

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

30 Juni 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	30 Juni 2019
A S E T		
1	Kas	57,902
2	Penempatan pada Bank Indonesia	318,748
3	Penempatan Pada Bank Lain	13,803
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	952,922
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	5,880
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,527,140
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(489,535)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	13,755
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	5,415
	b. Musyarakah	1,593,489
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	2,466
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(36,626)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	422,330
	Akumulasi Penyusutan-/-	(95,808)
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	219,292
	TOTAL ASET	7,511,173
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	562,238
	b. Tabungan	109,848
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	85,514
	b. Tabungan	577,140
	c. Deposito	4,447,080

No.	POS - POS	30 Juni 2019
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	37,539
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	325,000
7	Liabilitas Akseptasi	5,880
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	257
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Liabilitas lainnya	113,016
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	6,263,512
	<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	35,781
	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	16,766
	TOTAL EKUITAS	1,247,661
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	7,511,173

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 Juni 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	605,176
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	213,418
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	26
	- Musyarakah	79,715
	iii. Lainnya	309,623
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	2,394
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	422,924
	a. Rupiah	422,924
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	182,252
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	110,154
	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)	42
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	8,129
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	95,234
	i. Pendapatan lainnya	6,749
2	Beban Operasional lainnya	272,816
	a. Beban bonus wadiah	17,805
	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	17,185
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	82,086
	iv. Aset keuangan lainnya	241
	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	76,283
	k. Beban promosi	8,191
	l. Beban lainnya	71,021
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(162,662)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	19,590

No.	POS - POS	30 Juni 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	2,508
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		2,764
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		22,354
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	5,588
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		16,766
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	35,781
	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		50,918
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		67,684

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
30 Juni 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 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	7,900
	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	915
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	5,593
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	42
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	12,376
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	-