

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

31 Oktober 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	31 Oktober 2017
A S E T		
1	Kas	46,488
2	Penempatan pada Bank Indonesia	293,339
3	Penempatan Pada Bank Lain	9,763
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	980,569
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	1,168
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,485,249
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(519,871)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	26,068
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	653,005
	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	(35,145)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	439,306
	Akumulasi Penyusutan-/-	(121,181)
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	204,120
	TOTAL ASET	6,462,878

LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	381,354
	b. Tabungan	112,200
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	381,325
	c. Deposito	3,896,194
No.	POS - POS	31 Oktober 2017
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	31,767
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	-
5	Liabilitas Spot dan Forward	418,000
6	Surat Berharga Diterbitkan	1,168
7	Liabilitas Akseptasi	
8	Pembiayaan Diterima	-
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	235
9	Setoran Jaminan	
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	-
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	95,263
12	Liabilitas lainnya	-
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	5,317,506
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	25,444
	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	58,816
	TOTAL EKUITAS	1,145,372
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	6,462,878

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 Oktober 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Oktober 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	806,161
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	427,278
	- Istishna'	-
	- Ujrah	45
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	44,817
	iii. Lainnya	333,573
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	448
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	493,780
	a. Rupiah	493,780
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	312,381
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	159,703
	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)	58
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	7,900
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	143,914
	i. Pendapatan lainnya	7,831
2	Beban Operasional lainnya	400,704
	a. Beban bonus wadiah	28,258
	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	51,265
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	79,309
	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	122,378
	k. Beban promosi	6,253
	l. Beban lainnya	112,756
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(241,001)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	71,380

No.	POS - POS	31 Oktober 2017
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	697
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	319
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	6,025
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		7,041
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		78,421
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	19,605
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		58,816
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	25,444
	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		24,240
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		83,056

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

BANK MEGA SYARIAH

31 Oktober 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Oktober 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	2,422
	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	5,050
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	5,562
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	42
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	4,751
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	-