

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

29 Februari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	29 Februari 2020
A S E T		
1	Kas	40,331
2	Penempatan pada Bank Indonesia	294,885
3	Penempatan Pada Bank Lain	15,717
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	969,237
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	13,331
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,505,508
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(482,453)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	10,389
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	230,841
	b. Musyarakah	1,813,268
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	2,060
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(45,272)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	421,748
	Akumulasi Penyusutan-/-	(103,857)
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	217,456
	TOTAL ASET	7,907,884

LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	329,585
	b. Tabungan	101,986
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	231,469
	b. Tabungan	660,029
	c. Deposito	4,688,869
No.	P O S - P O S	29 Februari 2020
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	195,175
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	260,000
7	Liabilitas Akseptasi	13,331
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	269
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Liabilitas lainnya	120,956
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	6,601,669
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	51,216
	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 sependengali	-
19	Ekuitas lainnya	-
20	Cadangan	
	a. Cadangan umum	353
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	304,145
	b. Tahun berjalan	10,243
	TOTAL EKUITAS	1,306,215
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	7,907,884

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 29 Februari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	29 Februari 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	239,190
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	76,912
	- Istishna'	-
	- Ujrah	72
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	3,425
	- Musyarakah	31,403
	iii. Lainnya	127,070
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	308
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	162,907
	a. Rupiah	162,907
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	76,283
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	47,587
	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)	26
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	915
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	44,371
	i. Pendapatan lainnya	2,275
2	Beban Operasional lainnya	110,594
	a. Beban bonus wadiah	7,968
	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	9,080
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	40,127
	iv. Aset keuangan lainnya	94
	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	27,532
	k. Beban promosi	2,410
	l. Beban lainnya	23,383
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(63,007)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	13,276

No.	POS - POS	29 Februari 2020
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	926
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(545)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		381
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		13,657
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	3,414
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		10,243
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	65,120
	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		80,257
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		90,500

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
 29 Februari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	29 Februari 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	10,114
	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	5,866
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	6,926
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	42
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	9,881
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	-