

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

31 Maret 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	31 Maret 2019
A S E T		
1	Kas	50,288
2	Penempatan pada Bank Indonesia	471,329
3	Penempatan Pada Bank Lain	17,594
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	938,760
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	19,332
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,406,068
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(481,669)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	15,231
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	1,386,001
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	2,427
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(34,494)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	422,277
	Akumulasi Penyusutan-/-	(89,874)
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	203,889
	TOTAL ASET	7,327,159
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	416,254
	b. Tabungan	103,776
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	73,600
	b. Tabungan	559,600
	c. Deposito	4,193,610

No.	POS - POS	31 Maret 2019
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	42,180
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	593,600
7	Liabilitas Akseptasi	19,332
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	251
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Liabilitas lainnya	99,835
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	6,102,038
	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	21,169
	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	254,476
	b. Tahun berjalan	8,865
	TOTAL EKUITAS	1,225,121
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	7,327,159

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 31 Maret 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Maret 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	294,671
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	105,194
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	37,833
	iii. Lainnya	151,167
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	477
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	206,102
	a. Rupiah	206,102
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	88,569
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	51,740
	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)	21
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,445
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	42,788
	i. Pendapatan lainnya	3,486
2	Beban Operasional lainnya	129,691
	a. Beban bonus wadiah	7,810
	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	9,000
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	36,007
	iv. Aset keuangan lainnya	142
	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	37,779
	k. Beban promosi	3,172
	l. Beban lainnya	35,780
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(77,951)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	10,618

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

BANK MEGA SYARIAH

Periode : 01 Januari s/d 31 Maret 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Maret 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	294,671
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	105,194
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	37,833
	iii. Lainnya	151,167
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	477
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	206,102
	a. Rupiah	206,102
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	88,569
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	51,740
	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)	21
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,445
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	42,788
	i. Pendapatan lainnya	3,486
2	Beban Operasional lainnya	129,691
	a. Beban bonus wadiah	7,810
	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	9,000
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	36,007
	iv. Aset keuangan lainnya	142
	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	37,779
	k. Beban promosi	3,172
	l. Beban lainnya	35,780
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(77,951)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	10,618

No.	POS - POS	31 Maret 2019
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	139
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,063
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		1,202
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		11,820
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	2,955
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		8,865
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	21,169
	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		36,306
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		45,171

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
31 Maret 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Maret 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	17,443
	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	1,606
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	4,726
	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	-