BANK MEGA SYARIAH

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 administratif	-	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 Pendapatan Operasional (BOPO)	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%
TOTAL	**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. Ekspsosur 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)

		BANK											
		30 September 2016						30 September 2015					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	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		Tagihan dan Liabilities	
			Bukan Hedging	Hedging	Tagihan	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 y