

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

30 Juni 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	30 Juni 2020
A S E T		
1	Kas	47,695
2	Penempatan pada Bank Indonesia	275,482
3	Penempatan Pada Bank Lain	13,481
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	1,910,938
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	10,384
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	3,929,895
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(421,215)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	9,721
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	242,314
	b. Musyarakah	2,028,735
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	3,342
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	(1,610)
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(49,686)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	423,296
	Akumulasi Penyusutan-/-	(111,355)
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	306,233
	TOTAL ASET	8,622,345
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	292,963
	b. Tabungan	102,612
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	279,210
	b. Tabungan	639,257
	c. Deposito	5,580,409

No.	PO S - POS	30 Juni 2020
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	56,629
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	244,000
7	Liabilitas Akseptasi	10,384
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	13,905
12	Liabilitas lainnya	96,925
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	7,316,562
	<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	29,662
	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	21,840
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(5,460)
	h. Lainnya	-
17	Selisih kuasi reorganisasi 2)	-
18	Selisih restrukturisasi entitas sependali	-
19	Ekuitas lainnya	-
20	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	430
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	303,576
	b. Tahun berjalan	29,381
	TOTAL EKUITAS	1,305,783
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	8,622,345

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 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	751,991
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	187,271
	- Istishna'	-
	- Ujrah	214
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	10,692
	- Musyarakah	92,379
	iii. Lainnya	457,585
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	2,877
	iii. Lainnya	973
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	532,761
	a. Rupiah	532,761
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	219,230
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	152,061
	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)	9
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	3,418
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	141,789
	i. Pendapatan lainnya	6,845
2	Beban Operasional lainnya	334,241
	a. Beban bonus wadiah	20,557
	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	29,457
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	123,271
	iv. Aset keuangan lainnya	6,197
	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	81,532
	k. Beban promosi	6,906
	l. Beban lainnya	66,312
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(182,180)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	37,050

No.	POS - POS	30 Juni 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	2,123
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		2,125
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		39,175
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	9,794
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		29,381
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	29,662
	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		125,282
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		154,663

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
30 Juni 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 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	6,709
	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	-
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	7,957
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	69
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	16,973
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	-