

**LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH**

30 September 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	30 September 2018
A S E T		
1	Kas	47,312
2	Penempatan pada Bank Indonesia	318,066
3	Penempatan Pada Bank Lain	21,420
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	971,523
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	10,763
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,336,515
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(489,550)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	19,105
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	901,301
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	2,289
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(29,797)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	449,434
	Akumulasi Penyusutan-/-	(131,823)
17	Properti Terbengkalai	-
18	Aset Yang Diambil Alih	6,472
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 -/-	(6,472)
22	Persediaan	-
23	Aset Pajak Tangguhan	-
24	Aset Lainnya	202,410
	TOTAL ASET	6,628,968
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	542,773
	b. Tabungan	106,460
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	17,036
	b. Tabungan	478,914
	c. Deposito	3,867,916

No.	P O S - P O S	30 September 2018
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	49,913
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	262,256
7	Liabilitas Akseptasi	10,763
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	252
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Liabilitas lainnya	117,424
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	5,453,707
	<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	5,752
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	62,272
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial atas program manfaat pasti	15,735
	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	269
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	208,010
	b. Tahun berjalan	36,109
	TOTAL EKUITAS	1,175,261
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	6,628,968

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 September 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 September 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	912,010
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	319,831
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	65,264
	iii. Lainnya	525,207
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	1,708
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	634,906
	a. Rupiah	634,906
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	277,104
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	177,123
	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)	50
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	11,115
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	156,560
	i. Pendapatan lainnya	9,398
2	Beban Operasional lainnya	415,440
	a. Beban bonus wadiah	24,107
	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	1,500
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	35,417
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	121,401
	iv. Aset keuangan lainnya	227
	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	113,349
	k. Beban promosi	6,518
	l. Beban lainnya	112,917
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(238,317)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	38,787

No.	POS - POS	30 September 2018
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,505
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	3,294
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	4,559
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		9,358
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		48,145
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	12,036
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		36,109
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	(356)
	c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	89
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	5,752
	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		5,485
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		41,594

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
30 September 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 September 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	15,581
	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	10,777
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	3,944
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	42
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	10,607
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	-