

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

30 Nopember 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	30 Nopember 2019
A S E T		
1	Kas	47,471
2	Penempatan pada Bank Indonesia	269,032
3	Penempatan Pada Bank Lain	10,146
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	962,677
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	8,736
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,492,984
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(478,798)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	11,658
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	10,165
	b. Musyarakah	1,729,714
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	2,271
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(40,147)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	418,342
	Akumulasi Penyusutan-/-	(99,317)
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	204,524
	TOTAL ASET	7,554,153
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	364,747
	b. Tabungan	101,553
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	199,444
	b. Tabungan	636,553
	c. Deposito	4,639,545

No.	POS - POS	30 Nopember 2019
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	145,846
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	73,000
7	Liabilitas Akseptasi	8,736
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	266
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Liabilitas lainnya	102,249
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	6,271,939
	<u>EKUITAS</u>	
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	45,625
	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	13,904
	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	353
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	254,503
	b. Tahun berjalan	41,475
	TOTAL EKUITAS	1,282,214
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	7,554,153

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 30 November 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	30 Nopember 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	1,182,865
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	414,139
	- Istishna'	-
	- Ujrah	379,101
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	299
	- Musyarakah	154,484
	iii. Lainnya	231,649
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	3,193
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	829,842
	a. Rupiah	829,842
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	353,023
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	217,787
	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)	218
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	13,931
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	192,179
	i. Pendapatan lainnya	11,459
2	Beban Operasional lainnya	522,921
	a. Beban bonus wadiah	31,876
	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)	6
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	38,477
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	164,922
	iv. Aset keuangan lainnya	431
	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	141,556
	k. Beban promosi	16,645
	l. Beban lainnya	129,008
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(305,134)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	47,889

No.	POS - POS	30 Nopember 2019
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	697
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	6,714
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	7,411
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		55,300
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	13,825
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		41,475
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	16,968
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(2,442)
	c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	611
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	45,625
	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		60,762
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		102,237

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
30 Nopember 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 Nopember 2019
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	9,118
	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	3,797
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	6,060
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	42
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	9,822
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	-