

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
30 September 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	BANK
A S E T		
1	Kas	48,614
2	Penempatan pada Bank Indonesia	430,559
3	Penempatan Pada Bank Lain	13,473
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	2,745,470
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	520
8	Piutang	-
	a. Piutang Murabahah	2,961,573
	b. Piutang Istishna	-
	c. Piutang Multijasa	-
	d. Piutang Qardh	9,088
	e. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	241,916
	b. Musyarakah	2,114,009
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	1,583
11	Penyertaan Modal	-
12	Aset Keuangan Lainnya	-
13	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset keuangan -/-	(45,120)
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Persediaan	-
17	Aset Tidak Berwujud	-
18	Aset Tetap dan Inventaris	307,290
19	Aset nonproduktif	-
	a. Aset Terbengkalai	-
	b. Aset Agunan yang diambil alih	4,695
	c. Rekening tunda	7
	d. Aset antar kantor	691,107
20	Aset lainnya	-
	TOTAL ASET	9,524,784

LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	354,884
	b. Tabungan	103,594
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	332,397
	b. Tabungan	630,591
	c. Deposito	5,537,667
3	Uang Elektronik	-
4	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	
5	Liabilitas Kepada Bank Lain	303,364
6	Liabilitas Spot dan Forward	-
7	Surat Berharga Diterbitkan	711,500
8	Liabilitas Akseptasi	520
9	Pembiayaan yang Diterima	
10	Setoran Jaminan	268
11	Liabilitas Antar Kantor	
12	Liabilitas lainnya	134,928
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	8,109,713
	EKUITAS	
14	Modal disetor	
	a. Modal dasar	1,200,000
	b. Modal yang belum disetor -/c.	(50,000)
	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. Keuntungan	200,351
	b. Kerugian	-
17	Cadangan	
	a. Cadangan umum	481
	b. Cadangan tujuan	-
18	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	640
	b. Tahun berjalan	63,599
	c. Deviden yang Dibayarkan -/	-
	TOTAL EKUITAS	1,415,071
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	9,524,784

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

BANK MEGA SYARIAH

30 September 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK
A. TAGIHAN KOMITMEN		
1	Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan forward yang masih berjalan	-
3	Lainnya	-
B. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1	Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. Committed	6,453
	b. Uncommitted	-
2	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
3	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan forward yang masih berjalan	-
4	Lainnya	-
C. TAGIHAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diterima	
2	Pendapatan dalam penyelesaian	
	a. Murabahah	4,960
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	42
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
D. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	18,419
2	Lainnya	-

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
BANK MEGA SYARIAH**

30 September 2020

(dalam jutaan rupiah)

POS - POS	BANK
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Operasional Dari Penyaluran Dana	
1. Pendapatan dari Penyaluran Dana	1,146,520
a. Pendapatan dari piutang	313,513
- i. Murabahah	237,318
- ii. Istishna'	-
- iii. Multijasa	-
- iv. Ujrah	76,195
- v. Lainnya	-
b. Pendapatan dari Bagi Hasil	833,007
- i. Mudharabah	16,435
- ii. Musyarakah	144,527
- iii. Lainnya	672,045
c. Pendapatan sewa	-
d. Lainnya	-
2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	806,271
a. Non profit sharing	806,271
b. Profit sharing	-
3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	340,249
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain dari Penyaluran Dana	
1. Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	222,242
2. Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	-
4. Keuntungan/kerugian transaksi spot dan forward (realised)	6
5. Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
6. Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	-
7. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
8. Dividen	-
9. Komisi/provisi/fee dan administrasi	4,667
10. Pendapatan lainnya	11,215
11. Beban bonus wadiah -/-	29,869
12. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-	238,976
13. Kerugian terkait risiko operasional -/-	-
14. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	-
15. Beban tenaga kerja -/-	118,847
16. Beban promosi -/-	9,547
17. Beban lainnya -/-	100,705
Pendapatan / Beban Operasional Lainnya Bersih	(259,826)
LABA / RUGI OPERASIONAL	80,423
PENDAPATAN / BEBAN NON OPERASIONAL	-
1. Keuntungan /kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	286
2. Pendapatan / beban non operasional lainnya	4,090
LABA / RUGI NON OPERASIONAL	4,376
LABA / RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	84,799
Pajak Penghasilan	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	21,200
b. Pendapatan / beban pajak tangguhan	-
LABA / RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	63,599
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	5,460
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
c. Lainnya	(5,460)
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	104,731
a. Keuntungan / kerugian yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari peningkatan nilai wajar (MTM) aset keuangan instrumen ekuitas yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya	-
c. Lainnya	104,731
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	99,271
TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	162,870