

LAPORAN POSISI KEUANGAN PUBLIKASI TRIWULANAN

30 SEPTEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)	31 Des 2023 (Diaudit)
ASET			
1.	Kas	331	1.013
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.229.374	2.176.610
3.	Penempatan pada bank lain	1.100	13.488
4.	Tagihan spot dan forward	-	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	1.617.612	1.409.892
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7.	Tagihan akseptasi	-	-
8.	Piutang	647.213	1.637.931
9.	a. Piutang murabahah	49.029	814.569
10.	b. Piutang istisnah	-	-
11.	c. Piutang multijasa	-	-
12.	d. Piutang gadah	598.184	823.362
13.	e. Piutang sewa	-	-
14.	f. Piutang lain-lain	-	-
15.	Pembayaran bagi hasil	3.760.030	1.464.378
16.	a. Mudharabah	-	-
17.	b. Muryabahah	3.760.030	1.464.378
18.	c. Lainnya	-	-
19.	Pembayaran sewa	-	-
20.	Pernyataan Modal	-	-
21.	Aset keuangan lainnya	11.972	8.815
22.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(53.528)	(52.774)
23.	Salan	-	-
24.	Aset istisnah dalam penyelesaian	-	-
25.	Termin istisnah -/	-	-
26.	Perediaan	-	-
27.	Aset tidak berwujud	95.097	77.339
28.	Aset tetap dan investasi	39.083	47.387
29.	Aset nonproduktif	-	-
30.	a. Properti terbelah-belah	-	-
31.	b. Aquran yang diambil alih	-	-
32.	c. Rekening lindung	-	-
33.	d. Aset antar kantor	-	-
34.	e. Aset lainnya	234.228	308.061
35.	TOTAL ASET	8.882.492	7.092.128
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Dana simpanan wajib	-	-
2.	a. Giro	-	-
3.	b. Tabungan	908	1
4.	Dana investasi non profit sharing	5.180.545	3.254.999
5.	a. Giro	648.648	510.651
6.	b. Tabungan	4.531.897	2.744.348
7.	c. Deposito	-	-
8.	Uang elektronik	-	584.248
9.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	6.001	-
10.	Liabilitas spot dan forward	-	-
11.	a. Modal yang belum disetor -/	150.000	-
12.	b. Liabilitas yang diterima	-	-
13.	c. Penempatan pada bank lain	-	-
14.	d. Liabilitas antar kantor	139.130	167.631
15.	e. Liabilitas lainnya	-	-
16.	Dana investasi profit sharing	-	-
17.	Keperluan minoritas (minority interest)	-	-
18.	TOTAL LIABILITAS	5.476.684	4.068.879
EKUITAS			
1.	Modal dasar	1.391.848	1.391.848
2.	Modal yang belum disetor -/	5.000.000	5.000.000
3.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	(3.008.152)	(3.008.152)
4.	Tambahan modal disetor	2.576.171	2.478.170
5.	a. Agio	965.670	965.669
6.	b. Disagio	-	-
7.	c. Modal sumbangan	-	-
8.	d. Dana setoran modal	1.610.501	1.512.501
9.	e. Lainnya	-	-
10.	Penghasilan komprehensif lain	8.538	6.881
11.	a. Keuntungan	8.538	6.881
12.	b. Kerugian -/	-	-
13.	Cadangan	-	-
14.	a. Cadangan umum	-	-
15.	b. Cadangan khusus	-	-
16.	Laba rugi	(870.649)	(791.649)
17.	a. Tahun berjalan	(791.649)	(804.110)
18.	b. Tahun berjalan	(79.001)	(228.738)
19.	c. Dividen yang dibayarkan -/	-	-
20.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN	3.105.908	3.085.241
KEFIDAIAN PERLIK			
1.	TOTAL EKUITAS	3.105.908	3.085.241
2.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	8.882.492	7.092.128

