

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

28 Februari 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	28 Februari 2018
A S E T		
1	Kas	46,943
2	Penempatan pada Bank Indonesia	274,300
3	Penempatan Pada Bank Lain	17,091
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	1,074,288
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	13,059
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,430,199
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(489,608)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	23,960
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	701,711
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	-
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(28,512)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	437,032
	Akumulasi Penyusutan-/-	(125,127)
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	207,090
	TOTAL ASET	6,582,426
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	436,351
	b. Tabungan	105,775
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	451,176
	c. Deposito	3,930,439

No.	POS - POS	28 Februari 2018
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	32,870
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	324,873
7	Liabilitas Akseptasi	13,059
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	233
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Liabilitas lainnya	119,442
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	5,414,218
	<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	27,801
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	61,360
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial atas program manfaat pasti	16,914
	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	269
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	208,510
	b. Tahun berjalan	6,240
	TOTAL EKUITAS	1,168,208
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	6,582,426

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 28 februari 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	28 Februari 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	210,019
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	72,300
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	13,360
	iii. Lainnya	124,221
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	138
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	147,878
	a. Rupiah	147,878
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	62,141
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	38,062
	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)	1
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,631
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	34,191
	i. Pendapatan lainnya	2,239
2	Beban Operasional lainnya	92,944
	a. Beban bonus wadiah	8,582
	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	8,553
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	25,550
	iv. Aset keuangan lainnya	49
	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	24,717
	k. Beban promosi	947
	l. Beban lainnya	24,545
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(54,882)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	7,259

No.	POS - POS	28 Februari 2018
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	163
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	898
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		1,061
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		8,320
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	2,080
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		6,240
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	(1,605)
	c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	401
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	27,801
	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		26,597
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		32,837

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
 28 Februari 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	28 Februari 2018
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	9,165
	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	4,045
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	4,297
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	42
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	7,961
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	9