

LAPORAN POSISI KEUANGAN /NERACA BULANAN

BANKMEGA SYARIAH

31 Oktober 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS	31 Oktober 2015
<u>ASET</u>		
1.	Kas	48,241
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	232,513
3.	Penempatan Pada Bank Lain	19,569
4.	Tagihan Spot dan Forward	-
5.	Surat Berharga Dimiliki	450,581
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reserve Repo)	-
7.	Tagihan Akseptasi	-
8.	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,945,364
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan-/-	(947,366)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna'yang ditangguhkan-/-	-
	e. Piutang Qardh	54,328
	f. Piutang Sewa	-
9.	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	1,492
	b. Musyarakah	21,614
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	875
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(131,956)
13.	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14.	Salam	-
15.	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16.	Aset Tetap Dan Inventaris	396,730
	Akumulasi Penyusutan-/-	(118,289)
17.	Properti Terbengkalai	-
18.	Aset Yang Diambil Alih	3,200
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	142,877
TOTAL ASET		5,133,563

LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	302,679
	b. Tabungan	205,392
2.	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	246,879
	c. Deposito	3,365,220
3.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas Kepada Bank Lain	12,703
5.	Liabilitas Spot dan Forward	-
6.	Surat Berharga Diterbitkan	110,000
7.	Liabilitas Akseptasi	-
8.	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9.	Setoran Jaminan	195
10.	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11.	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12.	Rupa-Rupa Kewajiban	111,257
13.	Dana Investasi Profit Sharing	-
TOTAL LIABILITAS		4,354,325
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	(8,211)
TOTAL EKUITAS		779,238
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		5,133,563

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 Oktober 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	31 Oktober 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Operasional		
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	1,035,919
a.	Rupiah	
i.	Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	641,280
	- Istishna'	-
	- Ujrah	181
ii.	Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	948
	- Musyarakah	2,375
iii.	Lainnya	390,320
b.	Valuta asing	
i.	Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
ii.	Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	538
iii.	Lainnya	277
2.	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	570,693
a.	Rupiah	570,693
b.	Valuta asing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	465,226
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Operasional lainnya	417,691
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)	171
d.	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	11,908
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	397,883
i.	Pendapatan lainnya	7,729
2.	Beban Operasional lainnya	898,866
a.	Beban bonus wadiah	66,571
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	434,058
	iii Pembiayaan berbasis bagi hasil	6,865
	iv Aset keuangan lainnya	685
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	238,242
k.	Beban promosi	3,468
l.	Beban lainnya	148,976
	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(481,175)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(15,949)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	123
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	296
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	7,319
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	7,738
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	(8,211)
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	(8,211)
	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 asosiasid	-
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 Oktober 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Oktober 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	58,435
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	461
	e. Lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	927
	b. Valuta asing	-
	2. Lainnya	10