

LAPORAN POSISI KEUANGAN /NERACA BULANAN

BANKMEGA SYARIAH

30 Juni 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S	30 Juni 2015
ASET		
1.	Kas	80,506
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	294,345
3.	Penempatan Pada Bank Lain	23,868
4.	Tagihan Spot dan Forward	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	465,333
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reserve Repo)	-
7.	Tagihan Akseptasi	-
8.	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	5,224,041
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan-/-	(1,099,834)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna'yang ditangguhkan-/-	-
	e. Piutang Qardh	58,581
	f. Piutang Sewa	-
9.	Pembiayaan Bagi Hasil	
	a. Mudharabah	7,658
	b. Musyarakah	27,328
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan Sewa	
	a. Aset Ijarah	1,025
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(145,166)
13.	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14.	Salam	-
15.	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	
	Termin Istishna' -/-	-
16.	Aset Tetap Dan Inventaris	398,714
	Akumulasi Penyusutan-/-	(112,919)
17.	Properti Terbengkalai	-
18.	Aset Yang Diambil Alih	-
19.	Rekening Tunda	10
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	13,788
24.	Rupa-Rupa Aset	145,393
TOTAL ASET		5,382,671

LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	316,750
	b. Tabungan	469,210
2.	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	236,765
	c. Deposito	3,407,059
3.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas Kepada Bank Lain	5,081
5.	Liabilitas Spot dan Forward	-
6.	Surat Berharga Diterbitkan	50,000
7.	Liabilitas Akseptasi	-
8.	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9.	Setoran Jaminan	171
10.	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11.	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12.	Rupa-Rupa Kewajiban	131,957
13.	Dana Investasi Profit Sharing	-
TOTAL LIABILITAS		4,616,993
EKUITAS		
14.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	1,200,000
	b. Modal yang belum disetor -/c.	(430,186)
	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	-
	c. lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi 2)	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali 3)	-
19.	Ekuitas lainnya	-

20.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	239
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	17,396
	b. Tahun berjalan	(21,771)
TOTAL EKUITAS		765,678
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		5,382,671

Keterangan :

1) : Aset antarkantor dan liabilitas antarkantor disajikan secara netto dalam Neraca

2) : Diisi hanya sampai PSAK yang terkait berlaku

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF BULANAN

Bank : MEGA SYARIAH

Periode : 01 Januari s/d 30 Juni 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	30 Juni 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Operasional		
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	681,626
	a. Rupiah	
	i Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	412,734
	- Istishna'	-
	- Ujrah	181
	ii Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	657
	- Musyarakah	1,436
	iii Lainnya	266,096
	b. Valuta asing	
	i Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	372
	iii Lainnya	150
2.	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	382,159
	a. Rupiah	382,159
	b. Valuta asing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	299,467
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Operasional lainnya	
	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)	109
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	6,388
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	69,301
	i. Pendapatan lainnya	4,915
2.	Beban Operasional lainnya	
	a. Beban bonus wadiah	47,447
	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	105,333
	iii Pembiayaan berbasis bagi hasil	771
	iv Aset keuangan lainnya	521
	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	155,491
	k. Beban promosi	1,937
	l. Beban lainnya	93,920
	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(324,707)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(25,240)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	329
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3,140
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	3,469
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	(21,771)
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	(21,771)
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA	
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pastic	-
	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	-
	b. asing Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kasd	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	
	TOTAL PENDAPATAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	-
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :	
	PEMILIK	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	-
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :	
	PEMILIK	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	-
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-
	DIVIDEN	-
	LABA BERSIH PER SAHAM ***)	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

BANKMEGA SYARIAH

30 Juni 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 2015
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	-
	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	72,007
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	673
	e. Lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	500
	b. Valuta asing	-
	2. Lainnya	11