

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

31 Maret 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	31 Maret 2017
A S E T		
1	Kas	41,539
2	Penempatan pada Bank Indonesia	265,795
3	Penempatan Pada Bank Lain	11,450
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	617,436
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	21,511
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,833,245
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(605,534)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	28,976
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	379,903
	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	(45,292)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	432,098
	Akumulasi Penyusutan-/-	(112,502)
17	Properti Terbengkalai	-
18	Aset Yang Diambil Alih	-
19	Rekening Tunda	2
20	Aset Antar Kantor1)	-
	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	-
24	Rupa-Rupa Aset	143,320
	TOTAL ASET	6,011,953
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	271,887
	b. Tabungan	188,337
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	334,891
	c. Deposito	3,925,374

No.	POS - POS	31 Maret 2017
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	43,899
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	50,000
7	Liabilitas Akseptasi	21,511
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	Rupa-Rupa Kewajiban	85,648
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	4,921,784
	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	2,109
	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 sependali	-
19	Ekuitas lainnya	-
20	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	269
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	135,455
	b. Tahun berjalan	26,948
	TOTAL EKUITAS	1,090,169
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	6,011,953

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 BULANAN

BANK MEGA SYARIAH

Periode : 01 Januari s/d 31 Maret 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Maret 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	215,193
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	135,413
	- Istishna'	-
	- Ujrah	72
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	12,094
	iii. Lainnya	67,489
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	125
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	121,049
	a. Rupiah	121,049
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	94,144
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	44,062
	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)	13
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,127
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	39,757
	i. Pendapatan lainnya	2,165
2	Beban Operasional lainnya	115,270
	a. Beban bonus wadiah	6,329
	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	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	17,549
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	18,488
	iv. Aset keuangan lainnya	49
	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	36,856
	k. Beban promosi	1,244
	l. Beban lainnya	34,755
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(71,208)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	22,936

No.	POS - POS	31 Maret 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	390
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	58
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3,564
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	4,012
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	26,948
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	26,948
	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	2,109
	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	905
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	27,853

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
31 Maret 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Maret 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	6,535
	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	309
	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	6,379
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	41
	e. Lainnya	-
	3 Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1 Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	13,496
	b. Valuta asing	-
	2 Lainnya	-