

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

30 April 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	30 April 2019
A S E T		
1	Kas	38,023
2	Penempatan pada Bank Indonesia	487,976
3	Penempatan Pada Bank Lain	22,087
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	934,873
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	9,595
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,425,412
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(482,649)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	13,968
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	1,392,459
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	2,550
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(34,610)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	421,969
	Akumulasi Penyusutan -/-	(91,606)
17	Properti Terbengkalai	-
18	Aset Yang Diambil Alih	-
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	210,972
	TOTAL ASET	7,351,019
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	640,280
	b. Tabungan	105,618
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	68,084
	b. Tabungan	556,683
	c. Deposito	4,146,434

No.	POS - POS	30 April 2019
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	33,560
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	471,750
7	Liabilitas Akseptasi	9,595
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	253
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Liabilitas lainnya	95,275
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	6,127,532
	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	17,242
	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	11,131
	TOTAL EKUITAS	1,223,487
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	7,351,019

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 April 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 April 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	393,763
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	140,148
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	50,559
	iii. Lainnya	202,423
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	633
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	275,888
	a. Rupiah	275,888
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	117,875
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	70,595
	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)	25
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,956
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	60,046
	i. Pendapatan lainnya	4,568
2	Beban Operasional lainnya	175,404
	a. Beban bonus wadiah	10,336
	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)	4
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	12,198
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	49,987
	iv. Aset keuangan lainnya	206
	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	50,593
	k. Beban promosi	4,575
	l. Beban lainnya	47,505
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(104,809)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	13,066

No.	POS - POS	30 April 2019
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	256
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,519
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		1,775
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		14,841
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	3,710
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		11,131
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	17,242
	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		32,379
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		43,510

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
30 April 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 April 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	5,833
	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	1,181
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	5,126
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	42
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	11,229
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	-