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PUBLIKASI TRIWULANAN

30 SEPTEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)	31 Des 2023 (Diaudit)
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-
2.	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan forward	-	-
3.	3. Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	275.201	151.221
2.	a. Committed	275.201	151.221
3.	b. Uncommitted	-	-
4.	2. Inevitable L/C yang masih berjalan	-	-
5.	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan forward	-	-
6.	d. Lainnya	-	-
7.	6. Bag Hasil	-	-
8.	c. Lainnya	-	-
9.	3. Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	1. Garansi yang diterima	-	-
2.	2. Pendapatan dalam penyelesaian	-	-
3.	a. Murabahah	-	-
4.	b. Istisnah	-	-
5.	c. Sewa	-	-
6.	d. Bag Hasil	-	-
7.	e. Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	1. Garansi yang diberikan	-	-
2.	2. Lainnya	-	-

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN TRIWULANAN

30 SEPTEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

No.	Uraian	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)	31 Des 2023 (Diaudit)
1.	Saldo awal dana kebajikan	584	993
2.	Penempatan dana kebajikan	-	-
3.	a. Infak dan sedekah	-	-
4.	b. Pengembalian dana kebajikan produktif	-	-
5.	c. Donasi	134	2
6.	d. Penerimaan non halal	-	-
7.	e. Lainnya	4	5
8.	Total Penerimaan	138	7
9.	Penggunaan dana kebajikan	-	-
10.	a. Dana kebajikan produktif	299	116
11.	b. Sumbangan	-	300
12.	c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum	-	-
13.	Total Penggunaan	299	416
14.	4. Kenaikan/penurunan dana kebajikan	(161)	(409)
15.	5. Saldo akhir dana kebajikan	423	584

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF TRIWULANAN

30 SEPTEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

No.	Uraian	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)	31 Des 2023 (Diaudit)
A. Sumber dan Penyaluran Dana Zakat			
1.	1. Penerimaan dana zakat yang berasal dari :	-	-
2.	a. Intern Bank	274	357
3.	b. Ekstern Bank	-	-
4.	Total Penerimaan	274	357
5.	2. Penyaluran dana zakat kepada emiten pengelola zakat	176	199
6.	a. Lembaga Amil Zakat	98	158
7.	b. Badan Amil Zakat	-	-
8.	Total penyaluran	176	357
B. Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf			
1.	1. Penerimaan dana wakaf yang berasal dari :	-	-
2.	a. Intern Bank	-	-
3.	b. Ekstern Bank	16	14
4.	Total Penerimaan	16	14
5.	2. Penyaluran dana wakaf kepada emiten pengelola wakaf	16	14
6.	a. Ompok Dhuafa	-	-
7.	b. (Input nama nadzir 2)	-	-
8.	c. (Input nama nadzir 3)	-	-
9.	d. (Input nama nadzir 4)	-	-
10.	e. Lain-lain	-	-
11.	Total Penyaluran	16	14

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN FORWARD

30 SEPTEMBER 2024
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

No.	NOMINAL	INDIVIDUAL			
		Nominal	Tujuan	Hedging	Tagihan
A. Terkait dengan Nilai Tukar					
1.	Spot	-	-	-	-
2.	Forward	-	-	-	-
3.	Lainnya	-	-	-	-
B. Lainnya					
1.	Jumlah	-	-	-	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PUBLIKASI TRIWULANAN

