

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
BANK MEGA SYARIAH

30 Nopember 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	30 Nopember 2018
A S E T		
1	Kas	42,777
2	Penempatan pada Bank Indonesia	333,772
3	Penempatan Pada Bank Lain	8,892
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	964,073
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	18,288
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,379,424
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(487,876)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	18,014
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	1,007,172
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	2,446
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(31,342)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	448,270
	Akumulasi Penyusutan-/-	(131,338)
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	205,932
	TOTAL ASET	6,778,504
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	429,432
	b. Tabungan	103,162
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	12,529
	b. Tabungan	558,927
	c. Deposito	3,777,808

No.	POS - POS	30 Nopember 2018
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	50,166
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	543,454
7	Liabilitas Akseptasi	18,288
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	254
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tanggihan	-
12	Liabilitas lainnya	100,073
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	5,594,093
	<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	10,534
	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 sepengendali	-
19	Ekuitas lainnya	-
20	Cadangan	
	a. Cadangan umum	269
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	208,010
	b. Tahun berjalan	40,477
	TOTAL EKUITAS	1,184,411
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	6,778,504

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 November 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	30 Nopember 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	1,106,764
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	389,953
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	83,626
	iii. Lainnya	631,019
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	2,166
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	772,623
	a. Rupiah	772,623
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	334,141
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	208,778
	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)	56
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	17,220
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	181,142
	i. Pendapatan lainnya	10,360
2	Beban Operasional lainnya	499,099
	a. Beban bonus wadiah	28,436
	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)	5
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
	i. Surat berharga	1,500
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	44,452
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	138,923
	iv. Aset keuangan lainnya	344
	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	138,168
	k. Beban promosi	8,326
	l. Beban lainnya	138,945
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(290,321)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	43,820

No.	POS - POS	30 Nopember 2018
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,282
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,293
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	6,574
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		10,149
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		53,969
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	13,492
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		40,477
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	10,534
	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		10,267
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		50,744

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
30 Nopember 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 Nopember 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	18,192
	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	2,184
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	12,294
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	42
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	10,503
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	-