

# LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN

## BANK MEGA SYARIAH

31 Januari 2016

( dalam jutaan rupiah )

No.	POS	31 Januari 2016
<b>ASET</b>		
1.	Kas	42,535
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	256,984
3.	Penempatan Pada Bank Lain	15,898
4.	Tagihan Spot dan Forward	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	465,712
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reserve Repo)	-
7.	Tagihan Akseptasi	-
8.	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,981,854
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan-/-	(874,986)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna'yang ditangguhkan-/-	-
	e. Piutang Qardh	43,183
	f. Piutang Sewa	-
9.	Pembiayaan Bagi Hasil	
	a. Mudharabah	1,339
	b. Musyarakah	61,157
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan Sewa	
	a. Aset Ijarah	144
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(74,982)
13.	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14.	Salam	-
15.	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16.	Aset Tetap Dan Inventaris	444,958
	Akumulasi Penyusutan-/-	(117,551)
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	155,839
<b>TOTAL ASET</b>		<b>5,418,749</b>

**LIABILITAS DAN EKUITAS****LIABILITAS**

1.	Dana Simpanan Wadiah	
a.	Giro	197,605
b.	Tabungan	181,740
2.	Dana Investasi Non Profit Sharing	
a.	Giro	-
b.	Tabungan	302,249
c.	Deposito	3,660,145
3.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas Kepada Bank Lain	17,474
5.	Liabilitas Spot dan Forward	-
6.	Surat Berharga Diterbitkan	40,000
7.	Liabilitas Akseptasi	-
8.	Pembiayaan Diterima	
a.	Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
b.	Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9.	Setoran Jaminan	211
10.	Liabilitas Antar Kantor 1)	
a.	Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
b.	Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11.	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12.	Rupa-Rupa Kewajiban	112,001
13.	Dana Investasi Profit Sharing	-

**TOTAL LIABILITAS****4,511,425****EKUITAS**

14.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	1,217,390
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	54,237
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	15,175
	b. Tahun berjalan	50,463
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>907,324</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>5,418,749</b>

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 Januari 2016

( dalam jutaan rupiah )

No	POS - POS	31 Januari 2016
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Operasional</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Penyaluran Dana</b>	<b>105,394</b>
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	56,724
	- Istishna'	-
	- Ujrah	137
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	20
	- Musyarakah	608
	iii. Lainnya	47,856
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	17
	iii. Lainnya	32
<b>2.</b>	<b>Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi</b>	<b>64,849</b>
	a. Rupiah	64,849
	b. Valuta asing	-
<b>3.</b>	<b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>	<b>40,545</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional lainnya</b>	<b>102,076</b>
	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)	6
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	473
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	100,192
	i. Pendapatan lainnya	1,405
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional lainnya</b>	<b>92,377</b>
	a. Beban bonus wadiah	6,353
	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	55,553
	iii Pembiayaan berbasis bagi hasil	1,130
	iv Aset keuangan lainnya	26
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	15,924
k.	Beban promosi	336
l.	Beban lainnya	13,054
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional lainnya</b>	<b>9,699</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>50,244</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	117
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	5
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	97
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>219</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>50,463</b>
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>50,463</b>
	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA</b>	
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pastic	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasid	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
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	-
	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	
	<b>TOTAL PENDAPATAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>-</b>
	<b>Laba yang dapat diatribusikan kepada :</b>	
	PEMILIK	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	-
	<b>Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :</b>	
	PEMILIK	-
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	-
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>	<b>-</b>
	<b>DIVIDEN</b>	<b>-</b>
	<b>LABA BERSIH PER SAHAM ***)</b>	<b>-</b>

# LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

## BANK MEGA SYARIAH

31 Januari 2016

( dalam jutaan rupiah )

No.	POS - POS	31 Januari 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	5
	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	53,464
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	280
	e. Lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	927
	b. Valuta asing	-
	2. Lainnya	10