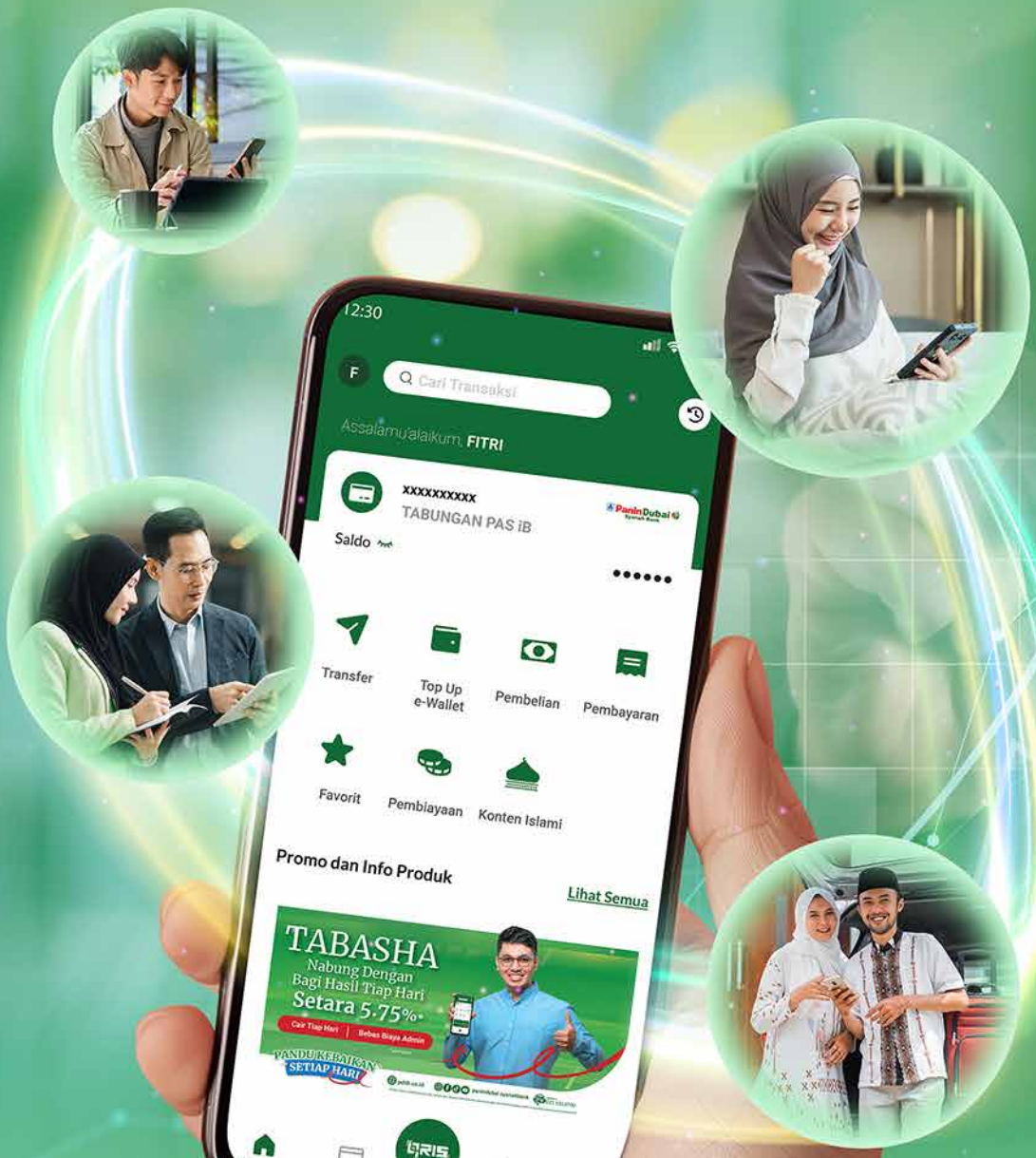
PaninDubai Syariah Bank

Senantiasa Mendukung Anda

Committed to Supporting You



Laporan Tahunan **2024** Annual Report

Senantiasa Mendukung Anda
Committed to Supporting You

PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk (Perseroan) secara berkesinambungan melakukan upaya-upaya penyempurnaan produk dan layanan untuk mendukung kebutuhan perbankan seluruh nasabah. Beberapa waktu lalu, Perseroan meluncurkan *mobile banking* dan *internet banking business* versi terbaru dalam rangka memastikan kebutuhan perbankan nasabah dapat terpenuhi. Kedepan, Perseroan terus berupaya untuk meluncurkan produk dan layanan baru seiring dengan berkembangnya kebutuhan nasabah.

PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk (The Company) continuously makes efforts to improve products and services to support customers' banking needs. Recently, the Company launched the latest version of mobile banking and internet banking business in order to ensure that customers' banking needs can be fulfilled. In the future, the Company continues to strive to launch new products and services in line with the growing of customers' needs.



Daftar Isi
Table of Contents

Kilas Kinerja 2024 01
Performance Highlight 2024

6 **Ikhtisar Keuangan** *Financial Highlight*
8 **Aksi Korporasi** *Corporate Action*
8 **Ikhtisar Saham** *Stock Highlight*
10 **Ikhtisar Obligasi** *Bond Highlight*
10 **Ikhtisar Waran** *Warrant Highlight*
11 **Peristiwa Penting** *Event Highlight*
17 **Penghargaan dan Sertifikasi** *Award & Certification*

Laporan Manajemen 02
Management Report

20 **Laporan Dewan Komisaris** *Board of Commissioners Report*
28 **Laporan Direksi** *Board of Directors Report*
38 **Laporan Dewan Pengawas Syariah** *Sharia Board Report*
40 **Pernyataan Anggota Dewan Komisaris dan Anggota Direksi tentang Tanggung Jawab atas Laporan Tahunan 2024 PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk** *Statement of Member of the Board of Commissioners and Member of the Board of Directors regarding the Responsibility for 2024 Annual Report of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk*

Profil Perusahaan 03
Company Profile

44 **Informasi Umum Perusahaan** *Company's General Information*
46 **Sekilas Perusahaan** *The Company's Brief History*
47 **Informasi Perubahan Nama** *Information on Change of Name*
48 **Jejak Langkah** *Milestones*
52 **Bidang Usaha** *Line of Business*
54 **Produk dan Layanan** *Products and Services*
58 **Struktur Organisasi** *Organizational Structure*
60 **Visi dan Misi** *Vision and Mission*
61 **Budaya Perusahaan** *Corporate Culture*
62 **Profil Dewan Komisaris** *Profile of The Board of Commissioners*
66 **Profil Direksi** *Profile of The Board of Directors*
72 **Profil Dewan Pengawas Syariah** *Profile of The Sharia Board*
74 **Profil Anggota Komite** *Profile of Committee Members*
76 **Profil Pejabat Eksekutif** *Profile of Executive Officer*
77 **Statistik Karyawan** *Employee Statistics*
79 **Pengembangan Kompetensi Karyawan** *Competency Development of Employee*
82 **Pengembangan Kompetensi Dewan Komisaris** *Competency Development of The Board Of Commissioners*
82 **Pengembangan Kompetensi Direksi** *Competency Development of The Board of Directors*
84 **Pengembangan Kompetensi Komite Audit** *Competency Development of the Audit Committee*
84 **Pengembangan Kompetensi Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan** *Competency Development of The Risk Oversight and Corporate Governance Committee*
84 **Pengembangan Kompetensi Komite Remunerasi dan Nominasi** *Competency Development of the Remuneration and Nomination Committee*
85 **Pengembangan Kompetensi Sekretaris Perusahaan** *Competency Development of the Corporate Secretary*
85 **Pengembangan Kompetensi Audit Internal** *Competency Development of the Internal Audit*
86 **Informasi Pemegang Saham** *Shareholders Information*
88 **Profil Singkat Pemegang Saham Pengendali** *A Brief Profile of Controlling Shareholders*
90 **Entitas Anak/Asosiasi** *Subsidiaries/Association*
91 **Kantor Cabang** *Branch Office*
92 **Struktur Grup Perusahaan** *Corporate Group Structure*
92 **Struktur Pemegang Saham** *Shareholders Structure*
93 **Peringkat Perusahaan** *Rating of the Company*
94 **Kronologi Pencatatan Saham** *Chronology of Shares Listing*
94 **Kronologi Pencatatan Efek Lainnya** *Chronology of Listing of Other Securities*
95 **Nama dan Alamat Lembaga dan/atau Penunjang Pasar Modal** *Name and Address of Capital Market Support and/or Institutions*
96 **Daftar Konsultan yang Digunakan Sepanjang Tahun 2024** *List of Consultants Used in 2024*
97 **Informasi pada Situs Perusahaan** *Company Website Information*



20
Laporan Dewan Komisaris
Board of Commissioners Report



28
Laporan Direksi
Board of Directors Report

Analisis dan Pembahasan Manajemen
Management Discussion and Analysis
04

100 **Tinjauan Makroekonomi**
Macroeconomic Overview

101 **Tinjauan Industri Perbankan Syariah**
Sharia Banking Industry Review

102 **Tinjauan Kinerja Perseroan**
Company's Performance Review

104 **Tinjauan Kinerja Per Segmen Usaha**
Business Segment Performance Review

111 **Tinjauan Kinerja Keuangan Perusahaan**
Company's Financial Performance Review

Tinjauan Pendukung Bisnis
Business Support Review
05

128 **Sumber Daya Manusia**
Human Resources

135 **Teknologi Informasi dan Operasional**
Information Technology and Operation

135 **Teknologi Informasi**
Information Technology

139 **Operasional**
Operation

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance
06

144 **Pendahuluan**
Foreword

146 **Self Assessment Penerapan Tata Kelola**
Self Assessment Of Gcg Implementation

153 **Penerapan Tata Kelola Perusahaan Terbuka**
Implementation Of Public Company Governance

160 **Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS)**
General Meeting of Shareholders

166 **Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris**
Implementation of BoC Duties and Responsibilities

171 **Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi**
Implementation of BoD Duties and Responsibilities

181 **Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite**
Comprehensiveness and Implementation of Committee Duties

187 **Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab DPS**
Implementation of Sharia Board Duties and Responsibilities

192 **Pelaksanaan Prinsip Syariah dalam Kegiatan Penghimpunan Dana, Penyaluran Dana dan Layanan Jasa Perbankan**
Sharia Principles Implementation in The Activities of Funding, Financing and Banking Services

193 **Penanganan Benturan Kepentingan**
Conflict of Interest Handling

194 **Penerapan Fungsi Kepatuhan**
Compliance Function Implementation

198 **Penerapan Fungsi Audit Internal**
Internal Audit Function Implementation

203 **Penerapan Fungsi Audit Eksternal**
External Audit Function Implementation

204 **Batas Maksimum Penyaluran Dana**
Legal Lending Limit

205 **Transparansi Kondisi Perseroan, Laporan Pelaksanaan GCG dan Pelaporan Internal**
Transparency of Company Condition, GCG Implementation Report, and Internal Reports

212 **Penerapan Strategi *Anti-Fraud***
Implementation Of Anti-Fraud Strategies

216 **Sekretaris Perusahaan**
Corporate Secretary

223 **Laporan Pengaduan Nasabah**
Customer Complaint Report

225 **Manajemen Risiko**
Risk Management

225 **Fokus Manajemen Risiko Tahun 2024**
Risk Management Focus 2024

229 **Manajemen Risiko Terintegrasi**
Integrated Risk Management

229 **Hasil Penilaian Profil Risiko Perseroan**
The Company Risk Profile Assessment Results

230 **Pengungkapan Manajemen Risiko**
Risk Management Disclosures

230 **Efektivitas Sistem Manajemen Risiko Perseroan**
The Effectiveness Of The Company Risk Management System

238 **Sistem Pengendalian Internal**
Internal Control System

241 **Sistem Pengaduan Pelanggaran**
Whistleblowing System

Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Perusahaan
Corporate Social and Environment Responsibility
07

245 **Komitmen Pelaksanaan**
Implementation Commitment

245 **Biaya Kegiatan**
Activity Cost

245 **CSR terkait Hak Asasi Manusia**
CSR related to Human Rights

246 **CSR terkait Kegiatan Usaha yang Adil**
CSR relate to Fair Business Activity

246 **Rumusan CSR Bidang Kegiatan Usaha yang Adil**
The Design of CSR on Fair Business Activity

246 **CSR terkait Lingkungan Hidup**
CSR related on Environment

247 **CSR terkait Ketenagakerjaan, Kesehatan, dan Keselamatan Kerja**
CSR related to Employment, Health and Work Safety

247 **CSR terhadap Konsumen**
CSR related to Consumer

248 **CSR terkait Pengembangan Sosial dan Kemasyarakatan**
CSR related to Social and Community Development

246 **Laporan Keuangan**
Financial Statement

01 KILAS KINERJA 2024

PERFORMANCE HIGHLIGHT 2024



Ikhtisar Keuangan
Financial Highlights

Dalam jutaan Rupiah, kecuali data saham
In millions of Rupiah, except for shares data

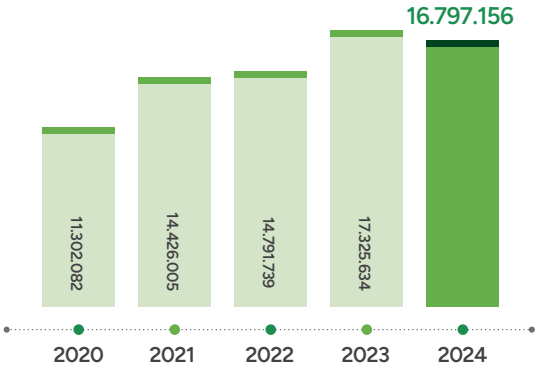
NERACA	2024	2023	2022	BALANCE SHEET
TOTAL ASET	16.797.156	17.325.634	14.791.738	TOTAL ASSETS
Pembiayaan	11.822.035	11.616.738	10.353.072	Financing
Investasi pada Sukuk	2.298.650	2.317.002	2.502.170	Investment in Sukuk
Dana Pihak Ketiga	12.397.034	12.648.726	10.638.434	Third Party Fund
Giro	366,992	289.238	253.616	Current Account
Tabungan	1.901.447	2.620.929	1.502.454	Saving Account
Deposito	10.128.595	9.739.559	8.882.364	Time Deposit
Jumlah Ekuitas	2.852.256	2.771.350	2.505.404	Total Equity
Jumlah Liabilitas & Dana Syirkah Temporer (DST)	13.944.900	14.554.284	12.286.334	Total Liabilities & Temporary Syirkah Funds (TSF)

LABA/RUGI	2024	2023	2022	PROFIT/LOSS
Pendapatan Pengelolaan Dana oleh Bank sebagai Mudharib	1.158.747	1.120.208	942.496	Revenue Receipts from Fund Management as Mudharib
Hak Pihak Ketiga atas Bagi Hasil Dana Syirkah Temporer	(725.384)	(638.578)	(390.617)	Third Party Share on Return of Temporary Syirkah Funds
Pendapatan Usaha Lainnya	114.211	103.093	97.818	Other Operating Revenues
Beban Kerugian Penurunan Nilai-Bersih	(9.270)	(8.826)	(135.043)	Provision for Impairment Losses-Net
Beban Operasional Lainnya	(433.902)	(355.567)	(260.805)	Other Operating Expenses
Laba Operasional	104.401	220.330	253.849	Profit from Operations
Pendapatan (Beban) Non-Usaha-Bersih	3.046	16.737	683	Non-Operating Revenues (Expenses)-Net
Laba Sebelum Pajak	107.447	237.067	254.533	Profit Before Tax
Manfaat (Beban) Pajak	(16.192)	(3.622)	2.362	Tax (Expense) Benefit
Zakat	2.686	5.927	6.363	Zakat
Laba Bersih	88.568	227.518	250.532	Net Profit
Jumlah Laba (Rugi) yang Dapat Didistribusikan kepada Pemilik Entitas Induk dan Kepentingan Non-Pengendali	88.568	227.518	250.532	Income (Loss) Attributable to Equity Holders of the Parent Company and Non-Controlling Interest
Total Laba (Rugi) Komprehensif	142.006	265.946	203.145	Total Comprehensive Profit (Loss)
Jumlah Laba (Rugi) Komprehensif yang Dapat Diatribusikan kepada Pemilik Entitas Induk dan Kepentingan Non-Pengendali	142.006	265.946	203.145	Comprehensive Profit (Loss) Attributable to Equity Holders of the Parent Entity and Non-Controlling Interest
Laba (Rugi) Bersih per Saham (dalam Rupiah penuh)	2,28	5,86	6,45	Earnings (Loss) per Share (Rupiah Full Amount)
Rasio Lancar	21,97%	24,92%	23,09%	Current Ratio
Rasio Laba (Rugi) terhadap Pendapatan	6,96%	18,60%	24,08%	Profit (Loss) to Revenue Ratio
Rasio Laba (Rugi) terhadap Jumlah Aset	0,53%	1,31%	1,69%	Profit (Loss) to Total Assets Ratio
Rasio Liabilitas & DST terhadap Ekuitas	488,91%	525,17%	490,39%	Liabilities & TSF to Equity Ratio
Rasio Liabilitas & DST terhadap Total Aset	83,02%	84,00%	83,06%	Liabilities & TSF to Total Assets Ratio

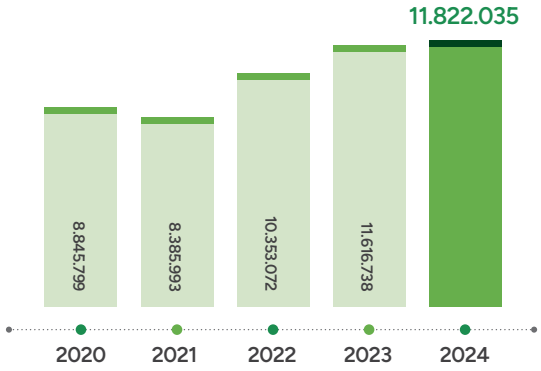
Dalam jutaan Rupiah, kecuali data saham
In millions of Rupiah, except for shares data

RASIO KEUANGAN UTAMA	2024	2023	2022	KEY FINANCIAL RATIO
RASIO KECUKUPAN MODAL	21,94%	20,39%	22,71%	CAPITAL ADEQUACY RATIO
Pembiayaan Bermasalah Kotor	3,25%	3,78%	3,31%	Gross Non Performing Financing
Pembiayaan Bermasalah Bersih	2,34%	2,95%	1,91%	Net Non Performing Financing
Tingkat Pengembalian Aset (ROA)	0,65%	1,51%	1,79%	Return On Assets (ROA)
Tingkat Pengembalian Ekuitas (ROE)	3,65%	9,71%	11,51%	Return On Equity (ROE)
Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	92,01%	82,47%	76,99%	Operational Expense to Operational Income
Pembiayaan terhadap Dana Pihak Ketiga (FDR)	95,36%	91,84%	97,32%	Financing to Deposits Ratio
Giro Wajib Minimum (GWM)	5,40%	5,61%	6,91%	Minimum Statutory Reserve
Posisi Devisa Neto	0,01%	0,01%	0,02%	Net Open Position
Persentase Pelanggaran Batas Maksimum Penyediaan Dana (BMPD)	0,00%	0,00%	0,00%	Percentage of breach of Legal Lending Limit

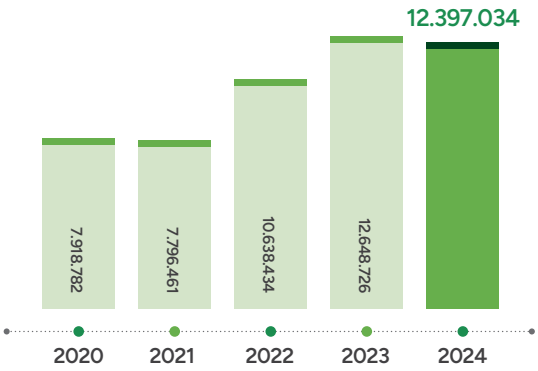
TOTAL ASET
Total Assets
(Dalam jutaan Rupiah) (In million Rupiah)



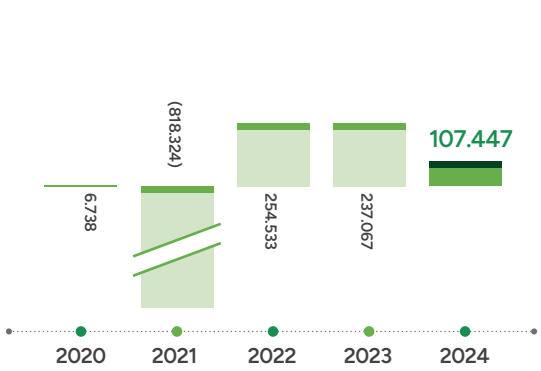
PEMBIAYAAN
Financing
(Dalam jutaan Rupiah) (In million Rupiah)



DANA PIHAK KETIGA
Third Party Fund
(Dalam jutaan Rupiah) (In million Rupiah)



LABA SEBELUM PAJAK
Profit Before Tax
(Dalam jutaan Rupiah) (In million Rupiah)



Aksi Korporasi
Corporate Action

RUPS Tahunan
Pada tanggal 5 Juni 2024, Perseroan menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Tahunan yang menyetujui untuk tahun buku 2023 tidak terdapat pembagian dividen dan memberikan persetujuan penyaluran zakat Perseroan untuk tahun buku 2023.

RUPS Luar Biasa
Pada tanggal 12 November 2024, Perseroan menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) yang menyetujui perubahan pengurus Perseroan.

RUPS Tahunan
On 5 June 2024, the Company held an Annual General Meeting of Shareholders (GMS) which approved there was no distribution of dividends from fiscal year 2023 and gave approval of distribution of Company's Zakat for the 2023 fiscal year.

Extraordinary GMS
On 12 November 2024, the Company held an Extraordinary General Meeting of Shareholders (EGMS) which approved changes to the Company management.

Ikhtisar Saham
Stock Highlight

Penawaran Umum Perdana
Pada tanggal 30 Desember 2013, Perseroan memperoleh pernyataan efektif dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan surat No.S-483/D.04/2013 untuk melakukan penawaran umum saham atas 4.750.000.000 (empat miliar tujuh ratus lima puluh juta) saham Perseroan kepada masyarakat dengan harga penawaran sama dengan nilai nominal sebesar Rp100 per saham selama masa penawaran tanggal 2 Januari 2014 sampai dengan tanggal 8 Januari 2014. Penawaran Umum Perdana tersebut disertai dengan penerbitan 950.000.000 (sembilan ratus lima puluh juta) Waran yang memberikan hak kepada setiap pemegang 5 (lima) Saham Baru yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham akan memperoleh 1 (satu) Waran Seri I untuk membeli saham baru dengan nilai nominal Rp100 dan harga pelaksanaan sebesar Rp110 per saham, yang dilaksanakan selama periode pelaksanaan Waran Seri I dari tanggal 14 Juli 2014 sampai dengan tanggal 13 Januari 2017. Pada tanggal 15 Januari 2014, saham hasil Penawaran Umum Perdana sebanyak 4.750.000.000 (empat miliar tujuh ratus lima puluh juta) telah dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia dan untuk Waran Seri I yang telah dikonversi menjadi saham sebanyak 445.335.256 (empat ratus empat puluh lima juta tiga ratus tiga puluh lima ribu dua ratus lima puluh enam).

Penawaran Umum Terbatas I
Pada tanggal 14 Mei 2018, Perseroan memperoleh pernyataan efektif dari OJK dengan surat No.S-47/D.04/2018 untuk melakukan Penawaran Umum Terbatas I atas 13.763.702.595 (tiga belas miliar tujuh ratus enam puluh tiga juta tujuh ratus dua ribu lima ratus sembilan puluh lima) saham Perseroan dengan harga penawaran sama dengan nilai nominal sebesar Rp100 per saham. Pembelian dilakukan selama masa pelaksanaan yaitu mulai tanggal 28 Mei 2018 sampai dengan 5 Juni 2018. Saham-saham hasil Penawaran Umum Terbatas I sebanyak 13.763.702.595 (tiga belas miliar tujuh ratus enam puluh tiga juta tujuh ratus dua ribu lima ratus sembilan puluh lima) saham telah dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia pada tanggal 22 Juni 2018.

Initial Public Offering
On 30 December 2013, the Company obtained an effective statement from the Otoritas Jasa Keuangan (OJK) with letter No.S-483/D.04/2013 to conduct a public offering of shares of 4.750.000.000 (four billion seven hundred fifty million) shares of the Company to the public with an offering price equal to a par value of Rp100 per share during the offering period from 2 January 2014 to 8 January 2014. The Initial Public Offering was accompanied by the issuance of 950.000.000 (nine hundred fifty million) Warrant which entitle each holder of 5 (five) New Shares whose names are recorded in the Shareholders List will receive 1 (one) Series I Warrant to purchase new shares with a nominal value of Rp100 and an exercise price of Rp110 per share, which was exercised during the exercise period of Series I Warrant from 14 July 2014 to 13 January 2017. On 15 January 2014, a total of 4,750,000,000 (four billion seven hundred fifty million) shares from the Initial Public Offering were listed on the Indonesia Stock Exchange, and for Series I Warrants that have been converted into shares, a total of 445,335,256 (four hundred forty-five million three hundred thirty-five thousand two hundred fifty-six) shares.

Limited Public Offering I
On 14 May 2018, the Company obtained an effective statement from the OJK with letter No.S-47/D.04/2018 to conduct a Limited Public Offering I of 13,763,702,595 (thirteen billion seven hundred sixty three million seven hundred two thousand five hundred ninety five) shares of the Company with an offering price equal to a nominal value of Rp100 per share. Purchases are made during the implementation period starting from 28 May 2018 to 5 June 2018. The shares resulting from the Limited Public Offering I amounted to 13,763,702,595 (thirteen billion seven hundred sixty three million seven hundred two thousand five hundred ninety five) shares were listed on the Indonesia Stock Exchange on 22 June 2018.

Penawaran Umum Terbatas II

Pada tanggal 26 Oktober 2020, Perseroan memperoleh pernyataan efektif dari OJK dengan surat No. S-260/D.04/2020 untuk melakukan Penawaran Umum Terbatas II atas 14.854.603.468 (empat belas miliar delapan ratus lima puluh empat juta enam ratus tiga ribu empat ratus enam puluh delapan) saham Perseroan dengan harga penawaran sama dengan nilai nominal sebesar Rp100 per saham. Pembelian dilakukan selama masa pelaksanaan yaitu mulai tanggal 12 November 2020 sampai dengan 18 November 2020.

Saham-saham hasil Penawaran Umum Terbatas II sebanyak 14.854.603.468 (empat belas miliar delapan ratus lima puluh empat juta enam ratus tiga ribu empat ratus enam puluh delapan) saham telah dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia pada tanggal 24 November 2020. Perubahan modal disetor hasil Penawaran Umum Terbatas II tersebut telah dituangkan dalam akta No.19 tanggal 27 November 2020 yang dibuat dihadapan Kristanti Suryani, S.H., MKn, notaris di Jakarta Pusat dan pelaporan perubahannya telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar No.AHU-AH.01.03-0413420 tanggal 30 November 2020.

Pada tanggal 31 Desember 2024, sejumlah 38.425.504.906 (tiga puluh delapan miliar empat ratus dua puluh lima juta lima ratus empat ribu sembilan ratus enam) saham Perseroan telah dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia dan sejumlah 388.136.413 (tiga ratus delapan puluh delapan juta seratus tiga puluh enam ribu empat ratus tiga belas) saham yang merupakan saham yang tidak dicatatkan di bursa.

Limited Public Offering II

On 26 October 2020, the Company obtained an effective statement from the OJK with letter No. S-260/D.04/2020 to conduct Limited Public Offering II of 14,854,603,468 (fourteen billion eight hundred fifty-four million six hundred three thousand four hundred sixty-eight) shares of the Company with an offering price equal to the nominal value of Rp100 per share. Purchases are made during the implementation period, starting from 12 November 2020 to 18 November 2020.

The shares resulting from the Limited Public Offering II are 14,854,603,468 (fourteen billion eight hundred fifty-four million six hundred three thousand four hundred sixty-eight) shares have been listed on the Indonesia Stock Exchange on 24 November 2020. The latest change in the Company's paid-up capital resulting from the Limited Public Offering II has been stated in deed No.19 dated 27 November 2020 made before Kristanti Suryani, S.H., MKn, a notary in Central Jakarta and the report on the changes has been received by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia. Based on the Letter of Acceptance of Notification of Amendment to the Articles of Association No.AHU-AH.01.03-0413420 dated 30 November 2020.

As of 31 December 2024, a total of 38,425,504,906 (thirty eight billion four hundred twenty five million five hundred four thousand nine hundred six) shares of the Company have been listed on the Indonesia Stock Exchange and a total of 388,136,413 (three hundred eighty eight million one hundred thirty six thousand four hundred thirteen) shares which are shares that are not listed on the stock exchange.

Perkembangan Saham Triwulanan | Stock Quarterly Performance

2024

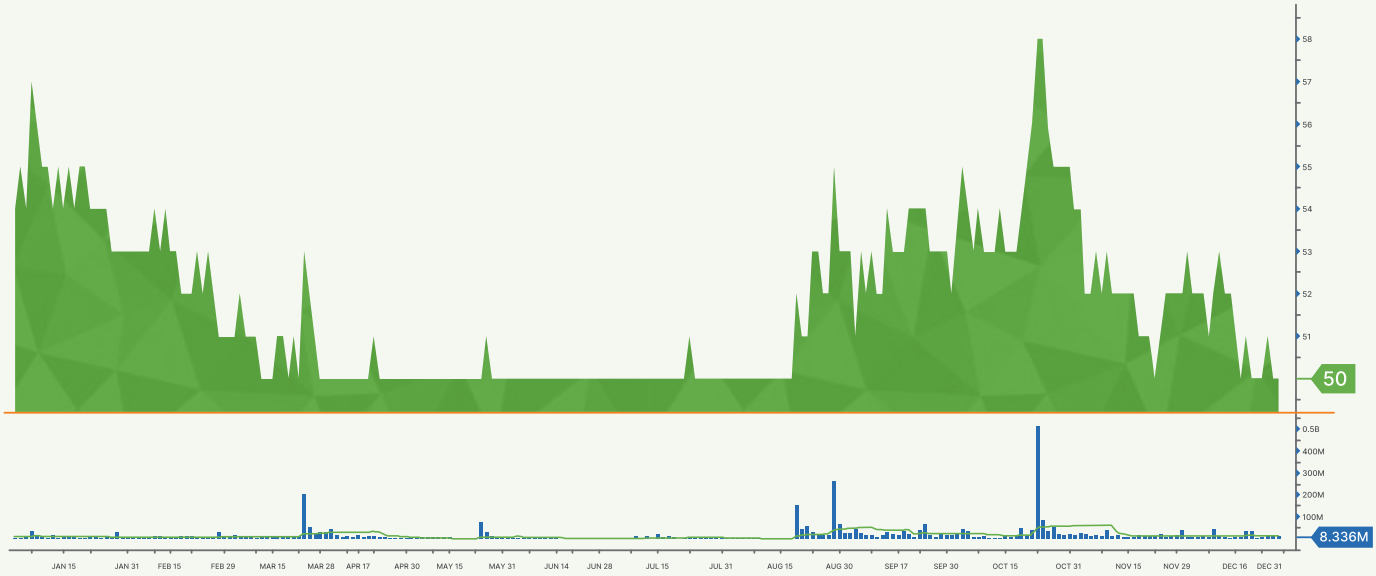
Periode Period	Harga Pembukaan Opening Price	Harga Terendah Lowest Price	Harga Tertinggi Highest Price	Harga Penutupan Closing Price	Volume Transaksi Volume of Transactions	Jumlah Saham Beredar Total Outstanding shares	Kapitalisasi Pasar Market Capitalization
TW 1 | Q1	52	50	52	50	27.000.500	38.813.641.319	1.940.682.065.950
TW 2 | Q2	50	50	50	50	186.800	38.813.641.319	1.940.682.065.950
TW 3 | Q3	53	52	54	53	14.237.500	38.813.641.319	2.057.122.989.907
TW 4 | Q4	50	50	51	50	8.335.600	38.813.641.319	1.940.682.065.950

2023

Periode Period	Harga Pembukaan Opening Price	Harga Terendah Lowest Price	Harga Tertinggi Highest Price	Harga Penutupan Closing Price	Volume Transaksi Volume of Transactions	Jumlah Saham Beredar Total Outstanding shares	Kapitalisasi Pasar Market Capitalization
TW 1 | Q1	60	59	60	59	8.682.500	38.813.641.319	2.290.004.837.821
TW 2 | Q2	56	56	58	58	12.474.900	38.813.641.319	2.251.191.196.502
TW 3 | Q3	58	57	58	58	49.289.800	38.813.641.319	2.251.191.196.502
TW 4 | Q4	54	54	56	54	11.368.200	38.813.641.319	2.095.936.631.226

Ikhtisar Saham
Stock Highlight

Perkembangan Saham Triwulanan | Stock Quarterly Performance



2024

Ikhtisar Obligasi
Bond Highlight

Sejak Penawaran Umum Perdana Saham pada awal tahun 2014 sampai dengan tahun buku 2024, Perseroan belum pernah menerbitkan Obligasi. Oleh karena itu, tidak ada uraian mengenai Ikhtisar Obligasi.

Since the Initial Public Offering at the beginning of 2014 until 2024 financial year, the Company has never issued Bonds. Therefore, there is no description regarding Bond Highlight.

Ikhtisar Waran
Warrant Highlight

Pada tahun 2024, sudah tidak ada Waran yang beredar lagi, karena periode pelaksanaannya telah berakhir pada 16 Januari 2017.

In 2024, there was no outstanding Warrant, because the implementation period ended on 16 January 2017.

Peristiwa Penting

Event Highlight



Maret - April | March - April

Kegiatan Penyaluran "Kampung Ramadhan PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk"

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk berkolaborasi bersama Inisiatif Zakat Indonesia (IZI) dalam Program Kampung Ramadhan 1445 H dengan menyalurkan paket sembako kepada masyarakat sekitar PDSB.

The Distribution Activity of "Kampung Ramadhan PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk"

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk collaborated with the Indonesian Zakat Initiative (IZI) in the 1445 H Ramadan Village Program by distributing basic food packages to the community around PDSB.



April | April

Bank Panin Dubai Syariah Laksanakan Edukasi Literasi Keuangan Semester I, Tahun 2024 dan memberikan bantuan donasi

Makassar, 22 April 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PDSB) bersama mitra binaan Pondok Pesantren IMMIM Putra bersinergi dalam program Edukasi Literasi Keuangan semester I untuk memberikan pemahaman tentang pengenalan.

Panin Dubai Syariah Bank Implements Financial Literacy Education Semester I, 2024 and provides donation assistance

Makassar, 22 April 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PDSB) and Pondok Pesantren IMMIM Putra held Financial Literacy Education program at the Pondok Pesantren IMMIM Putra in Makassar.



Juni | June

Bank Panin Dubai Syariah Selenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Tahunan.

Jakarta, 5 Juni 2024, PDSB menyelenggarakan RUPS. Pada RUPS Tahunan, sesuai ketentuan Perseroan melaporkan hasil kinerja dan melakukan perubahan susunan pengurus Perseroan.

Bank Panin Dubai Syariah held Annual General Meeting of Shareholders (GMS).

Jakarta, 5 June 2024, PDSB held an Annual. At the Annual GMS, according to the Company's provisions, it reports performance results and makes changes to the composition of the Company's management.

Peristiwa Penting
Event Highlight



Agustus | August

Peresmian Masjid Jami' Abu Bakar Shiddiq di Pesantren Nuruzzahroh di Depok

Depok, 11 Agustus 2024, Bank Panin Dubai Syariah turut merayakan peresmian Masjid Jami' Abu Bakar Shiddiq di Pesantren Nuruzzahroh di Depok. PDSB merasa terhormat karena bisa ikut berkontribusi dalam penyelesaian pembangunan masjid tersebut melalui penyumbangan dana zakat korporasi dari laba tahun 2022.

Inauguration Masjid Jami' Abu Bakar Shiddiq di Pesantren Nuruzzahroh in Depok

Depok, 11 August 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk (PDSB) also celebrated the inauguration of the Abu Bakar Shiddiq Grand Mosque at the Nuruzzahroh Islamic Boarding School in Depok. PDSB is honored to be able to contribute to the completion of the construction of the mosque through the donation of corporate zakat funds from 2022 profits.



Agustus | August

Bank Panin Dubai Syariah dan Muhammadiyah Tandatangani Nota Kesepahaman untuk Memperkuat Kerja Sama Dalam Produk Dan Layanan Perbankan Syariah

Jakarta, 30 Agustus 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PDSB) dan Persyarikatan Muhammadiyah menandatangani Nota Kesepahaman dalam rangka memperkuat kerja sama dalam pemanfaatan produk dan layanan perbankan syariah. Penandatanganan Nota Kesepahaman yang bertempat di Kantor PP Muhammadiyah Jakarta, diharapkan akan segera dilanjutkan dengan implementasi kerja sama dalam pemanfaatan produk dan layanan di bidang pembiayaan, pendanaan dan layanan perbankan yang saling menguntungkan antara kedua belah pihak.

Panin Dubai Syariah Bank And Muhammadiyah Sign Memorandum Of Understanding To Strengthen Cooperation In Sharia Banking Products And Services

Jakarta, 30 August 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PDSB) and Persyarikatan Muhammadiyah signed a Memorandum of Understanding in order to strengthen cooperation in the utilization of sharia banking products and services. The signing of the Memorandum of Understanding which took place at the PP Muhammadiyah Office in Jakarta, is expected to be followed up with the implementation of cooperation in the utilization of products and services in the fields of financing, funding and banking services that are mutually beneficial for both parties.



Agustus | August

Bank Panin Dubai Syariah Laksanakan Edukasi Literasi Keuangan Semester II, Tahun 2024 dan memberikan bantuan donasi

Bandung, 22 Agustus 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PDSB) bersama SMP Al Biruni Cerdas Mulia bersinergi dalam program Edukasi Literasi Keuangan semester II untuk memberikan pemahaman tentang pengenalan perbankan, yang dilaksanakan di SMP Al Biruni Cerdas Mulia.

Panin Dubai Syariah Bank Implements Financial Literacy Education Semester II, 2024 and provides donation assistance

Bandung, 22 August 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PDSB) together with SMP Al Biruni Cerdas Mulia to synergize in the second semester Financial Literacy Education program to provide an understanding of the introduction to banking, which was implemented at SMP Al Biruni Cerdas Mulia.



Agustus | August

Kajian dan Pembukaan Milad ke-15 Bank Panin Dubai Syariah bersama Ustadz Wijayanto

Jakarta, 30 Agustus 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk mengadakan kegiatan Kajian dan Pembukaan Milad ke-15 Bank Panin Dubai Syariah yang dilaksanakan di Gedung Panin Life Center lantai *Ground* dengan mengundang Ustadz Wijayanto sebagai penceramah.

Study and Opening of the 15th Anniversary of Panin Dubai Syariah Bank with Ustadz Wijayanto

Jakarta, 30 August 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk held a Study and Opening activity for the 15th Anniversary of Bank Panin Dubai Syariah which was held at the Panin Life Center Building, Ground Floor, by inviting Ustadz Wijayanto as a speaker.



September | September

Kegiatan Donor Darah

Jakarta, 3 September 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk mengadakan kegiatan donor darah yang rutin diadakan setiap tahun dan dilaksanakan di Gedung Panin Life Center lantai *Ground*.

Blood Donation Activity

Jakarta, 3 September 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk held a blood donation activity which is routinely held every year and is held at the Panin Life Center Building, Ground Floor.



Oktober | October

Penyerahan Bantuan Beasiswa Pendidikan kepada Siswa/I SMA Muhammadiyah 5 Yogyakarta

Yogyakarta, 18 Oktober 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PDSB) bersama dengan Inisiasi Zakat Indonesia menyerahkan bantuan Pendidikan berupa Beasiswa Pendidikan kepada siswa/I di SMA Muhammadiyah 5 Yogyakarta melalui LAZISMU SMA Muhammadiyah 5. Kerja sama ini merupakan langkah nyata dalam mendukung akses pendidikan yang lebih baik bagi anak-anak yang membutuhkan.

The Awarding of Educational Scholarship Assistance to Students of SMA Muhammadiyah 5 Yogyakarta

Yogyakarta, 18 October 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PDSB) together with Iniasi Zakat Indonesia handed over educational assistance in the form of educational scholarships to students at SMA Muhammadiyah 5 Yogyakarta through LAZISMU SMA Muhammadiyah 5. This collaboration is a real step in supporting better access to education for children in need.

Peristiwa Penting
Event Highlight



November | November

Bank Panin Dubai Syariah menerima Penghargaan dari BPKH untuk Kategori BPS BPIH Bank Syariah Nasional

Padang, 3 November 2024, dalam acara Gathering Performance Reviews BPS BPIH, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PDSB) menerima reward berupa umrah atas komitmen PDSB dalam menjadi salah satu lembaga yang dipercaya oleh jamaah untuk melakukan transaksi setoran BPS BPIH.

Panin Dubai Syaria Bank received an Award from BPKH for the BPS BPIH National Sharia Bank Category

Padang, 3 November 2024, at the BPS BPIH Performance Reviews Gathering event, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk received a reward in the form of an Umrah for PDSB's commitment to becoming one of the institutions trusted by the congregation to carry out BPS BPIH deposit transactions.



November | November

Bank Panin Dubai Syariah Selenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB)

Jakarta, 12 November 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk selenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) untuk mengumumkan penggantian Komisaris Independen.

Panin Dubai Syariah Bank (PDSB) Holds Extraordinary General Meeting of Shareholders (EGMS)

Jakarta, 12 November 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk held an Extraordinary General Meeting of Shareholders (EGMS) to announce the replacement of Independent Commissioners.



November | November

Penyerahan Bantuan Mobil ambulans

Yogyakarta, 15 November 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PDSB) menyerahkan sebuah ambulans kepada Pimpinan Pusat Muhammadiyah dalam acara serah terima yang berlangsung di Yogyakarta pada. Penyerahan kunci mobil ambulans ini menandai kolaborasi yang diharapkan dapat memperluas layanan sosial kemanusiaan Muhammadiyah bagi masyarakat.

Handover of Ambulance Assistance

Yogyakarta 15 November 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk (PDSB) handed over an ambulance to the Muhammadiyah Central Leadership in a handover ceremony held in Yogyakarta on. The handover of the ambulance keys marked a collaboration that is expected to expand Muhammadiyah's social and humanitarian services to the community.



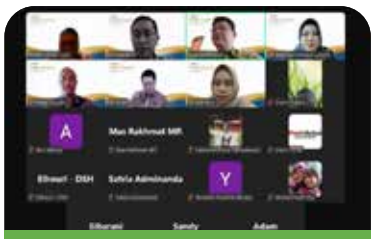
November | November

Bank Panin Dubai Syariah Laksanakan Edukasi Literasi Keuangan Semester II, Tahun 2024 dan memberikan bantuan donasi

Karawang, 18 November 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PDSB) bersama SMK Annihayah Karawang bersinergi dalam program Edukasi Literasi Keuangan semester II untuk memberikan pemahaman tentang pengenalan perbankan, yang dilaksanakan di SMK Annihayah Karawang.

Panin Dubai Syariah Bank Implements Financial Literacy Education Semester II, 2024 and provides donation assistance

Karawang, 18 November 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PDSB) together with SMK Annihayah to synergize in the second semester Financial Literacy Education program to provide an understanding of the introduction to banking, which was implemented at SMK Annihayah Karawang.



November | November

Paparan Publik

Perseroan menyelenggarakan Paparan Publik secara elektronik, pada tanggal 24 November 2023. Perseroan memaparkan posisi kinerja keuangan hingga September 2023 dan proyeksi kinerja Perseroan ke depan.

Public Expose

The Company held an electronic Public Expose, on 24 November 2023. The Company explained its financial performance until September 2023 and the projection of future Company performance.



Desember | December

Bank Panin Dubai Syariah Selenggarakan Operasi Katarak Gratis di 9 Kota Kerja Sama dengan IZI

Jakarta, 2 Desember 2024, Memperingati hari jadi ke-15, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PDSB) menunjukkan komitmennya terhadap kesejahteraan masyarakat. PDSB menggelar operasi katarak gratis yang berkolaborasi dengan Inisiatif Zakat Indonesia (IZI) dan diselenggarakan secara serentak di sembilan kota dengan harapan dapat memberikan dampak kesehatan dan sosial yang nyata, terutama bagi masyarakat kurang mampu.

Panin Dubai Syariah Bank Holds Free Cataract Surgery in 9 Cities in Collaboration with IZI

Jakarta, 2 December 2024, Celebrating the 15th anniversary of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PDSB) demonstrated its commitment to community welfare. PDSB held free cataract surgery in collaboration with the Indonesian Zakat Initiative (IZI) and was held simultaneously in nine cities with the hope of providing real health and social impacts, especially for the underprivileged.

Peristiwa Penting
Event Highlight



Desember | December

Bank Panin Dubai Syariah melepas burung dara sebagai salah satu bentuk dari *Corporate Social Responsibility* (CSR)

Jakarta, 7 Desember 2024, Perseroan melaksanakan pelepasan burung merpati sebagai simbol perdamaian dan kepedulian lingkungan dan juga bentuk dari *Corporate Social Responsibility* (CSR).

Panin Dubai Syariah Bank released pigeons as a form of Corporate Social Responsibility (CSR)

Jakarta, 7 December 2024, The Company is releasing pigeon birds as a symbol of peace and environmental concern and also a form of Corporate Social Responsibility (CSR).



Desember | December

Bank Panin Dubai Syariah menyerahkan dana zakat korporasi melalui Inisiatif Zakat Indonesia (IZI)

Jakarta, 7 Desember 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PDSB) menyerahkan sumbangan dana zakat korporasi ke Inisiatif Zakat Indonesia (IZI) dalam perayaan milad ke-15 PDSB.

Panin Dubai Syariah Bank handed over corporate zakat funds through Indonesian Zakat Initiative (IZI)

Jakarta, 7 December 2024, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (PDSB) handed over corporate zakat fund donations to the Indonesian Zakat Initiative (IZI) in celebration of PDSB's 15th anniversary.

Penghargaan dan Sertifikasi

Award & Certification



Di tahun 2024, Perseroan menerima 2 (dua) penghargaan IZI Award atas kategori:

- Pertumbuhan ZIS terbaik
- Zakat *Payroll* Karyawan Terbaik



In 2024, the Company received 2 (two) IZI Awards for the following categories:

- Best ZIS *Growth*
- Best Employee Payroll Zakat

02

LAPORAN MANAJEMEN

MANAGEMENT REPORT



Laporan Dewan Komisaris
Report of the Board Commissioners



Tantry Soetjipto S.

Komisaris Utama Independen
Independent President Commissioner

Perseroan berhasil mengatasi tantangan untuk tetap tumbuh berkelanjutan,

The company has successfully navigated challenges to continue growing sustainably,

Dengan menjaga kualitas dan kinerja di tengah ketidakpastian eksternal, pada 2025 Perseroan akan melanjutkan pertumbuhan moderat, mengingat risiko ekonomi global masih berpengaruh pada Indonesia.

