

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

31 Agustus 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	31 Agustus 2020
A S E T		
1	Kas	59,973
2	Penempatan pada Bank Indonesia	202,168
3	Penempatan Pada Bank Lain	31,793
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	2,752,568
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	2,944
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	3,460,832
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(374,630)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	9,250
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	193,872
	b. Musyarakah	2,113,492
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	3,017
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	(1,366)
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset keuangan	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(47,595)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	422,792
	Akumulasi Penyusutan-/-	(113,934)
17	Properti Terbengkalai	-
18	Aset Yang Diambil Alih	4,695
19	Rekening Tunda	-
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	511,474
	TOTAL ASET	9,231,345
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	368,759
	b. Tabungan	97,729
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	250,834
	b. Tabungan	629,717
	c. Deposito	5,305,613

No.	P O S - P O S	31 Agustus 2020
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	77,812
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	1,018,125
7	Liabilitas Akseptasi	2,944
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	13,905
12	Liabilitas lainnya	111,827
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	7,877,532
	<u>EKUITAS</u>	
14	Modal disetor	
	a. Modal dasar	1,200,000
	b. Modal yang belum disetor -/c.	(50,000)
	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	57,567
	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	21,840
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(5,460)
	h. Lainnya	-
17	Selisih kuasi reorganisasi 2)	-
18	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
19	Ekuitas lainnya	-
20	Cadangan	
	a. Cadangan umum	481
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	640
	b. Tahun berjalan	49,505
	TOTAL EKUITAS	1,353,813
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	9,231,345

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 Agustus 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional daro penyaluran dana		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	1,008,362
	a. Pendapatan dari piutang	
	- i. Murabahah	221,825
	- ii. Istishna'	-
	- iii. Ujrah	288
	- iv. Multijasa	
	b. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- i. Mudharabah	14,495
	- ii. Musyarakah	124,054
	- iii. Lainnya	642,301
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	-
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	-
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	4,091
	iii. Lainnya	1,308
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	712,137
	a. Rupiah	712,137
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	296,225
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	209,431
	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)	31
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	4,312
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	195,383
	i. Pendapatan lainnya	9,705
2	Beban Operasional lainnya	442,723
	a. Beban bonus wadiah	27,170
	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)	14
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	35,556
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	166,383
	iv. Aset keuangan lainnya	9,963
	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	106,426
	k. Beban promosi	8,678
	l. Beban lainnya	88,533
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(233,292)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	62,933

No.	POS - POS	31 Agustus 2020
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	286
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,787
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	3,073
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		66,006
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	16,501
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		49,505
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
	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	57,567
	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		52,107
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		101,612

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
31 Agustus 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Agustus 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	6,503
	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	5,359
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	42
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	12,894
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	-