

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

31 Desember 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	31 Desember 2017
A S E T		
1	Kas	48,333
2	Penempatan pada Bank Indonesia	764,263
3	Penempatan Pada Bank Lain	14,967
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	1,038,431
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	10,096
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,456,035
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(502,917)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	25,309
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	663,112
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	
	a. Aset Ijarah	-
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(28,864)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	437,720
	Akumulasi Penyusutan -/-	(123,018)
17	Properti Terbengkalai	-
18	Aset Yang Diambil Alih	-
19	Rekening Tunda	-
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	-
24	Aset Lainnya	209,934
	TOTAL ASET	7,013,401
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	446,412
	b. Tabungan	111,718
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	475,568
	c. Deposito	4,021,738

No.	POS - POS	31 Desember 2017
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	47,663
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	625,000
7	Liabilitas Akseptasi	10,096
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	237
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Liabilitas lainnya	107,500
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	5,845,932
	<u>EKUITAS</u>	
14	Modal disetor	
	a. Modal dasar	1,200,000
	b. Modal yang belum disetor -/c.	(352,886)
	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	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	33,302
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	61,360
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial atas program manfaat pasti	16,914
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17	Selisih kuasi reorganisasi 2)	-
18	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
19	Ekuitas lainnya	-
20	Cadangan	
	a. Cadangan umum	269
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	135,455
	b. Tahun berjalan	73,055
	TOTAL EKUITAS	1,167,469
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	7,013,401

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 BULANAN

BANK MEGA SYARIAH

Periode : 01 Januari s/d 30 November 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	31 Desember 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	1,012,156
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	505,320
	- Istishna'	-
	- Ujrah	45
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	58,258
	iii. Lainnya	448,021
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	512
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	634,470
	a. Rupiah	634,470
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	377,686
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	200,887
	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)	57
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	9,609
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	181,329
	i. Pendapatan lainnya	9,892
2	Beban Operasional lainnya	489,025
	a. Beban bonus wadiah	31,249
	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)	7
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
	i. Surat berharga	80
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	56,604
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	103,460
	iv. Aset keuangan lainnya	506
	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	146,903
	k. Beban promosi	8,019
	l. Beban lainnya	142,197
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(288,138)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	89,548

No.	POS - POS	31 Desember 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,130
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	323
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	6,406
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		7,859
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		97,407
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	24,352
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		73,055
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	61,360
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	16,914
	c. Bagian penghasilan 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	33,302
	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 - SETELAH PAJAK		111,576
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		184,631

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
31 Desember 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2017
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	4,043
	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	1,920
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	4,088
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	42
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	10,825
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	-