By maintaining quality and performance amid external uncertainties, in 2025 the Company will continue moderate growth, considering the ongoing impact of global economic risks in Indonesia.

Bismillahirrahmannirrahiim.
Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Para Pemegang Saham dan Pemangku Kepentingan yang Terhormat,

Respected Shareholders and Stakeholders,

Segala puja dan puji bagi Allah SWT, dan semoga shalawat dan salam senantiasa melimpah atas Rasul-Nya, Muhammad SAW beserta keluarganya yang suci, serta para pengikutnya hingga akhir zaman.

All praise and gratitude to Allah SWT, the Most Merciful. May Allah's peace and blessings be upon Muhammad SAW, his family, companions and those who follow him.

Dalam rangka pelaksanaan tugas Dewan Komisaris untuk melakukan tugas pengawasan serta memberikan arahan dan nasihat kepada Direksi terkait pengelolaan kegiatan usaha Perseroan, berikut ini kami sampaikan pandangan Dewan Komisaris atas pelaksanaan tugas tersebut dalam Laporan Tahunan PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk untuk tahun buku yang berakhir pada Desember 2024. Laporan ini merupakan salah satu bentuk transparansi dan akuntabilitas Dewan Komisaris kepada seluruh pemegang saham dan pemangku kepentingan.

In adherence with the duties of the Board of Commissioner (BoC) to conduct supervision and provide guidance to the Board of Directors (BoD) with respect to the management of the Company's business activities, the BoC would like to report on the implementation of these tasks in the Annual Report of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk for the fiscal year ending December 2024. This report was submitted in line with our mandate as BoC to ensure transparency and accountability with respect to all shareholders and stakeholders of the Company.

Pelaksanaan Tugas Dewan Komisaris

Dalam menjalankan tugas dan tanggung jawabnya, Dewan Komisaris senantiasa berpedoman pada perundang-undangan yang berlaku, termasuk Anggaran Dasar Perseroan, peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan peraturan regulator terkait. Dewan Komisaris memberikan rekomendasi kepada Direksi untuk memastikan penerapan prinsip kehati-hatian dan prinsip syariah dalam setiap kegiatan usaha Perseroan, termasuk memastikan untuk melakukan tindak lanjut atas temuan audit internal dan eksternal, serta hasil audit dari

Implementation of the Duties of the BoC

In carrying out its duties and responsibilities, the BoC is always guided by the applicable laws and regulations, including the Company's Articles of Association, regulation of Otoritas Jasa Keuangan (OJK) and the related regulatory provisions. The BoC provides recommendations to the BoD to ensure the implementation of prudential principles and sharia principles in all of the Company's business activities, including ensuring follow-up on internal and external audit finding, as well as audit results from the Public Accounting Firm as well

Laporan Dewan Komisaris
Report of the Board Commissioners

Kantor Akuntan Publik maupun regulator lainnya. Dewan Komisaris juga senantiasa menekankan tentang pentingnya penerapan praktik tata kelola perusahaan yang baik di seluruh aspek kegiatan Perseroan.

Selama tahun 2024, Dewan Komisaris telah memberikan berbagai arahan dan rekomendasi kepada Direksi terkait strategi dan inisiatif Perseroan, yang bertujuan untuk memperkuat kemampuan Perseroan dalam menyelesaikan aset pembiayaan bermasalah, mengoptimalkan pemulihan pendapatan dari penjualan AYDA dan hapus buku. Dewan Komisaris juga mendorong Direksi untuk melanjutkan pertumbuhan pembiayaan dengan tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian dan memperhatikan kondisi perekonomian secara global. Dari sisi pendanaan, Dewan Komisaris menekankan perlunya menjaga kecukupan likuiditas sekaligus menerapkan strategi untuk mengurangi biaya dana melalui *re-profiling* sumber pendanaan.

Penilaian atas Kinerja Direksi

Dasar Penilaian

Dewan Komisaris memiliki sejumlah dasar penilaian atas kinerja Direksi, diantaranya hasil akhir kinerja Perseroan di tahun 2024 yang diukur berdasarkan target pencapaian atas rencana bisnis Perseroan. Lebih penting lagi, Dewan Komisaris juga menilai efektivitas penerapan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan dan manajemen risiko di seluruh lini bisnis Perseroan.

Penilaian Kinerja

Di tahun 2024, Dewan Komisaris memandang kinerja industri perbankan secara umum menunjukkan daya tahan (*resilient*) di tengah ketidakpastian global dan tantangan ekonomi domestik. Kinerja Perseroan di tahun 2024 mengalami penurunan dibandingkan kinerja tahun sebelumnya yang terutama disebabkan oleh tekanan dari kenaikan *cost of fund* akibat kenaikan BI *rate* sejak tahun 2023. Dewan Komisaris telah meminta Direksi untuk memantau dan memitigasi risiko dalam faktor-faktor kunci tertentu seperti peningkatan *cost of funds* dan potensi penurunan kualitas pembiayaan Perseroan.

Dewan Komisaris memandang kinerja Perseroan pada semester II (dua) tahun 2024 dalam pertumbuhan pembiayaan dan profitabilitas secara *year on year* masih di bawah dari rencana bisnis yang ditargetkan. Direksi diminta untuk terus mengoptimalkan dan mendorong pencapaian profitabilitas, termasuk melakukan langkah-langkah perbaikan diantaranya sebagai berikut :

- Pembentukan *task force* dalam rangka percepatan penyelesaian pembiayaan bermasalah (*recovery* NPF, AYDA dan *write off*).

as others regulatory. The BoC also constantly emphasizes the importance of implementing good corporate governance practices in all aspects of the Company's activities.

During 2024, the BoC has provided various directions and recommendations to the BoD regarding the Company's strategies and initiatives, which aim to strengthen the Company's ability to resolve problematic financing assets, optimize the recovery of income from the sale of Foreclosed Collateral and write-off costs. The BoC also encourages the BoD to continue financing growth with considered to the prudential principles and taking into account the global economic conditions. In terms of funding, the BoC emphasizes the need to maintain sufficient liquidity while simultaneously implementing strategies to reduce the cost of funds through re-profiling of funding sources.

Assessment Performance of BoD

Basis of Assessment

The BoC has a several bases for evaluating the performance of the BoD, including the final results of the Company's performance in 2024 which are measured based on the achievement targets of the Company's business plan. More importantly, the BoC also assess the effectiveness of implementing the principles of corporate governance and risk management across all of the Company's business lines.

Performance Assessment

In 2024, The BoC viewed that the performance of the banking industry in general, as showing resilience amidst global uncertainty and domestic economic challenges. The Company's performance in 2024 was experiencing a decline compared to the previous year's performance, which was mainly caused by pressure from the increase in the cost of funds due to the increase in the BI rate since 2023. The BoC has instructed the BoD to monitor and mitigate risk in particular key factors such as increase in cost of funds and potential deterioration in the Company's financing quality portfolio.

The BoC viewed that the Company's performance in the Second half of 2024, particularly in financing growth and profitability aspect year on year were slightly below the budget. The BoD was asked to continue to optimize and encourage the achievement of profitability, including taking steps for improvement as follows :

- Forming a task force to accelerate the resolution of non performing financing (recovery of NPF, AYDA and write off).

- Implementasi *Internet Banking Bisnis* (IBB) dan *mobile banking* dalam rangka mendorong peningkatan dana murah (CASA).
- Realisasi produk dan aktivitas baru di semester II 2024 dalam rangka mendukung bisnis Perseroan.

- Menjaga rasio-rasio yang terkait dengan kualitas pembiayaan dan permodalan.

Hal lain yang menjadi perhatian Dewan Komisaris adalah pentingnya bagi Perseroan untuk terus meningkatkan kompetensi karyawannya.

Direksi perlu menjaga komposisi yang optimal pada unit kerja Bisnis sejalan dengan fokus Perseroan. Optimalisasi komposisi tim harus dilakukan sejalan dengan kondisi keuangan Perseroan dan jumlah saluran distribusi yang ada.

Pelatihan yang diberikan sudah berjalan efektif dan cukup merata bagi semua kalangan di Perseroan. Perseroan juga telah melakukan sosialisasi berkaitan dengan aspek integritas untuk memastikan bahwa Perseroan beroperasi dengan tingkat transparansi dan kredibilitas tertinggi serta memberikan pemahaman kepada setiap karyawan agar bekerja sesuai dengan SOP dan menghindari terjadinya *fraud*. Pelatihan keseluruhan di Perseroan perlu disusun sedemikian rupa untuk menghasilkan pelatihan terstruktur dan berkelanjutan di seluruh tingkatan manajemen Perseroan di bidang masing-masing.

Sementara itu, dalam aspek Teknologi Informasi, Direksi diharapkan untuk memantau dan memitigasi risiko-risiko yang mungkin timbul atas serangan *cyber,* dan terus meningkatkan kontribusi TI dalam mendukung kebutuhan-kebutuhan dalam aspek bisnis maupun operasional Perseroan.

Pada penerapan prinsip syariah, Dewan Komisaris menilai bahwa aspek pemenuhan terhadap prinsip syariah sudah cukup baik dan berharap dapat ditingkatkan terutama dalam pemahaman terkait prinsip-prinsip syariah terhadap seluruh lingkup *stakeholder*. Dewan Komisaris memberikan arahan kepada Direksi untuk terus meningkatkan pemahaman karyawan terhadap pelaksanaan prinsip syariah serta melakukan perbaikan atas temuan hasil pengawasan DPS.

Dewan Komisaris menilai pencapaian profitabilitas Perseroan masih perlu ditingkatkan, tercermin dari pencapaian laba sebelum pajak yang sebesar Rp107 miliar dengan rasio ROA sebesar 0,65% dibandingkan target yang sebesar 1,23%. Dewan Komisaris menilai bahwa capaian tersebut masih lebih rendah dari target dan Direksi diharapkan untuk menjaga profitabilitas di tahun mendatang sesuai dengan target yang telah ditetapkan.

- Implementation of Internet Banking Bisnis (IBB) and mobile banking in order to accelerate low-cost funds (CASA).
- Accelerate the realization of new products and activities in the second half of 2024 in order to support the Company's business.
- Maintain ratios related to financing quality and capital.

Another matter of concern for the BoC is the importance for the Company to continuously enhance the competencies of its employees.

The BoD needs to maintain an optimal composition in the Business unit in line with the Company's business focus. Optimization of team composition must be conducted in line with the Company's overall financial condition and the number of existing distribution channels.

The training provided has been effective and fairly to all of level in the Company. The Company had also conducted socialization related to integrity issues to ensure that the Company operates with the highest level of transparency and credibility and to provide understanding to every employee in order to be able to work according with SOPs and avoid the occurrence of fraud. Overall training in the Company needs to be arranged in such a way as to produce more structured and ongoing training at all levels of management within their respective areas of responsibility.

Meanwhile, in the Information Technology aspect,the BoD was recommended to monitor and mitigate risks that may arise from cyber-attack, and continuing to improve IT contribution in supporting the business and operational aspects needs.

In implementation of sharia principles, the BoC considers that the aspect of compliance with sharia principles is quite good and hopes to be improved, especially in understanding related to sharia principles for all stakeholders. The BoC provide directions to the BoD to continue increasing the employee knowledge of the sharia principles implementation and conduct several improvements in order to follow up the findings from Sharia Board Supervisory.

The BoC assessed that the company's profitability is needed to be improved, reflected in the achievement of profit before tax of Rp107 billion with ROA ratio of 0,65% compare to budget as of 1.23%. The BoC assessed that the figure is below the target and instructed the BoD to maintain the profitability in the upcoming year in line with the targeted budget.

Laporan Dewan Komisaris
Report of the Board Commissioners

Pandangan atas Prospek Usaha yang Disusun oleh Direksi

Dasar Pertimbangan
Prospek usaha yang telah disusun oleh Direksi tentunya memperhatikan perkembangan kondisi eksternal.

Bagaimanapun juga, kesiapan internal Perseroan akan menjadi penentu keberhasilan Perseroan di masa depan. Kemampuan Direksi untuk menggerakkan seluruh lini bisnis Perseroan dalam rangka meraih target-target yang telah ditetapkan akan menjadi dasar pertimbangan Dewan Komisaris dalam menilai prospek usaha Perseroan di tahun 2025.

Penilaian atas Prospek Usaha
Perseroan mampu melewati tantangan dan hambatan yang hadir untuk tetap tumbuh berkelanjutan dengan menjaga kualitas dan kinerja.

Dari sisi pembiayaan, Perseroan akan fokus untuk menumbuhkan segmen UKM dengan tetap menjaga pertumbuhan segmen *wholesale* yang hingga saat Inl masih menjadl penyumbang terbesar porsi pertumbuhan pembiayaan Perseroan.

Frekuensi dan Mekanisme Pemberian Nasihat kepada Direksi

Dalam menjalankan fungsi pengawasannya, Dewan Komisaris dibantu oleh 3 (tiga) komite di bawah Dewan Komisaris. Melalui penelaahan atas laporan pengawasan dan arahan yang diberikan oleh komite-komite tersebut, Dewan Komisaris memberikan masukan kepada Direksi melalui rapat gabungan secara berkala dan melalui berbagai arahan yang dikeluarkan oleh Dewan Komisaris kepada Direksi. Selama tahun 2024 telah dilakukan 12 (dua belas) kali rapat gabungan Dewan Komisaris dan Direksi.
Rapat internal Dewan Komisaris telah dilakukan sebanyak 8 (delapan) kali untuk membahas laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab komite-komite di bawah Dewan Komisaris.

Opinion on the Business Prospects Prepared by the BoD

Basis of Consideration
The business prospects as prepared by the BoD have been developed in line with the external conditions.

However, the Company's internal readiness will determine the sustainability of the Company business, going forward. The capability of the BoD to drive all the Company's business lines with a view to achieving the targets set will serve as a basis for the BoC consideration in assessing the Company's business prospects for 2025.

Assessment of Business Prospects
The Company has its ability to overcome the difficulties and barriers that stand in the way of sustained growth while preserving quality and performance.

From the financing side, the Company will focus to grow the SME segment while keep maintaining wholesale financing growth which is still becoming the largest contributor of the Company's financing growth.

Frequency and Mechanism of Advising the BoD

In carrying out its supervisory function, the BoC is assisted by 3 (three) committees under the BoC. Through a review of the supervision reports and guidance provided by these Committees, the BoC provides input to the BoD through regular joint meetings and through the various directives issued by the BoC to the BoD. During 2024, there were 12 (twelve) join meetings of the BoC and BoD.

There were also 8 (eight) internal meetings of the BoC to discuss reports on the implementation of the duties and responsibilities of the committees under the BoC.

Penilaian atas Kinerja Komite di Bawah Dewan Komisaris

Dewan Komisaris memiliki 3 (tiga) komite yang membantu pelaksanaan tugas, yaitu Komite Pemantau Risiko & Tata Kelola Perusahaan, Komite Audit, dan Komite Nominasi & Remunerasi.

Sepanjang tahun 2024, Komite Pemantau Risiko & Tata Kelola Perusahaan telah mengadakan rapat sebanyak 12 (dua belas) kali. Komite Audit juga telah mengadakan rapat sebanyak 12 (dua belas) kali. Komite Remunerasi & Nominasi telah mengadakan rapat sebanyak 4 (empat) kali.

Seluruh rekomendasi dari hasil rapat Komite Audit, Komite Pemantau Risiko & Tata Kelola serta Komite Remunerasi & Nominasi telah ditindaklanjuti dengan memberikan arahan kepada Direksi.

Pandangan dan Keterlibatan Dewan Komisaris atas Penerapan *Whistleblowing System*

Perseroan telah memiliki dan mengembangkan aplikasi *Whistleblowing System* (WBS), dimana aplikasi ini merupakan sarana bagi *Whistleblower* dalam melaporkan kejadian *fraud* dan melindungi identitas bagi *Whistleblower*.

Dewan Komisaris memberikan dukungan atas penerapan WBS, dan berkomitmen untuk melakukan pengawasan terhadap setiap pelaporan WBS, serta menggunakan wewenang yang diberikan untuk menindaklanjuti sesuai peraturan dan perundangan yang berlaku.

Perubahan Komposisi Dewan Komisaris

Sesuai dengan hasil Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) tanggal 12 November 2024 sebagaimana tercatat dalam akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 15 Tanggal 12 November 2024, yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta, yang telah diterima dan dicatat dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-AH.01.09-0286106 tanggal 10 Desember 2024, susunan anggota Dewan Komisaris Perseroan adalah sebagai berikut:

Komisaris Utama
Independen : Tantry Soetjipto S.
Komisaris : Sindbad R. Hardjodipuro

Assessment of the Performance of Committees under the BoC

There are 3 (three) committees assisting the duties of the BoC, namely Risk Oversight & Corporate Governance Committee, Audit Committee, and Nomination & Remuneration Committee.

During 2024, the Risk Oversight & Corporate Governance Committee held 12 (twelve) meetings. The Audit Committee held 12 (twelve) meetings. The Remuneration & Nomination held 4 (four) meetings.

All recommendations from the Audit Committee, Risk Oversight & Good Governance Committee as well as Remuneration & Nomination Committee Meetings has been followed up by providing directions to the BoD.

Opinion and Involvement of the BoC in the Implementation of Whistleblowing System (WBS)

The Company has developed the application of Whistleblowing System (WBS), as a means for Whistle-blowers in reporting Fraud events and protecting the identity of Whistleblowers.

The BoC supports the implementation of WBS, and are committed to supervising every WBS report, and to use the authority given to us to follow up in accordance with applicable laws and regulations.

Changes in BoC Composition

In accordance with the results of the Extraordinary General Meeting of Shareholders on 12 November 2024, as stipulated in the Deed of Statement of Meeting Resolutions No. 15 dated 12 November 2024, made before Fathiah Helmi, S.H., notary in Jakarta, which has been received and recorded in the database of the Legal Entity Administration System of the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia based on Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia's Letter of Acceptance of Notification of Changes to Company Data Number AHU-AH.01.09-0286106 dated 10 December 2024, the composition of the members of the BoC of the Company are as follows:

Independent
President Commissioner : Tantry Soetjipto S.
Commissioner : Sindbad R. Hardjodipuro

Laporan Dewan Komisaris
Report of the Board Commissioners

Apresiasi

Dewan Komisaris memberikan apresiasi kepada Direksi dan seluruh karyawan atas upayanya dalam melaksanakan berbagai inisiatif dan strategi untuk mencapai target Perseroan di tahun 2024. Pada kesempatan ini, kami ingin menyampaikan penghargaan dan terima kasih kepada pemegang saham dan pemangku kepentingan atas kepercayaan yang diberikan hingga saat ini dan dukungan mereka yang luar biasa kepada Perseroan.

Dewan Komisaris akan terus mendukung fokus Perseroan dalam menjaga pertumbuhan yang berkelanjutan serta menerapkan prinsip kehati-hatian dan *risk appetite* Perseroan.

Semoga Allah SWT memberikan kemudahan dan keberkahan bagi kita semua dalam mewujudkan cita-cita bersama.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

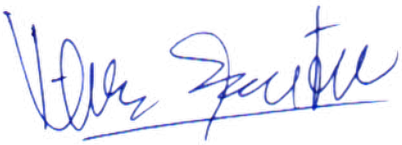
Appreciation

The BoC appreciates the Directors and all employees for their efforts in executing various initiatives and strategies to achieve the Company's targets in 2024. In this occasion we would like to express our appreciation and gratitude to shareholders and stakeholders for the trust that has been given thus far and their continued outstanding support for the Company.

The BoC will continue to support the Company's focus in maintaining sustainable growth and applying prudential principles and the Company's risk appetite.

May Allah SWT provide convenience and blessings for all of us in realizing our shared aspirations.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh



Tantry Soetjipto S.
Komisaris Utama Independen
Independent President Commissioner

Dewan Komisaris
Board of Commissioners



Tantry Soetjipto S.

Komisaris Utama Independen
Independent President Commissioner

Sindbad R. Hardjodipuro

Komisaris / Commissioner

Laporan Direksi
Board of Directors Report



Bratha

Direktur Utama
President Director

Di akhir tahun 2024, Perseroan mampu membukukan total aset sebesar Rp16,80 triliun,
pembiayaan berada pada level Rp11,82 triliun dan dana pihak ketiga berada pada level Rp12,40 triliun.

At the end of 2024, the Company was able to record total assets of Rp16.80 trillion,
financing was at the level of Rp11.82 trillion and third party fund was at the level of Rp12.40 trillion.

Bismillahirrahmannirrahiim.
Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Para Pemegang Saham dan Pemangku Kepentingan yang Terhormat,

Respected Shareholders and Stakeholders,

Puji dan syukur kita panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat yang berlimpah kepada kita semua. Shalawat dan salam senantiasa melimpah atas Rasul-Nya, Nabi Muhammad SAW. Mudah-mudahan taufik dan hidayah Allah SWT senantiasa tercurah bagi kita semua. Dalam kesempatan ini, izinkanlah Direksi Perseroan menyampaikan laporan pelaksanaan tugas Direksi atas kinerja operasional untuk tahun buku 2024.

All praise and gratitude to Allah SWT, the Most Merciful. May Allah's peace and blessings be upon His Messenger, Muhammad SAW. May we all continue to receive the blessings and guidance from Allah SWT. On this occasion, the BoD would like to submit the report on the implementation of the BoD duties on operational performance for fiscal year 2024.

Kondisi Perekonomian Dunia dan Indonesia

Perserikatan Bangsa-Bangsa melaporkan pertumbuhan ekonomi global pada tahun 2024 mencapai 2,8%. Meskipun ekonomi global menunjukkan ketahanan dan mampu bertahan dari serangkaian gejolak, pertumbuhannya masih di bawah rata-rata pra-pandemi yang berada di level 3,2%, yang disebabkan oleh investasi yang lemah, pertumbuhan produktivitas yang lambat dan tingkat utang yang tinggi.

Berdasarkan laporan *World Economic Situation and Prospect* 2025, pertumbuhan ekonomi global diproyeksikan tetap berada pada level 2,8%.

Global and Indonesia's Economic Conditions

The United Nations reported that Global economics growth in 2024 was at 2.8%. While the global economy has demonstrated resilience, withstanding a series of mutual reinforcing shocks, growth remains below the pre-pandemic average of 3.2%, constrained by weak investment, sluggish productivity growth and high debt levels.

Based on World Economic Situation and Prospect 2025 report, global economic growth is projected to remain at 2.8%.

Laporan Direksi
Board of Directors Report

Amerika Serikat mencatatkan pertumbuhan sebesar 2,8% pada tahun 2024, namun, pada tahun 2025, Amerika Serikat diperkirakan hanya akan tumbuh sebesar 1,9% karena pasar tenaga kerja yang melemah dan belanja konsumen yang melambat.

The United States recorded growth of 2.8% in 2024, however, in 2025, the United States is estimated to grow by only 1.9% as the labour market softens and consumer spending slows.

Tiongkok mencatatkan pertumbuhan sebesar 5% pada tahun 2024 dengan PDB mencapai USD18,9 triliun. Pada tahun 2025, Tiongkok diperkirakan dapat mempertahankan tingkat pertumbuhan yang sama dengan tahun 2024, yaitu 5%.

China recorded growth of 5% in 2024 with GDP of reaching USD18.9 trillion. In 2025, it is estimated that China can maintain its 2024 growth rate at 5%.

Di sisi lain, Indonesia sepanjang tahun 2024, menunjukkan kinerja perekonomian yang kuat dan stabil. Hal ini tercermin dari pertumbuhan Produk Domestik Bruto sebesar 5,1%. Stabilitas ekonomi dan politik, didukung oleh kebijakan fiskal dan moneter yang efektif, berhasil meningkatkan kepercayaan investor dan mendorong realisasi investasi di berbagai sektor.

On the other hand, Indonesia throughout 2024, showed strong and stable economic performance. This is reflected in the growth of Gross Domestic Product of 5.1%. Economic and political stability, supported by effective fiscal and monetary policies, has succeeded in increasing investor confidence and encouraging investment realization in various sectors.

Industri Perbankan Syariah Indonesia dan Perekonomian Syariah 2024

Kontribusi industri perbankan syariah terhadap total perbankan di Indonesia terus mengalami pertumbuhan. Pada Desember 2024, total aset industri perbankan syariah (BUS dan UUS) berada pada posisi Rp955,26 triliun, sehingga persentasi total aset perbankan syariah terhadap total perbankan Indonesia mencapai 7,67%.

Pada posisi Desember 2024, total aset, dana pihak ketiga dan pembiayaan perbankan syariah (BUS dan UUS) terus meningkat dengan peningkatan masing-masing sebesar 9,93%, 10,09% dan 9,87% (yoy) dan berada pada level Rp955,26 triliun, Rp736,75 triliun dan Rp624,57 triliun secara berturut- turut.

Secara umum sektor perbankan syariah menunjukkan perkembangan positif di tahun 2024 dan hal ini sangat menggembirakan.

Indonesia Sharia Banking Industry and Sharia Economy in 2024

The contribution of sharia banking industry to the total banking in Indonesia continued to grow. In December 2024, the total assets of sharia banking industry (BUS and UUS) were at Rp955.26 trillion, so that the total share of sharia banking assets to total Indonesian banking reached 7.67%.

As of December 2024, total assets, third party funds and sharia financing (BUS and UUS) continued to grow with the percentage of 9.93%, 10.09% and 9.87% (yoy) and at the level of Rp955.26 trillion, Rp736.75 trillion and Rp624.57 trillion respectively.

In general, the sharia banking sector showed positive development in 2024 and this is very encouraging.

Analisis Tentang Kinerja Perseroan

Strategi dan Kebijakan Strategis
Pada tahun 2024, Perseroan menghadapi tantangan terbesar yaitu biaya dana yang semakin meningkat.

Analysis of Company Performance

Strategy and Strategic Policies
In 2024, the Company faced increasing cost of funds as the biggest challenge.

Berbagai langkah strategis penting yang dilakukan oleh Perseroan pada tahun 2024 adalah sebagai berikut:

Various important strategic steps taken by the Company in 2024 are as follows:

UNTUK MENGURANGI TEKANAN BIAYA DANA

TO REDUCE THE PRESSURE OF COST OF FUNDS

Perseroan telah meluncurkan kembali *mobile banking* dan *internet banking for business* pada akhir tahun 2024 setelah diperoleh persetujuan dari OJK dan Bank Indonesia. Perseroan mengharapkan rasio CASA akan terus mengalami peningkatan di tahun-tahun mendatang. Perseroan tetap menjalankan rapat ALCO secara mingguan untuk memastikan risiko likuiditas dapat dikelola dengan baik.

The Company has relaunched mobile banking and internet banking for business at the end of 2024, after obtaining approval from OJK and Bank Indonesia. The Company expects that the CASA ratio continues to increase in the coming years. The Company continues to hold weekly ALCO meetings to ensure that liquidity risk can be managed properly.

UNTUK MENJAGA PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN YANG LEBIH BERKESINAMBUNGAN

TO MAINTAIN SUSTAINABLE FINANCING GROWTH

Perseroan mencanangkan untuk lebih fokus kepada pembiayaan segment UKM sehingga rasio pembiayaan kepada segment korporasi dan UKM dapat berimbang di tahun-tahun mendatang. Untuk mendukung upaya ini, Perseroan melakukan perubahan struktur organisasi bisnis untuk memastikan langkah strategis ini dapat dicapai.

The Company planned to be more focus on financing SME segment, so that the corporate and SME financing ratio can be balance in the coming years. To support this effort, the Company made changes to the business organization chart to ensure that this strategic step can be achieved.

UNTUK MENJAGA STABILITAS KEUANGAN

MAINTAINING FINANCIAL STABILITY

Perseroan mengupayakan proses recovery nasabah-nasabah bermasalah terus berjalan sehingga rasio NPF dan FAR dapat dijaga di level yang semakin baik paska pandemi Covid-19.

The company is striving to ensure that the recovery process for problematic customers continues so that the NPF and FAR ratios can be maintained at a better level post Covid-19 pandemic.

Kinerja Perseroan

Tekanan biaya dana yang tinggi seiring dengan BI *rate* yang masih berada di level 6% pada akhir tahun 2024, berdampak kepada kinerja Perseroan secara umum.

Di akhir tahun 2024, Perseroan membukukan total aset sebesar Rp16,80 triliun atau menurun sebesar 3,05% dibandingkan tahun 2023 yang berada di level Rp17,33 triliun. Pembiayaan yang disalurkan kepada pihak ketiga mengalami peningkatan, dari posisi Rp11,62 triliun di tahun 2023, naik sebesar 1,72% menjadi Rp11,82 triliun di tahun 2024.

Company Performance

The pressure of high cost of funds along with the BI rate which was still at 6% at the end of 2024, has an impact on the Company's performance in general.

At the end of 2024, the Company was able to record total assets of Rp16.80 trillion or decrease by 3.05%, compared to 2023, which was at the level of Rp17.33 trillion. Financing disbursed to third parties, experienced an increase, from a position of Rp11.62 trillion in 2023, increase by 1.72%, to Rp11.82 trillion in 2024.

Laporan Direksi
Board of Directors Report

Dana pihak ketiga Perseroan berada pada posisi Rp12,40 triliun pada tahun 2024, sedikit menurun sebesar 1,98% dibandingkan dengan posisi tahun 2023 yang berada di angka Rp12,65 triliun. Penurunan dana pihak ketiga disesuaikan dengan kebutuhan pendanaan untuk mendukung pembiayaan di tahun 2024.

The Company's third-party fund was in the position of Rp12.40 trillion in 2024, a slightly decrease of 1.98%, compared to the position of 2023, which was at Rp12.65 trillion. The decrement of third- party fund was in line with the funding needs to support financing in 2024.

Di tahun 2024, Perseroan membukukan laba bersih sebesar Rp88,57 miliar, menurun sebesar 61,07% dibandingkan keuntungan tahun 2023, sebesar Rp227,52 miliar.

In 2024, the Company was able to booked a net profit amounting to Rp88.57 billion, decreased by 61.07% compared to a net profit of Rp227.52 billion in 2023.

Perbandingan Target dengan Hasil

Secara keseluruhan, pencapaian kinerja Perseroan lebih rendah dari target yang telah ditetapkan dalam Rencana Bisnis Bank untuk tahun 2024 yang utamanya disebabkan oleh masih tingginya BI *rate* dan perubahan fokus kepada segmen UKM.

Pembiayaan berada pada level Rp11,82 triliun atau lebih rendah 7,78% dibandingkan target sebesar Rp12,82 triliun.

Dana pihak ketiga berada pada level Rp12,40 triliun atau lebih rendah 8,15% dibandingkan target sebesar Rp13,50 triliun.

Laba/rugi sebelum pajak berada pada level Rp107,45 miliar, lebih rendah 47,84% dibandingkan target sebesar Rp206,0 miliar.

Comparison of Target and Achievement

Overall, the achievement of the Company's performance below the target set in Bank's Business Plan for 2024, which was mainly due to high BI rate and the change of focus to SME segment.

Financing was at the level of Rp11.82 trillion or 7.78% lower than the target of Rp12.82 trillion.

Third party fund was at the level Rp12.40 trillion or lower than the target of Rp13.50 trillion.

Profit/loss before tax was at Rp107.45 billion or 47.84% lower than the target of Rp206.0 billion.

Kendala dan Tantangan yang Dihadapi

Perseroan menyadari bahwa tantangan terbesar yang dihadapi di tahun 2024 dan beberapa tahun mendatang adalah tingginya biaya dana akibat dari situasi geopolitik terkait dengan kebijakan presiden Amerika Serikat yang baru, untuk menjaga nilai tukar USD/IDR berada di level yang dapat diterima oleh pasar.

Untuk mengatasi hal ini, Perseroan telah melakukan peluncuran kembali *mobile banking* dan *internet banking for business* diakhir tahun 2024 dan Perseroan mengharapkan pertumbuhan CASA di tahun 2025 akan cukup baik sehingga dapat memperbaiki struktur dana pihak ketiga Perseroan dan menurunkan biaya dana Perseroan.

Challenges and Constraints

The Company realizes that the biggest challenge faced in 2024 and the next few years is the high cost of funds due to geopolitical situation related to the policy from the new president of the United States, to maintain the USD/IDR exchange rate at a level acceptable to the market.

To address this, the Company has relaunched mobile banking and internet banking for business at the end of 2024 and the Company expects CASA growth in 2025 to be good enough to improve the Company's third-party fund structure and reduce the Company's cost of fund.

Gambaran Tentang Prospek Usaha 2025

Pembiayaan

Pada tahun 2025, Perseroan akan terus melanjutkan pertumbuhan pembiayaan yang positif diiringi dengan penerapan prinsip kehati-hatian dengan lebih fokus kepada pembiayaan segmen UKM dan tetap mempertahankan pembiayaan kepada segmen komersil dan korporasi.

Perseroan telah mempersiapkan sumber daya manusia untuk mendukung pencapaian strategi ini. Perseroan optimis dapat mencapai rasio segmen UKM terhadap total pembiayaan melebihi 20% di akhir tahun 2025.

Selain itu, Perseroan tetap berkomitmen untuk terus memperbesar pembiayaan segmen ritel termasuk multijasa ibadah dan pembiayaan kepada sektor yang termasuk dalam kategori taksonomi untuk keuangan berkelanjutan.

Pendanaan

Perseroan menyadari tantangan terberat di tahun 2025 adalah biaya dana yang semakin meningkat sebagai dampak dari BI *rate* yang masih tetap tinggi, likuiditas yang terbatas di pasar dan komposisi dana pihak ketiga yang belum ideal. Rasio CASA Perseroan terhadap dana pihak ketiga masih tergolong rendah. Oleh karena itu, di tahun 2025 ini, Perseroan telah meluncurkan beberapa program dan produk baru untuk mendukung pertumbuhan dana pihak ketiga terutama CASA.

Business Prospects Overview 2025 Financing

Financing

In 2025, the Company will continue to achieve positive financing growth accompanied by the implementation of prudential principles by focusing more on financing SME segment and maintaining financing to commercial and corporate segments.

The Company has prepared human resources to support the achievement of this strategy. The Company is optimistic that the ratio of SME segment to total financing segment can exceed 20% by end of 2025.

In addition, the Company remains committed to continuing expanding financing to the retail segment, including multi-service for worship and financing to sectors that included in the taxonomy for sustainable finance.

Funding

The Company realized that the toughest challenge in 2025 was the increasing of cost of fund as an impact of the BI rate which remains high, limited liquidity in the market and the composition of third-party fund which was not yet ideal. The Company's CASA ratio to third-party fund is still relatively low. Therefore, in 2025, the Company has launched several new programs and products to support the growth of third-party fund, especially CASA.

Di 2025, Perseroan fokus pada pertumbuhan pembiayaan UKM dengan target rasio di atas 20%, sambil mempertahankan segmen komersial dan korporasi. Pembiayaan ritel, termasuk multijasa ibadah dan sektor berkelanjutan, juga terus diperluas. Dalam pendanaan, tantangan utama adalah biaya dana yang meningkat dan rasio CASA yang rendah. Untuk itu, Perseroan meluncurkan program dan produk baru guna mendorong pertumbuhan dana pihak ketiga, terutama CASA.

In 2025, the Company will focus on expanding SME financing, targeting a ratio of over 20%, while maintaining its presence in the commercial and corporate segments. Retail financing, including multi-service religious financing and sustainable finance sectors, will also continue to grow. On the funding side, key challenges include rising cost of funds and a low CASA ratio. To address this, the Company has introduced new programs and products to drive third-party fund growth, with a particular emphasis on increasing CASA.

Laporan Direksi
Board of Directors Report

Penerapan Tata Kelola Perusahaan

Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) dilakukan melalui konsistensi penerapan kepatuhan terhadap ketentuan regulasi, penerapan manajemen risiko dan peningkatan pengendalian internal. Upaya-upaya tersebut diwujudkan melalui pengukuran risiko sesuai prinsip kehati-hatian, proses pengambilan keputusan yang transparan, penguatan pengawasan, serta pengelolaan kegiatan usaha yang akuntabel dan independen dengan mengedepankan prinsip-prinsip GCG, yakni keterbukaan (*transparency*), akuntabilitas (*accountability*), tanggung jawab (*responsibility*), profesional (*professional*), dan kewajaran (*fairness*).

Penilaian terhadap Komite-Komite di Bawah Direksi

Sepanjang tahun 2024, komite-komite di bawah Direksi secara umum telah menjalankan tugas sesuai fungsi masing-masing dan telah melakukan beberapa kali rapat pembahasan mengenai isu-isu strategis, antara lain:

- **Komite Aset dan Liabilitas**
  Rapat Komite Aset dan Liabilitas (*Asset and Liabilities Committee*/ALCO) telah dilaksanakan sebanyak 12 (dua belas) kali pada minggu ke-4 setiap bulannya dan 36 (tiga puluh enam) kali Mini ALCO mingguan di tahun 2024. Pembahasan yang dilakukan di Komite Aset dan Liabilitas antara lain mengenai kondisi makro ekonomi, tingkat bagi hasil pembiayaan dan dana pihak ketiga, rencana pengembangan *money market* dengan bank lain dan proyeksi *Gross Distribution Rate*.
- **Komite Manajemen Risiko**
  Rapat Komite Manajemen Risiko dilaksanakan sebanyak 5 (lima) kali di tahun 2024 dengan melakukan pembahasan terhadap profil risiko, *review* parameter dan *scorecard* profil risiko, melakukan review parameter profil risiko sesuai dengan ketentuan OJK mengenai *Risk-Based Bank Rating* (RBBR), melakukan *review* likuiditas Perseroan, serta pembahasan perbaikan proses pembiayaan.
- **Komite Pembiayaan**
  Komite Pembiayaan memutuskan proposal pembiayaan kepada nasabah baru, penambahan, *review* tahunan dan restrukturisasi pembiayaan. Komite Pembiayaan melakukan rapat sejalan dengan kesiapan proposal pembiayaan yang akan dibahas.
- **Komite Kebijakan Pembiayaan**
  Rapat Komite Kebijakan Pembiayaan dilaksanakan sebanyak 2 (dua) kali di tahun 2024 terkait perumusan kebijakan, mengawasi pelaksanaan kebijakan, memantau perkembangan dan kondisi portofolio pembiayaan, serta memberikan saran-saran dan langkah perbaikan.

Corporate Governance Implementation

The implementation of Good Corporate Governance (GCG) was carried out through consistent application of compliance with regulatory requirements, the application of risk management and improvement of internal control. These efforts were realized through risk measurement according to the prudential principle, transparent decision-making processes, strengthening of supervision, and the accountable and independent management of business activities with the emphasize on GCG principles, namely transparency, accountability, responsibility, professionalism, and fairness.

Assessment of Committees under Board of Directors

In general, the various committees under BoD have carried out their tasks according to their respective functions throughout 2024, and have held several meetings to discuss strategic issues, including:

- **Asset and Liability Committee**
  There were 12 (twelve) meetings of the Asset and Liability Committee (ALCO) held on the fourth week of each month throughout the year and 36 (thirty-six) Mini ALCO weekly meetings in 2024. These ALCO meetings discuss issues such as macro economic conditions, pricing of financing and third-party fund, plans to develop money market opportunities with other banks, and projections of Gross Distribution Rate.

- **Risk Management Committee**
  The Risk Management Committee held 5 (five) meetings in 2024 to discuss the risk profiles, reviews of risk profile parameters and scorecard, reviews of risk profile parameters in accordance with OJK requirement on Risk-Based Bank Rating (RBBR), reviews of the Company's liquidity, and discussions on improvements to the financing processes.
- **Financing Committee**
  The Financing Committee decided on customer financing proposals with regard to new customers, additional facility, annual reviews, and financing restructuring. Meetings of the Financing Committee were held as needed in line with the proposals to be discussed.
- **Financing Policy Committee**
  The Financing Policy Committee held 2 (two) meetings in 2024 to discuss the formulation of policies, supervise policy implementation, monitor developments and condition of the financing portfolio, and to recommend suggestions and corrective measures.

- **Komite Pengarah Teknologi Informasi**
  Rapat Komite Pengarah Teknologi Informasi diadakan sebanyak 4 (empat) kali di tahun 2024 dengan melakukan pembahasan terhadap perkembangan status proyek Teknologi Informasi, pengembangan produk berbasis *e-channel* dan tindak lanjut temuan audit internal dan eksternal.
- **Komite *Business Development***
  Dalam rangka membantu Direksi untuk mengelola dan mengembangkan produk dan aktivitas Perseroan, Komite *Business Development* telah mengadakan rapat sebanyak 3 (tiga) kali di tahun 2024 dengan agenda pembahasan terkait dengan pelaksanaan produk dan/atau aktivitas baru.
- **Komite Pengadaan Barang dan Jasa**
  Komite Pengadaan Barang dan Jasa bertujuan agar pelaksanaan pengadaan barang dan jasa dilakukan secara efektif, terbuka dan tepat guna sesuai dengan kebutuhan Perseroan. Komite Pengadaan Barang dan Jasa telah melakukan pertemuan sebanyak 9 (sembilan) kali di tahun 2024.
- **Komite Sumber Daya Insani**
  Komite Sumber Daya Insani bertujuan untuk memastikan bahwa penerapan kebijakan Sumber Daya Insani dilaksanakan secara optimal serta sesuai dengan arah dan strategi Perseroan. Komite Sumber Daya Insani melakukan pertemuan sebanyak 2 (dua) kali di tahun 2024.
- **Komite Manajemen Kualitas Aset**
  Komite Manajemen Kualitas Aset bertujuan untuk mengusahakan pencapaian tingkat profitabilitas Perseroan yang optimum serta risiko pembiayaan yang terkendali melalui pengelolaan aset Perseroan. Komite Manajemen Kualitas Aset melakukan pertemuan sebanyak 13 (tiga belas) kali di tahun 2024.

- **IT Steering Committee**
  The IT Steering Committee held 4 (four) meetings in 2024 to discuss the status progress of Information Technology projects, e-channel based product development, and follow-up actions on the findings of internal and external auditors.
- **Business Development Committee**
  In order to assist the BoD to manage and develop products and activities, Business Development Committee held 3 (three) meetings in 2024 with discussion agenda related to the implementation of new products and/or activities.
- **Procurement Committee**
  The Procurement Committee aims to carry out the procurement of goods and services effectively, transparently, and efficiently in accordance with the needs of the Company. Procurement Committee held 9 (nine) meetings in 2024.
- **Human Resources Committee**
  The Human Resources Committee aims to ensure that the implementation of human resource policy is carried out optimally and in accordance with the direction and strategy of the Company. Human Resources Committee held 2 (two) meetings in 2024.
- **Assets Quality Management Committee**
  Assets Quality Management Committee aims to achieve the Company's optimum level of profitability and controlled financing risk through the management of the Company's assets. The Assets Quality Management Committee held 13 (thirteen) times meetings in 2024.

Laporan Direksi
Board of Directors Report

Perubahan Komposisi Direksi

Sesuai dengan hasil Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) tanggal 12 November 2024 sebagaimana ternyata dalam akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 15 Tanggal 12 November 2024, yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta, yang telah diterima dan dicatat dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-AH.01.09-0286106 tanggal 10 Desember 2024, susunan anggota direksi Perseroan adalah sebagai berikut:

Direktur Utama : Bratha
Direktur : Shandra Noraya Laksmi
Direktur : Erick

Changes in BoD Composition

In accordance with the results of the Extraordinary General Meeting of Shareholders on 12 November 2024, as stipulated in the Deed of Statement of Meeting Resolutions No. 15 dated 12 November 2024, made before Fathiah Helmi, S.H., notary in Jakarta, which has been received and recorded in the database of the Legal Entity Administration System of the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia based on Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia's Letter of Acceptance of Notification of Changes to Company Data Number AHU-AH.01.09-0286106 dated 10 December 2024, the composition of the members of the BoD of the Company are as follows:

President Director : Bratha
Director : Shandra Noraya Laksmi
Director : Erick

Apresiasi

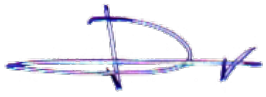
Perkenankan kami atas nama Direksi mengucapkan terima kasih kepada semua pemangku kepentingan, yaitu kepada nasabah, pemegang saham, Dewan Komisaris, karyawan, serta OJK dan Bank Indonesia atas kepercayaan serta dukungan yang telah diberikan. Kami senantiasa berusaha untuk menjaga kepercayaan yang telah diberikan kepada kami dengan menjalankan bisnis sesuai prinsip kehati-hatian, mengimplementasikan GCG secara konsisten, dan menyediakan layanan keuangan yang amanah.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Appreciation

May we on behalf of the BoD thank all stakeholders, namely customers, shareholders, BoC, employees, and OJK and Bank Indonesia for their trust and support. We always strive to maintain the trust that has been given to us by conducting business according to the prudential principle, implementing GCG consistently, and providing reliable financial services.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh



Bratha
Direktur Utama
President Director

Direksi
Board of Directors



Bratha
Direktur Utama
President Director

Shandra Noraya Laksmi
Direktur / Director

Erick
Direktur / Director

Laporan Dewan Pengawas Syariah

Sharia Board Report

Puji Syukur kami panjatkan kepada Allah SWT karena dengan izin-Nya kita semua berhasil melewati tahun 2024 ini dengan pertumbuhan ekonomi secara global yang terus membaik. Shalawat dan salam semoga senantiasa melimpah atas Rasul-Nya, Muhammad SAW. Mudah-mudahan rahmat dan karunia Allah SWT senantiasa tercurah bagi kita semua.

Dengan Nama Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, izinkan kami, DPS Perseroan dalam kesempatan ini untuk menyampaikan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab terkait dengan peran DPS untuk memastikan bahwa seluruh kegiatan usaha Perseroan telah memenuhi prinsip-prinsip syariah.

Untuk tahun buku 2024, Manajemen berhasil mencatat kinerja keuangan yang baik, hal ini terlihat dari perolehan laba dan rasio keuangan lainnya yang positif di akhir tahun 2024, meskipun tetap diperlukan beberapa perbaikan. DPS memberikan apresiasi kepada Manajemen dan seluruh karyawan atas kinerja dan upaya yang optimal untuk terus menjaga pertumbuhan Perseroan dengan sehat dan baik.

Manajemen juga secara rutin melakukan koordinasi dengan DPS dalam rangka memastikan seluruh produk, aktivitas dan inisiasi bisnis Perseroan telah memenuhi kaidah syariah yang berlaku. DPS mengapresiasi upaya dan komitmen manajemen untuk memastikan tidak ada pelanggaran terhadap Prinsip Syariah atas seluruh kegiatan usaha Perseroan.

Pelaksanaan Kegiatan Dewan Pengawas Syariah Tahun 2024

Sepanjang tahun 2024, DPS telah melakukan tugasnya sesuai dengan fungsi dan tanggung jawab yang diatur dalam Peraturan OJK Nomor 17 tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum dan POJK nomor 2 tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Syariah Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. DPS memberikan arahan dan penilaian kepada Manajemen dalam rangka memenuhi prinsip-prinsip syariah dalam setiap kegiatan penghimpunan dan penyaluran serta layanan jasa. Arahan dan penilaian tersebut disampaikan, baik melalui rapat-rapat dengan stakeholder Perseroan, menerbitkan opini maupun dengan melakukan pengujian atas pemenuhan Prinsip Syariah.

