

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

31 Agustus 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	31 Agustus 2017
A S E T		
1	Kas	35,855
2	Penempatan pada Bank Indonesia	291,612
3	Penempatan Pada Bank Lain	9,621
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	963,028
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	308
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,642,176
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(548,642)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	26,521
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	424,586
	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	(36,887)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	438,099
	Akumulasi Penyusutan-/-	(119,505)
17	Properti Terbengkalai	-
18	Aset Yang Diambil Alih	-
19	Rekening Tunda	3
20	Aset Antar Kantor1)	-
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	2
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
21	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya -/-	-
22	Persediaan	-
23	Aset Pajak Tangguhan	-
24	Aset Lainnya	195,131
	TOTAL ASET	6,321,908
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	342,135
	b. Tabungan	115,010
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	405,078
	c. Deposito	4,202,298

No.	POS - POS	31 Agustus 2017
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	40,577
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	-
7	Liabilitas Akseptasi	308
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	232
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Rupa-Rupa Kewajiban	92,701
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	5,198,339
	EKUITAS	
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	16,058
	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 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	46,399
	TOTAL EKUITAS	1,123,569
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	6,321,908

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 31 Agustus 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	31 Agustus 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	601,124
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	347,363
	- Istishna'	-
	- Ujrah	45
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	34,008
	iii. Lainnya	219,322
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	386
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	351,166
	a. Rupiah	351,166
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	249,958
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	122,724
	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)	47
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	6,096
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	111,155
	i. Pendapatan lainnya	5,426
2	Beban Operasional lainnya	316,713
	a. Beban bonus wadiah	21,932
	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	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	44,178
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	57,364
	iv. Aset keuangan lainnya	398
	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	97,665
	k. Beban promosi	4,810
	l. Beban lainnya	90,359
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(193,989)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	55,969

No.	POS - POS	31 Agustus 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	623
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	123
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	5,150
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		5,896
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		61,865
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	15,466
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		46,399
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(1,605)
	c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	401
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	16,058
	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		14,854
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		61,253

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
31 Agustus 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 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	3,155
	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	6,061
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	42
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	4,699
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	-