78% |
| 6 | NPF net | 2,83% | 3,08% |
| 7 | Return On Assets (ROA) | 2,63% | -0,34% |
| 8 | Return On Equity (ROE) | 12,05% | -2,59% |
| 9 | Net Imbalan (NI) | 7,84% | 9,73% |
| 10 | Net Operating Margin (NOM) | 2,36% | -1,05% |
| 11 | Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 89,50% | 102,33% |
| 12 | Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan | 6,10% | 0,84% |
| 13 | Financing to Deposit Ratio (FDR) | 98,13% | 98,86% |
| | **Kepatuhan (Compliance)** | | |
| 1 | a. Persentase Pelanggaran BMPD | | |
| | a.1 Pihak Terkait | 0,00% | 0,00% |
| | a.2 Pihak Tidak Terkait | 0,00% | 0,00% |
| | b. Persentase Pelampauan BMPD | | |
| | b.1 Pihak Terkait | | |
| | b.2 Pihak Tidak Terkait | 0,00% | 0,00% |
| 2 | GWM Rupiah | 0,00% | 0,00% |
| | a. GWM utama rupiah | 5,33% | 5,59% |
| | b. GWM valuta asing | 75,98% | 53,04% |
| 3 | Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan | -0,57% | -0,16% |

## LAPORAN DISTRIBUSI BAGI HASIL

UNAUDITED
Tanggal 30 September 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

| INDIKATOR | Saldo Rata-Rata | Pendapatan yang akan dibagihasilkan | Porsi Pemilik Dana | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Nisbah | Jumlah Bonus dan Bagi Hasil | Indikasi Rate of Return |
| | A | B | C | D | E = (D/Ax100) x 12 |
| **A PENYALURAN DANA** | | | | | |
| 1 Bank | - | - | - | - | - |
| 2 Non Bank | 4.825.511 | 52.225 | - | - | - |
| **B PENGHIMPUNAN DANA** | | | | | |
| 1 Giro Wadiah | | | | | |
| a. Bank | 10.048 | - | - | - | - |
| b. Non Bank | 177.889 | - | - | - | - |
| 2 Giro Mudharabah | | | | | |
| a. Bank | - | - | - | - | - |
| b. Non Bank | - | - | - | - | - |
| 3 Tabungan Wadiah | | | | | |
| a. Bank | - | - | - | - | - |
| b. Non Bank | 189.450 | 2.283 | - | 107 | 0,68% |
| 4 Tabungan Mudharabah | | | | | |
| a. Bank | 11.911 | 144 | 15,29% | 20 | 2,03% |
| b. Non Bank | 231.892 | 2.795 | 15,29% | 392 | 2,03% |
| 5 Deposito Mudharabah | | | | | |
| a. Bank | | | | | |
| - 1 Bulan | 1.167 | 14 | 39,03% | 5 | 5,14% |
| - 3 Bulan | - | - | - | - | - |
| - 6 Bulan | - | - | - | - | - |
| - 12 Bulan | - | - | - | - | - |
| b. Non Bank | | | | - | |
| - 1 Bulan | 2.711.652 | 32.680 | 39,03% | 11.613 | 5,14% |
| - 3 Bulan | 642.734 | 7.746 | 38,10% | 2.687 | 5,02% |
| - 6 Bulan | 18.932 | 228 | 35,74% | 74 | 4,71% |
| - 12 Bulan | 4.675 | 56 | 35,74% | 18 | 4,71% |
| **T O T A L** | **4.000.351** | **45.946** | | **14.917** | |