DPS paling kurang 1 (satu) kali setiap bulan melaksanakan rapat pembahasan mengenai penerapan prinsip-prinsip syariah dalam kegiatan usaha maupun kebijakan Perseroan. DPS juga hadir dalam rapat manajemen Perseroan minimal 1 (satu) kali setiap semester untuk memberikan arahan bagi manajemen, sehingga setiap kebijakan dan kegiatan usaha Perseroan tidak melanggar prinsip-prinsip syariah. Dalam menganalisis terpenuhinya prinsip-prinsip syariah, DPS senantiasa berkoordinasi dengan Audit Internal, Divisi Manajemen Risiko, Unit Pengembangan Produk dan Divisi Kepatuhan.

All praise and gratitude to Allah SWT because of His permission we pass through the year 2024 with the global economic growth continues well. Shalawat and Salam upon His Messenger, Muhammad SAW, countlessly. May the grace and blessing of Allah will always be upon all of us.

In the name of Allah, the Most Beneficent and the Most Merciful, please allow us, the Sharia Board of the Company on this occasion, to submit reports on the implementation of our duties and responsibilities according to Sharia Board role to ensuring that all business activities of the Company has complied with sharia principles.

For the year 2024, the Management managed to record good financial performance, it is reflected from the profit and other positive financial ratios at the end of 2024, eventhough several improvements needs to be improved. The Sharia Board appreciates the Management and all employees for optimal performance and efforts to continuous maintain the Company's growing with a healthy and good manner.

The management has routine coordination with Sharia Board in order to ensure that all products, activities and company business initiative has complied with the applicable sharia principles. Sharia Board appreciates all the effort and management commitment to ensure that there are no violation to the Sharia Principle for all the Company business activities.

Implementation of Sharia Board Activities in 2024

Throughout 2024, Sharia Board has performed its duties in accordance with the functions and responsibilities stipulated in OJK Regulation No. 17 year 2023 concerning Implementation of Governance for Commercial Banks, and OJK Regulation No. 2 year 2024 concerning Implementation of Sharia Governance for Sharia Bank and Sharia Business Units. Sharia Board provides direction and evaluation to the Management to comply with sharia principles in every fund collection and financing distribution activity. The directives and assessments are conveyed, both through meetings with the Company's stakeholders, providing opinions and by conducting tests on compliance with Sharia Principle.

At least once a month, Sharia Board conducts meetings to discuss the application of sharia principles in business activities and company policies. Sharia Board also attends at the Company management meeting at least once per semester to provide direction for management, so that every policy and business activity of the Company will not violate sharia principles. Sharia Board always coordinates with Internal Audit, Risk Management Division, Product Development Unit and Compliance Division in order to analyse the fulfilment of sharia principles in the company.

Adapun bentuk dan mekanisme pengawasan yang dilakukan DPS sepanjang tahun 2024 sebagaimana dijelaskan berikut ini:

1. Menganalisis laporan yang disampaikan oleh dan/ atau yang diminta dari manajemen Perseroan, pelaksana fungsi audit intern dan/atau fungsi kepatuhan untuk mengetahui kualitas pelaksanaan pemenuhan prinsip-prinsip syariah atas kegiatan penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan jasa Perseroan.
2. Memberikan opini atau pendapat DPS terhadap kegiatan penghimpunan dan penyaluran dana serta pelayanan jasa Perseroan. Pada tahun 2024, DPS telah menerbitkan opini berkaitan dengan produk program, skema Pembiayaan, produk baru, sosialisasi fatwa baru DSN-MUI, dan pengembangan produk lainnya. Pemberian Opini DPS sepanjang tahun 2024 adalah sebanyak 26 (dua puluh enam) opini.
3. Menetapkan jumlah uji petik (*sample*) terhadap transaksi yang akan diperiksa dengan memperhatikan kualitas pelaksanaan prinsip-prinsip syariah dari masing-masing kegiatan di Kantor Pusat dan Kantor Cabang. Sepanjang tahun 2024, DPS telah melakukan pemeriksaan secara sampling terhadap nasabah pembiayaan, pendanaan, dan layanan jasa di Kantor Pusat dan 1 (satu) Kantor Cabang Perseroan. Hasil uji petik dimaksud telah tertera dalam laporan DPS yang disampaikan kepada OJK dan Direksi Perseroan.

Berdasarkan hasil pengawasan, DPS menilai bahwa seluruh kebijakan dan produk/aktivitas yang diterbitkan serta kegiatan operasional yang diselenggarakan oleh Perseroan secara keseluruhan sudah memenuhi Prinsip Syariah dan telah mengikuti ketentuan fatwa, ta'limat dan surat edaran yang dikeluarkan oleh Dewan Syariah Nasional - Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI).

Ke depan, DPS berharap agar kegiatan dan program perusahaan selalu mengedepankan nilai, norma dan budaya kesyariahan, meningkatkan ketakwaan pihak manajemen dan karyawan dengan antara lain melaksanakan kegiatan-kegiatan Islami dan memberi manfaat bagi semua umat.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi wabarakatuh.

The form and mechanism of supervision conducted by Sharia Board throughout 2024 are as follows:

1. To review the reports submitted by and/or requested from the Company management, implementing the internal audit function and/or compliance function to find out the quality of implementing sharia principles for deposit, financing and the Company services.
2. To provide opinions on the activities of funding and financing as well as the Company services. In 2024, Sharia Board issued opinion on the issuance of product programs, financing scheme, new products, socialization of new Fatwa DSN-MUI and others product development. Along the year of 2024, DPS has issued Sharia Opinions as much as 26 (twenty six) opinions.
3. To define the number of transactions sampling that will be audited in order to review the quality of sharia implementation from each activity in the Head Office and Branch Offices. During 2024, Sharia Board has been conducted sampling audit to the financing, funding and customer services in Head Office and 1 (one) Company Branch. The audit sampling result has been stated in the Sharia Board report submitted to the OJK and BoD.

According to supervision results, Sharia Board considered that all the policies and products/activities as well as the operational transactions that conducted by the Company, in overall has complied with the Sharia Principle and followed to the fatwa regulations, ta'limat and circulars issued by the National Sharia Council - Indonesia Ulema Council (DSN-MUI).

For the future, Sharia Board expect that all the activities and company programs always prioritize values, norms and sharia culture, increase the piety of the management and employees by among others, conducted the Islamic activities and giving the advantage for the society.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.



Dr. KH. Ahmad Munif Suratmaputra, M.A.
Ketua Dewan Pengawas Syariah
Chairman of the Sharia Board

Pernyataan Anggota Dewan Komisaris dan Direksi Terkait Tanggung Jawab atas Laporan Tahunan 2024 PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk

Statement of the Board of Commissioners and Board of Directors Regarding Responsibility for the 2024 Annual Report of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa semua informasi dalam Laporan Tahunan PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk tahun 2024, telah dimuat secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi Laporan Tahunan ini.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, April 2025

We, the undersigned, hereby declare that all information in the 2024 Annual Report of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk has been presented in their entirety and that we take full responsibility for the accuracy of the contents of this Annual Report.

This statement is duly made in all integrity.

Jakarta, April 2025

Dewan Komisaris | Board of Commissioners

Tantry Soetjipto S.
Komisaris Utama Independen
Independent President Commissioner

Sindbad R. Hardjodipuro
Komisaris
Commissioner

Direksi | Board of Directors

Bratha
Direktur Utama
President Director

Erick
Direktur
Director

Shandra Noraya Laksmi
Direktur
Director

Halaman ini sengaja dikosongkan
This page is intentionally left blank

03

PROFIL PERUSAHAAN

COMPANY PROFILE



Informasi Umum Perusahaan

Company's General Information

Nama Perusahaan Company's Name	PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk
Bidang Usaha Line of Business	Perbankan Banking
Dasar Hukum Pendirian Legal Basis of Establishment	• Akta Perseroan Terbatas No. 12 tanggal 8 Januari 1972, Notaris Moeslim Dalidd • Surat Keputusan Menteri Kehakiman RI No.Y.A.5/284/4 tanggal 11 Desember 1979 • Deed of Limited Liability Company No. 12 dated 8 January 1972, Notary Moeslim Dalidd • Decree of the Minister of Law and Human Rights of RI No.Y.A.5/284/4 dated 11 December 1979.
Informasi Perubahan Nama Information on Change of Name	Perseroan mengalami perubahan nama dari PT Bank Panin Syariah Tbk menjadi PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk sehubungan dengan masuknya Dubai Islamic Bank PJSC sebagai salah satu Pemegang Saham Pengendali Perseroan. Perubahan nama tersebut berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan RUPS Luar Biasa No. 54 tanggal 19 April 2016 yang dibuat oleh Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan HAM RI sesuai Surat Keputusan No. AHU-0008935.AH.01.02. Tahun 2016 tanggal 11 Mei 2016. The Company changed its name from PT Bank Panin Syariah Tbk to PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk in connection with the establishment of Dubai Islamic Bank PJSC as one of the Controlling Shareholders of Company. The name change was based on the Deed of the Extraordinary GMS Resolution Statement No. 54 dated 19 April 2016 made before Fathiah Helmi, S.H., a notary in Jakarta and has obtained approval from the Minister of Justice and Human Rights of the Republic of Indonesia in accordance with the Decree No. AHU-0008935.AH.01.02. Year 2016 dated 11 May 2016.
Alamat Kantor Pusat Address of Head Office	Gedung Panin Life Center Lt. 3A, Jl. Letjend. S. Parman Kav. 91, Jakarta 11420
No. Telepon Phone Number	(021) 5695 6100
Surat Elektronik Perusahaan Company's E-mail Address	corsec@pdsb.co.id
Call Center	PDS Call (021) 631 3700
Situs Website	https://pdsb.co.id
Sekretaris Perusahaan Corporate Secretary	Andri Latif Gedung Panin Life Center Lt. 3A Jl. Letjend. S. Parman Kav. 91, Jakarta 11420 Telepon : (021) 5695 6100 Email : corsec@pdsb.co.id
Bursa Tempat Saham Dicatatkan Stock Exchange	PT Bursa Efek Indonesia
Kode Saham Ticker Code	PNBS
Kode Bank Bank Code	ARFAIDJ1
Kode SWIFT SWIFT Code	PNBSIDJA

Perubahan Anggaran Dasar Terakhir The Latest Deeds Amendment	Akta Pernyataan Keputusan RUPS Tahunan No. 70 tanggal 29 Juli 2021, yang dibuat dihadapan Notaris Fathiah Helmi, S.H. Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari Kementerian Hukum dan HAM RI No. AHU-AH.01.03-0443471 tanggal 2 September 2021. Deed of Resolution of the Annual GMS No. 70 dated 29 July 2021, drawn up by Notary Fathiah Helmi, S.H., by virtue of Receipt of Announcement of the Amendment to the Articles of Association from the Ministry of Law and Human Rights of RI No.AHU-AH.01.03-0443471 dated 2 September 2021.
Modal Dasar Authorized Capital	Rp3.900.000.000.000,00 Terbagi atas 39.000.000.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp100 per lembar saham Rp3,900,000,000,000.00 Divided into 39,000,000,000 shares with nominal value of Rp100 per share
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh Issued and Fully Paid-up Capital	Rp3.881.364.131.900,00 Terbagi atas 38.813.641.319 lembar saham, dengan nilai nominal Rp100 per lembar saham Rp3,881,364,131,900.00 Divided into 38,813,641,319 shares with nominal value of Rp100 per share
Komposisi Pemegang Saham Composition of the Shareholders	• PT Bank Pan Indonesia Tbk: 26.121.527.033 *) lembar saham = 67,30% • Dubai Islamic Bank PJSC: 9.742.223.971 lembar saham = 25,10% • Masyarakat: 2.949.890.315 lembar saham = 7,60%, *) termasuk 388.136.413 lembar saham yang tidak dicatatkan • PT Bank Pan Indonesia Tbk: 26.121.527.033 *) shares = 67.30% • Dubai Islamic Bank PJSC: 9,742,223,971 shares = 25.10% • Public: 2.949.890.315 shares = 7.60% *) Including 388,136,413 unlisted shares
Rencana RUPS Tahunan Annual GMS Plan	Juni 2025 June 2025
Anak Perusahaan/Afiliasi Subsidiaries/Affiliated	Tidak memiliki Anak Perusahaan/Afiliasi No Subsidiaries/Affiliated
Jumlah Aset 2024 Total Assets 2024	Rp16,8triliun Rp16.8trillion
Jumlah Jaringan Kantor Number of Offices Network	10 Kantor Cabang, 42 Kantor Fungsional Operasional, 49 Layanan Syariah Bank Umum 10 Branch Offices, 42 Operational Functional Offices, 49 Commercial Bank Sharia Services
Jumlah Jaringan ATM Number of ATM Networks	16 Mesin ATM 16 ATM Machine
Surat Izin Usaha Sebagai Bank Umum Syariah License as Sharia Commercial Bank	Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No.11/52/KEP.GBI/DpG/2009 tanggal 6 Oktober 2009 Penetapan Penggunaan Izin Usaha Atas Nama PT Bank Panin Dubai Syariah, sesuai dengan Salinan Keputusan Dewan Komisioner OJK No. Kep29/D/03/2016 tanggal 26 Juli 2016 Decision Letter from the Governor of Bank Indonesia No. 11/52/KEP.GBI/DpG/2009 dated 6 October 2009, on the Establishment of Business License in the Name of PT Bank Panin Dubai Syariah, in accordance with the Copy of the OJK Board of Commissioners' Decree No. Kep29/D/03/2016 dated 26 July 26 2016.
Nomor Pokok Wajib Pajak Taxpayer Identification Number	01.122.945.7-054.000
Nomor Induk Berusaha (NIB) Business Identification Number	8120015130391

Sekilas Perusahaan

The Company's Brief

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (Perseroan) semula bernama PT Bank Pasar Bersaudara Djaja sesuai dengan akta berdirinya yang dibuat oleh Moeslim Dalidd, notaris di Malang, yaitu Akta Perseroan Bank Terbatas No. 12 tanggal 8 Januari 1972. Perseroan telah beberapa kali melakukan perubahan nama, berturut-turut dimulai dengan nama PT Bank Bersaudara Djaja. Perubahan nama tersebut didasarkan pada Akta Berita Acara Rapat No. 25 tanggal 8 Januari 1990, yang dibuat oleh Indrawati Setiabudhi, S.H., notaris di Malang. Kemudian, berdasarkan Akta Berita Acara No. 27 tanggal 27 Maret 1997 yang dibuat oleh Alfian Yahya, S.H., notaris di Surabaya, Perseroan kembali berganti nama menjadi PT. Bank Harfa. Kemudian, nama tersebut kembali mengalami perubahan menjadi PT. Bank Panin Syariah berdasarkan Akta Berita Acara RUPS Luar Biasa No. 1 tanggal 3 Agustus 2009, yang dibuat oleh Drs. Bambang Tedjo Anggono Budi, S,H., M.Kn., pengganti dari Sutjipto, S.H., notaris di Jakarta. Perubahan tersebut sehubungan perubahan kegiatan usaha Perseroan dari semula menjalankan kegiatan usaha perbankan konvensional menjadi kegiatan usaha perbankan syariah dengan berdasarkan Prinsip Syariah.

Sehubungan dengan perubahan status Perseroan dari semula perusahaan tertutup menjadi perusahaan terbuka, nama PT Bank Panin Syariah selanjutnya berubah menjadi PT Bank Panin Syariah Tbk berdasarkan Akta Berita Acara RUPS Luar Biasa No. 71 tanggal 19 Juni 2013 yang dibuat oleh Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta. Pada 2016, nama PT Bank Panin Syariah, Tbk diubah menjadi PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk sehubungan dengan masuknya Dubai Islamic Bank PJSC sebagai salah satu Pemegang Saham Pengendali, berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan RUPS Luar Biasa No. 54 tanggal 19 April 2016, yang dibuat oleh Fathiah Helmi, notaris di Jakarta. Perubahan tersebut berlaku efektif sejak 11 Mei 2016 sesuai Surat Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia RI No.AHU-0008935.AH.01.02. Tahun 2016 tanggal 11 Mei 2016.

Penetapan penggunaan izin usaha dengan nama baru PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk telah diterima dari OJK, sesuai salinan Keputusan Dewan Komisioner OJK No. Kep29/D.03/2016 tanggal 26 Juli 2016.

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (The Company) was initially named PT Bank Pasar Bersaudara Djaja in accordance with its deed of establishment made before Moeslim Dalidd, a notary in Malang, namely Deed of Limited Liability Company No. 12 dated 8 Januari 1972. The Company has changed its name several times, successively starting with the name of PT Bank Bersaudara Djaja. The name change is based on the Deed of Minutes of the Meeting No. 25 dated 8 January 1990, made before Indrawati Setiabudhi, S.H., notary in Malang. Furthermore, based on the Deed of Minutes the Meeting No. 27 dated 27 March 1997 made before Alfian Yahya, S.H., a notary in Surabaya, the Company again changed its name to PT. Bank Harfa. Later, the name was changed to PT. Bank Panin Syariah based on the Deed of Minutes of the Extraordinary GMS No. 1 dated 3 August 2009, made before Drs. Bambang Tedjo Anggono Budi, S, H., M.Kn., substitute to Sutjipto, S.H., notary in Jakarta. The amendment is related to the change in the Company's business activities from initially conducting conventional banking business activities to sharia banking business activities with a profit-sharing principle based on Sharia Principles.

In connection with the change in the Company's status from a private company to a public company, the name of PT Bank Panin Syariah subsequently changed to PT Bank Panin Syariah Tbk based on the Deed of the Minutes of the Extraordinary GMS No. 71 dated 19 June 2013 made before Fathiah Helmi, S.H., notary in Jakarta. In 2016, the name of PT Bank Panin Syariah, Tbk was changed to PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk in connection with the establishment of Dubai Islamic Bank PJSC as one of the Controlling Shareholders, based on Deed of the Extraordinary GMS Resolution Statement No. 54 dated 19 April 2016, made before Fathiah Helmi, a notary in Jakarta. The amendment took effect since 11 May 2016 in accordance with the Decree of the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No.AHU-0008935.AH.01.02. Year 2016 dated 11 May 2016.

The use of a business license under the new name, namely PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk has been received from the OJK, in accordance with the copy of the Decree of the Board of Commissioners of OJK No. Kep29/D.03/2016 dated 26 July 2016.

Sejak mengawali keberadaan di industri perbankan Syariah di Indonesia, Perseroan secara konsisten menunjukkan kinerja dan pertumbuhan usaha yang baik. Dukungan penuh dari perusahaan induk PT Bank Panin Tbk sebagai salah satu bank swasta terbesar di Indonesia, serta Dubai Islamic Bank PJSC yang merupakan salah satu bank Islam terbesar di dunia, telah membantu tumbuh kembang Perseroan.

Selain itu, kepercayaan nasabah yang menggunakan berbagai produk pembiayaan dan menyimpan dananya kepada Perseroan juga turut berkontribusi pada perkembangan aset Perseroan yang pesat. Perseroan akan terus berupaya dan berkomitmen untuk menjaga kepercayaan nasabah dan masyarakat melalui pelayanan dan penawaran produk yang sesuai dengan prinsip-prinsip Syariah serta memenuhi kebutuhan nasabah.

Since its first journey in Indonesia's Sharia banking industry, the Company has consistently delivered strong business performance and growth. The full support from the parent company, PT Bank Panin Tbk as one of the largest private banks in Indonesia, as well as Dubai Islamic Bank PJSC, which is one of the largest Islamic banks in the world, has facilitated the Company's growth and development.

In addition, customers' trust in using a wide range of the Company's financing and savings products also contributes to the rapid development of the Company's assets. The Company will continue to strive and commit to maintaining the trust of customers and the community by offering products and services that are in accordance with the Sharia principles and meeting the needs of the customers.

Informasi Perubahan Nama

Information on Change of Name

Perseroan mengalami perubahan nama dari PT Bank Panin Syariah Tbk menjadi PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk sehubungan dengan masuknya Dubai Islamic Bank PJSC sebagai salah satu Pemegang Saham Pengendali. Perubahan nama tersebut berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan RUPS Luar Biasa No. 54 tanggal 19 April 2016 yang dibuat oleh Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan HAM RI sesuai Surat Keputusan No. AHU-0008935.AH.01.02. Tahun 2016 tanggal 11 Mei 2016.

Izin usaha dengan nama baru, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk telah diperoleh dari OJK, sesuai Salinan Keputusan Dewan Komisioner OJK No. Kep29/D.03/2016 tanggal 26 Juli 2016.

The Company changed its name from PT Bank Panin Syariah Tbk to PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk in connection with the establishment of Dubai Islamic Bank PJSC as one of the Controlling Shareholders of the Company. The name change was based on the Deed of the Extraordinary GMS Resolution Statement No. 54 dated 19 April 2016 made before Fathiah Helmi, S.H., a notary in Jakarta and has obtained approval from the Minister of Justice and Human Rights of the Republic of Indonesia in accordance with the Decree No. AHU-0008935.AH.01.02. 2016 dated 11 May 2016.

The business license under a new name, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk has been obtained from the OJK, in accordance with the Copy of the Decree of the Board of Commissioners of OJK No. Kep29/D.03/2016 dated 26 July 2016.

Jejak Langkah
Milestones

2009

Langkah Awal yang Kuat

Perseroan mengubah seluruh Anggaran Dasar sehubungan dengan perubahan kegiatan usaha Perseroan dari semula menjalankan kegiatan usaha perbankan konvensional menjadi kegiatan usaha perbankan syariah dengan prinsip bagi hasil berdasarkan syariat Islam. Perubahan Anggaran Dasar ditetapkan dalam Akta Berita acara RUPS Luar Biasa No. 1 tanggal 3 Agustus 2009, yang dibuat oleh Drs. Bambang Tedjo Anggono Budi, S.H., M.Kn, pengganti dari Sutjipto, S.H., notaris di Jakarta.

Keputusan Gubernur Bank Indonesia No.11/52/KEP. GBI/DpG/2009 tanggal 6 Oktober 2009 menjadi dasar pemberian izin perubahan kegiatan usaha Perseroan dari Bank Umum Konvensional menjadi Bank Umum Syariah.

A Strong Beginning

The Company amended the entire Articles of Association in connection with the change in the Company's business activities from carrying out conventional banking business activities to Islamic banking business activities based on the profit-sharing principles that is based on Islamic law. Amendments to the Articles of Association was stipulated in the Deed of the Minutes of the Extraordinary GMS No. 1 dated 3 August 2009, made before Drs. Bambang Tedjo Anggono Budi, S.H., M.Kn, substitute to Sutjipto, S.H., notary in Jakarta.

The Decree of the Governor of Bank Indonesia No.11/52/ KEP.GBI/ DpG/2009 dated 6 October 2009 became the basis for granting the business permit of the Company from a Conventional Commercial Bank to a Sharia Commercial Bank.

2013

Perseroan melakukan perubahan status dari perusahaan tertutup menjadi perusahaan terbuka serta perubahan Anggaran Dasar guna menyesuaikan dengan Peraturan Bapepam & LK No.IX.J.1. Perubahan ditetapkan dalam Akta Berita Acara RUPS Luar No. 74 tanggal 19 Juni 2013, dibuat oleh Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta.

Perseroan changed its status from a private company to a public company as well as amended its Articles of Association to adjust to Bapepam & LK Regulation No. IX.J.1. The Amendment was stipulated in Deed of the Minutes of the Extraordinary GMS No. 74 dated 19 June 2013, made before Fathiah Helmi, S.H., notary in Jakarta.

2014

Perseroan melakukan Penawaran Umum Perdana Saham sejumlah 4.750.000.000 saham dengan harga Rp100 per lembar dan menerbitkan 950.000.000 Waran Seri I. Penawaran umum perdana tersebut sekaligus menjadikan Perseroan sebagai bank syariah pertama yang mencatatkan sahamnya di Bursa ("Go Public"). Pencatatan saham di Bursa dilaksanakan pada tanggal 15 Januari 2014. Perseroan melakukan peningkatan modal dasarnya dari Rp2 triliun menjadi Rp3,9 triliun. Peningkatan modal dasar tersebut ditetapkan dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 67 tanggal 18 Juni 2014, yang dibuat oleh Aryanti Artisari, S.H., M.Kn, notaris di Jakarta.

The Company conducted an Initial Public Offering of 4,750,000,000 shares at a price of Rp100 per share and issued 950,000,000 Warrant Series I. The initial public offering made Company the first Islamic bank to list its shares on the Stock Exchange ("Go Public"). The listing of shares on the Stock Exchange was conducted on 15 January 2014. The Company increased its authorized capital from Rp2 trillion to Rp3.9 trillion. The increase in authorized capital is stipulated in the Deed of the Meeting Resolution Decree No. 67 dated 18 June 2014, made before Aryanti Artisari, S.H., M.Kn, notary in Jakarta.

2015

Perseroan mengubah seluruh Anggaran Dasar guna menyesuaikan dengan Peraturan OJK No.32/POJK.04/2014 tanggal 8 Desember 2014 dan Peraturan OJK No.33/POJK.04/2014 tanggal 8 Desember 2014, serta menyusun kembali seluruh ketentuan Anggaran Dasar. Perubahan Anggaran Dasar ditetapkan dalam Akta Pernyataan Keputusan RUPS Luar Biasa No. 2 tanggal 2 Oktober 2015, yang dibuat oleh Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta. Panin Dubai Syariah Bank juga memperoleh izin dari OJK untuk melakukan kegiatan usaha dalam Valuta Asing (izin sebagai Bank Devisa) berdasarkan Surat dari OJK No. S-225/PB.131/2015 tanggal 8 Desember 2015.

The Company amended the entire Articles of Association to comply OJK Regulation No.32/POJK.04/2014 dated 8 December 2014 and OJK Regulation No.33 POJK.04/2014 dated 8 December 2014, as well as restated all provisions of the Articles of Association. The amendments to the Articles of Association are stipulated in the Deed of the Extraordinary GMS Resolution Statement No. 2 dated 2 October 2015, made before Fathiah Helmi, S.H., notary in Jakarta. Panin Dubai Syariah Bank also obtained the permit from the OJK to conduct Foreign Exchange business (license as a Foreign Exchange bank) based on a letter from OJK No. S-225/PB.131/2015 dated 8 December 2015.

2016

Perseroan mengalami perubahan nama dari PT Bank Panin Syariah Tbk menjadi PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk sehubungan dengan masuknya Dubai Islamic Bank PJSC sebagai salah satu Pemegang Saham Pengendali Perseroan. Perubahan nama tersebut berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan RUPS Luar Biasa No. 54 tanggal 19 April 2016 yang dibuat oleh Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan HAM RI sesuai Surat Keputusan No. AHU-0008935.AH.01.02. tanggal 11 Mei 2016. Izin usaha dengan nama baru, yaitu PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk telah diperoleh dari OJK, sesuai Salinan Keputusan Dewan Komisioner OJK No. Kep29/D.03/2016 tanggal 26 Juli 2016.

The Company changed its name from PT Bank Panin Syariah Tbk to PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk in connection with the establishment of Dubai Islamic Bank PJSC as one of the Controlling Shareholders of the Company. The name change was based on the Deed of the Extraordinary GMS Resolution Statement No. 54 19 April 2016 made before Fathiah Helmi, S.H., a notary in Jakarta and has obtained approval from the Minister of Justice and Human Rights of the Republic of Indonesia in accordance with the Decree No. AHU0008935.AH.01.02. dated 11 May 2016. The business license with the new name, namely PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk has been obtained from the OJK, in accordance with the Copy of the OJK Board of Commissioners Decree No. Kep29/D.03/2016 dated July 26, 2016.

2017

Perseroan meresmikan logo baru berikut:

The Company launched the new logo:

Jejak Langkah
Milestones

2018

Perseroan melakukan perubahan keseluruhan Anggaran Dasar untuk memenuhi ketentuan Peraturan Bank Indonesia ("PBI") No.11/33/ PBI/2009 tanggal 7 Desember 2009 tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah dan PBI No.11/3/PBI/2009 tanggal 29 Januari 2009 tentang Bank Umum Syariah, sebagaimana telah diubah dengan PBI No.15/13/ PBI/2013 tanggal 24 Desember 2013 tentang Perubahan atas PBI No.11/3/PBI/2009 tentang Bank Umum Syariah, serta menyusun kembali seluruh ketentuan Anggaran Dasar. Perubahan Anggaran Dasar ditetapkan dalam Akta Pernyataan Keputusan RUPS Luar Biasa No. 49 tanggal 22 Maret 2018 yang dibuat oleh Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan HAM RI sesuai Surat Keputusan No. AHU-AH.0103-0127665 tanggal 28 Maret 2018.

The Company amended the entire Articles of Association to comply with the provisions of Bank Indonesia Regulation ("PBI") No.11/33/ PBI/2009 dated 7 December 2009 on the Implementation of Good Corporate Governance for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units and PBI No.11/3/PBI/2009 dated 29 January 2009 on Sharia Commercial Banks, as amended by PBI No.15/13/ PBI/2013 dated 24 December 2013 on the Amendments to PBI No.11/3/ PBI/2009 on Sharia Commercial Banks, as well as restated all provisions of the Articles of Association. The amendment to the Articles of Association was stipulated in the Deed of the Extraordinary GMS Resolution Statement No. 49 dated 22 Maret 2018 made before Fathiah Helmi, S.H., a notary in Jakarta and has obtained approval from the Minister of Justice and Human Rights in accordance with the Decree No. AHUAH. 0103-0127665 dated 28 March 2018.

2019

Perseroan memulai langkah barunya dalam upaya memperkuat fondasi bisnis untuk mendukung pertumbuhan jangka panjang yang berkelanjutan. Perseroan memfokuskan pertumbuhan pembiayaan kepada segmen bisnis komersil dan korporasi *(wholesale)* dengan tetap memperhatikan aspek kehati-hatian dalam penyaluran pembiayaan dan secara bersamaan meletakkan dasar yang kuat untuk pertumbuhan bisnis ritel di masa mendatang.

The Company has started its new journey through strengthening the business foundation for sustainable long-term growth. Company has taken its focus on commercial and corporate (wholesale) business segment while maintaining its prudential aspect in financing and in the same time, laid down strong base for future retail business growth.

2020

Pada tahun 2020, Perseroan melakukan aksi korporasi berupa Penawaran Umum Terbatas II dengan HMETD. Aksi korporasi tersebut dilakukan untuk memperkuat modal Perseroan dalam menghadapi persaingan perbankan syariah dan menumbuhkan pembiayaan kepada segmen bisnis komersil dan korporasi *(wholesale)* dengan tetap memperhatikan aspek kehati-hatian dalam penyaluran pembiayaan dan secara bersamaan meletakkan dasar yang kuat untuk pertumbuhan bisnis ritel di masa mendatang.

In 2020, the Company conduct the corporate action in the form of a Limited Public Offering II with Pre-emptive Rights. This corporate action is carried out to strengthen the Company's capital in facing sharia banking competition and to grow financing to the commercial and corporate business segments (wholesale) while still paying attention to the aspect of prudence in financing distribution and simultaneously laying a strong foundation for future retail business growth.

2021

Pada tahun ini kembali dilakukan perubahan seluruh Anggaran Dasar sesuai dengan ketentuan peraturan OJK sebagaimana dinyatakan Akta Pernyataan Keputusan RUPS Tahunan No. 70 tanggal 29 Juli 2021, yang dibuat dihadapan Notaris Fathiah Helmi, S.H. Surat Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari Kementerian Hukum dan HAM RI No. AHUAH.01.03-0443471 telah diterima pada tanggal 2 September 2021.

This year, the entire Articles of Association were amended again in accordance with the provisions of the OJK regulations as stated in the Deed of Statement of Resolutions of the Annual GMS No. 70 dated 29 July 2021, made before Notary Fathiah Helmi, S.H. Letter of Notification of Amendment to the Articles of Association from the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No. AHUAH.01.03-0443471 had been received on 2 September 2021.

2023

- Perseroan menjadi Bank Persepsi pada tahun 2023
- Perseroan melakukan migrasi *Core Banking System* pada tahun 2023
- Perseroan memperoleh Sertifikasi ISO 27001:2022 *Information Security Management System* pada tahun 2023

- The Company became a Perception Bank in 2023
- The Company migrated Core Banking System in 2023
- The Company obtained ISO 27001:2022 Certification Information Security Management System in 2023

2024

Perseroan memperkenalkan produk *mobile banking* terbaru dengan berbagai fitur inovatif, termasuk *Online Onboarding*. Inisiatif ini dirancang untuk memberikan kemudahan, kenyamanan, dan pengalaman yang lebih baik bagi nasabah dalam melakukan berbagai transaksi perbankan.

Perseroan meluncurkan produk *Internet Banking Business* sebagai wujud komitmen dalam memenuhi kebutuhan nasabah korporasi, memberikan kemudahan dan efisiensi dalam mengelola transaksi perbankan secara digital.

The Company introduced a new mobile banking product featuring various innovative features, including Online Onboarding. This initiative is designed to provide ease, convenience, and an enhanced experience for customers in conducting various banking transactions.

The Company launched the Internet Banking Business product as a commitment to meet the needs of corporate clients, provide convenience and efficiency in managing banking transactions digitally.

Bidang Usaha
Line of Business

Bidang Usaha Sesuai Anggaran Dasar

Berdasarkan Pasal 3 Anggaran Dasar Perseroan sebagaimana termuat dalam Akta Pernyataan Keputusan RUPS Tahunan No. 70 tanggal 29 Juli 2021, yang dibuat oleh Notaris Fathiah Helmi, S.H. Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari Kementerian Hukum dan HAM RI No. AHU-AH.01.03-0443471 tanggal 2 September 2021, kegiatan usaha Perseroan adalah:

a. Maksud dan tujuan Perseroan adalah berusaha dalam bidang bank Syariah.
b. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut diatas, Perseroan dapat melaksanakan Kegiatan Usaha Utama dan Kegiatan Usaha Penunjang sebagai berikut:

Kegiatan Usaha Utama

Sebagai Bank Umum Syariah, kegiatan usaha utama Perseroan sesuai Anggaran Dasar adalah sebagai berikut:

a. Bank Umum Syariah.
b. Menyediakan pembiayaan.
c. Melakukan kegiatan penyertaan modal sementara.
d. Menghimpun dana dalam bentuk simpanan berupa giro, tabungan, atau bentuk lainnya.
e. Menghimpun dana dalam bentuk investasi berupa deposito, tabungan, atau bentuk lainnya.
f. Menyalurkan pembiayaan bagi hasil.
g. Menyalurkan pembiayaan.
h. Menyalurkan pembiayaan penyewaan barang bergerak atau tidak bergerak kepada nasabah.
i. Melakukan pengambilalihan utang berdasarkan Akad Hawalah atau akad lain yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah.
j. Melakukan usaha kartu debit dan/atau kartu pembiayaan berdasarkan Prinsip Syariah.
k. Membeli, menjual, atau menjamin atas risiko sendiri surat berharga pihak ketiga.
l. Membeli surat berharga berdasarkan Prinsip Syariah.
m. Menerima pembayaran dan tagihan atas surat berharga.
n. Melakukan penitipan untuk kepentingan pihak lain.
o. Menyediakan tempat untuk menyimpan barang dan surat berharga berdasarkan Prinsip Syariah.
p. Memindahkan uang, baik untuk kepentingan sendiri maupun kepentingan nasabah.
q. Melakukan fungsi sebagai Wali Amanat berdasarkan Akad Wakalah.
r. Memberikan fasilitas *letter of credit* atau garansi berdasarkan Prinsip Syariah.
s. Melakukan kegiatan lain yang lazim dilakukan di bidang perbankan.

Line of Business in Accordance with the Articles of Association

According to Article 3 of the Articles of Association of the Company as stipulated in the Deed of Resolution of the Annual GMS No. 70 dated 29 July 2021, drawn up by Notary Fathiah Helmi, S.H., by virtue of Receipt of Announcement of the Amendment to the Articles of Association from the Ministry of Law and Human Rights of RI No. AHU-AH.01.03-0443471 dated 2 September 2021, business activities of the Company are as follows:

a. The Company sets its purpose and objective to conduct business in Sharia bank sector.
b. In achieving the aforementioned purpose and objectives, the Company may carry out the following Main Business Activities and Supporting Business Activities:

Main Business Activities

As a Sharia Commercial Bank, the main activities of the Company as stated in the Articles of Association are as follows:

a. Sharia Commercial Bank.
b. Provide financing.
c. Conduct temporary capital investment activities.
d. Mobilize funds in the form of demand deposit (giro), saving, or other forms.
e. Mobilize funds in the form of investment such as time deposits, savings, or other forms.
f. Disburse profit sharing financing.
g. Disburse financing.
h. Disburse financing for leasing of moveable or immoveable goods to the customers.
i. Conduct loan take over based on Akad Hawalah (Hawalah Contract) or other Akad (Contract) that is not contrary to Sharia Principles.
j. Conduct debit card business and/or financing card based on the Sharia Principles.
k. Purchase, sell, or secure at own risk securities issued by third parties.
l. Purchase securities based on the Sharia Principles.
m. Receive payments of claims and receivables in respect of securities.
n. Conduct custody for the interest of other parties.
o. Provide storage for goods and marketable securities in accordance with Sharia Principles.
p. Transfer money, both for own interest and interest of the customers.
q. Perform as a Trustee based on Akad Wakalah (Wakalah Contract).
r. Provide letter of credit facilities and bank guarantee based on the Sharia Principles.
s. Conduct other activities in the banking sector.

Kegiatan Usaha Penunjang

Kegiatan usaha penunjang Perseroan sesuai Anggaran Dasar diantaranya adalah sebagai berikut:

a. Membeli agunan baik semua maupun sebagian melalui pelelangan dalam hal nasabah tidak memenuhi kewajibannya kepada Perseroan dengan ketentuan agunan yang dibeli tersebut wajib dicairkan secepatnya.
b. Melakukan kegiatan anjak piutang dan usaha pembiayaan.
c. Melakukan kegiatan sebagai penyelenggara dana pensiun sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku baik selaku pendiri dana pensiun pemberi kerja maupun selaku pendiri dan/atau peserta dana pensiun lembaga keuangan.
d. Melakukan kegiatan penyertaan modal Mudharabah/ Musyarakah pada Bank atau Perusahaan lain di bidang keuangan sewa guna usaha/Ijarah, perusahaan modal ventura, lembaga kliring dan penjamin, serta lembaga penyimpanan dan penyelesaian dengan memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh instansi yang berwenang.
e. Melakukan kegiatan penyertaan modal sementara untuk mengatasi pembiayaan bermasalah Mudharabah/ Musyarakah, termasuk kegagalan pembiayaan berdasarkan Prinsip Syariah dengan syarat harus menarik kembali penyertaannya sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh OJK.
f. Mengusahakan usaha-usaha lain yang berhubungan langsung atau tidak langsung dengan maksud tersebut di atas yang pelaksanaannya tidak bertentangan dengan undang-undang yang berlaku di Indonesia.

Bidang Usaha yang Dijalankan pada Tahun Buku

Beberapa kegiatan usaha yang telah dijalankan oleh Perseroan di tahun 2024 dengan mengacu pada Anggaran Dasar adalah sebagai berikut:

a. Memberikan layanan perbankan dengan Prinsip Syariah, antara lain pembuatan kartu ATM (ATM PaS iB), pembayaran tagihan (PDSB *Virtual Account*).
b. Menyediakan dan menyalurkan pembiayaan bagi hasil, antara lain Pembiayaan Modal Kerja PaS iB, Pembiayaan Kepemilikan Rumah PaS iB, Pembiayaan Investasi PaS iB, dan pembiayaan lainnya. Pembiayaan tersebut dikelola dengan prinsip/akad Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, dan Musyarakah Mutanaqisah (MMQ).
c. Menghimpun dana dalam bentuk simpanan, antara lain berupa giro yang dikelola dengan prinsip Wadiah.
d. Menghimpun dana dalam bentuk tabungan, antara lain Tabungan Haji PaS iB, Tabungan Umrah Pas iB, Tabungan Rencana PaS iB, yang dikelola dengan prinsip Wadiah.
e. Menghimpun dana dalam bentuk investasi berupa deposito yang dikelola dengan prinsip Mudharabah.
f. Menempatkan dana dalam Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah (FASBIS), Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) dan Deposito Antar Bank Syariah.

Supporting Business Activities

Supporting business activities of the Company as stated in Articles of Association are as follows:

a. Purchase collateral both in entirely and in part through auctions should the customers are unable to fulfill their obligations to the Company on condition that the purchased collateral shall be disbursed immediately.
b. Conduct factoring and financing business activities.
c. Conduct activities as pension fund operator in accordance with the prevailing regulations, both as a founder of employer pension fund and as founder and/or as member of pension fund for financial institution.
d. Conduct Mudharabah/Musyarakah capital investment activities to other bank/company in financial lease/ Ijarah companies, venture capital companies, clearing guarantee institution, as well as central securities depository in compliance with the requirements stipulated by authorized institutions.
e. Conduct temporary capital investment activities to overcome non-performing Mudharabah/Musyarakah financing, including financing default, in accordance with the Sharia Principles, provided that such investments shall be subsequently withdrawn according to the regulations set by the OJK.
f. Conduct other businesses that are directly or indirectly connected with the aforementioned activities, which are implemented according to the prevailing regulations in Indonesia.

Lines of Business Conducted During the Fiscal Year

Some of the business activities that have been carried out by the Company in 2024 with reference to the Articles of Association are as follows:

a. Provide banking services according to the Sharia Principles, including ATM card services (ATM PaS iB), billing payment (PDSB Virtual Account).
b. Provide and disburse profit sharing financing, among others, PaS iB Working Capital Financing, PaS iB House Ownership Financing, PaS iB Investment Financing, and other financing. These types of financing are managed with the akad/principle of Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, and Musyarakah Mutanaqisah (MMQ).
c. Collect funds in the form of deposits, among others Current Account that are managed based on the Wadiah principle.
d. Collect funds in the form of Savings, among others, PaS iB Hajj Saving, PaS iB Umrah Saving, PaS iB Saving Plan, which are managed based on Wadiah principle.
e. Collect funds in the form of investment in the form of Deposits that is managed with the Mudharabah principle.
f. Place funds in the Bank Indonesia Sharia Deposit Facility (FASBIS), Bank Indonesia Sharia Certificate (SBIS) and Deposits between Sharia Banks.

Produk dan Layanan

Products and Services

Produk

Produk-produk Perseroan antara lain sebagai berikut:

1. **ATM PaS iB**
   "Mempermudah transaksi Anda"
   ATM PaS iB merupakan produk layanan dari Perseroan yang memberikan keleluasaan untuk dapat bertransaksi di 16 jaringan ATM milik Perseroan, lebih dari 800 jaringan ATM PaninBank dan 77,000 ATM Bersama serta 73.000 ATM Prima.

2. **PDSB Mobile**
   "Kemudahan transaksi dalam genggaman Anda"
   Layanan/fasilitas bagi nasabah Individu dalam bertransaksi nontunai secara *real-time online* melalui ponsel berbasis data.
3. **PDSB *Virtual Account***
   "Cepat, tepat, dan informatif"
   Layanan/fasilitas untuk memudahkan Pelanggan Mitra/Perusahaan dalam melakukan pembayaran kewajiban/tagihan kepada Pihak Mitra/Perusahaan melalui *delivery channel* Perseroan dan Bank lain serta membantu Mitra/Perusahaan dalam pengelolaan penerimaan transaksi pembayaran (*Receivables Management Product*).
4. **Cash Management System/ *Internet Banking Business***
   "Memudahkan transaksi bisnis Anda"
   Fasilitas/layanan bagi nasabah korporasi Perseroan untuk melakukan pengelolaan transaksi keuangan secara online, cepat, dan mudah melalui jaringan internet (*web-based*).
5. **PDSB Debit *Card***
   "Kemudahan bertransaksi tanpa uang tunai"
   Kartu Debit yang dapat digunakan untuk melakukan transaksi di mesin EDC Perseroan dan Bank lain berlogo jaringan ATM Bersama dan Prima.
6. **Bank Garansi PaS iB**
   "Mitra proyek Anda"
   Bank Garansi PaS iB merupakan produk layanan dalam penerbitan Bank Garansi yang menjadi mitra proyek Anda dalam transaksi bisnis dalam dan luar negeri.
7. ***Safe Deposit Box* PaS iB**
   "Memberikan rasa aman dan nyaman untuk menyimpan barang dan dokumen berharga"
   Safe Deposit Box PaS iB merupakan layanan penyewaan SDB Perseroan yang dapat membantu nasabah merasa aman dan nyaman dalam menyimpan dokumen ataupun benda berharga.
8. **Pembiayaan Investasi PaS iB**
   "Memenuhi kebutuhan investasi Anda"
   Pembiayaan Investasi adalah fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada perorangan, badan usaha, maupun badan hukum untuk kebutuhan investasi.
9. **Pembiayaan Multijasa PaS iB**
   Pembiayaan Multijasa PaS iB adalah pembiayaan kepada nasabah untuk mendapatkan jasa tertentu dari penyedia jasa.

Products

The Company's products include the following:

1. **ATM PaS iB**
   "Ease Your transaction"
   ATM PaS iB is a service product of the Company that offers the freedom to conduct transactions at 19 ATMs in the Company's network, with more than 800 machines in the PaninBank ATM network and more than 77.000 machines in the ATM Bersama network and 73.000 ATM Prima network.
2. **PDSB Mobile**
   "Ease of transaction at the palm of your hand"
   A service/facility for individual customers to carry out real time online cashless transactions through cellular phone using mobile data.
3. **PDSB Virtual Account**
   "Fast, accurate, and informative"
   A service that facilitates the Customers (Partners/Companies) to conduct payments/bill payments to Partners or Companies through the delivery channels of the Company and other banks, as well as assist Partners/Companies in managing receivables (receivables management product).
4. **Cash Management System/ Internet Banking Business**
   "Ease your business transactions"
   A facility/service for the Company's corporate customers to manage financial transactions online, quickly and easily through the internet (web based).
5. **PDSB Debit Card**
   "Ease of cashless transactions"
   Debit card that can be used for transactions at the Company's EDC terminals and those with ATM Bersama and Prima logo from other banks.
6. **PaS iB Bank Guarantee**
   "Your project's partner"
   Bank Garansi PaS iB is a service product that offers issuance of Bank Guarantee, your projects partner for domestic and international business transactions.
7. **PaS iB Safe Deposit Box**
   "Provide safety and convenience to store valuable items and documents"
   PaS iB Safe Deposit Box is the Company's safe deposit box rental service that can assist the customers to feel safe and convenient in storing valuable documents and items.
8. **PaS iB Investment Financing**
   "Meeting your investment needs"
   Investment Financing is a financing facility offered to individual customers, business entities, or legal entities for investment purposes.
9. **PaS iB Multi-service Financing**
   PaS iB Multi-service is financing for customers to obtain certain services from Service Providers.

