

LAPORAN KEUANGAN

PT. BANK MEGA SYARIAH

Per September 2024

LAPORAN POSISI KEUANGAN PUBLIKASI TRIWULANAN				
Tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023				
(Dalam Jutaan Rupiah)				
INDIVIDUAL				
No.	P O S - P O S	30-Sep-24	31-Dec-23	
A S E T				
1	Kas	58,025	67,593	
2	Penempatan pada Bank Indonesia	684,626	1,294,625	
3	Penempatan pada Bank Lain	30,221	43,567	
4	Tagihan Spot dan Forward	1,001	-	
5	Surat Berharga Dimilik	-	-	
6	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan (janji) dijual kembali (reverse repo)	8,031,123	5,403,251	
7	Tagihan Aseptasi	-	-	
8	Putang	-	-	
a.	Putang Murabahah	2,588,702	2,729,277	
b.	Putang Istisna	-	-	
c.	Putang Multijasa	1,710	-	
d.	Putang Qardh	100,641	31,986	
e.	Putang Sewa	-	-	
9	Pembayaran Bagi Hasil	-	-	
a.	Mudharabah	123,626	87,284	
b.	Musyarakah	4,444,927	4,145,058	
c.	Lainnya	980	1,346	
10	Pembayaran Sewa	-	-	
11	Penyerahan Modal	190,186	201,369	
12	Aset keuangan lainnya	59,703	62,287	
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	
14	Salan	-	-	
15	Aset Istisna Dalam Penyelesaian	-	-	
16	Termin Istisna -/-	-	-	
17	Peredaran	-	-	
18	Aset tidak berwujud	13,205	11,767	
19	Aset tetap dan investasi	418,100	-	
20	Aset Non Produktif	-	-	
a.	Properti tak berwujud	-	-	
b.	Agenas yang diambil alih	26,666	25,152	
c.	Rekening lunda	-	-	
d.	Aset antar kantor	-	-	
24	Aset lainnya	249,526	150,725	
	TOTAL ASET	16,903,767	14,566,714	
LIABILITAS DAN EKUITAS				
1	Dana Simpanan Wadiah	690,871	482,269	
a.	Giro	205,349	179,673	
b.	Takungan	1,056,541	701,258	
2	Dana Investasi non Profit Sharing	1,411,487	1,510,851	
a.	Giro	6,214,252	6,807,404	
b.	Takungan	-	-	
c.	Dagosto	-	-	
3	Uang Elektronik	757,496	269,070	
4	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	776,259	747,864	
5	Liabilitas Kepada Bank Lain	26	1,247	
6	Liabilitas Spot dan Forward	2,703,000	975,000	
7	Surat Berharga yang Diterbitkan	-	-	
8	Liabilitas Aseptasi	-	-	
9	Pembayaran Diterima	-	-	
10	Sedanan Jamatan	285	253	
11	Liabilitas Antar Kantor	-	-	
12	Liabilitas Bersih	349,889	320,699	
13	Dana Investasi Profit Sharing	-	-	
14	Keperluan minoritas (minority interest)	-	-	
	TOTAL LIABILITAS	14,165,415	12,095,378	
EKUITAS				
15	Modal dasar	1,200,000	1,200,000	
a.	Modal yang belum disetor -/-	50,000	50,000	
b.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	
16	Tambahan modal disetor	-	-	
a.	Agio	-	-	
b.	Disagio -/-	-	-	
c.	Modal sumbangan	-	-	
d.	Dana setoran modal	-	-	
e.	Lainnya	-	-	
17	Penghasilan komprehensif lainnya	-	-	
a.	Keuntungan	322,336	263,882	
b.	Kerugian	1,709	14,104	
18	Cadangan	-	-	
a.	Cadangan umum	519	519	
b.	Cadangan luyuan	-	-	
19	Liabel (ugi)	-	-	
a.	Tahun-tahun lalu	1,141,039	902,320	
b.	Tahun berjalan	136,167	238,719	
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-	-	
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN	2,738,352	2,261,338	
22	Keperluan non pengendali	-	-	
	TOTAL EKUITAS	2,738,352	2,261,338	
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	16,903,767	14,566,714	

