

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

31 Oktober 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S	31 Oktober 2016
A S E T		
1	Kas	39,019
2	Penempatan pada Bank Indonesia	249,762
3	Penempatan Pada Bank Lain	7,898
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	517,221
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	-
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,912,012
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(669,455)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	32,564
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	316,563
	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	(61,901)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	439,756
	Akumulasi Penyusutan -/-	(114,590)
17	Properti Terbengkalai	-
18	Aset Yang Diambil Alih	2,600
19	Rekening Tunda	-
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	147,890
	TOTAL ASET	5,826,179

LIABILITAS DAN EKUITAS

	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	241,453
	b. Tabungan	279,204
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	297,558
	c. Deposito	3,637,724
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	29,881
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	215,000
7	Liabilitas Akseptasi	-
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	226
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Rupa-Rupa Kewajiban	74,978
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	4,776,024
	EKUITAS	
14	Modal disetor	
	a. Modal dasar	1,200,000
	b. Modal yang belum disetor -/c.	(377,886)
	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	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	2,088
	c. Lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	62,272
	e. Bagian pendapatan 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 sependali 3)	-
19	Ekuitas lainnya	-
20	Cadangan	-

	a. Cadangan umum	245
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	24,749
	b. Tahun berjalan	121,481
		-
	TOTAL EKUITAS	1,050,155
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	5,826,179

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

BANK MEGA SYARIAH

Periode : 01 Januari s/d 31 Oktober 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	31 Oktober 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	745,161
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	485,941
	- Istishna'	-
	- Ujrah	855
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	87
	- Musyarakah	23,132
	iii. Lainnya	234,792
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	44
	iii. Lainnya	310
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	392,222
	a. Rupiah	392,222
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	352,939
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	464,939
	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)	112
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	7,305
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	448,771
	i. Pendapatan lainnya	8,751
2	Beban Operasional lainnya	707,214
	a. Beban bonus wadiah	42,610
	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	362,102

iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	28,233
iv. Aset keuangan lainnya	602
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	144,907
k. Beban promosi	3,591
l. Beban lainnya	125,019
Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(242,275)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	110,664

PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	825
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	173
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	9,819
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	10,817
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	121,481
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	121,481
	PENDAPATAN 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 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	2,088
	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 - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	81,566
	TOTAL LABA(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	203,047
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :	
	PEMILIK	121,481
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	121,481
	Total Penghasilan Komprehensif lain yang dapat diatribusikan kepada :	
	PEMILIK	203,047
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	203,047
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-
	DIVIDEN	-
	LABA BERSIH PER SAHAM ***)	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
31 Oktober 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Oktober 2016
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	946
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	74,165
b.	Istishna	-
c.	Sewa	-
d.	Bagi Hasil	304
e.	Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	4,594
b.	Valuta asing	-
2	Lainnya	-