10. **Pembiayaan Modal Kerja PaS iB**
"Fasilitas pembiayaan untuk modal kerja Anda"
Pembiayaan Modal Kerja adalah fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada perorangan, badan usaha, maupun badan hukum untuk kebutuhan modal kerja.
11. **Pembiayaan Pemilikan Rumah (KPR) PaS iB**
"Mewujudkan rumah idaman Anda"
KPR PaS iB adalah pembiayaan jangka pendek, menengah, atau panjang untuk membiayai pembelian properti berupa rumah, ruko/rukan, baik baru maupun bekas di lingkungan developer maupun non-developer, pembangunan (konstruksi), dan renovasi.
12. **Pembiayaan Rekening Koran (PRK) Syariah iB**
"Pembiayaan untuk kebutuhan modal kerja *revolving* Anda"
Pembiayaan Rekening Koran Syariah (PRKS) adalah fasilitas pembiayaan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan modal kerja usaha yang tidak berdasarkan kontrak (*non project-based*).
13. **Pembiayaan Sewa-IMBT PaS iB**
Pembiayaan dengan akad Ijarah Muntahiya Bittamlik (IMBT) yaitu pembiayaan dengan konsep sewa, dimana secara prinsip bank menyediakan aset untuk disewa nasabah dengan pemindahan kepemilikan barang pada akhir masa pembiayaan.
14. **Deposito PaS iB**
"Aman dan menguntungkan"
Deposito PaS iB adalah investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip Mudharabah.
15. **Giro PaS iB**
"Mendukung kelancaran usaha Anda"
Giro PaS iB adalah sarana penyimpanan dana dalam mata uang Rupiah untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip Wadiah demi mendukung kelancaran usaha Anda.
16. **Tabungan PaS iB**
"Aman dan terpercaya"
Tabungan PaS iB adalah tabungan yang memberikan kebebasan untuk Anda dalam bertransaksi secara aman dan terpercaya.
17. **Tabungan Tabasha iB**
"Tabungan dengan bagi hasil tinggi secara harian"
Tabungan Tabasha iB adalah tabungan yang memberikan bagi hasil tinggi secara harian.
18. **Tabungan Fleksibel iB**
"Memberikan manfaat lebih"
Tabungan Fleksibel iB memberikan tingkat nisbah semakin tinggi dengan semakin besarnya saldo mengendap.
19. **Tabungan Bisnis iB**
"Mengoptimalkan dana Anda"
Tabungan Bisnis merupakan rekening tabungan investasi yang memungkinkan Anda mengelola dana bisnis dengan hasil yang optimal.

10. **PaS iB Working Capital Financing**
"Financing facility for Your working capital"
Working Capital Financing is a financing facility offered to individual customers, business entities or legal entities for working capital needs.
11. **PaS iB Home Ownership Financing (Mortgage)**
"Making your dream home come true"
PaS iB Mortgage is a short, medium, or long-term financing facility to finance new or used properties, such as houses, shop-houses/office-houses, within or outside developer or non-developer environment, as well as for construction and renovation.
12. **Syariah iB Revolving Financing**
"Financing for Your revolving working capital needs"
Sharia Revolving Financing (PRKS) is a facility to finance non-project based business working capital.
13. **IMBT-Pas iB Lease Financing**
Financing based on Ijarah Muntahiya Bittamlik (IMBT), Bank principally provides aset to be leased by customer, which bank will princapally transfer its ownership to customer at the end of financing tenor.
14. **PaS iB Deposits**
"Safe and beneficial"
PaS iB Deposits is an investment with specified tenor in rupiah currency managed according to Mudharabah principle.
15. **PaS iB Demand Deposits**
"Supporting the smooth running of Your business"
PaS iB Demand Deposits is a rupiah currency fund deposit facility provided for convenience of transaction to support the smooth running of your business and is managed according to Wadiah principle.
16. **PaS iB Savings**
"Safe and trustworthy"
PaS iB Savings is a safe and trustworthy savings account that gives you freedom to make transaction.
17. **Tabasha iB Savings**
"Savings with high yield daily basis"
Tabasha iB Savings is a savings account that gives you high yield daily basis.
18. **Flexible Savings**
"Offering more benefits"
iB Flexible Savings offers higher level of return with higher balance.
19. **iB Business Savings**
"Optimizing your funds"
Business Savings is a savings account for businesses that enables you to manage business fund with optimum result.

Produk dan Layanan
Products and Services

20. **Tabungan Haji PaS iB**
"Mewujudkan rencana ibadah Haji Anda"
Tabungan Haji PaS iB merupakan rekening tabungan berprinsip Wadiah dengan jumlah setoran awal tertentu yang ditujukan untuk mewujudkan rencana ibadah Haji.
21. **Tabungan Umrah PaS iB**
"Jadikan rencana umrah Anda menjadi kenyataan"
Tabungan Umrah PaS iB merupakan rekening tabungan berprinsip Wadiah dengan jumlah setoran awal yang ringan ditujukan untuk perencanaan ibadah umrah Anda.
22. **Simpanan Fleximax iB**
"Simpanan Fleximax yang memberikan manfaat optimal"
Simpanan Fleximax iB merupakan simpanan dengan cara penarikan yang fleksibel sesuai rencana Anda dengan hasil optimal.
23. **Tabungan Rencana iB**
"Membantu mewujudkan semua rencana Anda"
Tabungan Rencana iB adalah tabungan berjangka yang ditujukan untuk membantu Anda memenuhi segala rencana dengan 2 pilihan jenis setoran rutin atau non-rutin (bebas) yang dilengkapi dengan asuransi jiwa.
24. **Tabungan Zam-Zam iB**
Tabungan Zam-Zam merupakan Program Tabungan rencana dengan manfaat porsi haji senilai Rp25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) yang diberikan langsung diawal masa program perencanaan nasabah.
25. **Tabungan SimPel iB**
"Menabung ya SimPel aja"
Simpanan Pelajar (SimPel) iB merupakan tabungan untuk siswa/pelajar dengan persyaratan yang mudah dan sederhana serta fitur menarik yang bertujuan mendorong budaya menabung sejak dini.
26. **Tabungan *Member Get Member* (MGM)**
Tabungan dengan hadiah diawal berupa voucher atau hadiah berupa barang lain, dimana nasabah berkomitmen untuk mengendapkan dananya dengan jumlah dan selama kurun waktu tertentu.

20. **PaS iB Hajj Savings**
"Realizing Your Hajj pilgrimage plan"
PaS iB Hajj Savings is a savings account that adheres to Wadiah principle with specific initial deposit and is intended to help realize Hajj pilgrimage plan.
21. **PaS iB Umrah Savings**
"Make your umrah plan comes true"
PaS iB Umrah Savings is a savings account that adheres to Wadiah principle with small initial deposit and is intended for planning your Umrah pilgrimag.
22. **iB Fleximax Savings**
"Fleximax Savings that offers optimum benefits"
iB Fleximax Savings is a savings account that offers flexible withdrawals while giving optimum benefits according to your plan.
23. **iB Plan Savings**
"Helping to make all Your plans come true"
iB Plan Savings is a termed savings deposit aimed at helping you realize all your plans with two deposit options, namely fixed and non-fixed, and is equipped with life insurance.
24. **iB Zam-Zam Savings**
Zam-Zam Savings is a planned Savings Program with the benefit of a portion of Hajj worth Rp25,000,000 (twenty-five million rupiah) which is given directly at the beginning of the customer planning program period.
25. **iB SimPel Savings**
"Saving is simple with SimPel"
iB Student Savings (SimPel) is a savings account for students with easy and simple requirement and interesting features aimed to encourage savings culture from early age.
26. **Member Get Member (MGM) Savings**
Saving account which gives reward such as voucher or other goods, while customer commit to hold certain balance in his/her account for certain period.

Layanan

Layanan Perseroan antara lain adalah sebagai berikut:

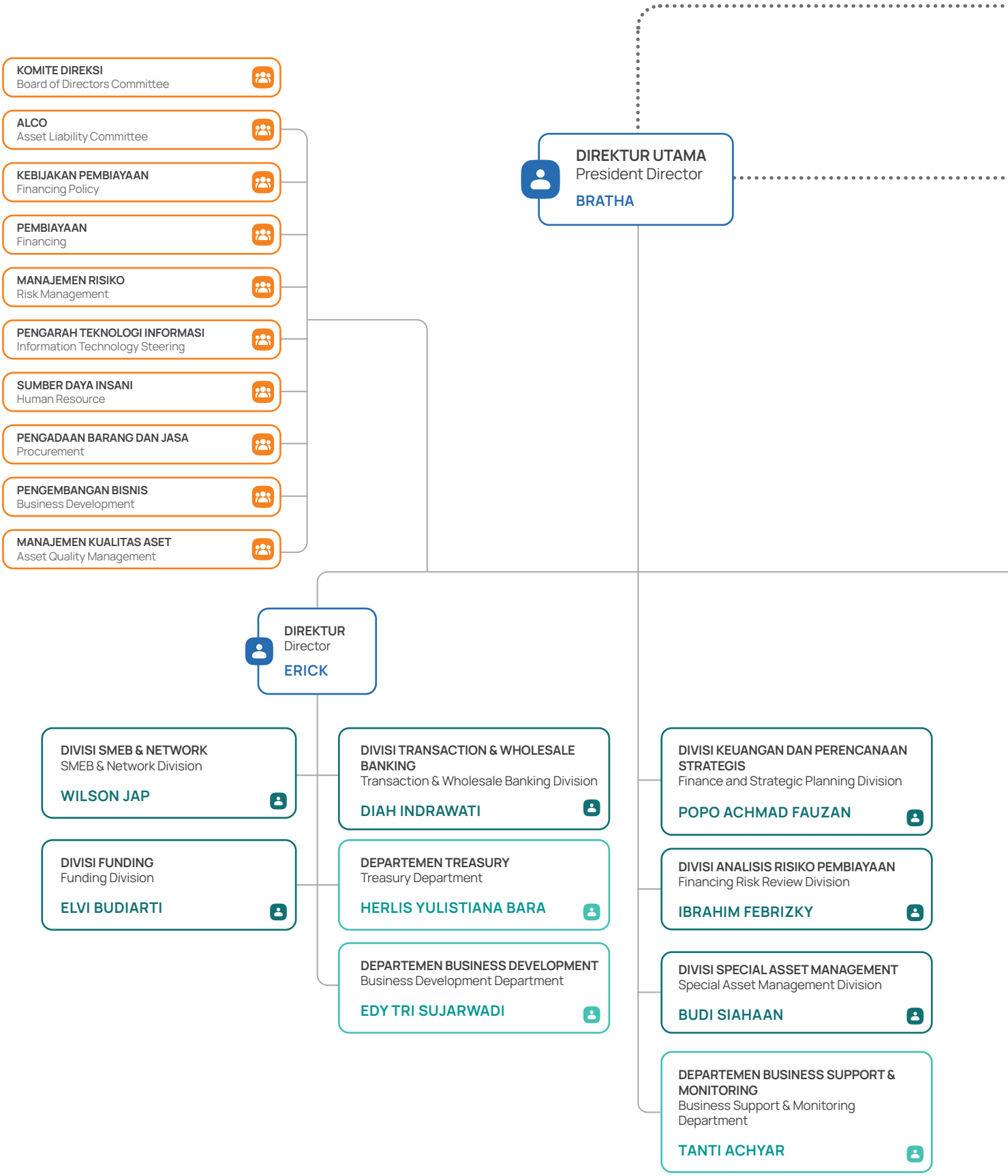
1. **PDSB Referensi Bank**
   Surat keterangan yang diterbitkan oleh Perseroan atas dasar permintaan dari nasabah untuk tujuan tertentu.
2. **PDSB *Standing Instruction***
   Fasilitas kemudahan yang diberikan Perseroan kepada nasabah yang dalam transaksi finansialnya harus memindahkan dari suatu rekening ke rekening lainnya secara berulang. Dalam pelaksanaannya, nasabah memberikan instruksi ke bank hanya satu kali saja.
3. **PDSB Kliring**
   Penagihan warkat bank lain.
4. **PDSB RTGS (*Real-Time Gross Settlement*)**
   Jasa transfer uang valuta Rupiah antar bank secara real time. Hasil transfer efektif dalam hitungan menit.
5. **PDSB Transfer Via SKN**
   Jasa pemindahan dana antar Bank.
6. **PDSB MPN**
   Fasilitas kemudahan yang diberikan kepada Perseroan kepada nasabah perusahaan yang menggunakan Cash Management System PDSB untuk melakukan pembayaran pajak pada Modul Penerimaan Negara (MPN).
7. **PDSB *BI-Fast***
   Jasa transfer uang valuta Rupiah antar Bank secara real time dan dapat diakses dalam 24/7.

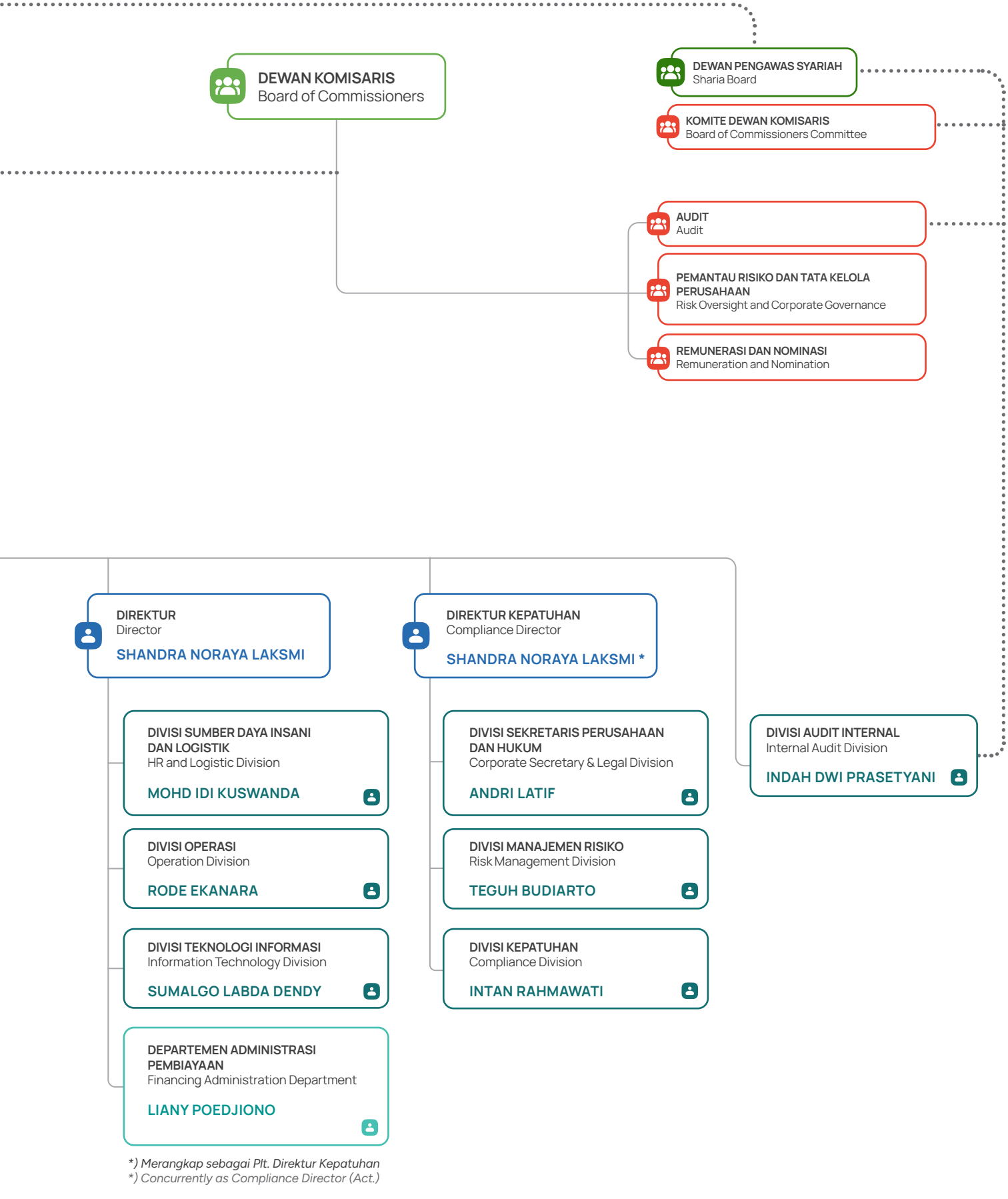
Services

The Company's services include the following:

1. **PDSB Bank Reference**
   Reference Letter issued by the Company as requested by customers for a specific purpose.
2. **PDSB Standing Instruction**
   A facility provided by the Company to customers for financial transaction involving repetitious transfers between accounts. In implementation, the customer is only required to submit the instruction to the bank once.
3. **PDSB Clearing**
   Collection of cheques issued by other banks.
4. **PDSB RTGS (Real-Time Gross Settlement)**
   A service that offers a real time fund transfer in rupiah currency. The fund is effective within minutes.
5. **PDSB Transfer Via SKN**
   A service that offers fund transfer to other Banks.
6. **PDSB MPN**
   A facilities provided to the Company for corporate customers who use the PDSB Cash Management System to make tax payments on the Modul Penerimaan Negara (MPN).
7. **PDSB BI-Fast**
   A service that offers a real time fund transfer in Indonesian Rupiah currency and can be accessed 24/7.

Struktur Organisasi
Organization Structure





*) *Merangkap sebagai Plt. Direktur Kepatuhan*
*) *Concurrently as Compliance Director (Act.)*

Visi dan Misi
Vision and Mission

Visi Vision

Menjadi Bank Syariah progresif di Indonesia yang menawarkan produk dan layanan keuangan komprehensif dan inovatif.

To become a progressive Sharia bank in Indonesia offering comprehensive and innovative financial products and services.

Misi Mission

1. Peran aktif Perseroan dalam bekerjasama dengan regulator: Secara profesional mewujudkan Perseroan sebagai Bank Syariah yang lebih sehat dengan tata kelola yang baik serta pertumbuhan berkelanjutan.
2. Perspektif nasabah: Mewujudkan Perseroan sebagai Bank pilihan dalam pengembangan usaha melalui produk dan layanan unggulan yang dapat berkompetisi dengan produk-produk bank syariah maupun konvensional lain.
3. Perspektif SDM/Staf: Mewujudkan Perseroan sebagai Bank pilihan bagi para profesional, kesempatan yang memberikan pengembangan karir dalam industri perbankan syariah melalul semangat kebersamaan dan kesinambungan lingkungan sosial.
4. Perspektif Pemegang Saham: Mewujudkan Perseroan sebagai Bank Syariah yang dapat memberikan nilai tambah bagi pemegang saham melalui kinerja profitabilitas yang baik ditandai dengan ROA dan ROE terukur.
5. *IT Support*: Mewujudkan Perseroan sebagai Bank yang unggul dalam pelayanan syariah berbasis teknologi informasi yang memberikan pelayanan yang baik dan berkualitas bagi para nasabah.
6. Untuk lima tahun ke depan, Perseroan akan berupaya untuk terus meningkatkan penerapan keuangan berkelanjutan dalam berbagai aspek operasi, sumber daya manusia, kebijakan pembiayaan, produk dan layanan, dan manajemen risiko.

1. The Company's active role in cooperating with Regulators: Professionally realizing the Company as a healthier Sharia Bank with good governance and sustainable growth.
2. Customer's Perspective: Realizing the Company as the preferred Bank in developing business through superior products and services that can compete with other sharia and conventional bank.
3. HR/Staff's Perspective: Realizing the Company as the preferred Bank for professionals, which provide career development opportunities in the sharia banking industry through the spirit of togetherness and social environment sustainability.
4. Shareholder's Perspective: Realizing the Company as Sharia Bank that can provide added value for shareholders through good profitability performance characterized by measurable ROA and ROE.
5. IT Support: Realizing the Company as a leading technology-based sharia bank that offers good and quality services to customers.
6. For the next five years, the Company will strive to continuously improve the implementation of sustainable finance in various aspects of operations, human resources, financing policies, products and services, and risk management.

Budaya Perusahaan
Corporate Culture

I CARE

Integrity

Jujur, Amanah, dan Beretika

Bertindak sesuai prinsip moral dan etika, konsisten sesuai nilai-nilai dan serta kode etik perusahaan, menghindari hal-hal yang mengakibatkan benturan kepentingan, serta menjunjung tinggi kepercayaan yang diberikan Perseroan dan nasabah.

Honest, Trusting, and Ethical

Act consistent with moral and ethic principal, consistent with the company's values as well as code of ethics, avoid conflict of interest, as well as uphold trust given by the Company and customers.

Collaboration

Pro-aktif, Sinergi, dan Solusi

Semangat untuk mengutamakan kerja sama tim, bersinergi untuk mendapatkan hasil terbaik, fokus, serta terintegrasi dalam bertindak.

Proactive, Synergy, and Solution

The spirit of prioritizing teamwork, synergizing to get the best result, focused, as well as integrated on acting.

Accountability

Terukur, Akurat, Objektif, dan Bertanggung Jawab

Melaksanakan tugas sesuai keahlian dan fungsi yang jelas sehingga setiap tindakan dapat dipertanggungjawabkan, dapat diukur kinerjanya melalui pengukuran yang jujur dan objektif.

Measured, Accurate, Objective, and Accountable

Carry out duties according to respective expertise and clear function,hence every action can be accounted for and measured through honest and objective measurement.

Respect

Rendah Hati, Empati, dan Saling Menghargai

Semangat kebersamaan, saling menghargai, bahwa sebesar atau sekecil apapun kontribusi yang diberikan oleh karyawan adalah untuk Perseroan.

Humble, Empathy, and Tolerance

The spirit of togetherness, tolerance, that regardless of how big or small the contribution given by the employees, those are for the sake of the company.

Excellence

Cepat, Tepat, dan Ramah

Memberikan pelayanan prima, selalu berorientasi kepada kebutuhan nasabah, pemberian solusi yang efektif dan profesional, memberikan pelayanan terbaik dengan mengedepankan aspek kehati-hatian, tulus ikhlas, dan mendahulukan nasabah.

Fast, Accurate, and Friendly

Provide the best service, always focus on customers needs, give effective and professional solution, give the best service by prioritizing prudent aspect, be sincere, and prioritize customers

Profil Dewan Komisaris

Profile of the Board of Commissioners



Tantry Soetjipto S.

Komisaris Utama Independen
Independent President Commissioner

Warga Negara **Citizenship**	Indonesia	Indonesian
Domisili **Domicile**	Jakarta	Jakarta
Usia **Age**	60 tahun pada tahun buku 2024	60 years old as of the 2024 fiscal year
Riwayat Pendidikan **Educational Background**	• Magister Manajemen *Sustainability* dari Universitas Trisakti, Jakarta (2020) • Lembaga Keuangan untuk Pengembangan Perusahaan Privat di Pendidikan Eksekutif Harvard Kennedy School (2012) • Sarjana Hubungan Internasional dari Universitas Jayabaya, Jakarta (1990)	• Master Degree in Sustainability Management from Trisakti University, Jakarta (2020) • Financial Institution for Private Enterprises Development in Harvard Kennedy School Executive Education (2012) • Bachelor Degree in International Relations from the Jayabaya University, Jakarta (1990)
Riwayat Jabatan dan Dasar Hukum Pengangkatan **Position Background and Legal Basis of Appointment**	• Pertama kali diangkat sebagai Komisaris Independen Perseroan berdasarkan hasil keputusan RUPS Tahunan tanggal 22 Mei 2017 sesuai Akta Berita Acara RUPS Tahunan No. 79 tanggal 22 Mei 2017 yang dibuat oleh Fathiah Helmi, SH, Notaris di Jakarta dan efektif berdasarkan Surat Keputusan Anggota Dewan Komisioner No. KEP-224/D.03/2017 tanggal 18 Desember 2017, sebagaimana dimuat dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan No. 44 tanggal 27 Desember 2017 yang dibuat dihadapan Dahlia, S.H., notaris pengganti dari Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta, yang pemberitahuannya telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.03-0205746 tanggal 27 Desember 2017. • Diangkat sebagai Komisaris Utama Independen berdasarkan RUPS Tahunan tanggal 29 Juli 2021 dan efektif berdasarkan Surat Keputusan Anggota Dewan Komisioner OJK No. KEP-42/D.03/2022 tanggal 22 Maret 2022, sebagaimana dimuat dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan No. 28 tanggal 30 Maret 2022 yang dibuat dihadapan Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta, yang pemberitahuannya telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sebagaimana Surat No. AHU-AH.01.03-0215743 tanggal 31 Maret 2022. • Diangkat kembali sebagai Komisaris Utama Independen berdasarkan RUPS Tahunan tanggal 21 Juni 2023 sesuai Akta Pernyataan Keputusan No. 48 tanggal 21 Juni 2023 yang dibuat oleh Fathiah Helmi, SH, Notaris di Jakarta, yang pemberitahuannya telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.09-0138447 tanggal 11 Juli 2023.	• First appointed as Independent Commissioner of the Company based on the Annual GMS resolution dated 22 May 2017 in accordance with the Deed of the Minutes of the Annual GMS No. 79 dated 22 May 2017 made before Fathiah Helmi, SH, Notary in Jakarta and effective based on the Decision Letter of the Commisioner No. KEP-224/D.03/2017 dated on 18 December 2017, as stated in the Deed of Statement of Resolutions of the Annual General Meeting of Shareholders No. 44 dated 27 December 2017 made before Dahlia, S.H., a substitute notary for Fathiah Helmi, S.H., Notary in Jakarta, the notification of which has been received by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No. AHU-AH.01.03-0205746 dated 27 December 2017. • Appointed as Independent President Commissioner based on the Annual GMS on 29 July 2021 and effective based on the Decision Letter of the Commissioner No. KEP-42/D.03/2022 dated on 22 March 2022, as stated in the Deed of Statement of Resolutions of the Annual General Meeting of Shareholders No. 28 dated 30 March 2022 made before Fathiah Helmi, S.H., a notary in Jakarta, the notification of which has been received by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia as per Letter No. AHU-AH.01.03-0215743 dated 31 March 2022. • Reappointed as Independent President Commissioner based on the Annual GMS dated 21 June 2023 accordance Deed of Decree No. 48 dated 21 June 2023 made by Fathiah Helmi, SH, Notary in Jakarta, the notification of which has been received by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No. AHU-AH.01.09-0138447 dated 11 July 2023.

Rangkap Jabatan **Concurrent Position**	• *Senior Advisor* di International Finance Corporation (IFC) • *Partner* di PT Kampung Kearifan Indonesia – Javara Organic	• Senior Advisor at International Finance Corporation (IFC) • Partner in PT Kampung Kearifan Indonesia – Javara Organic
Pengalaman Kerja **Working Experience**	• International Financial Corporation (IFC) (Desember 2021 - sekarang) sebagai *Senior Advisor* • PT Kampung Kearifan Indonesia – Javara Organic (November 2016 – sekarang) dengan posisi sebagai *Partner* • Bank CIMB Niaga (November 2016 – April 2017), dengan posisi terakhir Advisor untuk *Transactional Banking Head* • Bank Danamon Indonesia (November 2006 – Oktober 2016), dengan posisi terakhir sebagai *EVP Head of Financial Institution* • Standard Chartered Bank (2002-2006), sebagai Direktur *Wholesale Banking Client Relationship* • Standard Chartered Bank (1997-2002), sebagai *VP Customer, VP Development, Sales* dan *Marketing, Credit Card – Consumer Banking* • Citibank NA (1995-1997), dengan posisi terakhir menjabat sebagai *Direct Sales Manager*	• International Financial Corporation (IFC) (December 2021 – Present) as Senior Advisor • PT Kampung Kearifan Indonesia – Javara Organic (November 2016 – present) as Partner • Bank CIMB Niaga (November 2016-April 2017), with the last position as Advisor to Transactional Banking Head • Bank Danamon Indonesia (November 2006 – October 2016), with the last position as Head EVP of Financial Institution • Standard Chartered Bank (2002-2006), sebagai Wholesale Banking Client Relationship Director • Standard Chartered Bank (1997-2002), as VP Customer Development, Sales dan Marketing, Credit Card –Consumer Banking • Citibank NA (1995-1997), with the last position as Direct Sales Manager
Hubungan Afiliasi **Affiliated Relationship**	-	-

Profil Dewan Komisaris
Profile of the Board of Commissioners



Sindbad R. Hardjodipuro
Komisaris
Commissioner

Warga Negara **Citizenship**	Indonesia	Indonesian
Domisili **Domicile**	Jakarta	Jakarta
Usia **Age**	62 tahun pada tahun buku 2024	62 years old as of the 2024 fiscal year
Riwayat Pendidikan **Educational Background**	Sarjana Ekonomi Universitas Parahyangan, Bandung (1986)	Bachelor Degree in Economy from Parahyangan University, Bandung (1986)
Riwayat Jabatan dan Dasar Hukum Pengangkatan **Position Background and Legal Basis of Appointment**	Diangkat sebagai Komisaris Perseroan berdasarkan hasil keputusan RUPS Luar Biasa tanggal 3 November 2021 sebagaimana dimuat dalam Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No.1 tanggal 3 November 2021 yang dibuat oleh Mohamad Renaldi Warganegara, S.H., M.B.A., M.Kn., notaris pengganti dari Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta dan efektif berdasarkan Surat Keputusan Anggota Dewan Komisioner OJK No. Kep-41/D.03/2022 tanggal 22 Maret 2022, sebagaimana dimuat dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No. 28 tanggal 30 Maret 2022 yang dibuat dihadapan Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta, yang pemberitahuannya telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sebagaimana Surat No. AHU-AH.01.03-0215743 tanggal 31 Maret 2022. Diangkat kembali sebagai Komisaris berdasarkan RUPS Tahunan tanggal 21 Juni 2023 sesuai Akta pernyataan keputusan No. 48 tanggal 21 Juni 2023 yang dibuat oleh Fathiah Helmi, SH, Notaris di Jakarta, yang pemberitahuannya telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.09-0138447 tanggal 11 Juli 2023.	Appointed as Commissioner of the Company based on the resolution of the Extraordinary GMS on 3 November 2021, as stated in the Deed of Minutes of Extraordinary General Meeting of Shareholders No.1 dated 3 November 2021 drawn up by Mohamad Renaldi Warganegara, S.H., M.B.A., M.Kn., substitute notary for Fathiah Helmi, S.H., notary in Jakarta and effectively based on the Decree of OJK Commissioner No. Kep-41/D.03/2022 dated on 22 March 2022, as stated in the Deed of Statement of Resolutions of the Extraordinary General Meeting of Shareholders No. 28 dated 30 March 2022 made before Fathiah Helmi, S.H., a notary in Jakarta, the notification of which has been received by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia as per Letter No. AHU-AH.01.03-0215743 dated 31 March 2022. Reappointed as Commissioner based on the Annual GMS dated 21 June 2023 accordance Deed of decision statement No. 48 dated 21 June 2023 made by Fathiah Helmi, SH, Notary in Jakarta, the notification of which has been received by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No. AHU-AH.01.09-0138447 dated 11 July 2023.
Rangkap Jabatan **Concurrent Position**	*Chief Credit Officer* PT Bank Panin Tbk	Chief Credit Officer PT Bank Panin Tbk

Pengalaman Kerja **Working Experience**	• Bank of India Indonesia (2015-2021), dengan jabatan terakhir sebagai *President Director* • Bank MNC Internasional (d/h Bank ICB Bumiputera), (2014-2015), dengan jabatan terakhir sebagai *Business Director* • Bank ICB Bumiputera (2012-2014), dengan jabatan terakhir sebagai *Business Director* merangkap Pelaksana Tugas *Compliance Director* • Bank Commonwealth (2008-2012), dengan jabatan terakhir sebagai *Advisor to Deputy CEO* • Bank Niaga, selama 21 tahun, dengan jabatan terakhir sebagai *Mortgage Group Head*	• Bank of India Indonesia (2015-2021), with the last position as President Director • Bank MNC Internasional (formerly Bank ICB Bumiputera), (2014-2015), with the last position as Business Director • Bank ICB Bumiputera (2012-2014), with the last position as Business Director and Acting Compliance Director • Commonwealth Bank (2008-2012), with the last position as Advisor to Deputy CEO • Bank Niaga, for 21 years, with the last position as Mortgage Group Head
Hubungan Afiliasi **Affiliated Relationship**	Tidak memiliki hubungan afiliasi dengan anggota Komisaris dan anggota Direksi lainnya Memiliki hubungan afiliasi dengan Pemegang Saham Pengendali (PT Bank Panin Tbk)	Has no affiliated relation with BoC and BoD Has an affiliated relation with the Controlling Shareholder (PT Bank Panin Tbk)

Profil Direksi
Profile of The Board of Directors



Bratha
Direktur Utama
President Director

Warga Negara Citizenship	Indonesia	Indonesian
Domisili Domicile	Jakarta	Jakarta
Usia Age	54 tahun pada tahun buku 2024	54 years old as of the 2024 fiscal year
Riwayat Pendidikan Educational Background	Sarjana Teknik Mesin dari Institut Teknologi Bandung (1993)	Bachelors in Mechanical Engineering from Bandung Institute of Technology (1993)
Riwayat Jabatan dan Dasar Hukum Pengangkatan Position Background and Legal Basis of Appointment	Pertama kali diangkat sebagai Direktur Perseroan berdasarkan hasil RUPS Luar Biasa tanggal 31 Januari 2018 sesuai Akta Berita Acara RUPS Luar Biasa No. 41 tanggal 31 Januari 2018, yang dibuat oleh Fathiah Helmi, SH, Notaris di Jakarta dan efektif berdasarkan Surat Keputusan Anggota Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan No. KEP-97/D.03/2018 tanggal 24 Mei 2018 sebagaimana dimuat dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa dan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan No. 94 tanggal 31 Mei 2018 yang pemberitahuannya telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat No. AHU-AH.01.03-0215836. Diangkat sebagai Direktur Utama berdasarkan Surat Keputusan Anggota Dewan Komisioner OJK No.KEP-91/D.03/2019 tertanggal dan hasil keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan tanggal 19 Juni 2019 sebagaimana dimuat dalam Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan No. 24 tanggal 19 Juni 2019 yang dibuat oleh Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta, yang dinyatakan dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan No. 25 tanggal 19 Juni 2019 yang dibuat dihadapan Notaris Fathiah Hemi, S.H., tersebut, yang pemberitahuannya telah diterima Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat No. AHU-AH.01.03-0291524 tanggal 28 Juni 2019. Diangkat kembali sebagai Direktur Utama berdasarkan RUPS Tahunan tanggal 5 Juni 2024 sebagaimana dimuat Akta Pernyataan Keputusan Rapat Pemegang Saham Tahunan No.5 tanggal 5 Juni 2024 dibuat dihadapan Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta yang pemberitahuannya telah diterima oleh Menterii Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat No. AHU-AH.01.09-0214746 tanggal 16 Juni 2024.	First appointed as Director of the Company based on the Extraordinary GMS resolution dated 31 January 2018 in accordance with the Deed of the Minutes of the Extraordinary GMS No. 41 dated 31 January 2018, made before Fathiah Helmi, SH, Notary in Jakarta and effective based on the Decree of the Members of the Board of Commissioners of the Financial Services Authority No. KEP-97/D.03/2018 dated 24 May 2018 as stated in the Deed of Statement of Resolutions of the Extraordinary General Meeting of Shareholders and the Annual General Meeting of Shareholders No. 94 dated 31 May 2018, notification of which has been received by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia with Letter No. AHU-AH.01.03-0215836. Appointed as President Director based on the Decree of the Members of the OJK Commissioner No. KEP-91/D.03/2019 dated and the results of the decisions of the Annual General Meeting of Shareholders on 19 June 2019 as contained in the Deed of Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders No. 24 dated 19 June 2019 made by Fathiah Helmi, S.H., notary in Jakarta, which is stated in the Deed of Decision of the Annual General Meeting of Shareholders No. 25 dated 19 June 2019 made before Notary Fathiah Hemi, S.H., notification of which was received by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia with Letter No. AHU-AH.01.03-0291524 dated 28 June 2019. Reappointed as President Director based on the Annual GMS dated on 5 June 2024 as stated in the Deed of Statement of Resolutions of the Annual Shareholders Meeting No. 5 dated 5 June 2024, the notification of which has been received by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia with Letter No. AHU-AH.01.09-0214746 dated 5 June 2024.

Rangkap Jabatan **Concurrent Position**	Tidak ada rangkap jabatan	Has no concurrent positions
Pengalaman Kerja **Working Experience**	• Bank UOB Indonesia (2010-2017), dengan jabatan terakhir sebagai *Middle Market Credit Division Head* • Royal Bank of Scotland (2007-2010), dengan jabatan terakhir sebagai *Head of Credit Support* • ABN AMRO Bank (2005-2007), dengan jabatan terakhir sebagai *Credit Portofolio Management Officer* • Bank Commonwealth (2004-2005), dengan jabatan terakhir sebagai H*ead of Business Credit* • Standard Chartered Bank (2000-2004), dengan jabatan terakhir sebagai *Relationship Manager* • Ciputra Grup (1997-2000), dengan jabatan terakhir sebagai *Business Development Manager* • PT Bank Dagang Nasional Indonesia (1995-1996), dengan jabatan terakhir sebagai *Corporate Banking Officer*	• Bank UOB Indonesia (2010-2017), with the last position as Middle Market Credit Division Head • Royal Bank of Scotland (2007-2010), with the last position as Head of Credit Support • ABN AMRO Bank (2005-2007), with the last position as Credit Portfolio Management Officer • Bank Commonwealth (2004-2005), with the last position as Head of Business Credit • Standard Chartered Bank (2000-2004), with the last position as Relationship Manager • Ciputra Grup (1997-2000), with the last position as Business Development Manager • PT Bank Dagang Nasional Indonesia (1995-1996), with the last position as Corporate Banking Officer
Hubungan Afiliasi **Affiliated Relationship**	Tidak memiliki hubungan afiliasi dengan Direksi, Dewan Komisaris, maupun Pemegang Saham Pengendali	Has no affiliated relation with BoD, BoC, and Controlling Shareholders

Profil Direksi
Profile of The Board of Directors



Shandra Noraya Laksmi
Direktur
Director

Warga Negara Citizenship	Indonesia	Indonesian
Domisili Domicile	Tangerang Selatan	Tangerang Selatan
Usia Age	61 tahun pada tahun buku 2024	61 years old as of the 2024 fiscal year
Riwayat Pendidikan Educational Background	• Master of Science Bidang General Studies dari Lowa State University, Amerika Serikat (1990) • Sarjana bidang Psikologi dari Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta (1987)	• Master of Science in General Studies from Lowa State University, United States (1990) • Bachelor Degree in Psychology form Gadjah Mada University, Yogyakarta (1987)
Riwayat Jabatan dan Dasar Hukum Pengangkatan Position Background and Legal Basis of Appointment	Pertama kali diangkat sebagai Direktur Perseroan berdasarkan RUPS Tahunan Perseroan tanggal 19 Juni 2019 sesuai Berita Acara No. 24 tanggal 19 Juni 2019 dan efektif berdasarkan Surat Keputusan Anggota Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan No. KEP-215/D.03/2019 tanggal 12 Desember 2019 sebagaimana dimuat dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Pemegang Saham Tahunan No. 14 tanggal 14 Januari 2020 yang dibuat oleh Fathiah Helmi, SH, Notaris di Jakarta yang pemberitahuannya telah diterima Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat No. AHU-AH.01.03-0021223 tanggal 15 Januari 2020. Diangkat kembali sebagai Direktur berdasarkan RUPS Tahunan tanggal 5 Juni 2024 sebagaimana dimuat Akta Pernyataan Keputusan Rapat Pemegang Saham Tahunan No.5 tanggal 5 Juni 2024 dibuat dihadapan Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta yang pemberitahuannya telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat No. AHU-AH.01.09-0214746 tanggal 16 Juni 2024.	Appointed for the first time as a Director of the Company based on the Company's Annual GMS in accordance with the Minute of Meeting No. 24 dated 19 June 2019 and effective based on the Decree of the Members of the Board of Commissioners of the Financial Services Authority No. KEP-215/D.03/2019 dated 12 December 2019 as stated in the Deed of Statement of Resolutions of the Annual Shareholders Meeting No. 14 dated 14 January 2020 made by Fathiah Helmi, SH, Notary in Jakarta, the notification of which has been received by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia with Letter No. AHU-AH.01.03-0021223 dated 15 January 2020. Reappointed as Director based on the Annual GMS dated on 5 June 2024 as stated in the Deed of Statement of Resolution of the Annual Sharehorders Meeting No. 5 dated 5 June 2024, made before Fathiah Helmi, S.H., a notary in Jakarta, the notification of which has been received by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia with Letter No. AHU-AH.01.09-0214746 dated 16 June 2024.
Rangkap Jabatan Concurrent Position	Tidak ada rangkap jabatan	Has no concurrent positions

Pengalaman Kerja **Working Experience**	• PT Andalan Antar Utama (2015), dengan jabatan *Human Resources Manager* • PT Meta Kreasi Sukacita (2011-2015), dengan jabatan *Human Resources Manager* • PT Sarimelati Kencana (2011), dengan jabatan sebagai *Staffing Manager* • Konsultan Independen Bidang *Human Resources* (2000-2010) • Bank Indonesia (1999), dengan jabatan sebagai Konsultan *Human Resources* • PT Bank PDFCI (1995-1999), dengan jabatan terakhir sebagai Direktur *Human Resources & Compliance* • PT Lippoland Development Tbk (1993-1995), dengan jabatan terakhir sebagai *Employee Relations & Expatriate Services* • Conoco Indonesia Inc (1992-1993), dengan jabatan terakhir sebagai *Labor Relations Assistant*	• PT Andalan Antar Utama (2015), as Human Resources Manager • PT Meta Kreasi Sukacita (2011-2015), as Human Resources Manager • PT Sarimelati Kencana (2011), as Staffing Manager • Independent Consultant in Human Resources (2000- 2010). • Bank Indonesia (1999), with the last position as Human Resources Consultant • PT Bank PDFCI (1995-1999), with the last position as Director of Human Resources & Compliance • PT Lippoland Development Tbk (1993-1995), with the last position as Employee Relations & Expatriate Services • Conoco Indonesia Inc (1992-1993), with the last position as Labor Relations Assistant
Hubungan Afiliasi **Affiliated Relationship**	Tidak memiliki hubungan afiliasi dengan Direksi, Dewan Komisaris, maupun Pemegang Saham Pengendali	Has no affiliated relation with BoD, BoC, and Controlling Shareholders

Profil Direksi
Profile of The Board of Directors



Erick
Direktur
Director

Warga Negara Citizenship	Indonesia	Indonesian
Domisili Domicile	Jakarta	Jakarta
Usia Age	34 tahun pada tahun buku 2024	34 years old as of the 2024 fiscal year
Riwayat Pendidikan Educational Background	Sarjana bidang Ekonomi dari Universitas Pelita Harapan (2012)	Bachelor Degree in Economy from Pelita Harapan University, Jakarta (2012)
Riwayat Jabatan dan Dasar Hukum Pengangkatan Position Background and Legal Basis of Appointment	Pertama kali menjabat sebagai Kepala Divisi Bisnis Perseroan. Pertama kali diangkat sebagai Direktur Perseroan berdasarkan RUPS Luar Biasa sesuai Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No.1 tanggal 3 November 2021 yang dibuat oleh Mohamad Renaldi Warganegara, S.H., M.B.A., M.Kn., notaris pengganti dari Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta dan efektif berdasarkan Surat Keputusan Anggota Dewan Komisioner OJK No. KEP-53/D.03/2022 tanggal 5 April 2022, sebagaimana dimuat dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No. 23 tanggal 18 April 2022 yang dibuat dihadapan Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta, yang pemberitahuannya telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sebagaimana Surat No. AHU-AH.01.09-0006095 tanggal 19 April 2022. Diangkat kembali sebagai Direktur berdasarkan RUPS Tahunan tanggal 5 Juni 2024 sebagaimana dimuat Akta Pernyataan Keputusan Rapat Pemegang Saham Tahunan No.5 tanggal 5 Juni 2024 dibuat dihadapan Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta yang pemberitahuannya telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat No. AHU-AH.01.09-0214746 tanggal 16 Juni 2024.	Firstly appointed as Head of Business Division. First appointed as Director of the Company based on the Extraordinary GMS in accordance with the Deed of Minutes of the Extraordinary General Meeting of Shareholders No.1 dated 3 November 2021 made by Mohamad Renaldi Warganegara, S.H., M.B.A., M.Kn., substitute notary for Fathiah Helmi, S.H., notary in Jakarta and effective based on the Decree of the Members of the OJK Board of Commissioners No. KEP-53/D.03/2022 dated on 5 April 2022, as stated in the Deed of Extraordinary General Meeting of Shareholders Decision Statement No. 23 dated 18 April 2022 made before Fathiah Helmi, S.H., notary in Jakarta, notification of which was received by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia as stated in Letter No. AHU-AH.01.09-0006095 dated 19 April 2022. Reappointed as Director based on the Annual GMS dated on 5 June 2024 as stated in the Deed of Statement of Resolution of the Annual Sharehorders Meeting No. 5 dated 5 June 2024, made before Fathiah Helmi, S.H., a notary in Jakarta, the notification of which has been received by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia with Letter No. AHU-AH.01.09-0214746 dated 16 June 2024.

Rangkap Jabatan **Concurrent Position**	Tidak memiliki rangkap jabatan	Has no concurrent positions
Pengalaman Kerja **Working Experience**	• PT Bank Panin Tbk (2020-2021), dengan jabatan sebagai *Subsidiaries Coordinator* • PT Panin International (2019–2022) dengan jabatan sebagai Presiden Direktur • Citibank N.A.,Indonesia (2012-2018), dengan jabatan terakhir sebagai *Senior Relationship Manager*	• PT Bank Panin Tbk (2020-2021), as Subsidiaries Coordinator • PT Panin International (2019-2022), as President Director • Citibank N.A., Indonesia (2012-2018), with the last position as Senior Relationship Manager
Hubungan Afiliasi **Affiliated Relationship**	Tidak memiliki hubungan afiliasi dengan anggota Direksi dan anggota Komisaris lainnya Memiliki hubungan afiliasi dengan Pemegang Saham Pengendali (PT Bank Panin Tbk)	Has no affiliated relation with BoD and BoC Has an affiliated relation with the Controlling Shareholder (PT Bank Panin Tbk)

Profil Dewan Pengawas Syariah

Profile of The Sharia Board



Dr. KH. Ahmad Munif Suratmaputra, M.A.

