

LAPORAN POSISI KEUANGAN /NERACA BULANAN

BANKMEGA SYARIAH

31 Desember 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS	31 Desember 2015
ASET		
1.	Kas	43,444
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	460,426
3.	Penempatan Pada Bank Lain	25,928
4.	Tagihan Spot dan Forward	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	450,650
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reserve Repo)	-
7.	Tagihan Akseptasi	-
8.	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	5,010,660
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan-/-	(902,462)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna'yang ditangguhkan-/-	-
	e. Piutang Qardh	44,642
	f. Piutang Sewa	-
9.	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	1,391
	b. Musyarakah	57,090
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	153
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(117,165)
13.	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14.	Salam	-
15.	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16.	Aset Tetap Dan Inventaris	447,705
	Akumulasi Penyusutan-/-	(118,544)
17.	Properti Terbengkalai	-
18.	Aset Yang Diambil Alih	2,875
19.	Rekening Tunda	2
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	144,084
TOTAL ASET		5,564,667

LIABILITAS DAN EKUITAS**LIABILITAS**

1.	Dana Simpanan Wadiah	
a.	Giro	158,938
b.	Tabungan	361,721
2.	Dana Investasi Non Profit Sharing	
a.	Giro	-
b.	Tabungan	231,225
c.	Deposito	3,516,950
3.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas Kepada Bank Lain	85,713
5.	Liabilitas Spot dan Forward	-
6.	Surat Berharga Diterbitkan	250,000
7.	Liabilitas Akseptasi	-
8.	Pembiayaan Diterima	
a.	Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
b.	Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9.	Setoran Jaminan	203
10.	Liabilitas Antar Kantor 1)	
a.	Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
b.	Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11.	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12.	Rupa-Rupa Kewajiban	103,056
13.	Dana Investasi Profit Sharing	-

TOTAL LIABILITAS**4,707,806****EKUITAS**

14.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	1,254,237
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	245
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	17,390
	b. Tahun berjalan	15,175
TOTAL EKUITAS		856,861
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		5,564,667

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 31 Desember 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	31 Desember 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Operasional		
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	1,191,678
	a. Rupiah	
	i Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	743,364
	- Istishna'	-
	- Ujrah	4,542
	ii Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	990
	- Musyarakah	2,906
	iii Lainnya	438,940
	b. Valuta asing	
	i Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	595
	iii Lainnya	341
2.	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	653,438
	a. Rupiah	653,438
	b. Valuta asing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	538,240
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Operasional lainnya	616,693
	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)	191
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	13,683
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	593,244
	i. Pendapatan lainnya	9,575
2.	Beban Operasional lainnya	1,150,038
	a. Beban bonus wadiah	78,194
	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	607,802
	iii Pembiayaan berbasis bagi hasil	8,456
	iv Aset keuangan lainnya	801
	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	273,444
	k. Beban promosi	4,432
	l. Beban lainnya	176,908
	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(533,345)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	4,895
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	405
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	296
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	9,579
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	10,280
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	15,175
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	15,175
	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

31 Desember 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 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	5
	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	77,759
	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