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PUBLIKASI TRIWULANAN				
Periode Laporan 30 September 2024 dan 30 September 2023				
(Dalam Jutaan Rupiah)				
INDIVIDUAL				
No.	P O S - P O S	30-Sep-24	30-Sep-23	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A. Pendapatan dan Beban Operasional Dari Penyaluran Dana				
1.	Pendapatan dari Penyaluran Dana	880,172	968,439	
a.	Pendapatan dari putang	220,234	192,787	
-i.	Murabahah	220,613	192,620	
-ii.	Istisna	-	-	
-iii.	Multijasa	-	-	
-iv.	Ujrah	4,593	177	
-v.	Lainnya	-	-	
b.	Pendapatan dari Bagi Hasil	311,995	381,264	
-i.	Mudharabah	8,435	3,786	
-ii.	Musyarakah	303,560	377,509	
-iii.	Lainnya	-	-	
c.	Pendapatan sewa	153	-	
d.	Lainnya	352,790	334,171	
2.	Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	439,571	348,739	
a.	Non profit sharing	439,571	348,739	
b.	Profit sharing	-	-	
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	459,601	559,700	
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain dari Penyaluran Dana				
1.	Keuntungan/kerugian dari penempatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	8,567	-	
2.	Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	
3.	Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	-	-	
4.	Keuntungan/kerugian transaksi spot dan forward (realised)	(4,639)	1,041	
5.	Keuntungan/kerugian dari penyelesaian dengan equity method	-	-	
6.	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	4,758	(78)	
7.	Pendapatan bank selaku mudhar dalam mudharabah musyarakah	-	-	
8.	Dividen	-	-	
9.	Komis/provisi/fee dan administrasi	33,310	27,672	
10.	Pendapatan lainnya	26,533	33,886	
11.	Beban bonus wadiah -/-	3,142	6,228	
12.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-	-	12,388	
13.	Kerugian terkait risiko operasional -/-	-	9	
14.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	-	-	
15.	Beban tenaga kerja -/-	191,516	179,147	
16.	Beban promosi -/-	10,502	46,586	
17.	Beban lainnya -/-	147,713	137,001	
	Pendapatan / Beban Operasional Lainnya Bersih	(284,344)	(318,838)	
	LABA / RUGI OPERASIONAL	166,257	240,862	
PENDAPATAN / BEBAN NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan / kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	94	4,293	
2.	Pendapatan / beban non operasional lainnya	8,222	-	
	LABA / RUGI NON OPERASIONAL	8,316	4,293	
	LABA / RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	174,573	245,155	
ZAKAT BANK				
	Pajak Penghasilan	-	-	
a.	Takaran pajak tahun berjalan -/-	-	53,302	
b.	Pendapatan / beban pajak tahun berjalan	38,406	-	
	LABA / RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	136,167	191,213	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				
1.	Pos-pos yang tidak akan diklasifikasi ke laba rugi	-	-	
a.	Keuntungan / kerugian yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-	
b.	Keuntungan/kerugian yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-	
c.	Lainnya	-	-	
2.	Pos-pos yang akan diklasifikasi ke laba rugi	-	-	
a.	Keuntungan / kerugian yang berasal dari	-	-	
	penjualan/akumulasi perubahan laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	
b.	Keuntungan/kerugian yang berasal dari peningkatan nilai wajar (MTM) aset keuangan instrumen	40,849	157,962	
c.	Lainnya	-	-	
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	40,849	157,962	
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	177,016	349,175	
PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI				
	TOTAL LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	136,167	191,213	
Total Laba/Rugi Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:				
	PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI	177,016	349,175	
	TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	177,016	349,175	
DIVIDEN				
	DANA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PUBLIKASI TRIWULANAN				
Tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023				
(Dalam Jutaan Rupiah)				
INDIVIDUAL				
No.	P O S - P O S	30-Sep-24	31-Dec-23	
I. TAGIHAN KOMITMEN				
1.	Facilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-	
a.	Rupiah	-	-	
b.	Valuta asing	-	-	
2.	Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	651,020	538,895	
3.	Lainnya	-	-	
II. KEWAJIBAN KOMITMEN				
1.	Facilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	
a.	Committed	-	-	
i.	Rupiah	25,357	29,817	
ii.	Valuta asing	-	-	
b.	Uncommitted	-	-	
i.	Rupiah	-	-	
ii.	Valuta asing	-	-	
2.	Facilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik	-	-	
a.	Committed	-	-	
i.	Rupiah	-	-	
ii.	Valuta asing	-	-	
b.	Uncommitted	-	-	
i.	Rupiah	-	-	
ii.	Valuta asing	-	-	
3.	Investable LC yang masih berjalan	-	-	
a.	LC luar negeri	-	-	
b.	LC dalam negeri	-	-	
4.	Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	-	-	
III. TAGIHAN KONTINJENSI				
1.	Garansi yang diterima	-	-	
a.	Rupiah	-	-	
b.	Valuta asing	-	-	
2.	Pendapatan dalam penyelesaian	5,486	5,449	
a.	Murabahah	-	-	
b.	Istisna	-	-	
c.	Sewa	-	-	
d.	Bagi Hasil	4,870	5,964	
e.	Lainnya	18	-	
3.	Lainnya	-	-	
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI				
1.	Garansi yang diberikan	-	-	
a.	Rupiah	97,644	90,026	
b.	Valuta asing	-	-	
2.	Lainnya	-	-	