Ketua
Chairman

Warga Negara **Citizenship**	Indonesia	Indonesian
Domisili **Domicile**	Depok, Jawa Barat	Depok, Jawa Barat
Usia **Age**	72 tahun pada tahun buku 2024	72 years old as of the 2024 fiscal year
Riwayat Pendidikan **Educational Background**	• Doktor Hukum Islam dari Institut Agama Islam Negeri Jakarta (1998) • Magister Hukum Islam Institut Agama Islam Negeri Jakarta (1992) • Sarjana Ilmu Al-Qur'an dari Perguruan Tinggi Ilmu Al-Qur'an (1992) • Sarjana Sastra Arab dari Institut Agama Islam Negeri Jakarta (1982)	• Doctorate in Islamic Law from Jakarta State Islamic Institute (1998) • Master in Islamic Law from Jakarta State Islamic Institute (1992) • Bachelor Degree in Al-Qur'an Science from Institute Al-Qur'an Studies (1992) • Bachelor Degree in Arabic Literature from Jakarta State Islamic Institute (1982)
Riwayat Jabatan dan Dasar Hukum Pengangkatan **Position Background and Legal Basis of Appointment**	Pertama kali diangkat sebagai Ketua DPS Perseroan berdasarkan hasil RUPS Luar Biasa tanggal 3 Agustus 2009, sesuai Akta Berita Acara RUPS Luar Biasa No. 1 tanggal 3 Agustus 2009 yang dibuat oleh Drs. Bambang Tedjo Anggono Budi, SH, M.Kn. pengganti dari Sutjipto, SH, Notaris di Jakarta. Diangkat sebagai Ketua DPS berdasarkan Surat Rekomendasi DSN-MUI dan diadministrasikan oleh Bank Indonesia No. 12/487/DPbS tanggal 13 April 2010. Diangkat kembali sebagai Ketua DPS pada RUPS Tahunan Perseroan pada tanggal 21 Juni 2023,sesuai dengan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 48 tanggal 21 Juni 2023 yang dibuat oleh Fathiah Helmi, S.H., di Jakarta, yang pemberitahuannya telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.09-0138447 tanggal 11 Juli 2023.	First appointed as Chairman of the Sharia Board of the Company based on the Extraordinary GMS resolution dated 3 August 2009, in accordance with the Deed of the Minutes of the Extraordinary GMS No. 1 dated 3 August 2009 made before Drs. Bambang Tedjo Anggono Budi, SH, M.Kn., substitute of Sutjipto, SH, Notary in Jakarta. Appointed as Sharia Board Chairman based on Recommendation Letter DSN-MUI and administered by Bank Indonesia No. 12/487/DPbS dated 13 April 2010. Reappointed as Sharia Board Chairman of the Companys based on Annual GMS on 21 June 2023, inaccordance with the Deed of Statement of Meeting Resolutions No. 48 dated 21 June 2023, made before Fathiah Helmi, notaris di Jakarta, the notification of which has been received by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No. AHU-AH.01.09-0138447 dated 11 July 2023.
Rangkap Jabatan **Concurrent Position**	• Ketua DPS PT Philip Asset Management	• Chairman of Sharia Board PT Philip Asset Management
Pengalaman Kerja **Working Experience**	• Institut Ilmu Al Quran (1982-sekarang), dengan jabatan terakhir sebagai Direktur Pasca Sarjana • PT Trust Finance Indonesia (2004-2020), dengan jabatan Ketua DPS	• Institut Ilmu Al Quran (1982-now), with the last position as Post Graduate Director • PT Trust Finance Indonesia (2004-2020), with the last position as Chairman of Sharia Board
Hubungan Afiliasi **Affiliated Relationship**	Tidak memiliki hubungan afiliasi dengan Direksi, Dewan Komisaris, maupun Pemegang Saham Pengendali	Has no affiliated relation with BoD, BoC, and Controlling Shareholders



Dr. H. Aminudin Yakub, M.A.

Anggota
Member

Warga Negara **Citizenship**	Indonesia	Indonesian
Domisili **Domicile**	Tangerang Selatan	South Tangerang
Usia **Age**	53 tahun pada tahun buku 2024	53 years old as of the 2024 fiscal year
Riwayat Pendidikan **Educational Background**	• Doktor Ilmu Hukum dari Universitas Islam Sultan Agung, Semarang (2021) • Magister bidang Studi Keislaman dari Institut Agama Islam Negeri Syarief Hidayatullah (1997) • Sarjana Agama dari Institut Agama Islam (IAIN) Negeri Syarief Hidayatullah Jakarta (1994)	• Doctor of Law from Sultan Agung University, Semarang (2021) • Masters in Islamic Studies from State Institute of Islamic Studies Syarief Hidayatullah, Jakarta (1997) • Bachelor Degree in Islamic Education from State Institute of Islamic Studies (IAIN) Syarief Hidayatullah Jakarta (1994)
Riwayat Jabatan dan Dasar Hukum Pengangkatan **Position Background and Legal Basis of Appointment**	Pertama kali diangkat sebagai anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan berdasarkan hasil RUPS Luar Biasa Perseroan tanggal 3 Agustus 2009 sesuai Akta Berita Acara RUPS Luar Biasa No. 1 tanggal 3 Agustus 2009 yang dibuat oleh Drs. Bambang Tedjo Anggono Budi, SH, M.Kn., pengganti dari Sutjipto, SH, Notaris di Jakarta. Diangkat sebagai Anggota DPS berdasarkan rekomendasi DSN-MUI dan diadministrasikan oleh Bank Indonesia No. 12/487/DPbS tanggal 13 April 2010. Diangkat kembali sebagai Anggota DPS pada RUPS Tahunan Perseroan pada tanggal 21 Juni 2023, sesuai dengan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 48 tanggal 21 Juni 2023 yang dibuat oleh Fathiah Helmi, S.H., di Jakarta, yang pemberitahuannya telah diterima oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.09-0138447 tanggal 11 Juli 2023.	First appointed as member of the Sharia Board of the Company based on the Extraordinary GMS of the Company dated 3 August 2009 in accordance with the Deed of the Minutes of the Extraordinary GMS No. 1 dated 3 August 2009 made before Drs. Bambang Tedjo Anggono Budi, SH, M.Kn., substitute of Sutjipto, SH, Notary in Jakarta. Appointed as Sharia Board member based on Recommendation Letter DSN-MUI and administered by Bank Indonesia No. 12/487/DPbS dated 13 April 2010. Reappointed as member of the Sharia Board at the Company's Annual GMS on 21 June 2023, in accordance with the Deed of Statement of Meeting Resolutions No. 48 dated 21 June 2023, made before Fathiah Helmi, S.H., Jakarta, the notification of which has been received by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No. AHU-AH.01.09-0138447 dated 11 July 2023.
Rangkap Jabatan **Concurrent Position**	• Ketua DPS Asuransi Tripakarta Syariah • Anggota DPS PT Federal International Finance Unit Syariah • Anggota DPS PT Astra Sedaya Finance • Anggota DPS PT Panin Asset Management	• Chief of Sharia Board Tripakarta Sharia Insurance • Sharia Board member at PT Federal International Finance, Sharia Unit • Sharia Board member at PT Astra Sedaya Finance • Sharia Board member at PT Panin Asset Management
Pengalaman Kerja **Working Experience**	• MUI (2020-sekarang) dengan jabatan sebagai Direktur Utama Lembaga Sertifikasi Profesi (LSP) • MUI (2003-sekarang) Pengurus Badan Pelaksana Harian Dewan Syariah Nasional (DSN) • DSN-MUI (2000-sekarang) dengan jabatan sebagai Anggota Komisi Fatwa	• MUI (2020-now) with the last position as President Director of Professional Certification Institute (LSP) • MUI (2003-now) with the last position as Board of the Daily Implementing Agency of the National Sharia Council (DSN) • DSN-MUI (2000-now) with the last position as Member of Fatwa Commission
Hubungan Afiliasi **Affiliated Relationship**	Tidak memiliki hubungan afiliasi dengan Direksi, Dewan Komisaris, maupun Pemegang Saham Pengendali	Has no affiliated relation with BoD, BoC, and Controlling Shareholders

Profil Anggota Komite

Profile of Committee Members

Komite Audit | Audit Committee
Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan
Risk Oversight and Corporate Governance Committee



Tantry Soetjipto S.

- Ketua Komite Audit
- Ketua Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan*

Profil lengkap disampaikan dalam "Profil Dewan Komisaris".

- Chairwoman Audit Commitee
- Chairwoman Risk Oversight and Corporate Governance Committee*

Full profile is presented in the "Profile of the Board of Commissioners".

*) Merangkap sebagai Ketua Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan sampai dengan pengangkatan definitif Komisaris Independen yang baru
*) Concurrently as a Chairwoman Risk Oversight and Corporate Governance Committee until the appointment of Independent Commissioner

Dinno Indiano

Anggota Komite Audit/Anggota Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan
Member of Audit Committee/Member of Risk Oversight and Corporate Governance Committee

Warga Negara **Citizenship**	Indonesia	Indonesian
Domisili **Domicile**	Jakarta	Jakarta
Usia **Age**	65 tahun pada tahun buku 2024	65 years old as of the 2024 fiscal year
Riwayat Pendidikan **Educational Background**	Sarjana Ekonomi dari Universitas Padjadjaran (1985)	Bachelor Degree in Economic form Padjadjaran University (1985)
Riwayat Jabatan dan Dasar Hukum Pengangkatan **Position Background and Legal Basis of Appointment**	Pertama kali diangkat sebagai anggota Komite Audit melalui Surat Keputusan Direksi No. 142/SK/DIR/XII/2021 tentang Keanggotaan dan Pedoman Komite Audit tanggal 28 Desember 2021. Sebagai anggota Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan melalui Surat Keputusan Direksi No. 141/SK/DIR/XII/2021 tentang Keanggotaan dan Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan tanggal 28 Desember 2021	First appointed as member of the audit Committee through the BoD Decree No. 142/SK/DIR/XII/2021 on the Establishment of the Audit Committee dated 28 December 2021. As member of the Risk Oversight and Corporate Governance Committee through the BoD Decree No.141/SK/DIR/XII/2021 regarding the Establishment of the Risk Oversight and Corporate Governance Committee dated 28 December 2021.
Rangkap Jabatan **Concurrent Position**	• Komisaris Independen di PT Majoris Asset Management • Komisaris di PT Cakra Motor Sports • Komisaris Utama di PT Krom Bank Indonesia Tbk	• Independent Commissioner PT Majoris Asset Management • Commissioner PT Cakra Motor Sports • President Commissioner PT Krom Bank Indonesia Tbk
Pengalaman Kerja **Working Experience**	• PT Kredit Biro Indonesia Jaya (2018-2021) dengan jabatan sebagai Direktur Utama • PT Kresna Insurance Tbk (2016-2018) dengan jabatan sebagai Komisaris Independen • Bank BNI Syariah (2012-2016) dengan jabatan sebagai Direktur Utama • PT Bank BNI Tbk (2010-2012) dengan jabatan terakhir sebagai *GM Commercial and Small Bank* • PT Bank Kesawan Tbk (2006-2010) dengan jabatan sebagai Direktur Utama • Bank Swaguna (2005-2006) dengan jabatan sebagai Komisaris Utama • Bank Danamon Indonesia (2000-2005) dengan jabatan terakhir sebagai *National Early Warning Head* • Niaga Management Company (2000) dengan jabatan terakhir sebagai Komisaris • Bank Niaga (1987-2000) dengan jabatan terakhir sebagai *Commercial Credit Litigation Banking Head*	• PT Kredit Biro Indonesia Jaya (2018-2021) with the last position as President Director • PT Kresna Insurance Tbk (2016-2018) with the last position as Independent Commissioner • Bank BNI Syariah (2012-2016) with the last position as President Director • PT Bank BNI Tbk (2010-2012) with the last position as GM Commercial and Small Bank • PT Bank Kesawan Tbk (2006-2010) with the last position as President Director • Bank Swaguna (2005-2006) with the last position as President Commissioner • Bank Danamon Indonesia (2000-2005) with the last position as National Early Warning Head • Niaga Management Company (2000) with the last position as Commissioner • Bank Niaga (1987-2000) with the last position as Commercial Credit Litigation Banking Head
Hubungan Afiliasi **Affiliated Relationship**	Tidak memiliki hubungan afiliasi dengan Direksi, Dewan Komisaris, maupun Pemegang Saham Pengendali	Has no affiliated relation with BoD, BoC, and Controlling Shareholders

Profil Anggota Komite
Profile of Committee Members

Evi Firmansyah
Anggota Komite Audit/Anggota Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan
Member of Audit Committee/Member of Risk Oversight and Corporate Governance Committee

Warga Negara **Citizenship**	Indonesia	Indonesian
Domisili **Domicile**	Jakarta	Jakarta
Usia **Age**	67 tahun pada tahun buku 2024	67 years old as of the 2024 fiscal year
Riwayat Pendidikan **Educational Background**	Sarjana Ekonomi dari Universitas Indonesia (1983)	Bachelor Degree in Economic form University of Indonesia (1983)
Riwayat Jabatan dan Dasar Hukum Pengangkatan **Position Background and Legal Basis of Appointment**	Pertama kali diangkat sebagai anggota Komite Audit melalui Surat Keputusan Direksi Nomor 035/SK/DIR/15 tentang Pembentukan Komite Audit dan diangkat sebagai anggota Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan melalui Surat keputusan Direksi No.024/SK/DIR/15 tentang Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan Diangkat kembali sebagai anggota Komite Audit melalui Surat Keputusan Direksi No. 142/SK/DIR/XII/2021 tanggal 28 Desember 2021 tentang Keanggotaan dan Pedoman Komite Audit dan sebagai anggota Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan melalui Surat Keputusan Direksi No. 141/SK/DIR/XII/2021 tanggal 28 Desember 2021 tentang Keanggotaan dan Pedoman Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan	First appointed as member of the Audit Committee through BoD Decree No. 035/SK/DIR/15 on the Establishment of the Audit Committee and appointed as Member of Risk Oversight and Corporate Governance Committee through BoD Decree No.024/SK/DIR/15 on the Establishment of Risk Oversight and Corporate Governance Committee Reappointed as member of Audit Committee through BoD Decree No. 142/SK/DIR/XII/2021 dated 28 December 2021 on Membership and Guidance of Audit Committee and reappointed as member of Risk Oversight and Corporate Governance Committee through BoD Decree No. 141/SK/DIR/XII/2021 dated 28 December 2021 on Membership and Guidance of Risk Oversight and Corporate Governance Committee
Rangkap Jabatan **Concurrent Position**	Tidak ada rangkap jabatan	Has no concurrent positions
Pengalaman Kerja **Working Experience**	• PT Verena Multi Finance Tbk (2014-2021) dengan jabatan terakhir sebagai Komisaris Independen • PT Bank Tabungan Negara (Persero) (2012-2014) dengan jabatan terakhir sebagai Wakil Direktur Utama • PT Bank Tabungan Negara (Persero) (2007-2012) dengan jabatan terakhir sebagai Direktur Utama • PT Bank Ekspor Indonesia (2004-2007) dengan jabatan terakhir sebagai Direktur • BNI Sekuritas (2004) dengan jabatan terakhir sebagai Direktur • PT Bank Bumi Putera (2003-2004) dengan jabatan terakhir sebagai Komisaris • PT Danareksa (Persero) Holding Company (2002- 2004) dengan jabatan terakhir sebagai *Executive Director* • PT Danareksa (Persero) Holding Company (1996- 2002) dengan jabatan terakhir sebagai *Vice President* • PT Danareksa Finance (1996-2002) dengan jabatan terakhir sebagai Direktur • PT Danareksa Currency Fund (1996-2002) dengan jabatan terakhir sebagai Direktur • PT Danareka BV (1996-2002) dengan jabatan terakhir sebagai *Managing Director* • PT Danareksa Future (1996-2002) dengan jabatan terakhir sebagai Direktur Utama • Bank Dagang dan Industri (1994-1995) dengan jabatan terakhir sebagai AVP *Treasury Dept & Financial Institution* • Bank Societe General Indonesia (1990-1994) dengan jabatan terakhir sebagai *Manager Treasury Dept & Financial Institution* • Bank Ekspor Impor Indonesia (1984-1990) dengan jabatan terakhir sebagai *Deputy Manager Treasury Division*	• PT Verena Multi Finance Tbk (2014-2021) with the last position as Independent Commissioner • PT Bank Tabungan Negara (Persero) (2012-2014) with the latest position as Vice President Director • PT Bank Tabungan Negara (Persero) (2007-2012) with the latest position as President Director • PT Bank Ekspor Indonesia (2004-2007) with the latest position as Director • BNI Sekuritas (2004) with the latest position as Director • PT Bank Bumiputera Indonesia (2003-2004) with the latest position as Commissioner • PT Danareksa (Persero) Holding Company (2002-2004) with the latest position as Executive Director • PT Danareksa (Persero) Holding Company (1996-2002) with the latest position as Vice President • PT Danareksa Finance (1996-2002) with the latest position as Director • PT Danareksa Currency Fund (1996-2002) with the latest position as Director • PT Danareksa Future (1996-2002) with the latest position as President Director • PT Danareka BV (1996-2002) with the latest position as Managing Director • Bank Dagang dan Industri (1994-1995) with the latest position as AVP Treasury Dept & Financial Institution • Bank Societe General Indonesia (1990-1994) with the latest position as Manager Treasury Dept & Financial Institution • Bank Ekspor Impor Indonesia (1984-1990) with the latest position as Deputy Manager Treasury Division
Hubungan Afiliasi **Affiliated Relationship**	Tidak memiliki hubungan afiliasi dengan Direksi, Dewan Komisaris, maupun Pemegang Saham Pengendali	Has no affiliated relation with BoD, BoC, and Controlling Shareholders

Komite Remunerasi dan Nominasi

Remuneration and Nomination Committee



Tantry Soetjipto S.

Ketua merangkap Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi
Chairwoman and Member of Remuneration and Nomination Committee

Profil lengkap disampaikan dalam "Profil Dewan Komisaris".
Full profile is presented in the "Profile of the Board of Commissioners".



Sindbad R. Hardjodipuro

Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi
Member of Remuneration and Nomination Committee

Profil lengkap disampaikan dalam "Profil Dewan Komisaris".
Full profile is presented in the "Profile of the Board of Commissioners".

Mohd Idi Kuswanda

Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi
Member of Remuneration and Nomination Committee

Warga Negara | Citizenship	Indonesia	Indonesian
Domisili | Domicile	Jakarta	Jakarta
Usia | Age	56 tahun pada tahun buku 2024	56 years old as of the 2024 fiscal year
Riwayat Pendidikan **Educational Background**	Sarjana Ekonomi dari Universitas Pasundan (1993)	Bachelor Degree in Economic form Pasundan University (1993)
Riwayat Jabatan dan Dasar Hukum Pengangkatan **Position Background and Legal Basis of Appointment**	Surat Keputusan Direksi No. 195/SK/DIR/19 tanggal 23 Desember 2019	BoD Decree No. 195/SK/DIR/19 dated 23 December 2019
Rangkap Jabatan **Concurrent Position**	Tidak ada rangkap jabatan	Has no concurrent positions
Pengalaman Kerja **Working Experience**	• PT Bank UOB Indonesia (2013-2015), dengan jabatan terakhir sebagai *HR Operations Manager Divisi Human Resources* • PT Bank UOB Buana Indonesia (2007-2013), dengan jabatan terakhir sebagai *Payroll & Benefit Administration Supervisor* Divisi *Human Resources* • PT Bank Buana Indonesia (1996-2007), dengan jabatan terakhir sebagai *Support & Personnel Staff* Divisi *Human Resources*	• PT Bank UOB Indonesia (2013-2015), with his last position as HR Operations Manager for the Human Resources Division • PT Bank UOB Buana Indonesia (2007-2013), with last position as Payroll & Benefit Administration Supervisor for Human Resources Division • PT Bank Buana Indonesia (1996-2007), with his last position as Support & Staff Personnel in the Human Resources Division
Hubungan Afiliasi **Affiliated Relationship**	Tidak memiliki hubungan afiliasi dengan Direksi, Dewan Komisaris, maupun Pemegang Saham Pengendali	Has no affiliated relation with BoD, BoC, and Controlling Shareholders

Profil Pejabat Eksekutif

Profile of Executive Officers

No	Nama Name	Pendidikan Terakhir Last Education	Lembaga Pendidikan University	Tanggal Lahir Date of Birth	Tanggal Bergabung Date of Recruitment	Posisi Position
1	Andri Latif, SH	STRATA 2	Universitas Indonesia	4/Jun/1969	3/Feb/2020	Head of Corporate Secretary & Legal
2	Indah Dwi Prasetyani	STRATA 2	Indonesia Banking School	20/Jul/1971	15/Aug/2023	Head of Internal Audit
3	Ibrahim Febrizky	STRATA 1	Institut Pertanian Bogor	6/Feb/1990	1/Dec/2016	Head of Financing Risk Review
4	Popo Achmad Fauzan	STRATA 1	Universitas Indonesia	10/Jan/1979	2/Jun/2017	Head of Finance & Strategic Planning
5	Mohd Idi Kuswanda	STRATA 1	Universitas Pasundan Bandung	25/Apr/1968	3/Aug/2015	Head of Human Resources & Logistics
6	Intan Rahmawati	STRATA 1	Universitas Pancasila	4/Jan/1983	4/Jul/2011	Head of Compliance
7	Teguh Budiarto	STRATA 2	Universitas Gajah Mada	17/Apr/1984	07-01-2022	Head of Risk Management
8	Sumalgo Labda Dendy	DIPLOMA	Universitas Budi Luhur	10/Nov/1963	11/Nov/2018	Head of Information Technology
9	Rode Ekanara	STRATA 2	Universitas Indonesia	9/Nov/1968	15/Jan/2014	Head of Operations
10	Liany Poedjiono	STRATA 1	St Thomas Aquino	26/Feb/1961	8/Jul/2019	Financing Administration Head
11	Budi Siahaan	STRATA 1	Universitas Indonesia	16/Feb/1962	19/Feb/2021	Head of Special Assets Management
12	Elvi Budiarti	STRATA 1	Universitas Tridinanti Palembang	27/Dec/1974	1/Feb/2019	Head of National Funding
13	Wilson Jap	STRATA 1	United Business Institute	26/Feb/1983	2/Sep/2024	Head Of SMEB & Network
14	Diah Indrawati	STRATA 1	Universitas Kristen Satya Wacana	11/Aug/1963	7/Jul/2022	Head Of Transaction & Wholesale Banking
15	Fengki Suhardi	STRATA 1	STIE Trisakti	1/Nov/1980	7/Oct/2024	Branch Manager
16	Iwan Victorius	STRATA 1	Universitas Hasanuddin	24/Mar/1972	8/Jul/2024	Branch Manager
17	Yurike	STRATA 1	Universitas Bina Nusantara	12/May/1984	28/Nov/2024	Branch Manager
18	Asep Solihin	STRATA 1	Universitas Sebelas Maret	8/Feb/1979	15/Jun/2022	Branch Manager
19	Mayko Fajar Budi	STRATA 2	Universitas Brawijaya Malang	22/May/1979	1/Aug/2023	Branch Manager
20	Hengky Susanto	STRATA 1	STIE Malang Kucicwara	24/Sep/1981	2/Dec/2024	Branch Manager
21	Bintang L Tobing	STRATA 1	Institut Pertanian Bogor	28/Nov/1962	8/Feb/2021	Branch Manager
22	Aisyah Fahrial	STRATA 2	Universitas Hasanuddin	25/Nov/1977	16/Nov/2015	Branch Manager
23	Victor Pandapotan Marpaung	STRATA 2	Sekolah Tinggi Manajemen Prasetya Mulya	18/Jun/1974	1/Mar/2024	Plt. Branch Manager
24	Niken Mayasari Yasta	STRATA 1	Universitas Atma Jaya Yogyakarta	30/Dec/1982	1/Jul/2023	Plt. Branch Manager
25	Tanti Achyar	STRATA 1	Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YPTK	9/Nov/1977	2/May/2017	Business Support & Monitoring Head
26	Edy Tri Sujarwadi	STRATA 2	Institute Teknologi Bandung	17/Oct/1971	29/Nov/2010	Business Development Head
27	Herlis Yulistiana Bara	STRATA 1	Institut Pertanian Bogor	7/Jul/1964	10/Aug/2020	Treasury Head
28	Victor Pandapotan Marpaung	STRATA 2	Sekolah Tinggi Manajemen Prasetya Mulya	18/Jun/1974	1/Mar/2024	Deputy Network & Distribution Head
29	Iman Hatorangan	STRATA 1	Sekolah Tinggi Bahasa Asing Yapari Bandung	16/Aug/1968	20/Jun/2024	Network & Distribution Head

Statistik Karyawan
Employee Statistics

Per 31 Desember 2024, jumlah karyawan (termasuk Pengurus dan Anggota Komite Komisaris) Perseroan sebanyak 507 orang, dengan rincian sebagai berikut:

As of 31 December 2024, the number of the Company employees (including Management and Commissioner's Committee) was 507, with the following details:

Jumlah Karyawan berdasarkan Status Kepegawaian | Total Employee Based on Employment Status

Status	2024	2023	2022	Status
Permanen	413	376	339	Permanent
Percobaan	20	7	3	Probation
Kontrak	74	103	72	Contract
Jumlah	**507**	**486**	**414**	**Total**

Jumlah Karyawan berdasarkan Gender | Total Employee Based on Gender

Status	2024	2023	2022	Status
Laki-Laki	296	296	258	Male
Perempuan	211	190	156	Female
Jumlah	**507**	**486**	**414**	**Total**

Jumlah Karyawan berdasarkan Jenjang Pendidikan | Total Employee Based on Educational Level

Jenjang Pendidikan	2024	2023	2022	Educational
S3	2	2	2	Doctorate Degree
S2	44	44	37	Masters Degree
S1	437	416	351	Bachelors Degree
Diploma 3 - 4	21	23	21	Diploma 3 - 4
Diploma 1 - 2	0	23	21	Diploma 1 - 2
SMA ke bawah	3	1	1	High School
Jumlah	**507**	**486**	**414**	**Total**

Jumlah Karyawan berdasarkan Direktorat | Total Employee Based on Directorate

Direktorat	2024	2023	2022	Directorate
Direktorat CEO	76	76	68	CEO Directorate
Direktorat Bisnis	231	216	167	Business Directorate
Direktorat Operasi	168	164	152	Operation Directorate
Direktorat Kepatuhan	25	23	20	Compliance Directorate
Non-Direktorat	7	7	7	Non Directorate
Jumlah	**507**	**486**	**414**	**Total**

Statistik Karyawan
Employee Statistics

Jumlah Karyawan berdasarkan Level Jabatan | Total Employee Based on Position Level

Level Jabatan	2024	2023	2022	Position Level
KANTOR PUSAT				**HEAD OFFICE**
Pengurus	10	11	10	Management
Kepala Divisi	13	10	10	Division Head
Kepala Departemen	45	37	32	Department Head
Kepala Unit	70	36	33	Unit Head
Staf	157	145	141	Staff
KANTOR CABANG				**BRANCH OFFICE**
Pemimpin Cabang	8	10	10	Branch Manager
Manajer Pembiayaan Cabang	14	7	8	Sub Branch Manager
Manajer Operasi	10	10	14	Operation Manager
Relationship Manager	122	86	87	Relationship Manager
Staf Operasional	58	62	45	Operation Staff
Jumlah	**507**	**414**	**390**	**Total**

Jumlah Karyawan berdasarkan Usia | Total Employee Based on Age

Usia (tahun)	2024	2023	2022	Age (years old)
15 - 19	0	0	0	15 - 19
20 - 24	25	16	18	20 - 24
25 - 29	80	57	61	25 - 29
30 - 34	93	87	94	30 - 34
35 - 39	110	93	80	35 - 39
40 - 44	88	60	57	40 - 44
45 - 49	49	50	34	45 - 49
50 - 54	33	28	28	50 - 54
55 - 59	16	12	13	55 - 59
> 60	13	11	5	> 60
Jumlah	**507**	**414**	**390**	**Total**

Jumlah Karyawan berdasarkan Masa Kerja | Total Employee Based on Tenure

Masa Kerja	2024	2023	2022	Tenure
< 6 Bulan	60	38	16	< 6 months
6 - 12 Bulan	41	27	22	6 - 12 months
1 - 2 Tahun	86	34	27	1 - 2 years
3 - 5 Tahun	86	92	126	3 - 5 years
> 5 tahun	234	223	199	> 5 years
Jumlah	**507**	**414**	**390**	**Total**

Pengembangan Kompetensi Karyawan
Employee Competency Development

Biaya Pengembangan Kompetensi Karyawan
Sepanjang tahun 2024, Perseroan telah menganggarkan dana sebanyak Rp3.000.000.000 dengan realisasi Rp3.000.000.000.

Cost of Employee Competency Development
Throughout 2024, the Company has allocated funds amounting to Rp3.000.000.000 with the realization of Rp3.000.000.000.

Tahun Year	Rencana Anggaran Budget Plan	Realisasi Anggaran Budget Realization
2024	3.000.000.000	3.000.000.000

Realisasi Pengembangan Kompetensi / Competency Development Realization

Level Jabatan Job Level	Jenis Pelatihan Type of Training	Tujuan Pelatihan Training Objective
Dewan Komisaris Board of Commissioners Direksi Board of Directors Kepala Divisi Division Head Kepala Departemen Department Head Kepala Unit/Supervisor Unit Head/Supervisor	• Re-sertifikasi Kompetensi Manajemen Risiko Refreshment of Risk Management Competence Re-certification • Keterampilan, pengetahuan, dan kompetensi dari Komisaris dan Direksi Skill, Knowledge, and Competencies of Commissioners and Directors • Kepemimpinan Leadership • Pengetahuan Perbankan Syariah Sharia Banking Knowledge	Meningkatkan kompetensi pimpinan dan karyawan perusahaan To improve leaders and employees competences
Pemimpin Tim Marketing Marketing Team Leader	Pelatihan Ketrampilan Teknik Pemasaran Marketing Techique Skill Training	Memberikan bekal yang memadai tentang penjualan untuk tenaga marketing sehingga mereka memiliki kemampuan menjual yang baik dan sekaligus meningkatkan kepercayaan diri To provide knowledge regarding selling skills for marketing staff, so that they develop strong marketing skills as well as improved self-confidence
Staf Marketing Marketing Staff	Pemahaman Akad-Akad Syariah Understanding Sharia Contracts	Membekali para tenaga marketing mengenai pemahaman akad-akad syariah agar mampu menjelaskan kepada para nasabah dengan baik serta dapat menerapkannya secara tepat To equip marketing staffs with sharia contracts knowledge to ensure they are able to explain well to customers as well as to implement them properly
	Pengetahuan Produk Product Knowledge	Memberikan pengetahuan terhadap produk-produk perbankan To provide knowledge of banking products
	Analisa Pembiayaan Financing Analysis	Membekali pemahaman mengenai aspek-aspek penting yang berkaitan dengan pembiayaan syariah To provide understanding of important aspects related to sharia financing
Analis Pembiayaan Financing Analyst	Analisa Pembiayaan Financing Analysis	Membekali pemahaman mengenai aspek-aspek penting yang berkaitan dengan pembiayaan syariah To provide understanding of important aspects related to sharia financing

Pengembangan Kompetensi Dewan Komisaris

Competency Development of The Board of Commissioners

Pada tahun 2024, pengembangan kompetensi yang diikuti oleh Dewan Komisaris diantaranya sebagai berikut:

In 2024 competency development that is participated by the BoC were as follows:

Nama Name	**Pendidikan/Pelatihan** Education/Training	**Waktu** Date	**Lembaga Penyelenggara** Organizer	**Lokasi** Location
Tantry Soetjipto	• *Climate Change & Sustainability* Climate Change & Sustainability	20 Desember 2024 20 December 2024	The Climate Reality Project Indonesia The Climate Reality Project Indonesia	Jakarta
Sindbad R. Hardjodipuro	• *Climate Change & Sustainability* Climate Change & Sustainability	20 Desember 2024 20 December 2024	The Climate Reality Project Indonesia The Climate Reality Project Indonesia	Jakarta

Pengembangan Kompetensi Direksi

Competency Development of The Board of Directors

Adapun pengembangan kompetensi yang diikuti oleh Direksi selama tahun 2024, di antaranya sebagai berikut:

Competency development attended by the BoD during 2024 were as follows:

Nama Name	**Pendidikan/Pelatihan** Education/Training	**Waktu** Date	**Lembaga Penyelenggara** Organizer	**Lokasi** Location
Bratha	• Pemeliharaan untuk *Treasury Dealer Level Advance* Refreshment for Treasury Dealer Level Advance	08 Februari 2024 08 February 2024	IIGMA	Jakarta
	• Transformasi *Digital Leadership* Digital Leadership Transformation	28 Juni 2024 28 June 2024	Intellegence Business Community	Jakarta
	• Re-sertifikasi Kompetensi Manajemen Risiko Jenjang 7 Risk Management Competence Re-certification Level 7	11-12 Juli 2024 11-12 July 2024	BaRA	Jakarta
	• *Corporate Governance Leadership Program* Corporate Governance Leadership Program	26 September 2024 26 September 2024	IICD	Denpasar
	• *Climate Change & Sustainability* Climate Change & Sustainability	20 Desember 2024 20 December 2024	The Climate Reality Project Indonesia	Jakarta

Nama Name	**Pendidikan/Pelatihan** Education/Training	**Waktu** Date	**Lembaga Penyelenggara** Organizer	**Lokasi** Location
Shandra Noraya Laksmi	• Transformasi *Digital Leadership* *Digital Leadership Transformation*	28 Juni 2024 28 June 2024	Intellegence Business Community	Jakarta
	• Re-sertifikasi Kompetensi Manajemen Risiko Jenjang 7 *Risk Management Competence Re-certification Level 7*	11-12 Juli 2024 11-12 July 2024	BaRA	Jakarta
	• Directorship Program : Agile in Facing 2025 *Directorship Program: Agile in Facing 2025*	28-29 November 2024 28-29 November 2024	IICD	Mataram
	• *Climate Change & Sustainability* *Climate Change & Sustainability*	20 Desember 2024 20 December 2024	The Climate Reality Project Indonesia	Jakarta
Erick	• Pemeliharaan *Treasury Dealer Level Advance* Refreshment Treasury Dealer Level Advance	08 Februari 2024 08 February 2024	IIGMA	Jakarta
	• Transformasi *Digital Leadership* Digital Leadership Transformation	28 Juni 2024 28 June 2024	Intellegence Business Community	Jakarta
	• Re-sertifikasi Kompetensi Manajemen Risiko Jenjang 7 Risk Management Competence Re-certification Level 7	11-12 Juli 2024 11-12 July 2024	BaRA	Jakarta
	• *Special Directorship* Program Special Directorship Program	29-30 Oktober 2024 29-30 October 2024	IICD	Jakarta
	• *Climate Change & Sustainability* Climate Change & Sustainability	20 Desember 2024 20 December 2024	The Climate Reality Project Indonesia	Jakarta

Pengembangan Kompetensi Komite Audit

Competency Development of Audit Committee

Sepanjang tahun 2024, tidak ada pengembangan kompetensi untuk Komite Audit.

During 2024, there was no competency development for the Audit Committee.

Pengembangan Kompetensi Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan

Competency Development of The Risk Oversight and Corporate Governance Committee

Sepanjang tahun 2024, tidak ada pengembangan kompetensi untuk Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan.

During 2024, there was no competency development for the Risk Oversight and Corporate Governance Committee.

Pengembangan Kompetensi Komite Remunerasi dan Nominasi

Competency Development of The Remuneration and Nomination Committee

Kegiatan pengembangan kompetensi yang diikuti oleh Komite Remunerasi dan Nominasi sepanjang tahun 2024, adalah sebagai berikut:

The competency development activities attended by the Remuneration and Nomination Committee throughout 2024, among others is as follows:

Nama Name	**Pendidikan/Pelatihan** Education/Training	**Waktu** Date	**Lembaga Penyelenggara** Organizer	**Lokasi** Location
Tantry Soetjipto	• *Climate Change & Sustainability* Climate Change & Sustainability	20 Desember 2024 20 December 2024	The Climate Reality Project Indonesia	Jakarta
Sindbad R. Hardjodipuro	• *Climate Change & Sustainability* Climate Change & Sustainability	20 Desember 2024 20 December 2024	The Climate Reality Project Indonesia	Jakarta
Mohd Idi Kuswanda	• *Logistic & Supply Chain Management* Logistic & Supply Chain Management	1-2 Juni 2024 1-2 June 2024	Arcarta Consultant	Jakarta
	• Transformasi *Digital Leadership* Digital Leadership Transformation	28 Juni 2024 28 June 2024	Intellegence Business Community	Jakarta
	• *Agile Leadership* Agile Leadership	8-9 October 2024 8-9 October 2024	DDI	Jakarta
	• *Workshop* Perlindungan Data Pribadi Personal Data Protection Workshop	14 Oktober 2024 14 October 2024	EY Consulting	Jakarta
	• *Supervisory Training* Supervisory Training	16 November 2024 16 November 2024	DDI	Jakarta

Pengembangan Kompetensi Sekretaris Perusahaan

Competency Development of The Corporate Secretary

Kegiatan pengembangan kompetensi yang diikuti oleh Sekretaris Perusahaan sepanjang tahun 2024, adalah sebagai berikut:

The competency development activities attended by the Corporate Secretary throughout 2024, among others is as follows:

No.	Nama Kegiatan Pengembangan Kompetensi yang Diikuti Name of Competency Development	Tanggal Date	Penyelenggara Organizer
1	Transformasi *Digital Leadership* Digital Leadership Transformation	28 Juni 2024 28 June 2024	Intellegence Business Community
2	*Agile Leadership* Agile Leadership	8-9 October 2024 8-9 October 2024	DDI
3	Re-sertifikasi Kompetensi Manajemen Risiko Jenjang 6 Risk Management Competence Re-certification Level 6	4 September 2024 4 September 2024	JMS Education
4	*Workshop* Perlindungan Data Pribadi Personal Data Protection Workshop	14 Oktober 2024 14 October 2024	EY Consulting
5	*Supervisory Training* Supervisory Training	16 November 2024 16 November 2024	DDI Consulting
6	Memahami *Sustainability* dan Tantangannya di Dunia Perbankan Understanding Sustainability and Its Chalengges in Banking Industry	20 Desember 2024 20 December 2024	Amanda Katili

Pengembangan Kompetensi Audit Internal

Competency development of The Internal Audit

Selama tahun 2024, SKAI telah melakukan beberapa pengembangan kompetensi dan juga telah memiliki sertifikasi yang mendukung kinerja audit, di antaranya sebagai berikut:

During 2024, SKAI conducted several competency developments and obtained various certifications that support audit performance. These include:

No.	Sertifikasi/Pelatihan Certification/Training	Periode Period	Lembaga Penyelenggara Organizer	Jumlah Peserta Number of Attendance
1	Training Penerapan Program APU, PPT & PPPSPM, proses Audit serta Risk Management Competence Certification Level 2	Juni 2024	Ikatan Auditor Intern Bank	13
2	Pembekalan Uji Kompetensi Bidang Audit Intern Bank Level Supervisor	Agustus 2024	Ikatan Auditor Intern Bank	2
3	Penerapan Program APU PPT & PPPSPM serta Proses Audit	September 2024	Lembaga Sertifikasi Profesional Perbankan	2
4	Sertifikasi Kompetensi Audit Manager Kualifikasi VI KKNI	September 2024	Lembaga Sertifikasi Profesional Perbankan	1
5	Pembekalan Uji Kompetensi Bidang Audit Intern Bank Level Manager	September 2024	Ikatan Auditor Intern Bank	1
6	COBIT 2019 Menjaga Keamanan Siber Melalui Peningkatan Kematangan TI	September 2024	Taalenta Inteleksia	1
7	Membangun Data Dashboard dengan Power BI	Oktober 2024	Taalenta Inteleksia	2
8	*Creative Accounting*	Oktober 2024	PDSB	13
9	Pembekalan Sertifikasi Manajemen Risiko Jenjang VII	November 2024		1
10	Pemahaman Dasar Perbankan Syariah (PDPS)	November 2024	PDSB	13
11	*Fraud Awareness*	November 2024	PDSB	13

Informasi Pemegang Saham
Shareholders Information

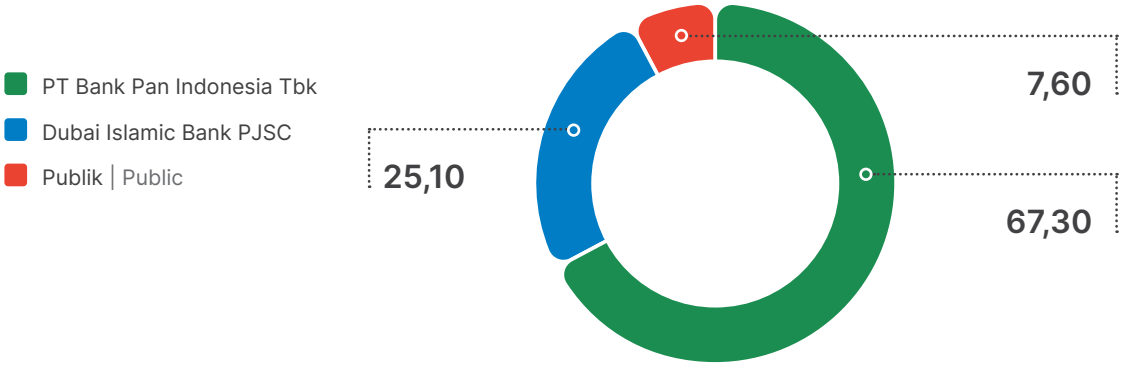
Komposisi Pemegang Saham Posisi 31 Desember 2024

Hingga akhir Desember 2024, tercatat total saham Perseroan sebanyak 38.813.641.319, di mana sebanyak 67,30% saham dimiliki oleh perusahaan induk, PT Bank Pan Indonesia Tbk. Sementara, Dubai Islamic Bank PJSC memiliki 25,10% saham dan sisanya 7,60% saham dimiliki oleh masyarakat umum.

Shareholders Composition as of December 31 2024

Up to the end of December 2024, the Company's total shares was posted at 38,813,641,319 shares, of which 67.30% of the shares are owned by the parent company, PT Bank Pan Indonesia Tbk. Meanwhile, Dubai Islamic Bank PJSC owns 25.10% shares, and the remaining 7.60% shares are owned by the public.

Komposisi Pemegang Saham Per 31 Desember 2024 (%)
Shareholders Composition as of 31 December 2024 (%)



Pemegang Saham dengan Kepemilikan Saham 5% atau Lebih
Shareholders with 5% or More Ownership

No.	Nama Pemegang Saham Name of Shareholders	Jumlah Kepemilikan Share Ownership	Persentase Kepemilikan (%) Ownership Percentage (%)
1	PT Bank Pan Indonesia Tbk	26.121.527.033	67,30
2	Dubai Islamic Bank PJSC	9.742.223.971	25,10

Pemegang Saham dengan Kepemilikan Saham Kurang dari 5%
Shareholders with Less than 5% Ownership

No.	Nama Pemegang Saham Name of Shareholders	Jumlah Kepemilikan Share Ownership	Persentase Kepemilikan (%) Ownership Percentage (%)
1	Publik | Public (<5%)	2.949.890.315	7,60

Kepemilikan Saham Dewan Komisaris dan Direksi
Share Ownership of the Board of Commissioners and Board of Directors

No.	Nama Pemegang Saham Name of Shareholders	Jumlah Kepemilikan Share Ownership	Persentase Kepemilikan (%) Ownership Percentage (%)
Dewan Komisaris | Board of Commissioners			
1	Tantry Soetjipto S	-	-
2	Sindbad R. Hardjodipuro	-	-

No.	Nama Pemegang Saham Name of Shareholders	Jumlah Kepemilikan Share Ownership	Persentase Kepemilikan (%) Ownership Percentage (%)
Direksi | Board of Directors			
1	Bratha	-	-
2	Shandra Noraya Laksmi	-	-
3	Erick	-	-

Daftar Pemegang Saham dengan Kepemilikan Saham 20 Besar
List of Shareholders with Top 20 Share Ownership

No.	Nama Pemegang Saham Name of Shareholders	Jumlah Kepemilikan Share Ownership	Persentase Kepemilikan (%) Ownership Percentage (%)
1	PT Bank Pan Indonesia Tbk	**20.238.546.252**	52,14
2	Dubai Islamic Bank PJSC	**6.873.473.971**	17,71
3	PT Bank Pan Indonesia Tbk	**5.882.980.781**	15,16
4	Dubai Islamic Bank PJSC	**2.868.750.000**	7,39
5	Haristo	**58.721.000**	0,15
6	Loe Khim Foe	**43.157.900**	0,11
7	Muhammad Hendri	**40.267.600**	0,10
8	Union Bancaire Privee, Ubp Sa Singapore Branch	**35.000.000**	0,09
9	Putri Lihardo Hasibuan	**24.000.000**	0,06
10	Sutanto	**22.000.000**	0,06
11	Eric Antonius	**20.785.700**	0,05
12	Heru Alfian	**18.739.700**	0,05
13	Euw Hendry Ernanto	**18.408.400**	0,05
14	Tjia Beng Hoa	**17.717.600**	0,05
15	Erisca Wiraatmadja	**17.600.000**	0,05
16	Tjin Hwa Alias Sugianto	**16.897.000**	0,04
17	PT Surya Cipta Tehnik	**16.000.000**	0,04
18	Limin	**15.653.100**	0,04
19	PT Erdhika Elit Sekuritas	**15.000.000**	0,04
20	Barclays Capital Securities Limited SBL/PB Account	**14.126.800**	0,04

Komposisi Pemegang Saham berdasarkan Kelas Saham
Perseroan tidak memiliki/tidak menerbitkan saham dengan perbedaan kelas.

Shareholders Composition based on Share Class
The Company does not own/not issue shares with different class.

Jumlah Pemegang Saham Lokal dan Asing
Number of Local and Foreign Shareholdes

Klasifikasi Classification	Jumlah Saham Number of Shares	Persentase Percentage
Badan hukum lokal | Local Legal Entity	**26.169.1511.994**	67,423
Badan Usaha Asing | Foreign Corporation	**9.809.015.971**	25,272
Yayasan Lokal | Local Foundation	**5.129.300**	0,013
Koperasi | Cooperation	**216.700**	0.001
Danareksa | Fund Management	**74**	0.000
Individu lokal | Local Individual	**2.821.319.180**	7.269
Individu asing | Foreign Individual	**8.808.100**	0.023
Lain-lain lokal | Local Others	**-**	0.00
Total Saham | Total Shares	**38.813.641.319**	**100,00**

Profil Singkat Pemegang Saham Pengendali

A Brief Profile of Controlling Shareholders

PaninBank

PT Bank Pan Indonesia Tbk (PaninBank)

PT Bank Pan Indonesia Tbk (PaninBank) didirikan pada tahun 1971 dan merupakan hasil penggabungan usaha antara Bank Kemakmuran, Bank Industri Djaja, serta Bank Industri dan Dagang Indonesia. PaninBank selanjutnya melakukan merger dengan 4 (empat) bank swasta lain, yaitu PT Bank Lingga Harta, Bank Abadi Djaja, Bank Pembangunan Ekonomi dan Bank Pembangunan Sulawesi. PaninBank memperoleh izin sebagai bank devisa pada tahun 1972. Selanjutnya, pada 1982, PaninBank melakukan penawaran saham perdana sekaligus menjadi bank pertama di Indonesia yang mencatatkan sahamnya di lantai bursa. Saat ini, PaninBank merupakan salah satu perbankan komersial terbesar di Indonesia.

PaninBank berhasil melewati berbagai periode sulit dalam perekonomian Indonesia. Saat krisis ekonomi melanda Indonesia tahun 1998, sebagai dampak resesi ekonomi Asia satu tahun sebelumnya, PaninBank masih bisa bertahan sebagai Bank Kategori "A", ditopang dengan pondasi fundamental yang kuat. Pada periode-periode setelahnya, PaninBank terus melaju mengembangkan berbagai produk dan layanan di bidang perbankan ritel dan komersial.