## LAPORAN PERHITUNGAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM ( KPMM )

UNAUDITED
30 September 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

| | KETERANGAN | Sep 2016 | Sep 2015 |
|---|---|---|---|
| | **KOMPONEN MODAL** | | |
| I | **Modal Inti (Tier -1)** | **971.776** | **759.013** |
| | **1. Modal Inti Utama (CET 1):** | **971.776** | **759.013** |
| | **1.1. Modal Disetor (Setelah dikurangi Saham Treasury)** | 822.114 | 769.814 |
| | **1.2. Cadangan Tambahan Modal** | **156.496** | **(10.801)** |
| | 1.2.1. Agio saham | - | - |
| | 1.2.2. Modal sumbangan | - | - |
| | 1.2.3. Cadangan umum | - | - |
| | 1.2.4. Laba (Rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan | 24.994 | 3.847 |
| | 1.2.5. Laba (Rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan | 81.454 | (14.648) |
| | 1.2.6. Selisih karena penjabaran laporan keuangan | - | - |
| | 1.2.7. Dana setoran modal | - | - |
| | 1.2.8. Waran yang diterbitkan | - | - |
| | 1.2.9. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham | - | - |
| | 1.2.10. Pendapatan komprehensif lain: potensi keutungan | 19.031 | - |
| | 1.2.11. Saldo surplus revaluasi aset tetap | 62.272 | - |
| | 1.2.12. Selisih kurang antara PPAP dan CKPN aset produktif | (31.255) | - |
| | 1.2.13. PPA Non Produktif yang wajib dihitung | - | - |
| | 1.2.14. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book | - | - |
| | **1.3. Faktor Pengurang Modal Inti Utama** | **6.834** | **13.788** |
| | 1.3.1. Perhitungan aset pajak tangguhan (deferred tax) | 6.834 | 34.271 |
| | 1.3.2. Goodwill | - | - |
| | 1.3.3. Aset tidak berwujud lainnya | - | - |
| | 1.3.4. Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang | - | - |
| | 1.3.5. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi | - | - |
| | 1.3.6. Eksposur sekuritisasi | - | - |
| | 1.3.7. Faktor pengurang modal inti lainnya | - | - |
| | 1.3.8. Investasi pada Instrumen ATI dan Tier-2 pada bank lain | - | - |
| | 2. Modal Inti Tambahan (AT-1): | - | - |
| | 2.1. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1 | - | - |
| | 2.2. Agio / Disagio | - | - |
| | 2.3. Faktor pengurang investasi pada instrumen AT-1 dan Tier-2 pada bank lain | - | - |
| | **3. Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan** | | |
| II | **Modal Pelengkap (Tier -2)** | **4.639** | **31.204** |
| | 1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan | - | - |
| | 2. Agio atau disagio yang berasal dari penerbitan instrument modal inti tambahan | - | - |
| | 3. Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit) | 4.639 | 31.204 |
| | 4. Cadangan tujuan | - | - |
| | 5. Faktor pengurang modal pelengkap : | | |
| | 5.1. Sinking Fund | - | - |
| | 5.2. Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain | - | - |
| | **ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO** | **4.250.388** | **4.437.762** |
| | ATMR RISIKO KREDIT | 2.994.956 | 2.926.575 |
| | ATMR RISIKO PASAR | - | - |
| | ATMR RISIKO OPERASIONAL | 1.255.432 | 1.511.187 |
| | RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO | 9,00% | 8,00% |
| | ALOKASI PEMENUHAN KPMM | | |
| | Dari CET 1 | 8,89% | 8,30% |
| | Dari AT 1 | 0,00% | 0,00% |
| | Dari Tier-2 | 0,11% | 0,70% |
| | **RASIO KPMM** | **22,97%** | **17,81%** |
| | Rasio CET 1 | 22,86% | 17,10% |
| | Rasio Tier-1 | 22,86% | 17,10% |
| | Rasio Tier-2 | 0,11% | 0,70% |
| | CET-1 UNTUK BUFFER | 13,86% | 8,10% |
| | **PROSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK** | | |
| | Capital Conservation Buffer | 0,00% | 0,00% |
| | Countercyclical Buffer | 2,50% | 0,00% |
| | Capital Surcharge untuk D-SIB | 0,00% | 0,00% |

## LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA

UNAUDITED
Per 30 September 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No | POS - POS | BANK 30 September 2016 L | DPK | KL | D | M | JUMLAH | BANK 30 September 2015 L | DPK | KL | D | M | JUMLAH |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| I | **PIHAK TERKAIT** | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 3.637 | - | - | - | - | 3.637 | 4.769 | - | - | - | - | 4.769 |
| | b. Valuta asing | 58 | - | - | - | - | 58 | 422 | - | - | - | - | 422 |
| 2 | Tagihan spot dan forward | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Surat berharga dimiliki | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Tagihan akseptasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Pembiayaan berbasis piutang dan sewa | | | | | | | | | | | | |
| | a. Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | ii Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Bukan nasabah UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 35.192 | 9 | - | - | - | 35.201 | 34.430 | - | - | - | - | 34.430 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | c. Pembiayaan yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | d. Pembiayaan properti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Pembiayaan bagi hasil | | | | | | | | | | | | |
| | a. Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Bukan nasabah UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 45.659 | - | - | - | - | 45.659 | 15.000 | - | - | - | - | 15.000 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | c. Pembiayaan yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | d. Pembiayaan properti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Komitmen dan kontinjensi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 3.833 | - | - | - | - | 3.833 | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Aset yang diambil alih | | | | | | | | | | | | |
| II. | **PIHAK TIDAK TERKAIT** | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 81.346 | - | - | - | - | 81.346 | 6.287 | - | - | - | - | 6.287 |
| | b. Valuta asing | 5.834 | - | - | - | - | 5.834 | 7.929 | - | - | - | - | 7.929 |
| 2 | Tagihan spot dan forward | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Surat berharga dimiliki | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 502.825 | - | - | - | 5.000 | 507.825 | 436.000 | - | - | - | 5.000 | 441.000 |
| | b. Valuta asing | 9.136 | - | - | - | - | 9.136 | 10.255 | - | - | - | - | 10.255 |
| 4 | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Tagihan akseptasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Pembiayaan berbasis piutang dan sewa | | | | | | | | | | | | |
| | a. Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 1.442.281 | 427.643 | 24.125 | 2.778 | 3.662 | 1.900.489 | 1.129.273 | 230.104 | 55.428 | 55.323 | 108 | 1.470.236 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Bukan nasabah UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 1.484.895 | 378.713 | 17.401 | 1.659 | 6.110 | 1.888.778 | 1.774.156 | 384.170 | 19.683 | 3.668 | 24.959 | 2.206.636 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | c. Pembiayaan yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 53.790 | 210.474 | 69.329 | 41.591 | - | 375.184 | 130.782 | 66.922 | 28.407 | 1.709 | - | 227.820 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | d. Pembiayaan properti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Pembiayaan bagi hasil | | | | | | | | | | | | |
| | a. Nasabah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 4.554 | 138 | 38 | - | 609 | 5.339 | 2.587 | 381 | - | - | 684 | 3.652 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Bukan nasabah UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 78.766 | - | - | - | - | 78.766 | 9.500 | - | - | - | - | 9.500 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | c. Pembiayaan yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 118.150 | - | - | - | - | 118.150 | - | - | - | - | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | 5.038 | - | - | - | - | 5.038 |
| | d. Pembiayaan properti | 24.999 | - | - | - | - | 24.999 | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Komitmen dan kontinjensi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 1.140 | - | - | - | - | 1.140 | 927 | - | - | - | - | 927 |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Aset yang diambil alih | 2.600 | - | - | - | - | 2.600 | 3.200 | - | - | - | - | 3.200 |
| III. | **INFORMASI LAIN** | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Total aset bank yang dijaminkan: | | | | | | | | | | | | |
| | a. Pada Bank Indonesia | | | | | | - | | | | | | - |
| | b. Pada pihak lain | | | | | | 1.537.925 | | | | | | 1.443.377 |
| 2 | Total CKPN aset keuangan atas aset produktif | | | | | | 1,38% | | | | | | 3,05% |
| 3 | Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif | | | | | | 1,38% | | | | | | 3,05% |
| 4 | Persentase pembiayaan kepada UMKM terhadap total pembiayaan | | | | | | 50,96% | | | | | | 39,67% |
| 5 | Persentase pembiayaan kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total pembiayaan | | | | | | 49,95% | | | | | | 37,50% |
| 6 | Persentase jumlah nasabah UMKM terhadap total nasabah | | | | | | 47,18% | | | | | | 6,66% |
| 7 | Persentase jumlah nasabah Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total nasabah | | | | | | 47,16% | | | | | | 6,61% |
| 8 | Lainnya | | | | | | | | | | | | |
| | a. Penerusan dana investasi terikat | | | | | | - | | | | | | - |
| | b. Aset produktif yang dihapus buku | | | | | | 358.546 | | | | | | 410.572 |
| | c. Aset produktif yang dihapus tagih | | | | | | - | | | | | | - |

