

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN

BANK MEGA SYARIAH

30 April 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS	30 April 2016
ASET		
1	Kas	37,332
2	Penempatan pada Bank Indonesia	347,619
3	Penempatan Pada Bank Lain	16,853
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	515,952
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reserve Repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	-
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,759,153
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan-/-	(797,986)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna'yang ditangguhkan-/-	-
	e. Piutang Qardh	39,461
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	
	a. Mudharabah	1,180
	b. Musyarakah	200,500
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	
	a. Aset Ijarah	117
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(77,407)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	437,757
	Akumulasi Penyusutan-/-	(105,350)
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	147,061
TOTAL ASET		5,531,953

LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	206,075
	b. Tabungan	296,673
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	344,148
	c. Deposito	3,298,163
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	17,088
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	330,000
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	88,603
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
TOTAL LIABILITAS		4,580,965
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	17,927
	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	23,962
	b. Tahun berjalan	76,768
		-
TOTAL EKUITAS		950,988
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		5,531,953

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 April 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	30 April 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Operasional		
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	311,053
a.	Rupiah	
i.	Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	208,612
	- Istishna'	-
	- Ujrah	415
ii.	Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	73
	- Musyarakah	6,525
iii.	Lainnya	95,260
b.	Valuta asing	
i.	Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
ii.	Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	43
iii.	Lainnya	125
2.	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	156,830
a.	Rupiah	156,830
b.	Valuta asing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	154,223
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Operasional lainnya	313,894
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)	51
d.	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,988
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	305,955
i.	Pendapatan lainnya	4,900
2.	Beban Operasional lainnya	395,771
a.	Beban bonus wadiah	23,112
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	250,570
	iii Pembiayaan berbasis bagi hasil	8,412
	iv Aset keuangan lainnya	74
	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	60,896
	k. Beban promosi	1,154
	l. Beban lainnya	51,403
	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(81,877)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	72,346
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	197
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	54
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	4,171
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	4,422
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	76,768
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	76,768
	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	17,927
	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	80,199
	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 April 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 April 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	31
	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	78,592
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	278
	e. Lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	500
	b. Valuta asing	-
	2. Lainnya	-