PaninBank juga terus tumbuh menjadi salah satu bank ritel dan komersil terdepan di Indonesia. Melalui beragam produk dan layanan di segmen perbankan konsumer, ritel, komersial, korporat, dan tresuri, PaninBank terus menjaga komitmen untuk tumbuh dengan kompetensi yang telah teruji dalam menciptakan nilai sejalan dengan prinsip kehati-hatian.

Dalam perkembangannya hingga saat ini, PaninBank juga terus meningkatkan penerapan proses tata kelola perusahaan yang baik, dan secara efektif memanfaatkan teknologi informasi untuk menjawab tuntutan pertumbuhan bisnis dan perkembangan zaman.

PT Bank Pan Indonesia Tbk (PaninBank)

PT Bank Pan Indonesia Tbk (PaninBank) was established in 1971 from the business merger of Bank Kemakmuran, Bank Industri Djaja, and Bank Industri dan Dagang Indonesia. PaninBank then merged with 4 (four) other private banks, namely PT Bank Lingga Harta, PT Bank Abadi Djaja, PT Bank Pembangunan Ekonomi and PT Bank Pembangunan Sulawesi. PaninBank acquired the license as foreign exchange bank in 1972. Furthermore, in 1982, PaninBank performed initial public offering and became the first bank in Indonesia to list its shares on the stock exchange. Currently, PaninBank is one of the largest commercial banks in Indonesia.

PaninBank has managed to overcome a variety of arduous periods in the Indonesian economy. When the economic crisis hit Indonesia in 1998, as an impact of the Asian economic recession in the previous year, PaninBank was able to survive as a Category "A" Bank, supported with strong fundamental foundation. In the following periods, PaninBank continued to develop a number of products and services in the retail and commercial banking sectors.

PaninBank also continues to grow as one of the leading retail and commercial banks in Indonesia. Through a variety of products and services in the consumer banking, retail, commercial, corporate, and treasury segments, PaninBank continues to maintain its commitment to grow with proven competency in creating values in accordance with the prudence principle.

In its development to date, PaninBank continues to strive to improve the implementation of good corporate governance, and utilize information technology effectively to respond to the demands of business growth and the times.

بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

Tentang Dubai Islamic Bank

Didirikan pada tahun 1975, Dubai Islamic Bank adalah bank Islam terbesar di UEA berdasarkan aset dan perusahaan saham gabungan publik yang terdaftar di Pasar Keuangan Dubai. Memelopori evolusi industri keuangan Islam global, DIB juga merupakan bank Islam layanan penuh pertama di dunia dan salah satu bank Islam terbesar di dunia. Dengan aset Grup lebih dari USD 90 miliar dan kapitalisasi pasar lebih dari USD 12 miliar, Grup beroperasi dengan tenaga kerja lebih dari 10.000 karyawan dan sekitar 450 cabang dalam jaringan globalnya yang luas di Timur Tengah, Asia, dan Afrika. Melayani lebih dari 5 juta pelanggan di seluruh Grup, DIB menawarkan peningkatan jangkauan produk dan layanan inovatif yang sesuai dengan Syariah kepada klien ritel, korporat dan institusi.

Selain menjadi bank Islam pertama dan terbesar di UEA, DIB memiliki kehadiran internasional yang signifikan sebagai pembawa obor dalam mempromosikan layanan keuangan yang sesuai dengan Syariah di beberapa pasar di seluruh dunia. Bank telah mendirikan DIB Pakistan Limited, anak perusahaan yang sepenuhnya dimiliki yang merupakan bank Islam pertama di Pakistan yang menawarkan Priority & Platinum Banking, serta portofolio Saluran Distribusi Alternatif yang paling luas dan inovatif. Peluncuran Panin Dubai Syariah Bank di Indonesia pada awal tahun 2017 menandai terjun pertama DIB ke Timur Jauh; bank memiliki lebih dari 25% saham di bank Indonesia. Selain itu, pada Mei 2017, Dubai Islamic Bank PJSC diberi lisensi oleh Bank Sentral Kenya (CBK) untuk mengoperasikan anak perusahaannya, DIB Kenya Ltd. DIB ditunjuk sebagai D-SIB (*Domestic Systemically Important Bank*) pada tahun 2018 di UEA. Pada awal 2020, DIB menyelesaikan akuisisi Noor Bank, yang memperkuat posisinya sebagai bank terkemuka di industri keuangan syariah global. Pada tahun 2021, DIB meningkatkan batas kepemilikan asing menjadi 40%, mencerminkan meningkatnya kepercayaan investor global terhadap Bank.

Tujuan utama Bank adalah menjadikan keuangan Islam sebagai norma daripada alternatif perbankan konvensional di seluruh dunia. DIB telah memenangkan berbagai penghargaan yang merupakan bukti upaya ini di berbagai bidang, termasuk perbankan ritel, korporasi dan investasi, serta layanan CSR dan konsultasi. DIB telah dinobatkan sebagai Bank Islam Terbaik dalam berbagai acara bergengsi dan diakui atas kinerjanya yang luar biasa di antara Bank-Bank Islam dunia, indikasi yang jelas tentang posisi kepemimpinan bank di sektor keuangan Islam.

Untuk informasi lebih lanjut, silakan kunjungi kami di www.dib.ae

About Dubai Islamic Bank

Established in 1975, Dubai Islamic Bank is the largest Islamic bank in the UAE by assets and a public joint-stock company listed on the Dubai Financial Market. Spearheading the evolution of the global Islamic finance industry, DIB is also the world's first full-service Islamic bank and the amongst largest Islamic bank in the world. With Group assets of over USD 90bln and a market capitalization of more than USD 12bln, the group operates with a workforce of more than 10,000 employees and around 450 branches in its vast global network across the Middle East, Asia, and Africa. Serving over 5 million customers across the Group, DIB offers an increasing range of innovative Shariah-compliant products and services to retail, corporate and institutional clients.

In addition to being the first and largest Islamic bank in the UAE, DIB has a significant international presence as a torchbearer in promoting Shariah-compliant financial services across several markets worldwide. The bank has established DIB Pakistan Limited, a wholly owned subsidiary that is the first Islamic bank in Pakistan to offer Priority & Platinum Banking, as well as the most extensive and innovative portfolio of Alternate Distribution Channels. The launch of Panin Dubai Syariah Bank in Indonesia early in 2017 marked DIB's first foray into the Far East; the bank owns over 25% stake in the Indonesian bank. Additionally, in May 2017, Dubai Islamic Bank PJSC was given the license by the Central Bank of Kenya (CBK) to operate its subsidiary, DIB Kenya Ltd. DIB was designated as D-SIB (Domestic Systemically Important Bank) in 2018 in UAE. In early 2020, DIB completed the acquisition of Noor Bank, which solidified its position as a leading bank in the global Islamic finance industry. In 2021, DIB increased its foreign ownership limit to 40%, reflecting the increasing confidence of global investors towards the bank.

The Bank's ultimate goal is to make Islamic finance the norm rather than an alternative to conventional banking worldwide. DIB has won a range of accolades that are testament to these efforts across diversified areas, including retail, corporate and investment banking, as well as CSR and consultancy services. DIB has been named the Best Islamic Bank in various prestigious ceremonies and recognized for its outstanding performance amongst the world's Islamic Banks, a clear indication of the bank's leadership position in the Islamic finance sector.

For more information, please visit us at www.dib.ae

Entitas Anak/Asosiasi

Subsidiaries/Association

Hingga tahun buku 2024, Perseroan tidak memiliki perusahaan sebagai entitas anak, entitas asosiasi ataupun sebagai perusahaan ventura dimana Perseroan memiliki pengendalian bersama.

Up to the 2024 fiscal year, the Company did not have any company as a subsidiary entity, associate entity or as a venture company in which the Company has joint control.

Kantor Cabang
Branch Office

Hingga Desember 2024, Perseroan memiliki 10 kantor cabang di Indonesia.

Up to December 2024, the Company has 10 branch offices in Indonesia.

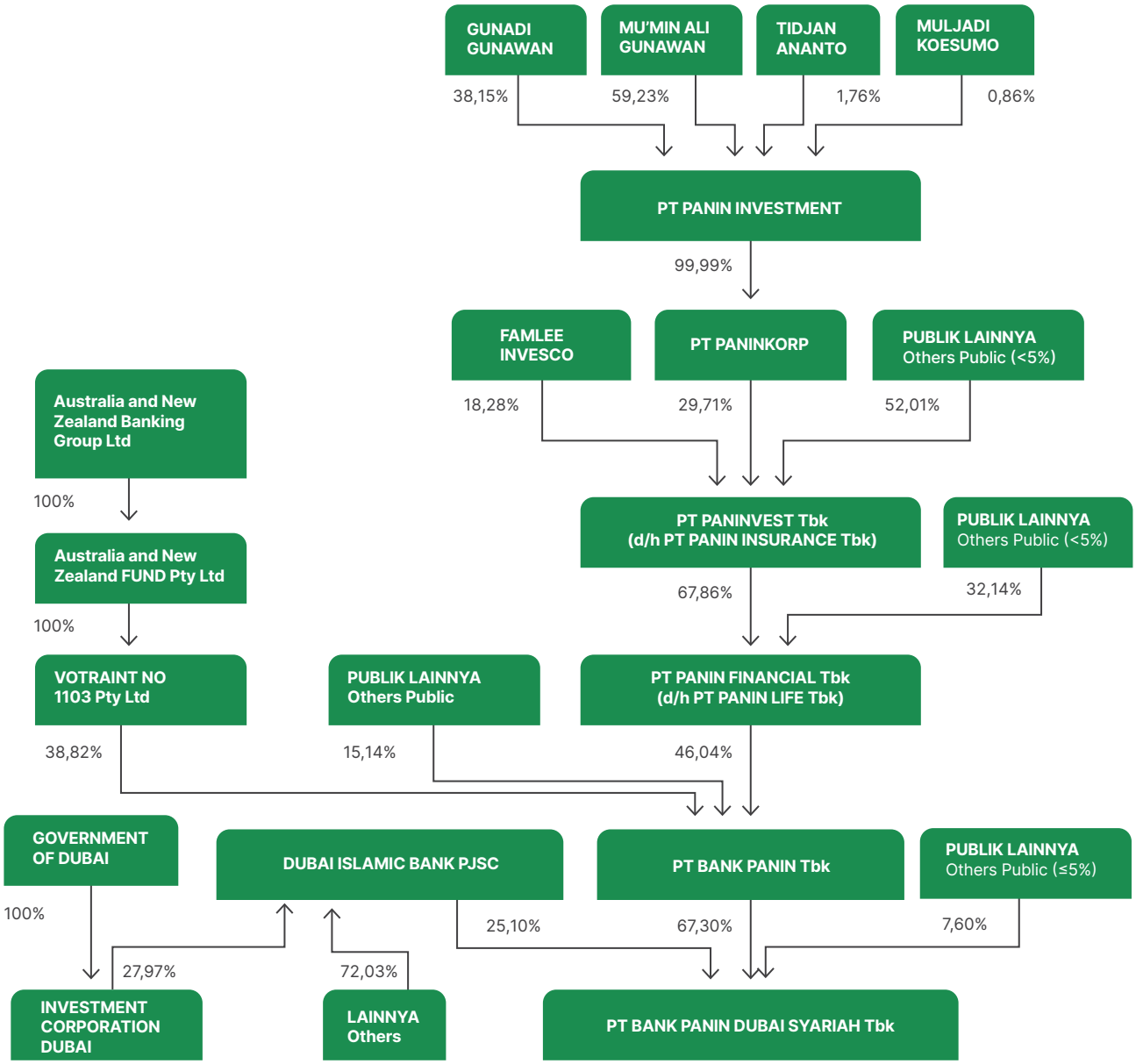
No.	Nama Name	Alamat Lengkap Full Address	Provinsi Province
1.	KANTOR CABANG JAKARTA Jakarta Branch Office	Gedung Panin Life Center Lantai Dasar Jl. Letjend S. Parman Kav. 91 Jakarta Barat 11420 Telp. (021) 5695 6110 Fax. (021) 5695 6108	DKI Jakarta
2.	KANTOR CABANG BANDUNG Bandung Branch Office	Jl. Asia Afrika No. 166-170 Bandung 40261 Telp. (022) 426 7266 Fax. (022) 426 7267	Jawa Barat West Java
3.	KANTOR CABANG SEMARANG Semarang Branch Office	Gedung Panin Bank Lantai 4 Jl. Pandanaran No.6-8 Semarang 50134 Telp. (024) 841 9122 Fax. (024) 841 9121	Jawa Tengah Central Java
4	KANTOR CABANG SURAKARTA Surakarta Branch Office	Jl. Kapt Tendean No. 173D, Nusukan, Banjarsari, Surakarta 57135 Telp. (0271) 745 1366 Fax. (0271) 745 1367	Jawa Tengah Central Java
5.	KANTOR CABANG YOGYAKARTA DI Yogyakarta Branch Office	Jl. Gedong Kuning No. 135 C, Bangun Tapan, Bantul 55171 Telp. (0274) 284 0744 Fax. (0274) 284 0745	Daerah Istimewa Yogyakarta Special Region of Yogyakarta
6.	KANTOR CABANG SURABAYA Surabaya Branch Office	Ruko HR Muhammad Square Blok C. 19-20 & 29-30 Surabaya 60226 Telp. (031) 738 6388 Fax. (031) 732 8299	Jawa Timur East Java
7.	KANTOR CABANG MALANG Malang Branch Office	Jl. Mgr. Sugiopranoto No. 7 Malang 65119 Telp. (0341) 361 383 Fax. (0341) 361 861	Jawa Timur East Java
8.	KANTOR CABANG PALEMBANG Palembang Branch Office	Jl. Demang Lebar Daun Duta Demang 2 Ruko No. 2 Kel. Bukit Lama Kec. Ilir Barat I Palembang 30132 Telp. (0711) 5731333 Fax. (0711) 5731330	Sumatera Selatan South Sumatra
9.	KANTOR CABANG MAKASSAR Makassar Branch Office	Gedung Bank Panin Lt.1 Jl. DR. Sam Ratulangi No.15.A Makassar 90113 Telp. (0411) 857 366 Fax. (0411) 852 966	Sulawesi Selatan South Sulawesi
10.	KANTOR CABANG MATARAM Mataram Branch Office	Gedung Panin Bank Lt. GF - Lt.2 Jl. Sandubaya No. 18-21 Sweta, Kecamatan Cakranegara Mataram 83236 Telp. (0370) 617 1750 Fax. (0370) 617 1748	Nusa Tenggara Barat West Nusa Tenggara

Struktur Grup Perusahaan
Corporate Group Structure

Hingga tahun buku 2024, Perseroan tidak memiliki grup Perusahaan.

Up to the 2024 fiscal year, the Company did not have a Group of Companies.

Struktur Pemegang Saham
Shareholders Structure



Peringkat Perusahaan

Rating of The Company

Kronologis peringkat Perseroan adalah sebagai berikut:

The following is the chronological rating of the Company:

Keterangan Peringkat Rating Description	**Periode** Period
id A+ (Single A Plus; Stable Outlook)"	Mei 2015 – Mei 2016 May 2015 – May 2016
id A+ (Single A Plus; Stable Outlook)"	Juni 2016 – Juni 2017 June 2016 – June 2017
id AA- (Double A Minus; Stable Outlook)"	April 2017 – April 2018 April 2017 – April 2018
id A+ (Single A Plus; Stable Outlook)"	Juli 2018 – Juli 2019 July 2018 – July 2019
id A+ (Single A Plus; Stable Outlook)"	Agustus 2019 – Agustus 2020 August 2019 – August 2020
id A+ (Single A Plus; Stable Outlook)"	Agustus 2020 – Agustus 2021 August 2020 – August 2021
id A+ (Single A Plus; Stable Outlook)"	Agustus 2021 – Agustus 2022 August 2021 – August 2022
id A+ (Single A Plus; Stable Outlook)"	Agustus 2022 – Agustus 2023 August 2022 – August 2023
id AA- (Double A Minus; Stable Outlook)”	Agustus 2023 – Agustus 2024 August 2023 – August 2024
id AA- (Double A Minus; Stable Outlook)”	Agustus 2024 – Agustus 2025 August 2024 – August 2025

Kronologi Pencatatan Saham

Shares Listing Chronology

Tindakan Korporasi Corporate Action	**Tanggal Pencatatan** Date of Listed	**Jumlah Saham yang Diterbitkan** Total Shares Issued	**Jumlah Saham per 31 Desember 2017** Total Shares Per 31 December 2017	**Jumlah Saham yang Diterbitkan** Total Shares Issued	**Jumlah Saham Per 31 Desember 2018** Total Shares Per 31 December 2018	**Jumlah Saham yang Diterbitkan** Total Shares Issued	**Jumlah Saham Per 31 Desember 2020** Total Shares Per 31 December 2020	**Nama Bursa Efek** Name of Stock Exchange
Penawaran Umum Perdana Saham/ Initial Public Offering (IPO)	15 Januari 2014 15 January 2014	**9.750.000.000**						Bursa Efek Indonesia Indonesia Stock Exchange
Pelaksanaan Waran Seri I Warrant Series I Implementation		**445.335.256**	10.195.335.256					
Hasil Penawaran Umum Terbatas I Dengan HMETD/ Limited Public Offering I with Pre-Emptive Rights I				13.763.702.595	23.959.037.851			
Hasil Penawaran Umum Terbatas II Dengan HMETD/ Limited Public Offering I with Pre-Emptive Rights II						14.854.603.468	38.813.641.319	

Kronologi Pencatatan Efek Lainnya

Chronology of Listing of Other Securities

Pada tahun 2024 Perseroan tidak menerbitkan efek lainnya.

In 2024, the Company has not issued other securities.

Nama dan Alamat Lembaga dan/atau Penunjang Pasar Modal

Name and Address of Capital Market Support and/or Institution

Kantor Akuntan Publik

Public Accounting Firm

Liana Ramon Xenia & Rekan,
bagian dari jaringan Deloitte

The Plaza Office Tower 32nd Floor
Jl. M.H. Thamrin Kav. 28-30
Jakarta 10350
No Telp : (62-21) 5081 8000
No Faks : (62-21) 2992 8300
Email : iddttl@deloitte.com
Situs : www.deloitte.com/id

Biro Administrasi Efek

Share Registrar Bureau

PT Raya Saham Registra
Gedung Plaza Sentral Lt. 2
Jl. Jend. Sudirman Kav. 47-48, Jakarta 12930
No Telp : (62-21) 2525666
No Faks : (62-21) 2525028
Email : rsrbae@registra.co.id

Pemeringkat Perusahaan

Company Rating Agency

PT Perusahaan Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo)
Equity Tower 30th floor
Sudirman Central Business District Lot 9
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 52 – 53, Jakarta 12190
No Telp : (62-21) 509 684 69
No Faks : (62-21) 509 684 68
No Wa : (62-82) 1125 99959
Situs : www.pefindo.com

Notaris

Notary

Fathiah Helmi, SH
Graha Irama Lt. 6, Ruang 6C
Jl. H.R. Rasuna Said X-1 Kav. 1 & 2, Jakarta 12950
No Telp : (62-21) 52907304-6
No Faks : (62-21) 5261136
Email : fhchozie@gmail.com

Kustodian

Custodian

PT Kustodian Sentral Efek Indonesia
Gedung Bursa Efek Indonesia Tower I Lt. 5
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53, Jakarta 12190
No Telp : (62-21) 52991099
No Faks : (62-21) 52991199
Situs : www.ksei.co.id

Daftar Konsultan yang Digunakan Sepanjang Tahun 2024

List of Consultants Used in 2024

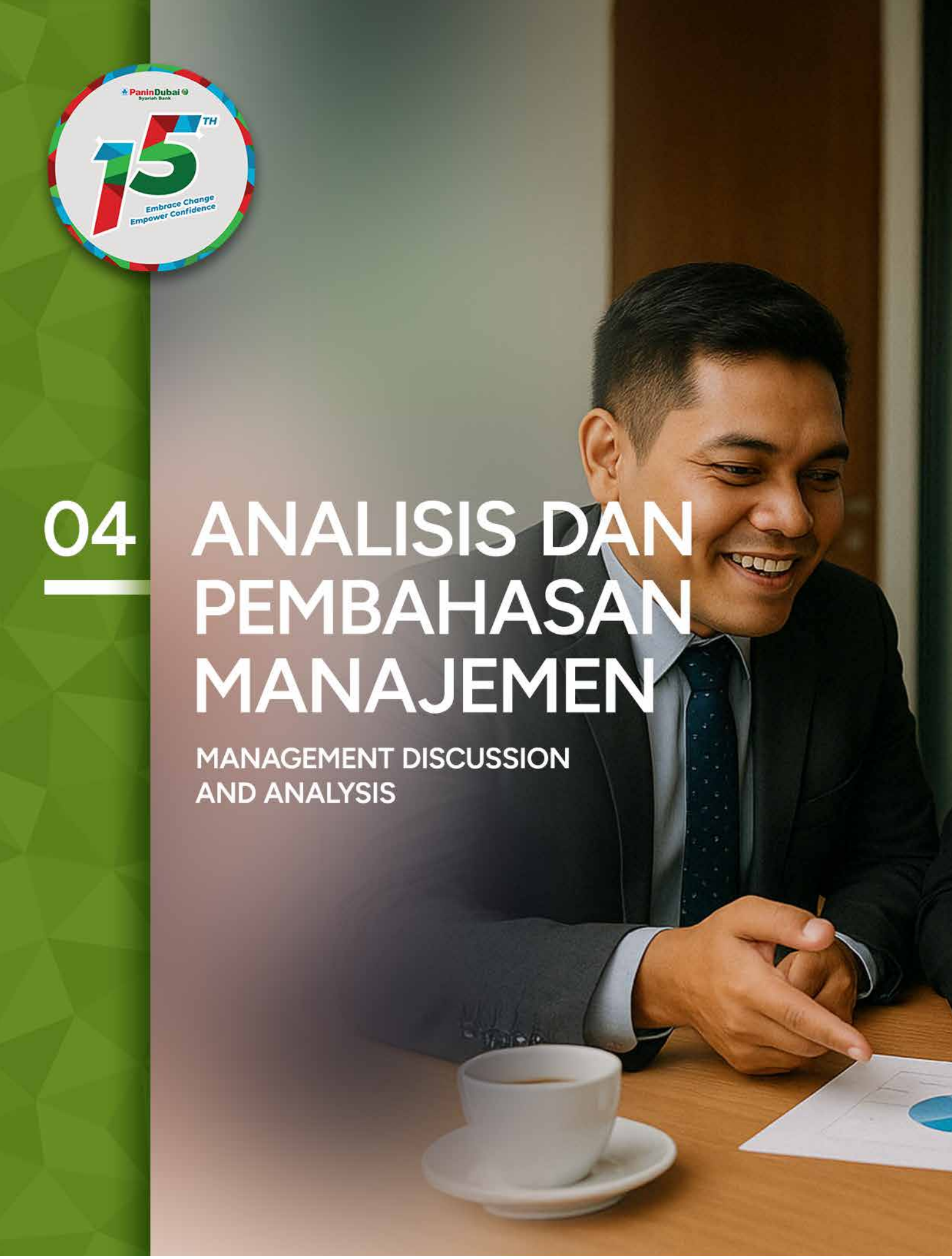
Selama tahun 2024, Perseroan menggunakan jasa konsultan sebagaimana tabel konsultan pada halaman 208.

During 2024, the Company uses the services of consultants as per the consultant table on page 208.

Informasi Situs Perusahaan

Company Website Information

No	Deskripsi | Description	LINK
A	**PROFIL PERUSAHAAN | COMPANY PROFILE**	
A.1	Informasi Umum: Nama, Alamat, Kontak Kantor Pusat dan Kantor Cabang General Information: Name, Address, Contact of Head Office and Branch Office Contacts	**https://pdsb.co.id/about/lokasi**
A.2	Riwayat Singkat | Brief History	**https://pdsb.co.id/about**
A.3	Struktur Organisasi | Organization Structure	**https://pdsb.co.id/about/profil_management**
A.4	Struktur Kepemilikan | Ownership Structure	**https://pdsb.co.id/about/pemegang_saham**
A.5	Struktur Grup | Group Structure	**https://pdsb.co.id/about/kelompok_usaha**
A.6	Informasi bagi Investor | Information for Investors	**https://pdsb.co.id/about/info_saham**
A.7	Prospektus Penawaran Umum | Public Offering Prospectus	**https://pdsb.co.id/about/prospektus**
A.8	Laporan Tahunan (5 tahun) | Annual Report (5 years)	**https://pdsb.co.id/about/laporan_keuangan**
A.9	Kode Etik | Code of Conduct	**https://pdsb.co.id/about/pedoman_kode_etik**
A.10	Profil Dewan Komisaris Profile of the Board of Commissioners	**https://pdsb.co.id/about/profil_management**
A.11	Profil Direksi Profile of the Board of Directors	**https://pdsb.co.id/about/profil_management**
A12	Laporan Informasi & Fakta Material Material Information & Fact Report	**https://pdsb.co.id/about/laporan_informasi**
A13	Anggaran Dasar Articles of Association	**https://pdsb.co.id/about/anggaran_dasar**
A14	Rapat Umum Pemegang Saham General Meeting of Shareholders	**https://pdsb.co.id/about/rups**
B	KINERJA | PERFORMANCE	
B.1	Laporan Keuangan Tahunan Terpisah Separated Annual Financial Statements	**https://pdsb.co.id/about/laporan_keuangan#list-tahunan**
C	TATA KELOLA PERUSAHAAN CORPORATE GOVERNANCE	**https://pdsb.co.id/about/lap_gcg**
C.1	Komite Audit Audit Committee	**https://pdsb.co.id/about/komite_dekom#list-home**
C.2	Komite Remunerasi Dan Nominasi Remuneration And Nomination Committee	**https://pdsb.co.id/about/komite_dekom#list-profile**
C.3	Komite Pemantau Risiko Dan Tata Kelola Perusahaan Risk Oversight And Corporate Governance Committee	**https://pdsb.co.id/about/komite_dekom#list-messages**
C.4	Laporan Eksposur Risiko Risk Exposure Report	**https://pdsb.co.id/about/lap_eksposur_risiko**
C.5	Pengaduan Nasabah Customer Complaints	**https://pdsb.co.id/about/halo**
C.6	Piagam Audit Audit Charter	**https://pdsb.co.id/about/piagam_audit**
C.7	Pemeringkat Efek Stock Rating	**https://pdsb.co.id/about/rating_bank**
D	TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY	**https://pdsb.co.id/about/pdsb_peduli**
D1	Kegiatan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan Corporate Social Responsibility Activities	**https://pdsb.co.id/about/csr**
E	PRODUK | PRODUCT	
E1	Simpanan | Saving	**https://pdsb.co.id/simpanan**
E2	Pembiayaan | Financing	**https://pdsb.co.id/pembiayaan**
E3	Layanan | Service	**https://pdsb.co.id/layanan**



04 ANALISIS DAN PEMBAHASAN MANAJEMEN

MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS



Tinjauan Makroekonomi

Macroeconomic Overview

Pertumbuhan ekonomi Indonesia pada tahun 2024 tercatat sebesar 5,03%, sedikit melambat dibandingkan tahun 2023 yang mencapai 5,05%. Meskipun demikian, ekonomi Indonesia tetap menunjukkan ketahanan di tengah tantangan global, seperti ketidakpastian ekonomi dunia dan fluktuasi harga komoditas. Faktor utama yang mendukung pertumbuhan ini adalah konsumsi domestik yang stabil, peningkatan investasi, serta kinerja ekspor yang cukup baik meskipun menghadapi tekanan eksternal. Dengan kebijakan fiskal dan moneter yang tetap terjaga, Indonesia terus berupaya mempertahankan momentum pertumbuhan yang berkelanjutan.

Indonesia's economic growth in 2024 was recorded at 5.03%, slightly slowing down compared to 5.05% in 2023. Nevertheless, the Indonesian economy remained resilient amid global challenges, such as economic uncertainty and commodity price fluctuations. The key factors supporting this growth include stable domestic consumption, increased investment, and relatively strong export performance despite external pressures. With well-maintained fiscal and monetary policies, Indonesia continues to strive for sustainable growth momentum.

Pertumbuhan PDB Indonesia dari sisi pengeluaran ditopang oleh konsumsi rumah tangga yang tumbuh sekitar 4,9%, berkontribusi lebih dari 50% terhadap PDB. Investasi (Pembentukan Modal Tetap Bruto) meningkat 4,6%, didukung oleh pembangunan infrastruktur dan kepercayaan investor. Ekspor tumbuh 3,2%, meskipun terhambat oleh melemahnya permintaan global, sementara impor naik 3,5%.

Indonesia's GDP growth from the expenditure side was supported by household consumption, expanding by 4.9% and contributing more than 50% of GDP. Investment (Gross Fixed Capital Formation) increased by 4.6%, supported by infrastructure development and investor confidence. Exports grew by 3.2%, despite being hampered by weak global demand, while imports increased by 3.5%.

Sementara dari sisi produksi, sektor industri pengolahan menyumbang porsi terbesar meskipun pertumbuhannya hanya 4,5%. Sektor informasi dan komunikasi mencatat pertumbuhan tertinggi (9,3%), diikuti oleh jasa lainnya (9,80%) dan akomodasi serta makanan minuman (sekitar 9,29% c-to-c). Sektor transportasi dan pergudangan juga tumbuh pesat (8,64%), sejalan dengan meningkatnya mobilitas dan pariwisata.

From a production perspective, the manufacturing sector remained the largest contributor to GDP, although its growth was only 4.5%. The information and communication sector recorded the highest growth at 9.3%, followed by other services (9.80%) and accommodation & food and beverages (approximately 9.29% c-to-c). The transportation and warehousing sector also experienced strong growth (8.64%), in line with increased mobility and tourism.



Inflasi sepanjang 2024 terkendali pada 1,57% atau tercatat terendah dalam dua dekade, dengan target yang berada di kisaran 2,5% ± 1% guna mendukung daya beli masyarakat. Namun, tantangan domestik meliputi perlambatan sektor pengolahan, ketergantungan pada impor pangan, dan defisit anggaran yang mencapai Rp507,8 triliun. Selain itu, utang pemerintah per akhir 2024 dilaporkan sekitar Rp8,801 triliun, dengan rasio utang terhadap PDB sebesar 39,75%.

Inflation in 2024 remained under control at 1.57%, marking the lowest level in two decades, with the target set within the 2.5% ± 1% range to support purchasing power. However, domestic challenges included the slowdown in the manufacturing sector, dependence on food imports, and a fiscal deficit of Rp507.8 trillion. Additionally, government debt reached Rp8.801 trillion by the end of 2024, with a debt-to-GDP ratio of 39.75%.

Tinjauan Industri Perbankan Syariah

Sharia Banking Industry Overview

Berdasarkan Statistik Perbankan Syariah OJK, dana pihak ketiga yang berhasil dihimpun oleh Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) pada bulan Desember 2024, berada pada level Rp736,7 triliun atau tumbuh sebesar 10,1% dibandingkan dengan dana pihak ketiga tahun 2023, yang berada pada level Rp669,2 triliun. Di sisi lain, total pembiayaan kepada pihak ketiga yang disalurkan oleh BUS dan UUS pada bulan Desember 2024 berada pada level Rp626,7 triliun atau meningkat sebesar 9,9% dibandingkan tahun 2023, yang berada pada level Rp570,3 triliun.

Based on Sharia Banking Statistics from OJK, third party funds successfully accumulated by Sharia Commercial Banks (BUS) and Sharia Business Units (UUS) as of December 2024, was at the level of Rp736.7 trillion or grew by 10.1%, compared to third party funds in 2023, which was at the level of Rp669.2 trillion. On the other hand, total financing to third party channeled by BUS and UUS as of December 2024 was at the level of Rp626.7 trillion, or grew by 9.9%, compared to total financing in 2023, which was at the level of Rp570.3 trillion.

Dengan melihat data di atas, kondisi likuiditas perbankan syariah masih tetap terjaga pada posisi yang aman dengan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berada pada level 85,1%.

According to the data above, the sharia banking liquidity condition was still maintained sustained at a secure position with Financing to Deposit Ratio (FDR) was at the level of 85.1%.

Sementara itu, kualitas pembiayaan yang disalurkan BUS dan UUS juga membaik ditunjukkan oleh rasio NPF *gross* pada Desember 2024 yaitu sebesar 2,08%, mengalami penurunan dari 2,10% pada akhir 2023. Namun sebaliknya rasio NPF net mengalami kenaikan dari 0,63 pada tahun 2023, menjadi 0,71% pada Desember 2024.

Meanwhile, the quality of BUS and UUS financing had improved, as indicated by the gross NPF ratio in December 2024 of 2.08%, decreased from 2.10% at the end of 2023. On the other hand, for net NPF ratio, it increased from 0.63% in 2023 to 0.71% as of December 2024.

Seiring dengan peningkatan pendanaan dan pembiayaan, total aset perbankan syariah nasional menyentuh angka Rp955,3 triliun pada Desember 2024, atau meningkat sebesar Rp86,3 triliun atau tumbuh sebesar 9,9% dibandingkan tahun 2023. Komposisi total aset tersebut terdiri dari Rp664,6 triliun aset BUS dan Rp290,6 triliun aset UUS.

Along with the increase in funding and financing, the total assets of the national sharia banking system reached Rp955.3 trillion in Desember 2024, which had increased by Rp86.3 trillion or grew by 9.9% since December 2023. These assets consisted of Rp664.6 trillion of BUS assets and Rp290.6 trillion of UUS assets.

Permodalan Bank Umum Syariah masih relatif kuat yang tercermin dari rasio CAR yang berada pada level 25,3% pada Desember 2024, sedikit menurun dibandingkan posisi Desember 2023 sebesar 25,4%. Sementara itu, efisiensi operasional perbankan syariah yang ditunjukkan oleh rasio BOPO mengalami perbaikan. Pada Desember 2024, nilai rasio BOPO berada pada level 76,3%, sedikit membaik dibandingkan tahun 2023 yang berada pada level 78,9%.

The capital of sharia banking remained strong, as reflected in the CAR ratio which was at the level of 25.3% in December 2024, slightly decrease compared to December 2023 of 25.4%. Meanwhile, operational efficiency which is reflected by BOPO ratio, improved. As of December 2024, BOPO ratio was at the level of 76.3%, improve compared to 2023, which was at the level of 78.9%.

Tinjauan Kinerja Perseroan
Company Performance Review

Di akhir tahun 2024, Perseroan mampu membukukan total aset sebesar Rp16,8 triliun atau menurun sebesar 3,1% dibandingkan tahun 2023 yang berada di level Rp17,3 triliun. Pembiayaan yang disalurkan kepada pihak ketiga mengalami sedikit peningkatan, dari posisi Rp11,6 triliun di tahun 2023, naik sebesar 1,8% menjadi Rp11,8 triliun di tahun 2024.

At the end of 2024, the Company recorded total assets of Rp16.8 trillion, a decrease of 3.1% compared to 2023, which was at the level of at Rp17.3 trillion. Financing disbursed to third parties experienced a slight increase from Rp11.6 trillion in 2023, rising by 1.8% to Rp11.8 trillion in 2024.

Pertumbuhan pembiayaan di tahun 2024 dikontribusi oleh pembiayaan segmen komersil dan menengah yang masing-masing tumbuh sebesar Rp396,9 miliar dan Rp360,9 miliar. Sehingga secara komposisi, Perseroan mencatatkan porsi segmen *wholesale* (korporasi dan komersil) terhadap pembiayaan sebesar 77,7% dengan segmen ritel terhadap total pembiayaan sebesar 22,3%.

The financing growth in 2024 was driven by the commercial and medium segments, which grew by Rp396.9 billion and Rp360.9 billion, respectively. As a result, in terms of composition, the Company recorded a wholesale segment (corporate and commercial) portion of 77.7% of total financing, while the retail segment portion was 22.3%.

Dana pihak ketiga Perseroan berada pada posisi Rp12,4 triliun pada tahun 2024, sedikit menurun sebesar 2,0% dibandingkan dengan posisi tahun 2023 yang berada di angka Rp12,6 triliun, sejalan dengan strategi likuiditas Perseroan.

The Company's third-party funds stood at Rp12.4 trillion in 2024, a slight decline of 2.0% compared to Rp12.6 trillion in 2023, in line with the Company's liquidity strategy.

Di tahun 2024, Perseroan membukukan laba bersih sebesar Rp88,6 miliar, menurun dibandingkan keuntungan tahun 2023 yang sebesar Rp227,5 miliar, terutama dikontribusikan oleh peningkatan beban bagi hasil Perseroan sejalan dengan pergerakan BI *rate*.

In 2024, the Company posted a net profit of Rp88.6 billion, decreased from Rp227.5 billion in 2023, primarily due to an increase in profit-sharing expense in line with BI Rate movements.

Arah Kebijakan dan Strategi Tahun 2024
Berbagai strategi dan kebijakan strategis penting yang dilakukan oleh Perseroan pada tahun 2024 adalah sebagai berikut:

Policy Direction and Strategy in 2024
Various important strategic policies and strategies implemented by the Company in 2024 are as follows:

Memastikan diversifikasi pertumbuhan pembiayaan dari korporasi ke UMKM berjalan sesuai rencana yang telah ditetapkan
Ensuring the diversification of financing growth from corporations to MSMEs proceeds according to the established plan

Pada tahun 2024, Perseroan melakukan inisiatif untuk melakukan *shifting* penyaluran pembiayaan dari pembiayaan korporasi ke pembiayaan UMKM untuk mengurangi Risiko pembiayaan.

In 2024, the Company initiated a shift in financing disbursement from corporate financing to MSME financing to reduce financing risks.

Memastikan kondisi likuiditas Perseroan tetap terjaga
Ensuring the Company's liquidity condition remains stable

Seiring dengan peningkatan BI *Rate* hingga mencapai 6% sejak akhir tahun 2023, Perseroan berupaya untuk mengoptimalkan biaya dana melalui beberapa strategi pendanaan dan likuiditas dengan tetap menjaga kondisi likuiditas sesuai regulasi yang ada. Perseroan tetap menjalankan rapat ALCO secara mingguan untuk memastikan resiko likuiditas dapat dikelola dengan baik.

Amid the increase in the BI Rate to 6% since the end of 2023, the Company strives to optimize funding costs through several funding and liquidity strategies while maintaining liquidity conditions in accordance with existing regulations. The Company continues to hold weekly ALCO (Asset and Liability Committee) meetings to ensure liquidity risks are well-managed.

- **Memastikan pembiayaan bermasalah semakin menurun seiring dengan pertumbuhan pembiayaan dan sejalan dengan pertumbuhan perekonomian Indonesia**
  Ensuring non performing financing continues to decline alongside financing growth and in line with the Indonesian economy growth

Perseroan terus berupaya untuk menurunkan pembiayaan bermasalah secara berkesinambungan. Hal ini dapat dicapai melalui pertumbuhan pembiayaan yang sehat dan perbaikan kinerja keuangan nasabah.

The Company consistently works to reduce non performing financing over time. This can be achieved through healthy financing growth and improvements in customers' financial performance.

- **Memastikan pergantian implementasi PDSB *Mobile Banking* dan *Internet Banking Business* berjalan lancar untuk mendukung transaksi secara digital untuk mendukung pertumbuhan bisnis retail**
  Ensuring the smooth transition and implementation of PDSB Mobile Banking and Internet Banking Business to support digital transactions and drive retail business growth

Perseroan berhasil mengimplementasikan PDSB *Mobile Banking* dan *Internet banking Business* pada bulan Desember 2024

The Company successfully implemented PDSB Mobile Banking and Internet Banking Business in December 2024.



Tinjauan Kinerja Per Segmen Usaha

Business Segment Performance Review

Pada tahun 2024, Perseroan memfokuskan pembiayaan kepada segmen usaha *wholesale* dan multijasa sedangkan untuk pendanaan, Perseroan terus berupaya untuk meningkatkan pendanaan dari segmen ritel termasuk peningkatan dana giro dan tabungan.

SEGMEN PEMBIAYAAN

Pembiayaan *Wholesale*

Unit bisnis dalam Perseroan yakni Segmen Pembiayaan *Wholesale*, menyediakan beragam produk dan layanan yang lengkap, mencakup pembiayaan dan layanan perbankan lainnya termasuk layanan transaksi dan *simple Cash Management*.

Segmen Pembiayaan *Wholesale* melayani nasabah perusahaan besar Indonesia dan Perusahaan multinasional (MNC) serta beberapa perusahaan *multifinance* terpilih, dengan limit pembiayaan diatas Rp50 miliar, tidak terbatas pada pembiayan modal kerja jangka pendek, namun juga pembiayaan untuk tujuan investasi jangka menengah dan jangka panjang dalam rupiah.

Strategi dan Fokus Tahun 2024

Di tengah kondisi dinamis yang terus berlanjut di 2024, Perseroan telah melakukan sejumlah insiatif dalam strategi pengembangan pasar guna mendukung dan meningkatkan kontribusi bisnis dari Segmen Pembiayaan *Wholesale* antara lain:

1. Terus melanjutkan pemberian pembiayaan kepada nasabah yang sejalan dengan *risk appetite* Perseroan
2. Fokus dan konsentrasi pada pembiayaan ke beberapa industri yang memiliki kinerja yang relatif stabil serta nasabah *existing* dalam kategori *growth strategy*. Selain itu juga dilakukan identifikasi terhadap nasabah-nasabah yang memiliki potensi terdampak krisis geopolitik.
3. Upaya menjaga kemampuan dan pemahaman pengelolaan nasabah yang baik terus dilakukan melalui serangkaian pelatihan dan *workshop* dari *HR-Learning Development*.

Untuk memperluas layanan kepada nasabah, telah dikembangkan skema pembiayaan Rantai Pasok dan layanan Transaksi Perbankan, termasuk kerja sama strategis dengan *Partner/* Institusi guna membangun *ecosystem partnership* dalam upaya mendapatkan nasabah potensial baik untuk simpanan maupun pembiayaan.

In 2024, the Company focused on financing the wholesale and multi services business segments, while for funding, the Company would continue to increase funding from the retail segment, including increase in demand deposits and savings.

FINANCING SEGMENT

Wholesale Financing

Wholesale Financing, a business unit in The Company, offers a comprehensive range of products and services, including financing and other banking services, as well as transaction and simple Cash Management.

Wholesale Financing serves customers from medium-large Indonesian and multinational companies (MNC), selected Multifinance Companies with financing limit above Rp. 50 billion, not limited to short-term working capital financing, but also medium and long-term investment financing in rupiah.

Strategy and Focus in 2024

In the midst of unstable conditions in 2024, the Company has implemented a number of initiatives in market development to support and to increase business contributions of Wholesale Financing segment, including:

1. Continue in providing financing to customers in line with the Company's risk appetite
2. Focus and concentrates on financing to industries that relatively have stable performance and existing customers with growth strategy. In addition, customers who have the potential to be affected by the geopolitical crisis are also identified
3. Efforts to maintain capabilities and good account maintenance awareness continue to be made by providing regular trainings and workshops from HR-Learning Development.

In order to expand customer services, a supply chain financing scheme and transaction banking services has been developed, including strategic collaboration with Partner/ Institution to create an ecosystem partnership to attract potential customers for both savings and financings.

Kinerja Segmen Tahun 2024

1. Kontribusi pembiayaan segmen *wholesale* pada tahun 2024 adalah sebesar 72,21% dari total pembiayaan yang ada, sementara sisanya adalah dari segmen ritel. Segmen *wholesale* terdiri dari pembiayaan kepada sektor komersil dan korporasi dan pada tahun 2024, berhasil mencatatkan pembiayaan sebesar Rp8,5 triliun atau 90,45% dari *budget* tahun 2024.
2. Portofolio pembiayaan dari Segmen Pembiayaan *Wholesale* masih yang terbesar yakni 69% total pembiayaan Perseroan dimana didominasi oleh Perusahan Swasta 59%, Perusahaan Pemerintah dan Pemerintah Daerah (SOE) 23% dan *Multifinance* 18% dari portofolio Segmen Pembiayaan *Wholesale*.

Target dan Strategi Tahun 2025

Secara umum, rencana strategis di 2025 merupakan kelanjutan dari apa yang telah dilakukan pada tahun sebelumnya. Segmen Pembiayaan *Wholesale* berupaya menambah beberapa industri dan nasabah yang menjadi target, meningkatkan produk dan layanan (produk dan kemampuan sistem) serta memperbaiki teknologi, namun demikian Perseroan tetap menerapkan pendekatan prinsip kehati-hatian dalam memberikan pembiayaan terutama kepada nasabah yang menunjukkan kinerja yang *solid* dengan reputasi yang telah terbukti.

Dari sisi target nasabah, segmen *Wholesale Financing* berencana memperluas basis nasabah perusahaan-perusahaan Indonesia kategori Tier 1 dan kategori Tier 2 yang telah diseleksi. Selain itu, basis nasabah juga akan diperluas dengan menargetkan pemasok atau distributor di kategori Tier 1 dan Tier 2. Hal ini dilakukan antara lain melalui pembiayaan rantai pasok dan pembiayaan terstruktur/*project financing*.

Terkait dengan kemampuan sistem dan teknologi, Segmen Pembiayaan *Wholesale* secara bertahap sedang mengembangkan sistem dan konektivitas untuk pembiayaan rantai pasok dan layanan *Cash Management*. Upaya ini dilakukan dengan meningkatkan kemampuan sistem, termasuk interkoneksi antar sistem, dan mengembangkan produk yang terkait.

Pembiayaan Ritel

Perseroan menetapkan segmen pembiayaan ritel mengacu pada pemberian pembiayaan kepada satu entitas dengan plafon di bawah Rp50 miliar. Pembiayan ritel meliputi pemberian pembiayaan kepada segmen UKM dan Konsumer (KPR dan Multijasa)

- UKM
  Sejalan dengan kebijakan Pemerintah untuk meningkatkan rasio pembiayaan kepada segmen UKM menjadi 30% pada tahun 2025, Perseroan terus mengupayakan pertumbuhan sektor UKM untuk memenuhi ketentuan tersebut.

Segment Performance in 2024

1. The financing contribution of wholesale segment in 2024 reached 72.21% of the total Company's financing and the remaining was from retail segment. Wholesale segment consisted of financing to commercial and corporate sector and in 2024 was able to book financing of Rp8.5 trillion or 90.45% against 2024 budget.

2. Total wholesale financing remains the largest portfolio which 69% of total financing portfolio of The Company and dominated by private companies 59%, SOE and regional SOE companies 23% and Financial Institutions 18% of the total Wholesale Financing segment portfolio.

Target and Strategy in 2025

In general, the 2025 strategic plan is a continuation of what was carried out in the previous year. The Wholesale Financing segment plans to expand targeted industries and customers, enhance products and services (product and systems capability) and improve technology, nevertheless the Company still applies the prudent approach in providing financing specifically for those that demonstrate strong performance with a proven reputation.

In terms of targetted customers, the Wholesale Financing segment plans to expand the customer base of Indonesian companies in the Tier 1 and selected Tier 2 segments. In addition, the customer base is also will be expanded by targeting suppliers or distributors in the Tier 1 and Tier 2 customers. This is done, among other things, through supply chain financing and structured financing/project financing.

