

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

31/05/2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S	31 May 2016
A S E T		
1	Kas	54,079
2	Penempatan pada Bank Indonesia	418,801
3	Penempatan Pada Bank Lain	17,225
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	516,371
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	-
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,583,066
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(692,055)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	38,311
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	
	a. Mudharabah	1,126
	b. Musyarakah	200,991
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	
	a. Aset Ijarah	108
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(83,898)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	438,513
	Akumulasi Penyusutan-/-	(107,187)
17	Properti Terbengkalai	-
18	Aset Yang Diambil Alih	2,875
19	Rekening Tunda	2
20	Aset Antar Kantor1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	2
	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	149,885

	TOTAL ASET	5,545,049
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	322,353
	b. Tabungan	227,950
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	1
	b. Tabungan	315,734
	c. Deposito	3,618,637
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	22,248
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	213
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Rupa-Rupa Kewajiban	81,802
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	4,588,938
	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	18,015
	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	-
	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	

21	a. Cadangan umum	245
	b. Cadangan tujuan	-
	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	24,749
	b. Tahun berjalan	81,016
	TOTAL EKUITAS	956,111
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		5,545,049

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 Mei 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	P O S - P O S	Tuesday, May 31, 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	386,098
	a. Rupiah	
	i Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	257,375
	- Istishna'	-
	- Ujrah	509
	ii Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	90
	- Musyarakah	9,034
	iii Lainnya	118,890
	b Valuta asing	
	i Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	44
	iii Lainnya	156
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	195,903
	a Rupiah	195,903
	b Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	190,195
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	386,806
	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)	56
	d Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f Dividen	-
	g Komisi/provisi/fee dan administrasi	4,407
	h Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	376,817
	i Pendapatan lainnya	5,526
2	Beban Operasional lainnya	502,020
	a Beban bonus wadiah	26,657
	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	324,022
iii	Pembiayaan berbasis bagi hasil	10,891
iv	Aset keuangan lainnya	94
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	75,373
k	Beban promosi	1,525
l	Beban lainnya	63,308
	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(115,214)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	74,981

PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	197
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(131)
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	5,969
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	6,035
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	81,016
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	81,016
	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	18,015
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 kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	80,287
	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
31/05/2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Tuesday, May 31, 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	59
	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	92,628
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	288
	e. Lainnya	-
	3 Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1 Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	500
	b. Valuta asing	-
	2 Lainnya	-