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

UNAUDITED
Per 30 September 2016 dan Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No | POS - POS | Sep 2016 | Des 2015 |
|---|---|---|---|
| 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 | 137 | 5 |
| | 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 | 60.771 | 77.759 |
| | b. Istishna | - | - |
| | c. Sewa | - | - |
| | d. Bagi Hasil | 301 | 454 |
| | e. Lainnya | - | - |
| | 3 Lainnya | - | - |
| IV. | **KEWAJIBAN KONTINJENSI** | | |
| | 1 Garansi yang diberikan | | |
| | a. Rupiah | 4.973 | 927 |
| | b. Valuta asing | - | - |
| | 2 Lainnya | - | 10 |

## LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD

UNAUDITED
Per 30 September 2016 dan 2015

| No | TRANSAKSI | BANK Nilai Notional | Tujuan: Bukan Hedging | Tujuan: Hedging | Tagihan dan Liabilities: Tagihan | Tagihan dan Liabilities: Liabilities |
|---|---|---|---|---|---|---|
| A. | **Terkait dengan nilai Tukar** | | | | | |
| 1 | Spot | - | - | - | - | - |
| 2 | Forward | - | - | - | - | - |
| 3 | Lainnya | - | - | - | - | - |
| B. | **Lainnya** | | | | | |
| | **J U M L A H** | - | - | - | - | - |

## PENGURUS BANK

**Dewan Komisaris :**
- Komisaris Utama : Prof. DR. IR. H. Mohammad Nuh, DEA
- Komisaris : Rachmat Maulana
- Komisaris : Prof. DR. H. Nasaruddin Umar, MA.*

**Direksi :**
- Direktur Utama : Emmy Haryanti
- Direktur : Yuwono Waluyo
- Direktur : Marjana

**Dewan Pengawas Syariah :**
- Ketua : KH. DR (HC) Ma'ruf Amin
- Anggota : Prof. DR. H. Achmad Satori
- Anggota : Kanny Hidaya, SE., MA

* Efektif setelah mendapat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (lulus fit and proper test OJK)

## PEMEGANG SAHAM

Pemegang Saham Pengendali (PSP) :
1) Ultimate shareholder PT Bank Mega Syariah
melalui : a). PT Mega Corpora 99,99%
b). PT Para Rekan Investama 00,01%
2) Ultimate shareholder PT Mega Corpora
melalui : a). PT CT Corpora. 99,99 %
b). PT Para Rekan Investama 00,01%

Pemegang Saham Bukan PSP melalui pasar modal (≥5%) : Tidak Ada
Pemegang Saham bukan PSP tidak melalui pasar modal (≥5%) : Tidak Ada