Related to system capabilities and technology, the Wholesale Financing segment is gradually developing systems and connectivity for supply chain financing and cash management services. This effort is carried out by increasing system capabilities, including interconnection between systems, and developing related products.

Retail Financing

The Company stipulates that the retail financing segment refers to providing financing to one entity with a ceiling below Rp50 billion. Retail financing includes providing financing to the SME and Consumer segments (Mortgage and Multi Services).

- SME
  In line with the Government policy to increase the financing ratio to SME segment to 30% in 2025, the Company continued to strive for the growth of SME segment to meet this requirement.

Tinjauan Kinerja Per Segmen Usaha
Business Segment Performance Review

- KPR
  Perseroan menerapkan strategi pembiayaan KPR sebagai berikut:
  a. Pembiayaan KPR diberikan kepada segmen pasar primer dimana Perseroan terus meningkatkan kerja sama baik dengan *developer* yang sudah ada maupun dengan *developer* baru.
  b. Perseroan juga memfokuskan pemberian KPR sebagai bagian dari *cross-selling* dengan segmen pembiayaan lainnya.

- Multijasa
  Pembiayaan multijasa terus meningkat seiring dengan semakin terkendalinya pandemi COVID-19. Pembiayaan multijasa tetap fokus pada sektor haji dan umrah.

Strategi dan Fokus Tahun 2024

Dalam rangka meningkatkan kinerja segmen ritel, Perseroan menerapkan strategi sebagai berikut:

- UKM
  Perseroan secara konsisten dan berkelanjutan melakukan beberapa strategi baru untuk memastikan pertumbuhan yang signifikan di segment UKM, sebagai berikut:

  a. Sumber Daya Manusia
     - Memberikan pelatihan dan *resfresment training* kepada para tim bisnis baik *team leader*, *account officer* dan staf analisa pembiayaan untuk meningkat kompetensi dan pemahaman yang lebih baik mengenai produk pembiayaan dan kaitannya dengan menjaga kualitas pembiayaan.
     - Memastikan ketersediaan *Team Leader and Account Officer* yang fokus kepada segmen UKM di seluruh Kantor Cabang dengan terus melakukan proses rekrutmen.
     - Setiap tenaga pemasaran memiliki *Key Performance Indicator* (KPI) yang jelas dan terukur.

  b. Otomasi
     Perseroan mengembangkan Teknologi Informasi untuk mendukung proses *onboarding* nasabah baru di segmen UKM dengan limit terbatas (≤ Rp. 10 milyar) yang merupakan pengembangan dari sistem APDOL yang sudah berjalan sebelumnya. Melalui sistem ini, proses *onboarding* nasabah baru dan persetujuan pembiayaan dapat diberikan dalam waktu yang lebih singkat dan tepat.
- KPR
  a. Fokus kepada segmen pasar primer melalui *developer* yang telah bekerja sama dengan Perseroan.
  b. Fokus memasarkan KPR sebagai bagian dari *cross-selling* dengan segmen pembiayaan lainnya.

- Mortgage
  The Company tightened mortgage financing by applying the following strategy:
  a. Mortgage financing is focused on primary market segment where the Company continues to improve the cooperation either with existing developers or with new developers.
  b. The Company also focus on giving mortgage financing as part of cross-selling program to other financing segments.

- Multi Services
  Multi service financing has gradually increased in line with the increasingly controlled COVID-19 pandemic. Multiservice financing remain focus on hajj and umrah sector.

Strategy and Focus in 2024

In order to improve the performance of the retail segment, the Company implements the following strategies:

- SME
  The Company consistently and continuously carries out several new strategies to ensure significant growth in the SME segment, as follows:

  a. Human Resources
     - Provide training and refresment training to business teams, both team leaders, account officers and financing analysis staff to increase competence and a better understanding of financing products and their relationship with maintaining financing quality.

     - Ensure the availability of Team Leaders and Account Officers who focus on the SME segment in all Branch Offices by continuing to conduct the recruitment process.
     - Every marketer has a clear and measurable Key Performance Indicator (KPI).

  b. Automation
     The Company develops Information Technology to support the onboarding process of new customers in the SME segment with a limited limit (≤ Rp. 10 billion) which is a development of the APDOL system that has been running previously. Through this system, the process of onboarding new customers and financing approvals can be delivered in a shorter and more precise time.

- Mortgage
  a. Focus on primary market segment through developers who have collaborated with the Company.
  b. Focus on marketing mortgage as part of cross-selling with other financing segments.

- Multijasa
  a. Meningkatkan hubungan kemitraan dengan komunitas, biro perjalanan haji dan umrah dan institusi terkait sebagai mitra strategis dalam memperluas jangkauan pemasaran.
  b. Melakukan evaluasi secara berkala dan analisis kompetitor untuk mempertahankan daya saing produk.
  c. Mengembangkan sistem TI untuk mendukung otomasi.
  d. Memperketat proses seleksi nasabah dan *monitoring* untuk menjaga kualitas pembiayaan.
  e. Melakukan inovasi dengan menambah produk baru yang bisa bersaing di pasar.
  f. Memberikan literasi Haji bekerjasama dengan BPKH dalam bentuk Safari Haji yang dilakukan di seluruh Indonesia dengan target haji muda.

Kinerja Segmen Tahun 2024

Segmen ritel mencatatkan pembiayaan sebesar Rp3,3 triliun pada tahun 2024 atau sebesar 97,14% dari *budget* tahun 2024.

Target dan Strategi Tahun 2025

Dengan mempertimbangkan kondisi perekonomian di tahun politik 2025 dan tekanan terhadap daya beli nasabah, Perseroan mentargetkan pembiayaan ritel tumbuh sebesar Rp1,4 triliun pada tahun 2025 atau tumbuh sebesar 42,56% dibandingkan dengan posisi tahun 2024.

SEGMEN PENDANAAN

Pendanaan *Wholesale*

Pendanaan *wholesale* ditujukan untuk menyeimbangkan kondisi likuiditas Perseroan secara keseluruhan dan memenuhi target *Financing to Deposit Ratio* sesuai strategi Perseroan. Untuk mengembangkan dana dan memperluas cakupan penghimpunan dana, Perseroan mengembangkan produk berupa deposito berjangka dengan *target market* sebagai berikut:

- Badan pemerintahan
- BUMN/BUMD
- Dana pensiun lembaga keuangan
- Perusahaan sekuritas
- Perusahaan asuransi
- Perusahaan aset manajemen
- Perusahan swasta lainnya
- Koperasi

Strategi dan Fokus Tahun 2024

Berbagai langkah strategis dilakukan Perseroan sebagai upaya penghimpunan dana *wholesale* pada tahun 2024 untuk mendukung pertumbuhan pembiayaan, di antaranya:

1. Mengoptimalkan *cross-selling* pengelolaan dana nasabah pembiayaan *wholesale*.

- Multi Services
  a. Strengthening partnership relations with communities, Hajj and Umrah travel agencies, and relevant institutions as strategic partners to expand marketing reach.
  b. Conducting regular evaluations and competitor analysis to maintain product competitiveness.
  c. Developing an IT system to support automation.
  d. Tightening the customer selection and monitoring process to maintain financing quality.
  e. Innovating by introducing new products that can compete in the market.
  f. Providing Hajj literacy in collaboration with BPKH through the Hajj Safari program, conducted across Indonesia with a focus on young Hajj pilgrims.

Segment Performance in 2024

The retail segment recorded financing of Rp3.3 trillion in 2024 or 97.14% of the 2024 budget.

Target dan Strategy for 2025

Considering the economic conditions in political year 2025 and the pressure to the customers' purchasing power, the Company targets retail financing to grow by Rp1.4 trillion in 2025 or grow by 42.56%, compared to 2024.

FUNDING SEGMENT

Wholesale Funding

Wholesale funding is intended to balance the Company's overall liquidity condition and meet the Financing to Deposit Ratio's target in line with the Company's strategy. To grow the fund and expand the scope of fund raising, the Company develops products in the form of time deposits with the following target markets:

- Government agency
- SOE/Regional Owned Enterprise
- Financial institution pension fund
- Securities company
- Insurance company
- Asset management company
- Other private company
- Cooperative

Strategy and Focus in 2024

Various strategic steps taken by the Company as an effort to raise wholesale funds in 2024 to support the growth of financing, among others were:

1. Optimize cross-selling of the management of wholesale financing customer fund.

Tinjauan Kinerja Per Segmen Usaha
Business Segment Performance Review

2. Melanjutkan upaya menambah nasabah baru atau *New To Bank* (NTB).
3. Melakukan pendekatan dan layanan yang lebih baik guna meningkatkan dana yang ditempatkan di Perseroan.
4. Melakukan pendekatan kepada nasabah yang pernah memiliki penempatan dana besar di Perseroan dengan memberikan *update* terkait kinerja Perseroan yang semakin baik.
5. Melakukan pendekatan kepada nasabah yang memiliki rekening yang sudah tidak aktif untuk kembali menempatkan dana di Perseroan.

Kinerja Segmen Pendanaan *Wholesale* Tahun 2024

Pendanaan *wholesale* berhasil menghimpun dana pihak ketiga sebesar Rp11,26 triliun pada tahun 2024 atau sebesar 90,87% dari dana pihak ketiga yang berhasil dihimpun di tahun tersebut.

Target dan Strategi Tahun 2025

Pada tahun 2025, penghimpunan dana *wholesale* ditargetkan mampu mengimbangi pertumbuhan pembiayaan sehingga secara keseluruhan dana pihak ketiga sesuai dengan rasio *Financing to Deposit* yang ditetapkan. Untuk mencapai target tersebut, strategi tahun 2025 dimana fokus terbesar adalah peningkatan dana murah dan dengan tersedianya fitur *mobile banking* dan *internet banking business* akan menunjang pencapaian target CASA pada tahun 2025.

Cash Management

Dalam rangka mengikuti kemajuan teknologi informasi terkini sehingga mendorong pertumbuhan transaksi perbankan nasabah di Perseroan, yang berimplikasi pada pertumbuhan CASA, *Transaction Banking* menjalankan fokus strategi pada layanan *Cash Management* pada tahun 2025 sebagai berikut:

1. Layanan Perbankan elektronik berbasis internet yang disediakan bank kepada nasabah Perseroan untuk melakukan aktivitas keuangan meliputi akses informasi, transfer domestik, pemindahbukuan, pembayaran tagihan, *payroll*, pembayaran pajak, dan lain-lain.
2. *Targeted Campaign*, dengan menciptakan program CASA yang dapat meningkatkan jumlah transaksi dan Volume CASA yang disesuaikan dengan segmen dan kebutuhan nasabah.
3. Menawarkan Solusi *Cash Management* yang menyeluruh yang disesuaikan dengan kebutuhan perbankan nasabah.
4. Menanamkan budaya *Cross-Selling* untuk meningkatkan *product holding* dan *stickiness* nasabah untuk pengalaman perbankan bersama Perseroan.

Pendanaan Ritel

Pendanaan ritel adalah segmen yang memiliki fungsi utama untuk menghimpun dana dari nasabah individual.

2. Continue efforts to add new customers or New To Bank (NTB).
3. Conduct an improved approach and service to increase fund placement at the Company.
4. Approach customers who have had large fund placements at the Company by providing updates related to the Company's improved performance.
5. Approach customers who have inactive accounts to make fund placement back at the Company.

Performance Wholesale Funding Segment in 2024

Wholesale funding was able to raise third party funds of Rp11.26 triliun or equal to 90.87% of third party fund in 2024.

Target and Strategy for 2025

In 2025, the wholesale fund raising is directed to be in line with the financing growth in order to achieved Financing to Deposit ratio. To achieve the target, the strategy to be taken in 2025 The main focus is on increasing low-cost funds, and with the availability of mobile banking and internet banking features, the business will support the achievement of the CASA target in 2025.

Cash Management

In order to keep up with the latest advances in information technology so as to encourage the growth of customer banking transactions at the Company, which has implications for CASA growth, Transaction Banking carries out a strategic focus on Cash Management services in 2025 as follows:

1. Internet-based electronic banking services provided by the bank to the Company customers to conduct financial activities including access to information, domestic transfers, overbooking, bill payments, payroll, tax payments, etc.
2. Targeted Campaign, by creating CASA programs that can increase the number of transactions and CASA volume tailored to the segment and customer needs.
3. Offering comprehensive Cash Management Solutions tailored to customers' banking needs.
4. Instill a culture of Cross-Selling to increase product holding and customer stickiness for the banking experience with the Company.

Retail Funding

Retail funding is a segment that has the primary function of raising funds from individual customer.

Strategi dan Fokus Tahun 2024

Strategi pengembangan bisnis terkait dengan pendanaan ritel dibagi menjadi 2 bagian. Pertama, terkait dengan tabungan dan giro ritel, Perseroan terus melakukan penambahan fitur pada *mobile banking*. Kedua, terkait dengan deposito ritel, Perseroan secara berkelanjutan memberikan target pencapaian deposito ritel kepada Kantor Cabang.

Kinerja Segmen Tahun 2024

Pada tahun 2024, segmen pendanaan ritel menyumbang porsi sebesar 9,13% atau sebesar sebesar Rp 1,13 triliun dari total dana pihak ketiga yang sebesar Rp12,39 triliun.

Target dan Strategi Tahun 2025

Perseroan terus berinovasi mengembangkan produk-produk tabungan dan giro yang kompetitif dan dapat diterima pasar dengan tujuan untuk meningkatkan rasio CASA. Pada tahun 2025, dengan diresmikannya produk unggulan terbaru yaitu Tabasha, dan juga Perseroan tetap fokus memasarkan produk Tabungan FleksiPlus, Tabungan Rencana dan Tabungan Zam-Zam yang memiliki fitur yang menarik.

Tresuri

Tresuri bertanggung jawab untuk mengelola likuiditas Perseroan serta melakukan *yield enhancement* atas kelebihan likuiditas Perseroan ke produk atau instrumen pasar uang dan pasar modal. Tresuri juga harus memastikan bahwa kondisi likuiditas di kantor-kantor cabang dan kantor pusat dapat terpenuhi dan berjalan dengan lancar.

Selain itu, Tresuri juga harus memastikan terpenuhinya beberapa rasio penting dalam pengelolaan likuiditas, seperti Giro Wajib Minimum (GWM) baik Rupiah dan Valas, Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM), Rasio Inklusif Makroprudensial (RIM) serta kecukupan *primary* dan *secondary reserve*. Didalam pengelolaan likuiditas valas perlu diperhatikan juga terkait Posisi Devisa Neto (PDN) agar tidak melampaui dari ketentuan regulator. Tresuri juga melakukan koordinasi yang intensif dengan unit bisnis pembiayaan terkait dengan rencana pencairan pembiayaan (*pipeline*) serta dalam memaksimalkan

Strategy and Focus in 2024

The strategy to develop retail funding is divided into 2 parts. Firstly, related to savings and retail current accounts, the Company has also enhanced the features in mobile banking. Secondly, related to retail time deposit, the Company continuously provided retail time deposit target to Branch Office.

Segment Performance in 2024

In 2024, the retail funding segment contributed a portion of 9.13% or Rp 1.13 triliun of the total third party funds amounted to Rp12.39 trillion.

Target and Strategy in 2025

The Company continues to innovate in developing competitive and suitable savings and current accounts products to the market to increase CASA ratio. In 2025, With the launch of its latest champion product, Tabasha, the Company remains focused on promoting its other key products, namely Tabungan FleksiPlus, Tabungan Rencana, and Tabungan Zam-Zam. that offer attractive features.

Treasury

The Treasury is responsible for managing the Company's liquidity and performing yield enhancement on the Company's excess liquidity to money market and capital market products or instruments. The Treasury must also ensure that liquidity conditions at branch offices and head offices can be met and run smoothly.

In addition, the Treasury must also ensure that several important ratios in liquidity management are met, such as the Statutory Reserve Requirement (GWM) for both Rupiah and Foreign Currency, Macroprudential Liquidity Buffer (PLM), Macroprudential Intermediation Ratio (RIM) and the adequacy of primary and secondary reserves. In foreign currency liquidity management, it is also necessary to pay attention to the Net Open Position (PDN) so that it does not exceed the regulatory provisions. The Treasury also carries out intensive coordination with the financing business unit related to the

Tinjauan Kinerja Per Segmen Usaha
Business Segment Performance Review

rasio Kebijakan Insentif Likuiditas Makroprudensial (KLM) yang dapat memberikan insentif GWM Bank dan unit bisnis pendanaan serta cabang-cabang dalam *monitoring pipeline* pendanaan, sehingga efisiensi dalam pengelolaan likuiditas dapat terpenuhi dan terjaga pada level yang aman.

Transaksi Instrumen Keuangan

Dalam aktivitas Tresuri, beberapa instrumen keuangan syariah yang ditransaksikan terdiri atas instrumen operasi moneter, instrumen pasar uang, dan instrumen pasar modal yang di dalamnya juga terdapat Surat Berharga Syariah Negara (SBSN). Berikut ini beberapa instrumen yang ditransaksikan oleh Tresuri sepanjang tahun 2024, yakni:

1. Penempatan Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah (FASBIS).
2. Penempatan dan peminjaman pada Sertifikat Investasi Mudharabah Antar Bank (SIMA).
3. Melakukan transaksi Sertifikat Pengelolaan Dana Berdasarkan Prinsip Syariah Antarbank (SiPA) baik sebagai Muwakil maupun sebagai wakil.
4. Melakukan transaksi Pengelolaan Likuiditas Berdasarkan Prinsip Syariah Bank Indonesia (PasBI) apabila terdapat gap pendanaan dan/atau trend imbalan di pasar yang meningkat.

Kedepannya tidak menutup peluang bagi Tresuri untuk aktif kembali dalam pembelian Sukuk Bank Indonesia (SUKBI) baik melalui pasar primer dan pasar sekunder, serta pembelian Sukuk Ritel (Sukri) dengan memperhatikan likuiditas Bank dan instrumen Surat Berharga Syariah Negara (SBSN) Bank yang akan jatuh waktu.

Berikut ini adalah aset kelolaan Tresuri pada akhir tahun 2024 dan 2023.

financing disbursement plan (pipeline) and in maximizing the Macroprudential Liquidity Incentive Policy (KLM) ratio which can provide incentives for the Bank's GWM and funding business units and branches in monitoring the funding pipeline, so that efficiency in liquidity management can be met and maintained at a safe level.

Financial Instrument Transactions

In the activities of the Treasury, several sharia financial instruments that are transacted consist of monetary operation instruments, money market instruments, and capital market instruments which also include National Islamic Securities (SBSN). The following are several instruments transacted by the Treasury throughout 2024, namely:

1. Placement of Bank Indonesia Sharia Deposit Facilities (FASBIS).
2. Placement and borrow of Interbank Mudharabah Investment Certificate (SIMA).
3. Carrying out transactions for Sharia Compliant Interbank Fund Management Certificate (SiPA) both as Muwakkil and as Wakil.
4. Conducting Liquidity Management transactions based on Bank Indonesia Sharia Principles (PasBI) if there is a funding gap and/or increasing return trend in the market

In the future, it does not close the opportunity for the Treasury to be active again in purchasing Bank Indonesia Sukuk (SUKBI) both through the primary and secondary markets, as well as purchasing Retail Sukuk (Sukri) by taking into account the Bank's liquidity and the Bank's National Islamic Securities (SBSN) that will mature.

The following are the assets managed by the Treasury at the end of 2024 and 2023.

(Rp Juta) | (Rp Million)

Aset Kelolaan Assets under Management	2024	2023
Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah (FASBIS) Bank Indonesia's Sharia Deposit Facility (FASBIS)	**1.111.500**	1.876.000
Surat Berharga Syariah Negara (SBSN), Sukuk Bank Indonesia (SUKBI), Sukuk Korporasi & Reksa Dana Government Sharia Bonds (SBSN), Bank Indonesia Sukuk (SUKBI), Corporate Sukuk & Mutual Funds	**2.298.650**	2.317.002
Nett-Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank (SIMA) Net-Interbank Mudharabah Investment Certificate (SIMA)	**920.000**	350.000
Pengelolaan Likuiditas Berdasarkan Prinsip Syariah Bank Indonesia (PaSBI) Bank Indonesia Sharia-Compliant Liquidity Management (PaSBI)	**402.305**	1.359.143
TOTAL	**4.732.455**	**5.902.145**

Tinjauan Kinerja Keuangan Perusahaan

Company Financial Performance Review

Tinjauan mengenai kinerja keuangan dan operasional Perseroan untuk tahun buku 2024 disusun berdasarkan Laporan Keuangan Perseroan pada tanggal 31 Desember 2024 yang disajikan sesuai dengan prinsip-prinsip akuntansi keuangan yang berlaku umum di indonesia (PSAK).

The review of the Company's financial and operational performance for 2024 fiscal year was prepared based on the Company's Financial statements as of 31 December, 2024 which were presented in accordance with generally accepted financial accounting principles in Indonesia (PSAK).

Aset

Perseroan telah membukukan total aset sebesar Rp16,80 triliun pada tahun 2024, atau mengalami penurunan sebesar 3,05% jika dibandingkan dengan tahun 2023 yang sebesar Rp17,33 triliun.

Penurunan aset Perseroan tersebut terutama dikontribusikan oleh penurunan penempatan pada Bank Indonesia dan dikompensasikan oleh pertumbuhan pembiayaan.

Adapun rincian informasi mengenai capaian aset Perseroan dapat dilihat dalam tabel di bawah ini.

Assets

The Company has recorded total assets of Rp16.80 trillion in 2024 or decreased by 3.05% over 2023 of Rp17.33 trillion.

The decrease in the Company's assets was mainly contributed decreased from placement to Bank Indonesia and being compensated with financing growth.

Detailed information regarding the Company's assets can be seen in the table below.

Aset	2024	2023	2022	Assets
Kas	**21.789**	18.014	19.561	Cash
Penempatan pada Bank Indonesia	**1.228.179**	2.113.372	1.190.622	Placements with Bank Indonesia
Giro pada Bank Lain	**64.498**	6.310	9.225	Demand Deposit with Other Banks
Tagihan *Spot* dan *Forward*	**-**	-	-	Spot and Forward Liability
Investasi pada Surat Berharga	**2.298.650**	2.317.002	2.502.170	Invesment in Securities
Efek yang Dibeli dengan Janji Dijual Kembali	**-**	-	-	Securities Purchased with Agreement to Resell
Tagihan Akseptasi	**-**	-	-	Acceptance Claim
Piutang Murabahah	**74.272**	111.584	115.614	Murabahah Receivables
Piutang Ijarah	**-**	-	5.183	Ijarah Receivables
Piutang Multijasa	**322.874**	357.748	-	Multiservice Receivables
Pembiayaan Mudharabah	**1.436.151**	1.575.911	956.454	Mudharabah Financing
Pembiayaan Musyarakah	**9.832.930**	9.402.873	8.837.754	Musyarakah Financing
Aset yang Diperoleh untuk Ijarah - Bersih	**155.808**	168.622	438.067	Assets Acquired for Ijarah - Net
Penyertaaan Modal Sementara	**-**	-	552	Equity Participation
CKPN (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai) Aset Keuangan	**(219.363)**	(252.713)	(243.886)	Allowance for Impairment Losses on Financial Assets
Aset Tetap - Bersih	**208.268**	204.905	194.253	Premises and Equipment - Net
Aset Tak Berwujud - Bersih	**21.577**	21.378	7.726	Intangible Assets - Net
Agunan yang Diambil Alih	**1.195.087**	1.114.297	579.239	Foreclosed Collateral
Aset Lain-lain	**156.436**	166.331	179.204	Other Assets
TOTAL ASET	**16.797.156**	**17.325.634**	**14.791.738**	**TOTAL ASSETS**

Kas dan Setara Kas

Hingga 31 Desember 2024, kas dan setara kas yang telah dibukukan oleh Perseroan adalah sebesar Rp21,79 miliar atau mengalami kenaikan sebesar 20,95% dari posisi Rp18,01 miliar pada tahun 2023.

Cash and Cash Equivalents

As of 31 December 2024, the Company has recorded cash and cash equivalents of Rp21.79 billion or increased by 20.95% compared to Rp18.01 billion in 2023.

Tinjauan Kinerja Keuangan Perusahaan
Company Financial Performance Review

Penempatan pada Bank Indonesia
Penempatan pada Bank Indonesia hingga akhir tahun 2024 adalah sebesar Rp1,23 triliun atau turun sebesar 41,89% dari tahun sebelumnya, terutama dikontribusikan oleh penurunan FASBIS sebesar 40,64%, *year on year* (yoy), dari Rp1,87 triliun di tahun 2023 menjadi Rp1,11 triliun pada tahun 2024.

Placements in Bank Indonesia
Placements in Bank Indonesia up to year end 2024 was Rp1.23 trillion or decreased by 41.89% from previous year, mainly contributed from a decrease in FASBIS by 40.64%, year on year (yoy), from Rp1.87 trillion in 2023 to Rp1.11 trillion in 2024.

Giro pada Bank Lain
Pada tahun 2024, giro pada bank lain adalah Rp14,50 miliar atau mengalami penurunan sebesar 129,76% jika dibandingkan dengan posisi yang sama tahun sebelumnya.

Demand Deposit with Other Banks
In 2024, demand deposit with other banks was Rp14.50 billion or decreased by 129.76% compared to previous year.

Pembiayaan yang Disalurkan
Total pembiayaan yang disalurkan Perseroan hingga tahun 2024 adalah sebesar Rp11,82 triliun atau naik sebesar 1,77%, yoy, dari tahun sebelumnya. Peningkatan ini dikontribusikan oleh pertumbuhan pembiayaan musyarakah sebesar 4,57%, yoy, menjadi Rp9,83 triliun dari Rp9,40 triliun.

Distribution of Financing
The total financing distributed by the Company until 2024 was Rp11.82 trillion or increased by 1.77%, yoy, from previous year. This increase was contributed by the growth in musyarakah financing of 4.57%, yoy, to Rp9.83 trillion from Rp9.40 trillion.

Adapun informasi mengenai pembiayaan berdasarkan segmen dapat dilihat dalam tabel di bawah ini:

As for information regarding segment-based financing can be seen in the table below:

(Rp Juta) | (Rp Million)

Berdasarkan Segmen By Segment	Realisasi Realization			Pertumbuhan (Rp) Growth (Rp)	
	2024	2023	2022	YoY	%
Total Pembiayaan Total Financing	**11.822.035**	11.616.738	10.353.072	205.076	1,77%
Ritel | Retail	**2.630.953**	2.314.750	2.523.945	316.203	13,66 %
- Konsumer | Consumer	**1.114.642**	1.214.012	1.215.539	(99.370)	-8,19%
- Mikro | Micro	**60.500**	44.636	10.005	15.864	35,54%
- Kecil | Small	**85.879**	47.085	26.487	38.794	82,39%
- Menengah | Medium	**1.369.932**	1.009.017	1.271.914	360.915	35,77%
Komersil | Commercial	**2.857.232**	2.460.297	1.785.073	396.935	16,13%
Korporasi | Corporate	**6.333.850**	6.841.691	6.044.054	(507.841)	-7.42%

Berdasarkan kategori segmen, pertumbuhan pembiayaan di tahun 2024 yang sebesar Rp0,21 triliun dikontribusikan sebagian besar oleh segmen menengah dan komersil yang masing-masing tumbuh sebesar 35,77% dan 16,13%.

Based on the segment category, financing growth in 2024 of Rp0.21 trillion was contributed by the medium and commercial segments which grew by 35.77% and 16.13%, respectively.

Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan
Perseroan membukukan akumulasi cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan sebesar Rp219,36 miliar di tahun 2024 atau sedikit mengalami penurunan dari posisi tahun sebelumnya.

Allowance for Impairment Losses on Financial Assets
The Company recorded accumulation of allowance for impairment losses of Rp219.36 billion in 2024 or or slightly decreased from last year position.

Aset Tetap dan Inventaris
Hingga akhir tahun 2024, nilai buku aset tetap dan inventaris yang dimiliki Perseroan adalah Rp208,27 miliar atau sedikit meningkat sebesar 1,64%, *yoy*, dari Rp204,91 miliar.

Fixed Assets and Inventory
Until the end of 2024, the book value of fixed assets and inventory owned by the Company was Rp208.27 billion or slightly increased by 1.64%, yoy, from Rp204.91 billion.

Liabilitas dan Dana Syirkah Temporer

Hingga 31 Desember 2024, jumlah liabilitas Perseroan tercatat sebesar Rp2,28 triliun. Jumlah tersebut menurun dari tahun sebelumnya yang sebagian besar dikontribusikan oleh penurunan *high cost fund* dana pihak ketiga serta penurunan liabilitas kepada Bank Indonesia.

Sementara, dana syirkah temporer mengalami kenaikan sebesar 10,56%, yoy, menjadi Rp11,66 triliun dari tahun sebelumnya yang sebesar Rp10,55 triliun sejalan dengan peningkatan deposito.

Liabilities and Temporary Syirkah Funds

As of 31 December 2024, the Company's total liabilities recorded at Rp2.28 trillion. The amount declined from previous year which was mainly contributed by decreased high cost third party fund and liabilities to Bank Indonesia.

Meanwhile, temporary syirkah funds increased by 10.56%, yoy, to Rp11.66 trillion from the previous year amount of Rp10.55 trillion in line with the increase in time deposit.

Liabilitas & Dana Syirkah Temporer	2024	2023	2022	Liabilities & Temporary Syirkah Funds
Liabilitas Segera	1.351	2.974	2.884	Liabilities Payable Immediately
Bagi Hasil Dana Syirkah Temporer dan Bonus Wadiah yang Belum Dibagikan	35.742	38.539	16.354	Undistributed Revenue Sharing of Temporary Syirkah Funds and Wadiah Bonuses
Simpanan	1.800.641	2.551.916	1.489.714	Deposits
Utang Pajak	7.360	8.696	7.551	Taxes Payable
Liabilitas kepada Bank Indonesia	402.305	1.359.143	435.531	Liabilities to Bank Indonesia
Liabilitas Pajak Tangguhan	5.261	-	-	Deferred Tax Laibility
Liabilitas Sewa	9.698	13.510	13.496	Lease Liabilities
Liabilitas Imbalan Kerja	14.782	19.313	21.022	Employee Benefits Liability
Biaya yang Masih Harus Dibayar dan Liabilitas Lain-lain	5.797	11.664	28.640	Accrued Expenses and Other Liabilities
TOTAL LIABILITAS	2.282.937	4.005.754	2.015.192	**TOTAL LIABILITIES**
Dana Syirkah Temporer				Temporary Syirkah Funds
Bank	985.070	417.761	1.106.669	Bank
Bukan Bank	10.676.892	10.130.768	9.164.473	Non-Bank
TOTAL DANA SYIRKAH TEMPORER	11.661.963	10.548.529	10.271.142	**TOTAL TEMPORARY SYIRKAH FUNDS**

Ekuitas

Perseroan membukukan ekuitas sebesar Rp2,85 triliun pada 2024 atau meningkat sebesar 2,92%, yoy, sejalan dengan perolehan laba Bank.

Equity

The Company recorded total equity of Rp2.85 trillion in 2024 or increased by 2.92%, yoy, in line with accumulated Bank's profit.

Ekuitas	2024	2023	2022	Equity
Modal Saham	3.881.364	3.881.364	3.881.364	Capital Stock
Tambahan Modal Disetor	(9.306)	(9.306)	(9.306)	Additional Paid-In Capital
Penghasilan Komprehensif Lain	56.217	2.779	(35.649)	Other Comprehensive Income
Saldo Laba (Defisit)				Retained Earnings (Deficit)
Ditentukan Penggunaannya	26.382	26.382	26.382	Appropriated
Tidak Ditentukan Penggunaannya	(1.102.400)	(1.129.869)	(1.357.387)	Unappropriated
TOTAL EKUITAS	2.852.257	2.771.350	2.505.404	**TOTAL EQUITY**
TOTAL LIABILITAS, DANA SYIRKAH, DAN EKUITAS	16.797.156	17.325.634	14.791.738	**TOTAL LIABILITIES, SYIRKAH FUND AND EQUITY**

Tinjauan Kinerja Keuangan Perusahaan
Company Financial Performance Review

Pendapatan

Pada tahun 2024, Perseroan membukukan pendapatan pengelolaan dana sebesar Rp1,158.75 miliar atau meningkat 3,44%, *yoy*, dari Rp Rp1,120.21 miliar yang dikontribusikan oleh peningkatan pendapatan dari penyaluran pembiayaan.

Sejalan dengan pendapatan pengelolaan dana, pendapatan operasional lainnya di tahun 2024 sedikit naik sebesar 10,78%, *yoy*, menjadi Rp114,21 miliar dari Rp103,09 miliar yang sebagian besar dikontribusikan oleh penyelesaian hapus buku.

Revenue

In 2024, the Company recorded revenue from fund distribution of Rp1.158,75 billion or increased by 3.44%, yoy, from Rp1.120,21 billion which was contributed by the increase in income from financing.

In line with revenue from fund distribution, other operating income in 2024 also increased by 10.78%, yoy, to Rp114.21 billion from Rp103.09 billion, which was mainly contributed by recovery write-off.

Beban Usaha

Total beban bagi hasil untuk pemilik dana investasi pada tahun 2024 tercatat sebesar Rp725,38 miliar atau meningkat sebesar 13,59%, *yoy*, dari Rp638,58 miliar sejalan dengan peningkatan *cost of fund* yang dikontribusikan oleh kenaikan BI *rate* sejak tahun 2023.

Sementara, beban operasional lainnya di tahun 2024 mengalami kenaikan sebesar 21,62%, *yoy*, menjadi Rp443,17 miliar.

Operating Expenses

The Company's revenue sharing to depositors in 2024 was Rp725.38 billion or increased by 13.59%, yoy, from Rp638.58 billion in line with the growth in third party funds and cost of fund increase which was contributed by BI rate increase since 2023.

Meanwhile, other operating expenses in 2024 increased by 21.62%, yoy, to Rp443.17 billion.

Laporan Laba (Rugi) dan Penghasilan Komprehensif Lainnya

Laba bersih Perseroan menurun di tahun 2024 menjadi sebesar Rp88,57 miliar sejalan dengan kenaikan beban *margin expense* yang lebih besar dibandingkan dengan *margin income*.

Sementara itu, Bank membukukan laba komprehensif lainnya pada tahun 2024 sebesar Rp142,00 miliar.

Statement of Profit (Loss) and Other Comprehensive Income

Company's net profit in 2024 decreased to Rp88.57 billion in line with the higher increasing of margin expense compared to margin income.

Meanwhile, in 2024 the Bank recorded a profit of other comprehensive income of Rp142.00 billion.

Keterangan	2024	2023	2022	Description
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				**OPERATIONAL REVENUES AND EXPENSES**
A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana				**A. Operational Revenues and Expenses from Fund Distribution**
1. Pendapatan Pengelolaan Dana	**1.158.747**	1.120.208	942.496	1. Fund Distribution Revenue
a. Pendapatan dari Piutang	**82.799**	67.201	7.929	a. Revenues from Receivables
i. Murabahah	**11.858**	7.773	7.929	i. Murabahah
ii. Istishna'	**-**	-	-	ii. Istishna'
iii. Multijasa	**70.941**	59.428	-	iii. Multiservice
iv. Ujrah	**-**	-	-	iv. Ujrah
v. Lainnya	**-**	-	-	v. Others
b. Pendapatan dari Bagi Hasil	**878.557**	851.024	665.255	b. Profit Sharing Revenues
i. Mudharabah	**106.954**	100.398	46.798	i. Mudharabah
ii. Musyarakah	**771.603**	750.626	618.457	ii. Musyarakah
iii. Lainnya	**-**	-	-	iii. Others
c. Pendapatan Sewa	**16.216**	18.279	63.081	c. Revenues from Lease
d. Lainnya	**181.175**	183.704	206.231	d. Others

Keterangan	2024	2023	2022	Description
2. Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi	**(725.384)**	(638.578)	(390.617)	2. Revenue Sharing Attributable to Depositors
a. *Non-Profit Sharing*	**(725.384)**	(638.578)	(390.617)	a. Non-Profit Sharing
b. *Profit Sharing*	**-**	-	-	b. Profit Sharing
3. Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil	**433.363**	481.630	551.879	3. Profit after Share Distribution
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana				B. Operational Revenues and Expenses besides Fund Distribution
1. Keuntungan/Kerugian dari Peningkatan/ Penurunan nilai wajar aset keuangan	**-**	-	-	1. Gain/Loss from Increase/Decrease Fair Value of Financial Assets
2. Keuntungan/Kerugian dari Peningkatan/ Penurunan Nilai Wajar Liabilitas Keuangan				2. Gain/Loss from Increase/Decrease Fair Value of Financial Liabilities
3. Keuntungan/Kerugian Penjualan Aset Keuangan			-	3. Gain/Loss of Selling Financial Assets
4. Keuntungan/Kerugian Transaksi Spot dan *Forward (Realised)*	**-**	-	-	4. Gain/Loss from Spot and Forward Transactions (Realised)
5. Keuntungan/Kerugian dari Penyertaan dengan *Equity Method*	**-**	-	-	5. Gain/Loss from Capital Participation with Equity Method
6. Keuntungan/Kerugian Penjabaran Transaksi Valuta Asing	**-**	-	-	6. Gain/Loss from Foreign Currency Transactions
7. Pendapatan Bank Selaku Mudharib dalam Mudharabah Muqayyadah	**-**	-	-	7. Bank Revenue as Mudharib in Mudharabah Muqayyadah
8. Komisi/Provisi/Fee dan Administrasi	**35.685**	34.923	34.560	8. Commision/Provision/Fee and Administration
9. Dividen	**-**	-	-	9. Dividend
10. Pendapatan Lainnya	**78.526**	68.170	63.258	10. Other Revenues
11. Beban Bonus Wadiah	**(93.226)**	(66.319)	(37.945)	11. Wadiah Bonus Expenses
12. Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan (*impairment*) - Bersih	**(9.270)**	(8.826)	(135.043)	12. Loss from Impairment of Financial Assets - Net
13. Kerugian terkait Risiko Operasional	**-**	-	-	13. Loss related to Operational Risk
14. Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya (non-keuangan)	**-**	-	-	14. Loss from Impairment of Other Assets (non-financial)
15. Beban Tenaga Kerja	**(147.768)**	(136.429)	(116.129)	15. Employee Expenses
16. Beban Promosi	**(3.488)**	(1.900)	(2.109)	16. Promotion Expenses
17. Beban Lainnya	**(189.420)**	(150.919)	(104.622)	17. Other Expenses
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	**(328.962)**	(261.301)	(298.030)	Other Operating Revenues (Loss)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	**104.401**	220.330	253.849	OPERATING PROFIT (LOSS)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON-OPERASIONAL				**NON-OPERATING REVENUES AND EXPENSES**
1. Keuntungan (Kerugian) Penjualan Aset Tetap dan Inventaris	**9**	(38)	26	1. Profit (Loss) on Sale of Fixed Assets and Inventories
2. Pendapatan (Beban) Non-Operasional Lainnya	**3.037**	16.775	658	2. Other non-operating revenue (expense)
PENDAPATAN (BEBAN) NON USAHA - BERSIH	**3.046**	16.737	684	**NON-OPERATING REVENUE (EXPENSES) - NET**
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	**107.447**	237.066	254.533	**PROFIT LOSS BEFORE TAX**
Zakat Perusahaan	**2.686**	5.927	6.363	Company Zakat
Pajak Penghasilan	**(16.192)**	(3.622)	2.362	Income Tax
a. Taksiran Pajak	**(685)**	-	-	a. Estimated Tax

Tinjauan Kinerja Keuangan Perusahaan
Company Financial Performance Review

Keterangan	2024	2023	2022	Description
b. Penyesuaian atas Pajak Kini yang Berasal dari Periode Sebelumnya	-	-	-	b. Adjustments to current taxes originating from the previous period
c Pendapatan (Beban) Pajak Tangguhan	**(15.508)**	(3.621)	2.362	c. Deferred Tax Revenues (Expenses)
LABA (RUGI) BERSIH	**88.568**	227.518	250.532	PROFIT (LOSS) NET
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				OTHER COMPREHENSIVE INCOME
1. Pos-pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi				1. Items that Will Not Be Reclassified to Profit Loss
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	**1.111**	14.665	4.819	a. Benefit of Fixed Asset Revaluation
b. Keuntungan/Kerugian yang Berasal dari Pengukuran Kembali atas Program Pensiun Manfaat Pasti	**2.624**	1.845	594	b. Gain/Loss from Remeasurement of Defined Pension Benefit Program
c. Lainnya	**61.100**	(552)	340	c. Others
2. Pos-pos yang akan Direklasifikasi ke Laba Rugi				2. Items to be Reclassified to Profit Loss
a. Keuntungan/Kerugian yang Berasal dari Penyesuaian Akibat Penjabaran Laporan Keuangan dalam Mata Uang Asing	-	-	-	a. Gain/Loss from Adjusment of Financial Statement Explanation in Foreign Currencies
b. Keuntungan/Kerugian yang Berasal dari Peningkatan Nilai Wajar (MTM) Aset Keuangan Instrumen Ekuitas yang Diukur pada Nilai Wajar melalui Penghasilan Komprehensif Lainnya	**(11.397)**	22.470	(53.140)	b. Gain/Loss from Increasing in Fair Value of Financial Asset Equity Instruments Measured at Fair Value through Other Comprehensive Income
c. Lainnya	-	-	-	c. Others
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	**53.438**	38.428	(47.387)	OTHER COMPREHENSIVE INCOME AFTER TAX
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	**142.006**	265.946	203.145	TOTAL COMPREHENSIVE PROFIT LOSS
Laba yang Dapat Diatribusikan kepada:				Profits that Can be Attributed to:
Pemilik	**88.568**	227.518	250.532	Shareholder
Kepentingan Non-Pengendali	-	-	-	Non-Controlling Interest
Total Laba Tahun Berjalan	**88.568**	227.518	250.532	Total Current Year Profit
Total Penghasilan Komprehensif Lain yang Dapat Diatribusikan kepada:				Total Other Comprehensive Income That Can Be Attributed to:
Pemilik	**142.006**	265.946	203.145	Shareholder
Kepentingan Non-Pengendali	-	-	-	Non-Controlling Interest
Total Penghasilan Komprehensif Lain	**142.006**	265.946	203.145	Total of Other Comprehensive Income
DIVIDEN				**DIVIDEND**
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam rupiah penuh)	**2,28**	5,86	6,45	NET EARNINGS PER SHARE (in full rupiah amount)

Arus Kas

Pada tahun 2024, Perseroan mencatat penurunan arus kas bersih sebesar Rp823,23 miliar dikontribusikan oleh penurunan simpanan dan liabilitas kepada Bank Indonesia. Di bawah ini merupakan rincian arus kas Perseroan.

Cash Flow

In 2024, the Company recorded a decreased in net cash flow of Rp823.23 billion, contributed by an decrease in deposits and liabilities to Bank Indonesia. Below is the detail of the Company's cash flow.

Laporan Arus Kas

Cash Flow Statement

Keterangan	2024	2023	2022	Description
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI				**CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES**
Penerimaan Pendapatan Pengelolaan Dana sebagai Mudharib	**1.157.967**	1.105.927	933.136	Revenue Receipts from Fund Management as Mudharib
Pembayaran Bagi Hasil Dana Syirkah Temporer	**(702.969)**	(589.401)	(374.189)	Temporary Syirkah Funds Paid
Penerimaan Pendapatan Usaha Lainnya	**114.210**	103.093	97.818	Other Operating Revenues Received
Pembayaran Beban Usaha Lainnya	**(400.123)**	(326.526)	(239.969)	Other Operating Expenses Paid
Penerimaan Pendapatan Non-Usaha	**4.153**	16.809	657	Receipts from Non-Operating Income
Pembayaran Beban Non-Usaha	**(1.486)**	(281)	(158)	Payment of Non-Operating Expenses
Pembayaran Beban Pajak	**1.153**	695	(12.301)	Tax Expense Paid
Arus Kas Operasi sebelum Perubahan dalam Aset dan Liabilitas Operasi	**172.905**	310.316	404.994	Operating Cash Flows before Changes in Operating Assets and Liabilities
Penurunan (Kenaikan) Aset Operasi				Decrease (Increase) in Operating Assets
Sertifikat Bank Indonesia Syariah	**-**	-	-	Bank Indonesia Sharia Certificate
Investasi pada Surat Berharga	**3.740**	213.975	1.091.897	Investments in Marketable Securities
Piutang Murabahah	**37.424**	4.181	(34.705)	Murabahah Receivables
Piutang Ijarah	**(316.005)**	(352.565)	1.056	Ijarah Receivables
Aset yang diperoleh untuk Ijarah	**363.442**	270.528	69.295	Assets acquired for Ijarah
Pembiayaan Mudharabah	**140.180**	(623.682)	(705.814)	Mudharabah Financing
Pembiayaan Musyarakah	**(543.414)**	(624.108)	(1.355.044)	Musyarakah Financing
Aset Lain-lain	**(86.815)**	(542.426)	(85.552)	Other Assets
Kenaikan (Penurunan) Liabilitas Operasi				Increase (Decrease) in Operating Liabilities
Liabilitas Segera	**(1.623)**	90	48	Liabilities Payable Immediately
Simpanan	**(751.275)**	1.062.202	817.103	Deposits
Liabilitas Sewa	**(3.812)**	15	7.093	Lease Liabilities
Kewajiban Pada Bank Indonesia	**(956.838)**	923.612	435.530	Liabilities to Bank Indonesia
Liabilitas Lain-lain	**34.375**	25.502	14.148	Other Liabilities
Kenaikan (Penurunan) Dana Syirkah Temporer	**1.113.433**	277.387	(1.125.721)	Decrease in Temporary Syirkah Funds
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi	**(794.283)**	945.027	(465.671)	Net Cash Provide by (used in) Operating Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI				**CASH FLOWS FROM INVESMENT ACTIVITIES**
Perolehan Aset Tak Berwujud	**(4.514)**	(15.082)	(7.490)	Acquisition of Intangible Assets
Perolehan Aset Tetap	**(10.802)**	(3.418)	(1.151)	Acquisitions of Fixed Assets
Penjualan Aset Tetap	**9**	42	(15.361)	Sale of Fixed Assets
Penambahan Aset Hak Guna	**-**	-	43	Additional of Right of Used Assets
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	**(15.307)**	(18.458)	(23.959)	Net Cash Used in Investing Activities

Tinjauan Kinerja Keuangan Perusahaan
Company Financial Performance Review

Keterangan	2024	2023	2022	Description
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN				**CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES**
Penambahan Modal Disetor	-	-	-	Additional Paid-in Capital
Pelaksanaan Waran Menjadi Saham	-	-	-	Conversion of Warrant into Stock
Biaya Emisi Saham	-	-	-	Share Issuance Cost
Pembayaran Liabilitas Sewa	**(13.640)**	(8.280)	-	Lease Liability Payment
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	**(13.640)**	(8.280)	-	Net Cash from Financing Activities
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	**(823.230)**	918.289	(489.630)	**NET INCREASE (DECREASE) IN CASH AND CASH EQUIVALENTS**
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	**2.137.696**	1.219.407	1.709.038	**CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF YEAR**
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	**1.314.466**	2.137.696	1.219.407	**CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF YEAR**
PENGUNGKAPAN TAMBAHAN				**SUPPLEMENTAL DISCLOSURES**
Kas dan Setara Kas Terdiri dari:				Cash and Cash Equivalents consist of:
Kas	**21.789**	18.014	19.561	Cash
Penempatan pada Bank Indonesia	**1.228.179**	2.113.372	1.190.622	Placements with Bank Indonesia
Giro pada Bank Lain	**64.498**	6.310	9.225	Demand Deposits with Other Banks
TOTAL	**1.314.466**	**2.137.696**	**1.219.408**	**TOTAL**

Rasio Keuangan Utama
Di bawah ini merupakan tabel mengenai rincian rasio keuangan utama Perseroan:

Key Financial Ratios
Below is the detail table of the Company's key financial ratio:

Rasio Keuangan	2024	2023	2022	Financial Ratios
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	**21,94%**	20,39%	22,71%	Capital Adequacy Ratio (CAR)
Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non-Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif dan Aset Non-Produktif	**8,43%**	5,11%	3,72%	Productive Non-Performing Assets and Non- Productive Non-Performing Assets to Total Productive Assets and Non-Productive Assets
Aset Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif	**2,51%**	2,78%	2,50%	Productive Assets Problems to Total Productive Assets
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan terhadap Aset Produktif	**1,43%**	1,60%	1,78%	Allowance for Impairment Losses (CKPN) of Financial Assets to Productive Assets
NPF *Gross*	**3,25%**	3,78%	3,31%	Gross NPF
NPF *Net*	**2,34%**	2,95%	1,91%	Net NPF
Return On Assets (ROA)	**0,65%**	1,51%	1,79%	Return On Assets (ROA)
Return On Equity (ROE)	**3,65%**	9,71%	11,51%	Return On Equity (ROE)
Net Imbalan (NI)	**2,21%**	2,78%	3,84%	Net Margin
Net Operating Margin (NOM)	**0,70%**	1,52%	1,92%	Net Operating Margin (NOM)
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	**92,01%**	82,47%	76,99%	Operating Expense to Operating Income
Cost to Income Ratio (CIR)	**74,99%**	56,44%	36,89%	Cost to Income Ratio (CIR)
Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan	**95,32%**	94,51%	94,60%	Profit Sharing Financing to Total Financing
Financing to Deposit Ratio (FDR)	**95,36%**	91,84%	97,32%	Financing to Deposit Ratio (FDR)
Rasio Liabilitas & DST terhadap Ekuitas	**488,91%**	525,17%	490,39%	Liabilities & TSF to Equity Ratio
Rasio Liabilitas & DST terhadap Total Aset	**83,02%**	84,00%	83,06%	Liabilities & TSF to Total Asset Ratio

Adapun rasio-rasio keuangan Perseroan yang ditujukan untuk pemenuhan kepatuhan terhadap regulasi dirangkum dalam tabel berikut:

The Company's financial ratios that are intended to meet regulatory compliance are summarized in the following table:

Rasio Keuangan Kepatuhan	2024	2023	2022	Financial Ratios Compliance
Persentase pelanggaran BMPD	0,00%	0,00%	0,00%	Percentage of Legal Lending Limit breach
Pihak terkait	-	-	-	Related party
Pihak tidak terkait	-	-	-	Non Related Party
Persentase pelampauan BMPD	-	-	-	Percentage of Exceeding Legal Lending Limit
Pihak terkait	0,00%	0,00%	0,00%	Related party
Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%	0,00%	Non Related Party
Giro Wajib Minimum (GWM)				Minimum Statutory Reserves
GWM rupiah	5,40%	5,61%	6,91%	Minimum Statutory Reserve - Rupiah
GWM valuta asing	7,08%	6,59%	3,33%	Minimum Statutory Reserve - Foreign Currency
Posisi devisa neto (secara keseluruhan)	0,01%	0,01%	0,02%	Net Open Position

Kemampuan Membayar Utang

Kemampuan membayar utang merupakan salah satu indikator penting dalam menilai kinerja, kondisi likuiditas dan solvabilitas suatu lembaga keuangan. Indikator kemampuan membayar utang dapat dilihat salah satunya berdasarkan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) dan cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif. Berdasarkan keterangan pada tabel rasio keuangan utama, dapat dilihat bahwa Perseroan memiliki tingkat kemampuan membayar utang yang tergolong baik.

