

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

31 Maret 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	31 Maret 2020
A S E T		
1	Kas	47,123
2	Penempatan pada Bank Indonesia	485,130
3	Penempatan Pada Bank Lain	4,683
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	951,562
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	16,478
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,457,448
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(478,873)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	10,160
	f. Piutang Sewa	1
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	217,306
	b. Musyarakah	1,973,545
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	3,718
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	(1,805)
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(49,827)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	424,970
	Akumulasi Penyusutan-/-	(105,821)
17	Properti Terbengkalai	-
18	Aset Yang Diambil Alih	4,695
19	Rekening Tunda	1
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	-
24	Aset Lainnya	212,865
	TOTAL ASET	8,173,359
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	353,543
	b. Tabungan	102,351
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	334,050
	b. Tabungan	679,598
	c. Deposito	4,872,886

No.	POS - POS	31 Maret 2020
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	197,360
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	236,015
7	Liabilitas Akseptasi	16,478
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	267
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Liabilitas lainnya	92,215
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	6,884,763
	EKUITAS	
14	Modal disetor	
	a. Modal dasar	1,200,000
	b. Modal yang belum disetor -/c.	(352,886)
	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	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	25,691
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	79,240
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial atas program manfaat pasti	16,380
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17	Selisih kuasi reorganisasi 2)	-
18	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
19	Ekuitas lainnya	-
20	Cadangan	
	a. Cadangan umum	430
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	303,576
	b. Tahun berjalan	16,165
	TOTAL EKUITAS	1,288,596
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	8,173,359

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 BULANAN

BANK MEGA SYARIAH

Periode : 01 Januari s/d 31 Maret 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Maret 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	366,146
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	113,532
	- Istishna'	-
	- Ujrah	111
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	5,527
	- Musyarakah	47,899
	iii. Lainnya	197,987
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	616
	iii. Lainnya	474
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	252,329
	a. Rupiah	252,329
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	113,817
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	73,310
	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)	7
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,972
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	67,932
	i. Pendapatan lainnya	3,399
2	Beban Operasional lainnya	169,607
	a. Beban bonus wadiah	10,992
	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	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	16,529
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	60,828
	iv. Aset keuangan lainnya	1,763
	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	41,474
	k. Beban promosi	3,609
	l. Beban lainnya	34,412
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(96,297)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	17,520

No.	POS - POS	31 Maret 2020
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	4,034
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		4,034
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		21,554
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	5,388
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		16,166
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	79,240
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	21,840
	c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(5,460)
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	25,691
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK		121,311
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		137,477

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
31 Maret 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Maret 2020
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	7,643
	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	2,367
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	8,703
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	42
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	11,365
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	6