WWW.MEGASYARIAH.CO.ID
MEGA SYARIAH CALL (021) 2985-2222

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

UNAUDITED
Periode : 01 Januari s/d 30 September 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No | POS - POS | Sep 2016 | Sep 2015 |
|---|---|---|---|
| | **PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL** | | |
| A | **Pendapatan dan Beban Operasional** | | |
| 1 | **Pendapatan Penyaluran Dana** | **670.308** | **955.515** |
| | a. Rupiah | | |
| | i. Pendapatan dari piutang | | |
| | - Murabahah | 438.969 | 588.587 |
| | - Istishna' | - | - |
| | - Ujrah | 771 | 181 |
| | ii. Pendapatan dari Bagi Hasil | | |
| | - Mudharabah | 87 | 926 |
| | - Musyarakah | 19.517 | 2.130 |
| | iii. Lainnya | 210.640 | 362.939 |
| | b. Valuta asing | | |
| | i. Pendapatan dari piutang | | |
| | - Murabahah | - | - |
| | - Istishna' | - | - |
| | - Ujrah | - | - |
| | ii. Pendapatan dari Bagi Hasil | | |
| | - Mudharabah | - | - |
| | - Musyarakah | 44 | 506 |
| | iii. Lainnya | 280 | 246 |
| 2 | **Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi** | **350.539** | **526.517** |
| | a. Rupiah | 350.539 | 526.517 |
| | b. Valuta asing | - | - |
| 3 | **Pendapatan setelah distribusi bagi hasil** | **319.769** | **428.998** |
| B. | **Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana** | | |
| 1 | **Pendapatan Operasional lainnya** | **445.936** | **301.508** |
| | 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) | 105 | 140 |
| | d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah | - | - |
| | e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method | - | - |
| | f. Dividen | - | - |
| | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 6.721 | 10.489 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 431.202 | 283.798 |
| | i. Pendapatan lainnya | 7.908 | 7.081 |
| 2 | **Beban Operasional lainnya** | **666.777** | **752.332** |
| | a. Beban bonus wadiah | 39.169 | 62.301 |
| | 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 | 355.886 | 327.353 |
| | iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil | 23.210 | 4.764 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | 602 | 638 |
| | 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 | 131.828 | 218.549 |
| | k. Beban promosi | 3.166 | 3.134 |
| | l. Beban lainnya | 112.766 | 135.592 |
| 3 | **Pendapatan (Beban) Operasional lainnya** | **(220.841)** | **(450.824)** |
| | **LABA (RUGI) OPERASIONAL** | **98.928** | **(21.826)** |
| | **PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL** | | |
| 1 | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 312 | 46 |
| 2 | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | 172 | 214 |
| 3 | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | 9.194 | 6.918 |
| | **LABA (RUGI) NON OPERASIONAL** | **9.678** | **7.178** |
| | **LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN** | **108.606** | **(14.648)** |
| | Pajak penghasilan | | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | - | - |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | - | - |
| | **LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH** | **108.606** | **(14.648)** |
| | **PENGHASILAN 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 asing | - | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 1.825 | - |
| | c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | - | - |
| | d. Lainnya | - | - |
| | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | - | - |
| | **PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT** | **81.303** | **-** |
| | **TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN** | **189.909** | **-** |
| | **Laba yang dapat diatribusikan kepada :** | | |
| | PEMILIK | 108.606 | - |
| | KEPENTINGAN NON PENGENDALI | | |
| | TOTAL LABA TAHUN BERJALAN | 108.606 | - |
| | **Total Penghasilan Komprehensif lain yang dapat diatribusikan kepada :** | | |
| | PEMILIK | 189.909 | - |
| | KEPENTINGAN NON PENGENDALI | | |
| | TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 189.909 | - |
| | **TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT** | - | - |
| | **DIVIDEN** | - | - |
| | **LABA BERSIH PER SAHAM** | - | - |

**Catatan :**

* Laporan Keuangan untuk tanggal 30 September 2016 dan 30 September 2015 diambil dari laporan keuangan yang tidak di audit .Sedangkan Laporan Keuangan untuk tanggal 31 Desember 2015 diambil dari laporan keuangan yang telah di audit oleh Kantor Akuntan Publik Tanubrata Sutanto Fahmi & Rekan (Penanggung jawab Fahmi, SE, Ak, CPA, CA) dengan opini wajar tanpa pengecualian, dan dalam laporannya tertanggal 28.Maret 2016.

* Laporan Publikasi ini disajikan untuk memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.32/POJK.03/2016 tanggal 8 Agustus 2016 tentang Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.6/POJK.03/2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" serta Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.18/SEOJK.03/2015 Tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah tanggal 8 Juni 2015.

* Sejak 1 Januari 2015,Bank telah menerapkan PSAK 24 (Revisi 2013) tentang "Imbalan Kerja"

**Jakarta, Oktober 2016**
**S.E. & O**
**Direksi**

| | |
|---|---|
| **Emmy Haryanti** | **Yuwono Waluyo** |
| Direktur Utama | Direktur |

Media Ind, 6 Klm x 350 mm