PERIODE : 01 JANUARI S/D 30 SEPTEMBER 2024 DAN 2023
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2023 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penjualan Dana			
1.	a. Pendapatan dari penjualan dana	426.445	232.013
2.	a. Pendapatan dari piutang	72.991	125.305
3.	i. Murabahah	15.571	73.094
4.	ii. Istisnah	-	-
5.	iii. Multijasa	-	-
6.	iv. Ujrah	57.420	52.211
7.	v. Lainnya	-	-
8.	b. Pendapatan dari Bagi Hasil	227.786	8.587
9.	i. Mudharabah	-	-
10.	ii. Muryabahah	227.786	8.587
11.	iii. Lainnya	-	-
12.	c. Pendapatan Sewa	-	-
13.	d. Lainnya	125.668	88.121
14.	2. Bagi hasil untuk pemilik dana investasi	218.920	74.270
15.	a. Non Profit sharing	218.920	74.270
16.	b. Profit sharing	-	-
17.	3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	207.525	157.743
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penjualan Dana			
1.	1. Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan	1.504	(1.005)
2.	Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	(167.751)	(123.349)
3.	Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan	12.319	2.730
4.	Keuntungan/kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-	-
5.	Keuntungan/kerugian dari pernyataan dengan equity method	-	-
6.	Keuntungan/kerugian perubahan transaksi valuta asing	16	(7)
7.	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah mughayyah	-	-
8.	Dividen	-	-
9.	Komisyon/fee dan administrasi	79.065	12.614
10.	Pendapatan lainnya	8.516	5.721
11.	Beban biaya wadiah -/	-	-
12.	Kerugian (pemulihan) penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/	4.006	10.228
13.	Kerugian terkait ekuitas operasional -/	3	18
14.	Kerugian (pemulihan) penurunan nilai aset lainnya (nonkeuangan) -/	-	-
15.	Beban tenaga kerja -/	(153.800)	(140.942)
16.	Beban promosi -/	(84.365)	(48.531)
17.	TOTAL LABA RUGI OPERASIONAL	(284.838)	(303.509)
LABA RUGI OPERASIONAL LAINNYA BERSIH			
1.	Pendapatan/Beban Operasional Lain	2.072	10
2.	Pendapatan/beban non operasional lainnya	(59)	20
3.	LABA RUGI NON OPERASIONAL	2.013	30
LABA RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK			
1.	Pajak Penghasilan	(79.001)	(145.736)
2.	a. Takaran pajak tahun berjalan -/	-	-
3.	b. Keuntungan/beban pajak tangguhan	-	-
4.	LABA RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	(79.001)	(145.736)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	1. Keuntungan/kerugian yang berasal dari penilaian kembali aset tetap	-	-
2.	a. Keuntungan/kerugian yang berasal dari pengukuran kembali aset program pensiun manfaat pasti	-	-
3.	c. Lainnya	1.657	33
4.	2. Pias-pos yang akan diklasifikasi ke laba rugi	1.657	33
5.	a. Keuntungan/kerugian yang berasal dari penyelesaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	1.657	33
6.	b. Keuntungan/kerugian yang berasal dari peningkatan akibat nilai wajar (MTM) aset keuangan instrumen ekuitas yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
7.	c. Lainnya	-	-
8.	TOTAL LABA RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(77.344)	(145.703)
LABA RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			
1.	LABA RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	(79.001)	(145.736)
2.	LABA RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(77.344)	(145.703)
3.	DIVIDEN	(5.88)	(9.84)
4.	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	(5.88)	(9.84)

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPM) 30 SEPTEMBER 2024 DAN 30 SEPTEMBER 2023

(DALAM JUTAAN RUPIAH)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2023 (Tidak Diaudit)
I. Modal Inti (Tier 1)			
1.	1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET1)	3.006.049	3.000.431
2.	1.1 Modal disetor (setelah dikurangi treasury stock)	1.391.848	1.465.562
3.	1.2 Cadangan tambahan modal	1.709.298	1.611.194
4.	1.2.1 Faktur penambah	2.579.948	2.321.640
5.	1.2.1.1 Penghasilan komprehensif lain	3.777	396
6.	1.2.1.1.1 12.1.1.1 Seling lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
7.	1.2.1.1.1.1 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya	3.777	396
8.	1.2.1.1.1.2 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
9.	1.2.1.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	2.576.171	2.321.444
10.	1.2.1.2 Agio saham biasa	965.670	2.068.943
11.	1.2.1.2.1 Laba tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	-	-
12.	1.2.1.2.2 Laba tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	1.610.501	252.001
13.	1.2.1.2.3 Dana setoran modal	-	-
14.	1.2.1.2.4 Laba tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	-	-
15.	1.2.1.2.5 Dana setoran modal	-	-
16.	1.2.1.2.6 Modal sumbangan	-	-
17.	1.2.1.2.7 Aquran yang diberikan	-	-
18.	1.2.1.2.8 Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
19.	1.2.2 Faktor pengurang (-)	95.097	76.325
20.	1.2.2.1 Beban komprehensif lain	-	-
21.	1.2.2.1.1 Seling kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
22.	1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya	95.097	76.325
23.	1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	870.650	710.646
24.	1.2.2.2.1 Disagio saham biasa	791.649	56