

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN

BANK MEGA SYARIAH

30 April 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	PO S - POS	30 April 2020
A S E T		
1	Kas	55,601
2	Penempatan pada Bank Indonesia	841,203
3	Penempatan Pada Bank Lain	111,563
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	945,822
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	13,948
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,319,958
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(462,853)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	9,932
	f. Piutang Sewa	1
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	199,507
	b. Musyarakah	1,955,409
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	3,564
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	(1,780)
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(51,314)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	422,906
	Akumulasi Penyusutan-/-	(107,665)
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	235,427
	TOTAL ASET	8,495,924
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	325,189
	b. Tabungan	98,494
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	255,148
	b. Tabungan	633,566
	c. Deposito	5,521,468

No.	PO S - POS	30 April 2020
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	55,665
5	Liabilitas Spot dan Forward	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	89,250
7	Liabilitas Akseptasi	13,948
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	-
12	Liabilitas lainnya	210,258
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	7,203,254
	<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	25,691
	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	16,380
	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	430
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	303,576
	b. Tahun berjalan	20,239
	TOTAL EKUITAS	1,292,670
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	8,495,924

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 April 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	30 April 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	496,452
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	147,568
	- Istishna'	-
	- Ujrah	145
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	7,422
	- Musyarakah	63,101
	iii. Lainnya	275,305
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	2,264
	iii. Lainnya	647
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	344,855
	a. Rupiah	344,855
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	151,597
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	98,579
	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)	7
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,334
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	91,958
	i. Pendapatan lainnya	4,280
2	Beban Operasional lainnya	225,428
	a. Beban bonus wadiah	13,711
	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)	1
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	20,732
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	81,382
	iv. Aset keuangan lainnya	4,295
	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	55,234
	k. Beban promosi	4,733
	l. Beban lainnya	45,340
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(126,849)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	24,748

No.	POS - POS	30 April 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	2,235
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		2,237
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		26,985
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	6,746
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		20,239
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	25,691
	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		121,311
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		141,550

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
30 April 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 April 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	9,452
	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	1,532
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	8,675
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	60
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	17,971
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	-