

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN

BANK MEGA SYARIAH

30 November 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS	30 November 2015
ASET		
1	Kas	44,558
2	Penempatan pada Bank Indonesia	271,140
3	Penempatan Pada Bank Lain	18,199
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	450,685
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reserve Repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	-
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,941,576
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan-/-	(918,846)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna'yang ditangguhkan-/-	-
	e. Piutang Qardh	48,409
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	1,442
	b. Musyarakah	21,234
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	240
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(124,694)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	395,098
	Akumulasi Penyusutan-/-	(118,375)
17	Properti Terbengkalai	-
18	Aset Yang Diambil Alih	3,200
19	Rekening Tunda	5
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	141,827
TOTAL ASET		5,189,486

LIABILITAS DAN EKUITAS**LIABILITAS**

1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	219,733
	b. Tabungan	204,832
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	243,792
	c. Deposito	3,613,856
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	13,424
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	-
7	Liabilitas Akseptasi	-
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	201
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Rupa-Rupa Kewajiban	105,989
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
TOTAL LIABILITAS		4,401,827

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	210
TOTAL EKUITAS		787,659
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		5,189,486

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 November 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	30 November 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Operasional		
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	1,113,904
	a. Rupiah	
	i Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	692,149
	- Istishna'	-
	- Ujrah	181
	ii Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	969
	- Musyarakah	2,573
	iii Lainnya	417,124
	b. Valuta asing	
	i Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	567
	iii Lainnya	341
2.	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	612,730
	a. Rupiah	612,730
	b. Valuta asing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	501,174
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Operasional lainnya	528,852
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i Surat Berharga	-
	ii Spot dan Forward	-
	b. Keuntungan penjualan aset :	
	i i. Surat berharga	-
	ii ii. Aset ijarah	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	175
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	12,589
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	507,646
	i. Pendapatan lainnya	8,442
2.	Beban Operasional lainnya	1,038,664
	a. Beban bonus wadiah	71,417
	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)	1
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
	i Surat berharga	-
	ii Pembiayaan berbasis piutang	535,838
	iii Pembiayaan berbasis bagi hasil	7,454
	iv Aset keuangan lainnya	737
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	255,907
k.	Beban promosi	3,882
l.	Beban lainnya	163,428
	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(509,812)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(8,638)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	241
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	292
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	8,315
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	8,848
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	210
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	210
	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

BANK MEGA SYARIAH

30 November 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 November 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	66,127
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	454
	e. Lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	927
	b. Valuta asing	-
	2. Lainnya	10