

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

31 Desember 2016

( dalam jutaan rupiah )

No.	P O S - P O S	31 Desember 2016
<b>A S E T</b>		
1	Kas	41,584
2	Penempatan pada Bank Indonesia	422,578
3	Penempatan Pada Bank Lain	11,908
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	516,119
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	17,379
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,993,296
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(652,809)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	30,512
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	343,812
	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	(50,170)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	432,608
	Akumulasi Penyusutan-/-	(110,988)
17	Properti Terbengkalai	-
18	Aset Yang Diambil Alih	2,600
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	6,834
24	Rupa-Rupa Aset	161,378
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>6,166,649</b>

<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
	<b>LIABILITAS</b>	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	226,731
	b. Tabungan	298,717
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	355,077
	c. Deposito	4,040,208
<b>No.</b>	<b>P O S - P O S</b>	<b>31 Desember 2016</b>
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	52,393
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	-
7	Liabilitas Akseptasi	17,379
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	230
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Rupa-Rupa Kewajiban	72,751
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>5,063,486</b>
	<b>EKUITAS</b>	
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	689
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	62,272
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	17,206
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17	Selisih kuasi reorganisasi 2)	-
18	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
19	Ekuitas lainnya	-
20	Cadangan	-

	a. Cadangan umum	269
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/( rugi )	
	a. Tahun-tahun lalu	24,726
	b. Tahun berjalan	150,887
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>1,103,163</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>6,166,649</b>

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 2016

( dalam jutaan rupiah )

No.	POS - POS	31 Desember 2016
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A Pendapatan dan Beban Operasional</b>		
<b>1</b>	<b>Pendapatan Penyaluran Dana</b>	<b>895,383</b>
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	579,874
	- Istishna'	-
	- Ujrah	978
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	87
	- Musyarakah	30,721
	iii. Lainnya	283,338
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	44
	iii. Lainnya	341
<b>2</b>	<b>Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi</b>	<b>478,029</b>
	a. Rupiah	478,029
	b. Valuta asing	-
<b>3</b>	<b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>	<b>417,354</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>		
<b>1</b>	<b>Pendapatan Operasional lainnya</b>	<b>502,771</b>
	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)	119
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	8,611
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	483,928
	i. Pendapatan lainnya	10,113
<b>2</b>	<b>Beban Operasional lainnya</b>	<b>783,909</b>
	a. Beban bonus wadiah	48,318
	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	150
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	372,675

	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	38,969
	iv. Aset keuangan lainnya	774
	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	167,247
	k. Beban promosi	5,227
	l. Beban lainnya	150,549
<b>3</b>	<b>Pendapatan (Beban) Operasional lainnya</b>	<b>(281,138)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>136,216</b>
<b>No.</b>	<b>POS - POS</b>	<b>31 Desember 2016</b>
<b>PENDAPATAN ( BEBAN ) NON OPERASIONAL</b>		
<b>1</b>	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,335
<b>2</b>	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	12
<b>3</b>	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	13,324
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>14,671</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>150,887</b>
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>150,887</b>
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
<b>1</b>	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	62,272
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	17,206
	c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
<b>2</b>	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	689
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK</b>	<b>80,167</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>231,054</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**BANK MEGA SYARIAH**  
**31 Desember 2016**

( dalam jutaan rupiah )

No.	POS - POS	31 Desember 2016
I.	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
	1 Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2 Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-
	3 Lainnya	-
II.	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
	1 Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. Committed	
	i. Rupiah	751
	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	4,287
	4 Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	-
	5 Lainnya	-
III.	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
	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.	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
	1 Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	13,496
	b. Valuta asing	-
	2 Lainnya	-