

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

31 Januari 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	31 Januari 2019
A S E T		
1	Kas	52,329
2	Penempatan pada Bank Indonesia	500,140
3	Penempatan Pada Bank Lain	6,057
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	972,893
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	19,169
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,393,945
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(486,239)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	16,668
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	1,321,674
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	
	a. Aset Ijarah	2,524
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(33,447)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	452,462
	Akumulasi Penyusutan -/-	(134,169)
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	217,802
	TOTAL ASET	7,301,808
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	314,261
	b. Tabungan	108,287
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	174,532
	b. Tabungan	525,245
	c. Deposito	4,199,770

No.	POS - POS	31 Januari 2019
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	49,911
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	625,000
7	Liabilitas Akseptasi	19,169
8	Pembiayaan Diterima	
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	-
9	Setoran Jaminan	261
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Liabilitas lainnya	99,378
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	6,115,814
	<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	6,372
	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	253,425
	b. Tahun berjalan	807
	TOTAL EKUITAS	1,185,994
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	7,301,808

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 Januari 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Januari 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	99,553
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	35,100
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	11,393
	iii. Lainnya	52,895
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	165
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	71,220
	a. Rupiah	71,220
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	28,333
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	17,090
	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)	2
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,019
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	13,627
	i. Pendapatan lainnya	1,442
2	Beban Operasional lainnya	44,779
	a. Beban bonus wadiah	3,608
	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)	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	3,575
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	11,548
	iv. Aset keuangan lainnya	12
	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	12,495
	k. Beban promosi	993
	l. Beban lainnya	12,548
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(27,689)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	644

No.	POS - POS	31 Januari 2019
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	17
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	414
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	431
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		1,075
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	269
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		807
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	6,372
	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		6,105
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		6,912

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
31 Januari 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Januari 2019
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	11,069
	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	1,817
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	12,519
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	42
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	11,108
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	-