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TRIWULANAN				
Tanggal 30 September 2024 dan 30 September 2023				
		(Dalam Jutaan Rupiah)		
		INDIVIDUAL		
POS - POS		30-Sep-24	30-Sep-23	
I. MODAL NTI (TIER 1)				
1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET1)		2,640,918	2,509,438	
1.1 Modal dasar (setelah dikurangi treasury stock)		1,150,000	1,150,000	
1.2 Cadangan tambahan modal		1,490,918	1,359,438	
1.2.1 Faktor penambah		1,570,013	1,418,613	
1.2.1.1 Penghasilan komprehensif lain		292,288	324,962	
1.2.1.1.1 Seluruh kurang penjabaran laporan keuangan		-	-	
1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif		194,723	226,896	
1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap		97,565	97,565	
1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		1,277,725	1,094,052	
1.2.1.2.1 Agio saham biasa		-	-	
1.2.1.2.2 Cadangan umum		519	516	
1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak		1,141,039	952,303	
1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak		136,167	191,213	
1.2.1.2.5 Dana setoran modal		-	-	
1.2.1.2.6 Modal sumbangan		-	-	
1.2.1.2.7 Waran yang diterbitkan		-	-	
1.2.1.2.8 Opsl saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham		-	-	
1.2.2 Faktor pengurang (-/-)		79,995	59,177	
1.2.2.1 Beban komprehensif lain		-	-	
1.2.2.1.1 Seluruh kurang penjabaran laporan keuangan		-	-	
1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		-	-	
1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		79,995	59,177	
1.2.2.2.1 Dagang saham biasa		-	-	
1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan		-	-	
1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan		-	-	
1.2.2.2.4 Saldo kurang antara Penjabaran Penghapusan Aset (PPA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif		62,273	49,722	
1.2.2.2.5 Saldo kurang jumlah penyelesaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book		-	-	
1.2.2.2.6 PPA atas aset nonproduktif yang wajib dibayar		17,722	9,455	
1.3 Keperluan non pengendali yang dapat diperhitungkan		-	-	
1.4 Faktor pengurang modal inti utama (-/-)		-	-	
1.4.1 Penghasilan pajak tangguhan		-	-	
1.4.2 Goodwill		-	-	
1.4.3 Seluruh aset tidak berwujud lainnya		-	-	
1.4.4 Penyerahan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang		-	-	
1.4.5 Keurangan modal pada perusahaan anak asuransi		-	-	
1.4.6 Eksposur sekuritisasi		-	-	
1.4.7 Faktor pengurang modal inti utama lainnya		-	-	
1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain		-	-	
2. Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT1)				
2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT1		-	-	
2.2 Agio/disagio		-	-	
2.3 Faktor pengurang modal inti utama lainnya		-	-	
2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 pada bank lain		-	-	
II. MODAL PELENGKAP (TIER 2)		44,886	50,673	
1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2		-	-	
2 Agio/disagio		44,886	50,637	
3 Cadangan umum PPA atas aset produktif (paling tinggi 1,25% Atmr Risiko Kredit)		-	-	
4 Cadangan ligan		-	-	
5 Faktor pengurang modal pelengkap (+/-)		-	-	
5.1 Sinking luan		-	-	
5.2 Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain		-	-	
TOTAL MODAL		2,684,904	2,560,109	
ASSET TESTIMBANG MENURUT RISIKO				
ATMR RISIKO KREDIT		6,952,525	7,386,511	
ATMR RISIKO PASAR		6,471	5,217	
ATMR RISIKO OPERASIONAL		1,696,806	1,465,597	
TOTAL ATMR		8,546,782	8,837,324	
RASIO KPMI SESUAI PROFIL RISIKO (%)		9,00	9,00	
ALOKASI PEMENUHAN KPMI SESUAI PROFIL RISIKO				
Dari CET1 (%)		8,47	8,47	
Dari AT1 (%)		0,43	0,53	
Dari Tier 2 (%)		0,57	0,43	
RASIO KPMI				
Rasio CET1 (%)		30,89	28,40	
Rasio Tier 1 (%)		30,89	28,40	
Rasio Tier 2 (%)		0,53	0,57	
Rasio KPMI (%)		31,41	29,97	
CET1 UNTUK BUFFER (%)		22,41	19,97	
PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)				
Credit Conservation Buffer (%)		-	-	
Countercyclical Buffer (%)		-	-	