

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

31 Mei 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	31 Mei 2020
A S E T		
1	Kas	46,068
2	Penempatan pada Bank Indonesia	566,522
3	Penempatan Pada Bank Lain	16,635
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	1,394,762
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	12,776
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,160,389
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(444,643)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	9,785
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	181,466
	b. Musyarakah	1,962,066
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	3,318
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	(1,642)
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(49,222)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	423,049
	Akumulasi Penyusutan-/-	(109,573)
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	259,414
	TOTAL ASET	8,435,865

LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	331,338
	b. Tabungan	104,629
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	271,458
	b. Tabungan	636,304
	c. Deposito	5,472,875
No.	PO S - POS	31 Mei 2020
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	55,193
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	145,000
7	Liabilitas Akseptasi	12,776
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	268
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Liabilitas lainnya	108,603
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	7,138,444
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	27,140
	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	16,380
	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	430
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	303,576
	b. Tahun berjalan	23,541
	TOTAL EKUITAS	1,297,421
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	8,435,865

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 Mei 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Mei 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	622,886
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	168,161
	- Istishna'	-
	- Ujrah	178
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	9,046
	- Musyarakah	77,950
	iii. Lainnya	364,552
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	2,181
	iii. Lainnya	818
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	440,062
	a. Rupiah	440,062
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	182,824
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	124,006
	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)	8
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,722
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	115,375
	i. Pendapatan lainnya	5,901
2	Beban Operasional lainnya	277,710
	a. Beban bonus wadiah	17,253
	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)	9
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	23,351
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	101,760
	iv. Aset keuangan lainnya	4,796
	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	68,790
	k. Beban promosi	5,951
	l. Beban lainnya	55,800
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(153,704)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	29,120

No.	POS - POS	31 Mei 2020
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,266
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	2,268
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		31,388
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	7,847
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		23,541
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	79,240
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	21,840
	c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(5,460)
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	27,140
	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		122,760
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		146,301

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
31 Mei 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Mei 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	9,281
	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	1,090
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	8,043
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	64
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	18,286
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	-