

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

30 Juni 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	30 Juni 2018
A S E T		
1	Kas	52,163
2	Penempatan pada Bank Indonesia	345,729
3	Penempatan Pada Bank Lain	11,413
4	Tagihan Spot dan Forward	-
5	Surat Berharga Dimiliki	1,107,990
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7	Tagihan Akseptasi	11,114
8	Piutang	
	a. Piutang Murabahah	4,320,432
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang ditangguhkan -/-	(488,151)
	c. Piutang Istishna	-
	d. Pendapatan Margin Istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang Qardh	21,117
	f. Piutang Sewa	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil	-
	a. Mudharabah	-
	b. Musyarakah	769,778
	c. Lainnya	-
10	Pembiayaan Sewa	-
	a. Aset Ijarah	1,189
	b. Akumulasi Penyusutan /Amortisasi -/-	-
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	-
	a. Individual	-
	b. Kolektif	(28,664)
13	Aset Tidak Berwujud	-
	Akumulasi Amortisasi -/-	-
14	Salam	-
15	Aset Istishna' Dalam Penyelesaian	-
	Termin Istishna' -/-	-
16	Aset Tetap Dan Inventaris	444,068
	Akumulasi Penyusutan-/-	(128,482)
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	204,962
	TOTAL ASET	6,644,658
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Dana Simpanan Wadiah	
	a. Giro	477,606
	b. Tabungan	111,844
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	
	a. Giro	3,989
	b. Tabungan	463,647
	c. Deposito	3,916,246

No.	PO S - POS	30 Juni 2018
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	39,878
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	-
5	Liabilitas Spot dan Forward	300,000
6	Surat Berharga Diterbitkan	11,114
7	Liabilitas Akseptasi	-
8	Pembiayaan Diterima	-
	a. Pembiayaan yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pembiayaan yang diterima lainnya	250
9	Setoran Jaminan	-
10	Liabilitas Antar Kantor 1)	-
	a. Kegiatan Operasional Di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-
12	Liabilitas lainnya	102,949
13	Dana Investasi Profit Sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	5,427,523
	<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	59,338
	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 sepegendali	-
19	Ekuitas lainnya	-
20	Cadangan	
	a. Cadangan umum	269
	b. Cadangan tujuan	-
21	Laba/(rugi)	
	a. Tahun-tahun lalu	208,010
	b. Tahun berjalan	24,397
	TOTAL EKUITAS	1,217,135
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	6,644,658

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 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	P O S - P O S	30 Juni 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A Pendapatan dan Beban Operasional		
1	Pendapatan Penyaluran Dana	622,235
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	214,580
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	41,617
	iii. Lainnya	365,057
	b. Valuta asing	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari Bagi Hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	981
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	436,387
	a. Rupiah	436,387
	b. Valuta asing	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	185,848
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1	Pendapatan Operasional lainnya	116,039
	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)	27
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	6,302
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	103,605
	i. Pendapatan lainnya	6,105
2	Beban Operasional lainnya	274,194
	a. Beban bonus wadiah	15,941
	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)	4
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
	i. Surat berharga	500
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	23,822
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	79,194
	iv. Aset keuangan lainnya	137
	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	75,310
	k. Beban promosi	3,865
	l. Beban lainnya	75,421
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(158,155)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	27,693

No.	POS - POS	30 Juni 2018
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	135
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1,502
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3,199
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		4,836
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		32,529
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	8,132
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		24,397
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	59,338
	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		59,071
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		83,468

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK MEGA SYARIAH
30 Juni 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 Juni 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	7,839
	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	747
	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	3,530
	b. Istishna	-
	c. Sewa	-
	d. Bagi Hasil	42
	e. Lainnya	-
3	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	5,269
	b. Valuta asing	-
2	Lainnya	-