Repayment Capability

The ability to pay debt is one of the important indicators in assessing the performance, liquidity, and solvency conditions of a financial institution. Indicators of ability to pay debt can be examined, one of which is by the Capital Adequacy Ratio and Allowance for Impairment Losses of financial assets against productive assets. Based on the information in the key financial ratios table, it shows that the Company has a relatively good level of ability to pay debts.

Kolektibilitas Piutang

Sementara tingkat kolektibilitas aset produktif Perseroan pada tahun 2024 dirangkum dalam tabel berikut:

Receivables Collectability

Meanwhile, the level of collectability of the Company's productive assets in 2024 is summarized in the following table:

Keterangan	Lancar Current	Dalam Perhatian Khusus Special Mention	Kurang lancar Substandard	Diragukan Doubtful	Macet Loss	Description
Penempatan pada bank lain	64.498	-	-	-	-	Placement with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia	1.228.179	-	-	-	-	Placement with Bank Indonesia
Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	Acceptances Receivables
Pembiayaan yang disalurkan	10.123.758	1.313.614	13.353	140.805	230.505	Financing disbursed
Instrumen investasi	2.298.650	-	-	-	-	Investment instruments
Aset lain-lain	-	-	-	-	-	Other Assets
Komitmen dan kontinjensi	2.132.819	85.558	-	-	-	Commitment and contigency

Tinjauan Kinerja Keuangan Perusahaan
Company Financial Performance Review

Struktur Modal dan Kebijakan Manajemen atas Struktur Modal

Kebijakan Struktur Modal
Struktur permodalan yang kuat merupakan aspek yang sangat penting bagi lembaga keuangan, terutama perbankan, untuk mendukung pertumbuhan usaha secara berkesinambungan. Oleh karena itu, Perseroan selalu berupaya memastikan kebijakan struktur modal Perseroan selalu berada di atas ketentuan yang berlaku, tercermin dalam tingkat kecukupan modal Perseroan yang selalu berada di atas ketentuan minimum yang ditetapkan oleh regulator.

Struktur Modal
Struktur permodalan Perseroan pada tahun 2024 dirangkum dalam tabel berikut:

Capital Structure and Management Policy on Capital Structure

Capital Structure Policy
A strong capital structure is a very important aspect for financial institutions, especially for bank, to support sustainable business growth. Therefore, the Company always strives to ensure that the Company's capital structure policy is in line with the applicable regulations, which reflected by the Company's capital adequacy that always above the minimum regulations set by the regulators.

Capital Structure
The Company's capital structure in 2024 is summarized in the following table:

Struktur Modal	2024	2023	2022	Capital Structure
Modal Inti Utama	**2.338.569**	2.449.862	2.340.138	Primary Capital
Modal Disetor	**3,881,364**	3.881.364	3.881.364	Paid-in Capital
Cadangan Tambahan Modal	**(1.521.218)**	(1.402.039)	(1.514.934)	Disclosed Reserves
Faktor Pengurang Modal Inti Utama	**(21.577)**	(29.463)	(26.292)	Primary Capital Deduction Factor
Modal Pelengkap	**123.283**	125.341	118.799	Supplementary Capital
Jumlah Modal	**2.461.852**	2.575.203	2.458.937	Total Capital

Ikatan yang Material untuk Investasi Barang Modal
Pada tahun 2024, Perseroan tidak memiliki transaksi yang mengandung ikatan material untuk investasi barang modal.

Material Commitment for Capital Goods Investment
The Company did not have transactions containing material commitments for capital investment 2024.

Investasi Barang Modal yang Direalisasikan pada Tahun Buku Terakhir
Investasi barang modal pada tahun 2024 hanya pada inventaris kantor sebesar Rp10,80 miliar.

Capital Goods Investment Realized at the End of Financial Year
Capital goods investment in 2024 was only in the office inventory of Rp10.80 billion.

Perbandingan antara Target dan Realisasi serta Proyeksi
Di bawah ini merupakan tabel yang berisikan perbandingan antara realisasi dengan target di tahun 2024 serta proyeksi untuk tahun 2025.

Comparison between Target and Realization and Projection
Below is a table that contains a comparison between realization and targets in 2024 and projections for 2025.

(Rp Juta) | (Rp Million)

No.	Indikator	Realisasi 2024	RBB | BBP* 2024	Persentase Realisasi tahun 2024	RBB | BBP 2025	Pertumbuhan RBB | BBP Growth 2025 (%)	Indicator
1	Total Aset	**16.797.156**	17.104.076	**98,21%**	18.662.116	**11,10%**	Total Asset
2	Pembiayaan	**11.822.035**	12.820.077	**92,22%**	14.000.000	**18,42%**	Financing
3	Dana Pihak Ketiga	**12.397.034**	13.494.818	**91,87%**	14.736.842	**18,87%**	Third Party Funds
4	Laba/Rugi Sebelum Pajak	**107.447**	206.068	**52,14%**	113.778	**42,35%**	Profit/Loss Before Tax
5	BOPO	**92,01%**	84,92%	**7,09%**	91,59%	**-3,32%**	Operating Expenses to Operating Income

No.	Indikator	Realisasi 2024	RBB | BBP* 2024	Persentase Realisasi tahun 2024	RBB | BBP 2025	Pertumbuhan RBB | BBP Growth 2025 (%)	Indicator
6	KPMM	**21,94%**	19,79%	**2,15%**	20,23%	**-1,36%**	CAR
7	NPF *Gross*	**3,25%**	2,50%	**0,75%**	3,00%	**-0,25%**	Gross NPF
8	NPF *Net*	**2,34%**	1,21%	**1,13%**	2,04%	**-0,19%**	Net NPF
9	FDR	**95,36%**	95,00%	**-0,36%**	95,00%	**-0,36%**	FDR

***RBB = Rencana Bisnis Bank** | BBP = Bank Business Plan

Informasi dan Fakta Material yang Terjadi Setelah Tanggal Laporan Akuntansi

Laporan Keuangan Perseroan ini telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Liana, Ramon, Xenia dan Rekan. Laporan teraudit ditandatangani dan dilaporkan oleh Muhammad Irfan pada tanggal 25 Februari 2025.

Tidak ada informasi atau fakta material yang terjadi setelah tanggal laporan akuntan.

Material Information and Facts that Occur after the Date of Accounting Report

The Company's Financial Statements have been audited by Liana, Ramon, Xenia and Partners Public Accountant Office. The audited report was signed and reported by Muhammad Irfan on 25 February 2025.

No material information or facts occur after the accountant's report date.

Prospek Usaha

Industri perbankan syariah diprediksi akan terus berkembang pada tahun 2025, didorong oleh meningkatnya kesadaran masyarakat akan layanan keuangan yang berbasis prinsip syariah. Pertumbuhan industri halal serta peningkatan populasi muslim di berbagai negara turut mendorong permintaan terhadap produk perbankan syariah. Di sisi lain, dukungan pemerintah dan regulator, baik melalui insentif maupun kebijakan yang lebih kondusif, juga menjadi faktor yang memperkuat perkembangan sektor perbankan syariah, terutama di negara-negara dengan pangsa pasar besar seperti Indonesia.

Hal ini tercermin dalam kinerja industri perbankan syariah hingga Desember 2024, dimana bank umum syariah dan unit usaha syariah mencatatkan pertumbuhan pembiayaan sebesar 9,9% secara *year on year* (yoy) menjadi Rp626,7 triliun dengan pertumbuhan dana pihak ketiga sebesar 10,1%, *yoy*, menjadi Rp736,7 triliun. Dari aspek profitabilitas, industri perbankan syariah turut mencatatkan kinerja positif dengan membukukan laba setelah pajak sebesar Rp12,6 triliun dengan *Return on Asset* (ROA) sebesar 2,1%.

Meskipun demikian, masih terdapat beberapa tantangan yang perlu dihadapi agar industri perbankan syariah dapat berkembang lebih baik di tahun 2025, diantaranya melalui peningkatan literasi keuangan syariah serta efisiensi dan inovasi dalam pengembangan produk agar dapat memenuhi kebutuhan nasabah yang semakin beragam. Dengan strategi yang tepat dan dukungan dari berbagai pihak, industri perbankan syariah berpotensi menjadi pilar utama dalam sistem keuangan global yang lebih inklusif dan berkelanjutan.

Business Prospect

The Sharia banking industry is expected to continue growing in 2025, driven by increasing public awareness of financial services based on Sharia principles. The growth of the halal industry and the rising Muslim population in various countries further boost the demand for Sharia banking products. Additionally, government and regulatory support, through both incentives and more favorable policies, is also strengthening the development of the Sharia banking sector, particularly in major markets such as Indonesia.

This trend is reflected in the performance of the Sharia banking industry as of December 2024, where Sharia commercial banks and Sharia business units recorded a financing growth of 9.9% year-on-year (yoy) to Rp626.7 trillion, with third-party fund growth of 10.1% yoy, reaching Rp736.7 trillion. In terms of profitability, the Sharia banking industry also demonstrated strong performance, posting a net profit of Rp12.6 trillion and a Return on Assets (ROA) of 2.1%.

Nevertheless, several challenges must be addressed to ensure better growth for the Sharia banking industry in 2025. These include improving Sharia financial literacy, enhancing efficiency, and fostering innovation in product development to meet the increasingly diverse needs of customers. With the right strategies and support from various stakeholders, the Sharia banking industry has the potential to become a key pillar in a more inclusive and sustainable global financial system.

Tinjauan Kinerja Keuangan Perusahaan
Company Financial Performance Review

Melalui pencapaian industri perbankan syariah yang diikuti dengan peluang peningkatan populasi umat muslim serta potensi pertumbuhan industri halal, Perseroan memiliki optimisme bahwa prospek usaha di tahun-tahun mendatang sangat terbuka. Perseroan akan memanfaatkan potensi yang ada untuk terus tumbuh dengan lebih baik melalui berbagai macam inisiatif yang akan dijalankan baik dari sisi penyaluran pembiayaan dan penghimpunan pendanaan, serta upaya untuk menjaga tingkat kesehatan Perseroan sesuai dengan kondisi industri.

With the achievements of the Sharia banking industry, combined with the rising Muslim population and the potential growth of halal industry, the Company remains optimistic about future business prospects. The Company aims to leverage these opportunities for continued growth through various initiatives, including financing distribution, fund mobilization, and efforts to maintain financial health in line with industry conditions.

Strategi di Tahun 2025

Perseroan di tahun 2025 akan melanjutkan pertumbuhan dengan fokus pada strategi-strategi berikut:

1. Pertumbuhan pembiayaan akan difokuskan dalam rangka diversifikasi portofolio pembiayaan dan meningkatkan profitabilitas Perseroan.
2. Peningkatan CASA dengan beberapa inisiatif yaitu pengembangan *mobile banking* dan *internet business banking* baru serta pelayanan *cash management*.
3. Mengupayakan pertumbuhan *fee-based* melalui provisi dan komisi yang diterima dari pertumbuhan pembiayaan dan bank garansi.
4. Mendorong proses percepatan penyelesaian nasabah-nasabah NPF, hapus buku, dan AYDA guna mendukung rentabilitas Perseroan.

Strategic Plan for 2025

Company in 2024 will continue to growth by focusing on following strategies:

1. Financing growth will be focused on SME financing in order to diversify financing portfolio and increase the Company's profitability.
2. CASA increment with several initiatives, namely new mobile banking and internet business banking development and cash management services.
3. Strive for fee-based growth through commission and provision received from financing growth and bank guarantees.
4. Accelerate the settlement process of NPF, write-off and AYDA customers to support the Company's profitability.

Aspek Pemasaran

Perseroan telah menjalankan fungsi intermediasi dengan melakukan penghimpunan dana untuk kemudian disalurkan sebagai pembiayaan. Perseroan fokus kepada penyediaan pembiayaan untuk segmen korporasi dan komersial yang disebut juga segmen *wholesale* dan segmen ritel yang terdiri dari UKM dan konsumer (pembiayaan perumahan dan multijasa).

Perseroan memiliki 10 Kantor Cabang, 42 Kantor Fungsional, dan 49 Layanan Syariah Bank Umum. Untuk memperluas jangkauan penerimaan setoran pembiayaan konsumer, Perseroan juga bekerja sama dengan Indomaret.

Untuk memenuhi kebutuhan nasabah, Perseroan terus melakukan inovasi produk-produk syariah baik produk pendanaan dan pembiayaan. Perseroan akan meningkatkan layanan perbankan syariah digital di tahun 2024 kepada nasabah yang dimulai dari layanan pembukaan rekening secara *online*.

Marketing Aspect

The Company has carried out the intermediation function by taking deposits and providing financing. The Company focuses on providing financing for the corporate and commercial, also known as wholesale segment and retail segment which consists of SME and consumer (mortgage and multi-service financing).

The Company has 10 Branch Offices, 42 Functional Office, and 49 Layanan Syariah Bank Umum. To expand the ability to support consumer financing, the Company also cooperates with Indomaret.

To meet customer needs, the Company continues to innovate the sharia products, both funding products and financing products. The Company will enhance the digital sharia banking services to customers in 2024, starting from online account opening.

Dividen

Kebijakan Dividen

Sesuai prospektus *Initial Public Offering* (IPO), Perseroan akan membayarkan dividen kas kepada seluruh pemegang saham sekurang-kurangnya sekali dalam setahun, dengan tetap memperhatikan keuntungan dan/atau kondisi keuangan dalam tahun buku yang bersangkutan. Serta memperhatikan kebutuhan dana yang akan diperlukan untuk investasi dalam rangka pengembangan usaha sepanjang tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Besarnya dividen kas dikaitkan dengan laba bersih setelah dikurangi pajak pada tahun buku yang bersangkutan dengan memperhatikan kondisi keuangan Perseroan, dan tanpa mengurangi hak dari RUPS Tahunan untuk menentukan lain sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan. Untuk tahun buku 2024, Perseroan tidak membagikan dividen kepada para pemegang saham.

Program Kepemilikan Saham Karyawan dan/atau Manajemen (ESOP/MSOP)

Sebagaimana pada tahun sebelumya, Perseroan tidak pernah melaksanakan program kepemilikan saham oleh karyawan dan/atau Manajemen (ESOP/MSOP) pada tahun 2024.

Informasi Transaksi Material yang Mengandung Benturan Kepentingan atau dengan Pihak Afiliasi

Selama tahun 2024, tidak terdapat transaksi dalam bisnis Perseroan yang mengandung benturan kepentingan yang melibatkan pengurus maupun karyawan Perseroan.

Informasi Terkait dengan Investasi, Ekspansi, Divestasi, Akuisisi dan Restrukturisasi

Sepanjang tahun 2024, Perseroan tidak melaksanakan investasi, ekspansi, divestasi, penggabungan/peleburan usaha, akuisisi, atau restrukturisasi utang/modal.

Uraian mengenai Perubahan Peraturan Perundang-Undangan

Sepanjang tahun buku, tidak ada perubahan peraturan perundang-undangan yang berpengaruh signifikan terhadap kinerja Perseroan dan dampaknya terhadap laporan keuangan Perseroan.

Dividend

Dividend Policy

In line with the Initial Public Offering (IPO) prospectus, the Company will pay cash dividend to all shareholders at least once a year, with due regard to profit and/or financial conditions in the fiscal year associated. And pay attention to the funding requirements that will be needed for investment in relation to the business development as long as it does not conflict with appropriate laws and regulations.

The amount of cash dividend is related to net income after tax deduction in the fiscal year concerned by taking into account the Company's financial condition, and without reducing the right of the Annual GMS to determine otherwise in accordance with the provisions of the Company's Articles of Association. As for 2024 financial year, the Company did not pay dividend to shareholders.

Employee and/or Management Share Ownership Program (ESOP/MSOP)

Like the previous year, the Company had never implemented a share ownership program by employees and/or Management (ESOP/MSOP) in 2024.

Information of Material Transaction that has Conflicts of Interest with Affiliated Entities

The Company did not carry out investment, expansion, divestment, business mergers/mergers, acquisitions, or debt/capital restructuring during 2024.

Material Information related to Investment, Expansion, Divestment, Acquisition, and Debt Restructuring

The Company did not carry out investment, expansion, divestment, business mergers/mergers, acquisitions, or debt/capital restructuring during 2024.

Explanation regarding Changes in Regulations

Throughout the financial year, there were no changes in laws and regulations that significantly affected the Company's performance and its impact on the Company's financial statements.

Tinjauan Kinerja Keuangan Perusahaan
Company Financial Performance Review

Perubahan Kebijakan Akuntansi yang Diterapkan pada Tahun Buku

A. Standar, Amendemen/Penyesuaian dan Interpretasi Standar yang Berlaku Efektif pada Tahun Berjalan.

Mulai tanggal 1 Januari 2024, referensi terhadap masing-masing PSAK dan ISAK sudah diubah sebagaimana diumumkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia ("DSAK – IAI").

Dalam tahun berjalan, Perseroan telah menerapkan standar dan sejumlah amendemen/ penyesuaian/ interpretasi PSAK yang relevan dengan operasinya dan efektif untuk periode akuntansi yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2024.

Penerapan atas PSAK baru/revisi tidak mengakibatkan perubahan atas kebijakan akuntansi Perseroan dan tidak memiliki dampak material terhadap jumlah yang dilaporkan dalam laporan keuangan.

- Penyesuaian Tahunan 2024 atas PSAK 407 (sebelumnya PSAK 107) "Akuntansi Ijarah". Penyesuaian ini menyelaraskan dan menjaga konsistensi pengaturan untuk pengakuan pendapatan dan penyajian ijarah atas jasa secara tidak langsung.

B. Standar dan Amendemen/Penyesuaian Standar Telah Diterbitkan Tapi Belum Diterapkan.

Pada tanggal persetujuan laporan keuangan, standar, interpretasi dan amandemen-amandemen atas PSAK yang relevan bagi Perseroan, yang telah diterbitkan namun belum berlaku efektif, dengan penerapan dini diijinkan, adalah sebagai berikut:

Efektif untuk periode yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2025.
- PSAK 117 Kontrak Asuransi
- PSAK 117 (amendemen) Kontrak Asuransi: Penerapan awal PSAK 117 dan PSAK 109 - Informasi Komparatif

- PSAK 221 (amandemen) Pengaruh Perubahan Kurs Valuta Asing : Kekurangan Ketertukaran

Efektif untuk periode yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2026
- Amandemen dan Penyesuaian Tahunan PSAK 109 Instrumen Keuangan
- Amandemen PSAK 107 Instrumen Keuangan: Pengungkapan
- Penyesuaian Tahunan PSAK 207 Laporan Arus Kas

Changes in Accounting Policies Applied in Fiscal Year

A. Standards, Amendments/Improvements and Interpretation to Standards Effective in the Current Year.

Beginning 1 January 2024, references to the individual PSAKs and ISAKs have been changed as published by Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia ("DSAK – IAI").

In the current year, the Company has applied new standards and a number of amendments/ improvements to PSAK that are relevant to its operations and effective for accounting period beginning on or after 1 January 2024.

The adoption of these new/revised PSAKs does not result in changes to the Company's accounting policies and has no material effect on the amounts reported in these financia statements.

- 2024 Annual Adjustment to PSAK. 407 (formerly PSAK 107) "Akuntansi Ijarah". This adjustment harmonizes and maintains consistency in the arrangements for revenue recognition and presentation of ijarah for indirect services.

B. Standard and Amendments/ Improvements to Standards Issued not yet Adopted.

At the date of authorization of these financial statements, the following standard, interpretation and amendments to PSAK relevant to the Company were issued but not effective, with early application permitted:

Effective for periods beginning on or after 1 January 2025.

- PSAK 117 Insurance Contracts
- PSAK 117 (amendment) Insurance Contracts: Initial application of PSAK 117 and PSAK 109 - Comparative Information
- PSAK 221 (amendment) The effects of changes in foreign exchange rates: Lack of Exchangeability

Effective for periods beginning on or after 1 January 2026

- Amendment to and Annual Improvement PSAK 109 Financial Instruments
- Amendment to and Annual Improvement PSAK 107 Financial Instruments:Disclosure
- Annual Improvement PSAK 207 Statement of Cash Flows

Efektif untuk periode yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2027.

- PSAK 413 Penurunan Nilai

Sampai dengan tanggal penerbitan laporan keuangan, dampak dari penerapan standar, amendemen dan interpretasi tersebut terhadap laporan keuangan tidak dapat diketahui atau diestimasi oleh manajemen.

Informasi Kelangsungan Usaha

Perseroan selalu berupaya menjaga kelangsungan usaha dengan memperhitungkan faktor makro dan mikro yang dihadapi saat ini maupun yang akan datang dengan sumber daya yang dimiliki. Perseroan telah menyusun rencana bisnis dengan mempertimbangkan analisa SWOT dan menentukan langkah strategis guna mencapai pertumbuhan yang berkelanjutan. Tidak terdapat hal-hal yang berpotensi mempengaruhi kelangsungan usaha Perusahaan secara signifikan di tahun 2025 dengan mempertimbangkan hal-hal sebagai berikut:

1. Laporan keuangan yang diterbitkan oleh Kantor Akuntan Publik Liana, Ramon, Xenia dan Rekan menyatakan bahwa laporan keuangan Perusahaan telah menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material.
2. Perusahaan berhasil membukukan laba sebelum pajak sebesar Rp107 miliar.
3. Rasio keuangan Perusahaan tahun 2024 menunjukkan hasil positif sebagaimana dijelaskan pada sub bab Analisis Kemampuan Membayar Utang, Tingkat Kolektibilitas Piutang, dan Rasio Keuangan Lainnya.
4. Tidak terdapat gugatan hukum yang menuntut pailit terhadap Perusahaan.

Effective for periods beginning on or after 1 January 2027

- PSAK 413 Impairment Losses

As of the issuance date of the financial statements, the effects of adopting these standards, amendments and interpretations on the financial statements are not known nor reasonably estimable by management.

Business Continuity Information

The Company always strives to maintain business continuity by taking into account current and future macro and micro factors with the current resources. The Company has prepared a business plan by considering SWOT analysis and determined strategic steps to achieve sustainable growth. There are no potential matters which can significantly influence the Company's business continuity in 2025 by considering following aspects:

1. The financial report issued by the Liana, Ramon, Xenia and Partners Public Accounting Firm stated that the Company's financial statements are presented fairly in all material respects.
2. The company managed to record a profit before tax of Rp107 billion.
3. The Company's financial ratios in 2024 showed positive results as explained in the sub-chapter Analysis of Repayment Capability, Receivables Collectability and Other Financial Ratios.
4. There are no legal claims demanding bankruptcy against the Company.



05 TINJAUAN PENDUKUNG BISNIS

BUSINESS SUPPORT REVIEW



Sumber Daya Manusia
Human Resources

Dalam strategi pengembangan sumber daya manusia, Perseroan berfokus pada pembentukan sumber daya manusia yang memiliki kompetensi yang memadai dan karakter yang berperilaku baik dengan cara melakukan pengembangan kemampuan (*skill*), pengetahuan (*knowledge*), serta perilaku (*behavior*) yang berlandaskan budaya dan nilai-nilai Perseroan, yakni I-CARE (*Integrity, Collaboration, Accountability, Respect, Excellence*).

In the human resources development strategy, the Company focuses on the formation of human resources that has competence and character. This is done through skills development, knowledge and behavior based on the Company's culture and values, namely I-CARE (Integrity, Collaboration, Accountability, Respect, Excellence).



Di tengah pesatnya perkembangan teknologi informasi dan komunikasi yang menimbulkan disrupsi dan meningkatkan persaingan, kegiatan usaha perbankan tidak lepas dari risiko ketidakpastian. Hal itu merupakan tantangan tersendiri.

Fokus 2024

Dalam mengelola kegiatan usaha yang dihadapkan pada risiko ketidakpastian, Perseroan membutuhkan sumber daya manusia yang handal, kompeten, profesional, dan tangkas, sehingga mampu beradaptasi dalam berbagai situasi. Hal ini untuk memastikan Perseroan dapat memberikan pelayanan terbaik kepada nasabah dan seluruh pemangku kepentingan Perseroan.

Menciptakan sumber daya manusia yang handal, kompeten, profesional, dan tangkas membutuhkan proses panjang dan berkesinambungan, serta investasi untuk pengembangan. Oleh karena itu, pada tahun 2024, Perseroan tidak hanya berfokus untuk meningkatkan kemampuan teoritis, konseptual, dan teknis atas sumber daya manusia yang dimiliki, tetapi juga mengembangkan sikap dan moral yang baik. Hal tersebut telah tercapai melalui program pengembangan sumber daya manusia yang disusun secara cermat berdasarkan kebutuhan perkembangan bisnis Perseroan pada saat ini maupun di masa mendatang.

Dalam strategi pengembangan sumber daya manusia, Perseroan juga memfokuskan diri pada pembentukan sumber daya manusia yang memiliki kompetensi yang memadai dan karakter yang berperilaku baik. Hal itu dilakukan melalui pengembangan kemampuan (*skill*), pengetahuan (*knowledge*) serta perilaku (*behavior*) yang berlandaskan budaya dan nilai-nilai Perseroan, yakni I-CARE (*Integrity, Collaboration, Accountability, Respect, Excellence*).

Tata Kelola Perusahaan

Kebijakan Rekrutmen

Jumlah karyawan Perseroan sampai dengan akhir Desember 2024 berjumlah 507 orang, yang tersebar di Kantor Pusat dan Kantor Cabang. Pada tahun 2025, penambahan karyawan akan disesuaikan dengan pertumbuhan bisnis di segmen *small medium enterprise* (SME).

Pelaksanaan perekrutan didasarkan pada kebijakan yang saat ini berlaku, yaitu Surat Edaran Direksi No. 022/SE/DIR/IV/2024 perihal Kebijakan dan Prosedur Rekrutmen. Perekrutan dilakukan dengan menggunakan standar baku dan seleksi yang selektif melalui *screening* awal, wawancara, tes psikologi, serta tes kesehatan untuk memastikan bahwa hanya kandidat yang sesuai dengan kualifikasi dan memenuhi persyaratan Perseroan yang akan diperkerjakan.

Banking business activities are certainly never free from the risk of uncertainty, especially amid the rapid development of information and communication technology that causes disruption and inclines competition. This creates challenge on its own in the banking and financial industry in general.

Focus 2024

In managing business activities that are faced with uncertainty risk, the company requires human resources who are reliable, competent, professional, and agile, so that they are able to adapt to various situations. This is to ensure the company can provide the best services to customers and all of the Company's stakeholders.

To create reliable, competent, professional, and agile human resources requires long and continuous processes, as well as investment for development. Therefore, in 2024, the Company not only focuses on improving theoretical, conceptual, and technical capabilities of its human resources, but also developed well-behaved attitudes and morals. This has been achieved through human resources development programs carefully prepared based on the Company's current and future business development needs.

In its human resources development strategy, the Company also focuses on establishing human resources who have adequate competence and well-behaved character through conducting development of skills, knowledge, and behavior based on the company's culture and values, namely I-CARE (Integrity, Collaboration, Accountability, Respect, Excellence).

Corporate Governance

Recruitment Policy

At the end of December 2024, the number of the Company's employees was 507 people, spread in the Head Office and Branch Offices. In 2025, additional employees will be based on business growth and need in small medium enterprise (SME) segment.

Recruitment process was based on the current policy, stated in the BoD's Circular Letter No. 022/SE/DIR/IV/2024 regarding Recruitment Policy and Procedure. Recruitment has been carried out using basic standard and selective selection through initial screening, interview, psychological test, and medical test to ensure that only candidate who meets the qualifications and requirements of the Company would be hired.

Sumber Daya Manusia
Human Resources

Program tersebut bertujuan untuk mendapatkan karyawan yang memiliki kompetensi dan profesionalisme yang sejalan dengan visi dan misi Perseroan. Sistem perekrutan ini menggunakan metode promosi internal dan perekrutan eksternal melalui berbagai *platform* rekrutmen.

The program aims to acquire employees who have competence and professionalism in line with the Company's vision and mission. This recruitment system applies internal promotion as well as external recruitment method through various recruitment platforms.

Pengelolaan Kinerja dan Pengembangan Karir

Perseroan menetapkan *Key Performance Indicators* (KPI) karyawan di awal tahun dan akan di*review* pada pertengahan tahun untuk memberikan kesempatan kepada karyawan dan atasannya dalam memantau kinerja karyawan.

Performance Management and Career Development

The Company defines employees' Key Performance Indicators (KPI) at the beginning of the year and will be reviewed by mid year to give the opportunity to employees and supervisors to monitor the achievement target. At the end of the year, the supervisors will assess the employees' performance.

Penilaian kinerja sumber daya manusia ditujukan untuk meningkatkan produktivitas karyawan, sehingga dapat meningkatkan produktivitas Perseroan dan mendorong Perseroan mencapai target yang telah ditetapkan dan rencana bisnis yang telah disusun. Pengelolaan kinerja didasarkan pada Surat Edaran Direksi No.061/SE/DIR/X/2024 Perihal Kebijakan dan Prosedur *Performance Management System*. Penilaian kinerja dibuat berdasarkan pencapaian hasil kerja dibandingkan dengan target yang sudah disepakati dalam rencana bisnis Perseroan.

Human resources performance appraisal is aimed to increase employee productivity, so that it will improve the Company's productivity and encourage the Company to achieve the set target and business plan. Performance management is based on the policy, stated in the BoD's Circular Letter No. 061/SE/DIR/X/2024 Regarding Performance Management System Policies and Procedures. Performance appraisal has been prepared based on the achievement of work results compared to the agreed targets in the Company's business plan.

Perencanaan dan pengembangan karir untuk seluruh karyawan dilakukan melalui program *talent management* dan mutasi karyawan. Program ini diselenggarakan untuk mempersiapkan dan mengisi kebutuhan posisi-posisi yang bersifat strategis, sehingga setiap karyawan berkesempatan untuk memiliki jalur karir yang jelas, pasti, dan menarik.

Career planning and development for all employees is carried out through talent management and employee transfer programs. This program is organized to prepare and fill in the needs of strategic positions, so that every employee has the opportunity to have a clear, certain, and attractive career path.

Perseroan juga memastikan penerapan prinsip kesetaraan dalam pengembangan sumber daya manusia, terutama kesetaraan *gender*. Prinsip kesetaraan oleh Perseroan telah diterapkan sejak awal proses perekrutan. Sebagaimana tercantum dalam Surat Edaran Direksi No. 022/SE/DIR/IV/2024 Perihal Kebijakan dan Prosedur Rekrutmen, Persyaratan Umum calon karyawan eksternal adalah warga negara Indonesia yang berusia sekurang-kurangnya 18 (delapan belas) tahun dengan usia maksimum 45 (empat puluh lima) tahun ketika penerimaan, kecuali untuk tingkat pimpinan divisi dan posisi tertentu. Seluruh calon karyawan harus mengikuti proses rekrutmen dan seleksi yang dipersyaratkan secara menyeluruh tanpa terkecuali, serta dilakukan secara adil dan transparan.

The Company also ensures the implementation of equality principle in the development of Human Resources, especially gender equality. The Company has applied the equality principle since the beginning of the recruitment process. As stated in the BoD's Circular Letter No. 022/SE/DIR/IV/2024 Regarding Recruitment Policy and Procedure, general requirements for external employees are Indonesian citizen who are at least 18 (eighteen) years old with a maximum age of 45 (forty five) years old at admission, except for head of division level, and certain positions. All prospective employees must follow the full recruitment and selection process required without exception and carried out fairly and transparently.

Selain itu, Perseroan juga berkomitmen untuk memberikan kesempatan yang sama kepada karyawan dalam hal pendidikan, pelatihan, dan pengembangan karyawan sebagaimana diatur dalam Peraturan Perusahaan tahun Surat Edaran Direksi No. 141/SE/DIR/IX/2024 Perihal Kebijakan dan Prosedur Pelatihan & Pengembangan Karyawan.

In addition, the Company also commits to provide equal opportunities to employees in terms of employee education, trainings and development as stipulated in the Company's Regulation and Human Resources Circular Letter No. 141/SE/DIR/IX/2024 Regarding Employee Training & Development Policy and Procedure.

Perseroan juga berkomitmen untuk menjamin Kesehatan dan Keselamatan Kerja (K3) di lingkungan kerja Perseroan. Kebijakan kesehatan dan keselamatan telah diatur dalam Peraturan

The Company also commits to ensure Occupational Health and Safety (OHS) in the Company's working environment. Health and safety policies have been governed in the

Perseroan yang didasarkan pada peraturan perundang-undangan yang berlaku, yaitu:

a. Undang-Undang Republik Indonesia No. 1 tahun 1970 tentang Keselamatan Kerja.
b. Undang-Undang Republik Indonesia No. 13 tahun 2003 Tentang Ketenagakerjaan.
c. Undang-Undang Republik Indonesia No. 6 tahun 2023 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang No. 2 Tahun 2023 tentang Cipta Kerja menjadi Undang-Undang.
d. Undang-Undang Republik Indonesia No. 40 tahun 2003 Tentang Sistem Jaminan Sosial Nasional.
e. Undang-Undang Republik Indonesia No. 24 tahun 2011 tentang Badan Penyelenggara Jaminan Sosial.
f. Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No. 50 tahun 2012 tentang Penerapan Sistem Manajemen K3.

Untuk menjamin kesehatan sumber daya manusia Perseroan, karyawan Perseroan tidak hanya diikutsertakan dalam program kesehatan yang diwajibkan oleh Pemerintah, tetapi juga diikutsertakan dalam asuransi kesehatan lain dari pihak swasta penyelenggara asuransi kesehatan yang bekerja sama dengan Perseroan.

Kebijakan Remunerasi

Strategi yang diterapkan Perseroan untuk memperoleh, mempertahankan, serta mengembangkan karyawan salah satunya adalah dengan kebijakan remunerasi. Perseroan telah menyusun remunerasi yang menarik dan kompetitif yang setara dengan *peer* grup, terutama untuk posisi-posisi yang strategis dalam pengembangan bisnis Perseroan. Kebijakan remunerasi juga didasarkan pada kompetensi dan kualifikasi yang dimiliki karyawan, sehingga diharapkan akan meningkatkan produktivitas dan tingkat kepuasan, serta loyalitas karyawan terhadap Perseroan.

Kebijakan struktur remunerasi bagi karyawan yang diberlakukan Perseroan mengacu pada Surat Keputusan Direksi No. 003/SK/DIR/I/2024 tentang Kebijakan Penerapan Tata Kelola Dalam Pemberian Remunerasi, Reward dan Punishment PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk.

Unit Penunjang Layanan Sumber Daya Manusia

Sebagai sarana penunjang layanan sumber daya manusia, Perseroan terus mengembangkan dan menyempurnakan program berbasis teknologi informasi dalam *Human Resources Integrated System* (HRIS). Hal itu dilakukan dalam rangka memfasilitasi proses perekrutan, administrasi, dan pemutakhiran data karyawan. HRIS ini dapat diakses oleh karyawan di luar kantor melalui perangkat yang dimiliki, baik itu melalui *smartphone* ataupun *laptop*.

Selain itu, Perseroan juga telah memiliki sarana penunjang sumber daya manusia lainnya, yaitu sistem absensi yang terintegrasi dengan HRIS dan sistem *payroll*.

Company Regulations based on the applicable laws and regulations, namely:

a. The Law of The Republic of Indonesia No. 1 of 1970 concerning Work Safety.
b. The Law of The Republic of Indonesia No. 13 of 2003 concerning Manpower.
c. Law of the Republic of Indonesia No. 6 of 2023 on the Establishment of Substitute Government Regulations Law No. 2 of 2023 concerning Job Creation into Law.
d. The Law of The Republic of Indonesia No. 40 of 2003 concerning The National Social Security System.
e. The Law of The Republic of Indonesia No. 24 of 2011 concerning The Social Security Administrator.
f. Republic of Indonesia Government Regulation No. 50 of 2012 regarding The Implementation of OHS.

To ensure the health of the Company's human resources, employees of the Company are not only covered by the health program required by the Government, but they are also included in other health insurance provided by private health insurance engaged by the Company.

Remuneration Policy

One of the strategies implemented by the Company to obtain, retain, and develop employees is through remuneration policy. The Company has prepared an attractive and competitive remuneration that is equal to peer group, especially for strategic positions in the Company's business development. The remuneration policy is also based on employees' competencies and qualifications, so that it is expected to increase employee's productivity, level of satisfaction, as well as loyalty of the employees towards the Company.

The remuneration structure policy for employees imposed by the Company refers to the Decree of the BoD No. 003/SK/DIR/I/2024 regarding Implemention Governance in Providing Remuneration, Rewards and Punishment in PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk Policy.

Human Resources Services Support Unit

As human resources supporting services, the Company continuously develops and improves information technology-based program in the Human Resources Integrated System (HRIS). This is conducted in order to facilitate the recruitment, administration, and update of employees data. Employees outside office can access this HRIS through their gadget, either through a smartphone or laptop.

In addition, the Company has also had other supporting human resources facilities, which is attendance system integrated with HRIS and payroll system.

Sumber Daya Manusia

Human Resources

Pengelolaan Hubungan Industrial

Hubungan industrial yang harmonis dapat mendorong terciptanya rasa saling percaya dan meningkatkan partisipasi Karyawan, sehingga dapat meningkatkan produktivitas Perseroan dan mendukung Perseroan dalam mencapai tujuan dan target yang telah ditetapkan. Kebijakan hubungan industrial antara Perseroan dengan karyawan mengacu pada Peraturan Perusahaan Perseroan tahun 2023 – 2025 dan Buku Pedoman Penanganan Pelanggaran dan Pendisiplinan Karyawan. Selain itu, Perseroan juga telah memiliki Komite Sumber Daya Insani yang salah satu fungsinya adalah menentukan putusan yang akan diberikan kepada karyawan terkait dengan pelanggaran ketentuan dan kebijakan internal Perseroan.

Industrial Relation Management

Harmonious industrial relations can encourage the establishment of mutual trust and increase of employee participation that will improve the productivity of the Company and support the Company in achieving its goals and targets. The industrial relation policy between the Company and employees refers to 2023 – 2025 Company's Regulation and Handbook regarding Employee Violation and Discipline Handling. In addition, the Company has also had Human Resources Committee whose function is to make decisions for employees related to violations of the provisions and internal policies of the Company.

Pengembangan Kompetensi Karyawan

Manajemen Perseroan telah melakukan berbagai strategi untuk memperkuat sumber daya manusia, diantaranya dengan melakukan pelatihan dan pengembangan karyawan sesuai kebutuhan. Pelatihan dan pengembangan yang diselenggarakan baik secara internal maupun dengan menggandeng pihak eksternal meliputi pelatihan untuk peningkatan keahlian dan kompetensi teknis, peningkatan pengetahuan, sertifikasi sesuai bidang kerjanya, juga peningkatan kesadaran mengenai praktik kode etik. Jenis pelatihan yang diberikan bersifat *hard skill* maupun *soft skill* untuk seluruh lini jabatan yang ada.

Selama tahun 2024, Perseroan telah melaksanakan 144 pelatihan dengan total 3,554 peserta. Sesuai ketentuan OJK, Perseroan telah merealisasikan seluruh anggaran program pelatihan dan pengembangan karyawan.

Pemenuhan Sertifikasi Manajemen Risiko pada berbagai jenjang di tahun 2024 mencapai 96,45% dan pada tahun 2025 akan terus dikelola pencapaiannya mengingat terdapat karyawan-karyawan baru yang perlu mendapatkan/memperbaharui sertifikasi, dan hal ini akan bersamaan dengan pemeliharaan kompetensi serta re-sertifikasi. Di bidang Sistem Pembayaran dan Pengelolaan Uang Rupiah, sertifikasi bagi karyawan yang berhubungan dengan fungsi pembayaran dan pengelolaan uang terus di tingkatkan sejalan dengan tahapan implementasi yang ditentukan oleh regulator.

Pengembangan kompetensi karyawan dilakukan melalui beberapa inisiatif strategi sebagai berikut:

a. Mengadakan kegiatan pengidentifikasian *talent pool* (*talent management program*) bagi karyawan berprestasi yang akan dipersiapkan sebagai pimpinan unit kerja masa depan. Hal ini merupakan salah satu bentuk program kaderisasi karyawan.
b. Melaksanakan program rotasi dan promosi karyawan sebagai bentuk pengembangan kompetensi karyawan.

Employee Competency Development

The Company's management has implemented various strategies to strengthen human resources, including conduction of employee trainings and development as needed. Trainings and development carried out by either internally or through engaging external parties includes trainings for improvement of technical skills and competence, as well as improvement of knowledge, certifications according to the field of work, as well as awareness elevation regarding the practice of code of ethics. The types of trainings provided consist of both hard skills and soft skills, and applicable for all existing positions.

During 2024, the Company conducted 144 trainings with a total of 3.554 participants. In accordance with OJK regulations, the Company has fully realized the budget for employee training and development programs.

The fulfillment of Risk Management Certification at various levels reached 96.45% in 2024, and in 2025 it will continue to be managed, taking into account that new employees need to obtain/renew certifications. This effort will coincide with competency maintenance and re-certification. In the area of Payment Systems and Rupiah Currency Management, certifications for employees involved in payment and currency management functions continue to be strengthened in line with the implementation stages determined by the regulator.

Employee competency development has been executed through several strategic initiatives as follow:

a. Conducting of talent pool identification exercise (talent management program) for outstanding employees who are prepared to become future leaders of working units. This is one of a form of Company's regeneration program.
b. Conducting employee rotation, transfer, and promotion programs as a form of employee competency development.

c. Melibatkan karyawan dalam proyek tertentu yang sedang dijalankan Perseroan dengan tujuan mempersiapkan karyawan untuk dapat melakukan pekerjaan lain di luar pekerjaan intinya saat ini.
d. Melaksanakan program pelatihan dan pengembangan yang berkesinambungan dalam rangka meningkatkan kompetensi masing-masing karyawan secara terus menerus, baik *hard skill* maupun *soft skill*.

Adapun ringkasan kegiatan pengembangan kompetensi karyawan tahun 2024 disajikan dalam tabel berikut:

c. Involving employees in certain projects that are being run by the Company with the aim to prepare the employees for being able to do other works outside of their current main duties.
d. Performing continuous training and development programs in order to continuously improve the competencies of each employee, both hard skills and soft skills.

The summary of employee competency development activities in 2024 is presented in the following table.

Level Jabatan Job Level	Jenis Pelatihan Type of Training	Tujuan Pelatihan Training Objective
Dewan Komisaris Board of Commissioners Direksi Board of Directors Kepala Divisi Division Head Kepala Departemen Department Head Kepala Unit/Supervisor Unit Head/Supervisor	• Re-sertifikasi Kompetensi Manajemen Risiko Risk Management Competence Re-certification • Transformasi *Digital Leadership* Digital Leadership Transformation • *Corporate Governance Leadership Program* Corporate Governance Leadership Program • *Climate Change & Sustainability* Climate Change & Sustainability • *Agile Leadership, Supervisory Skills* • Pengetahuan Perbankan Syariah Sharia Banking Knowledge	Meningkatkan kompetensi pimpinan dan karyawan perusahaan di bidang manajemen risiko dan pengawasan Improving leaders and employees competence in the risk management field & supervision
Kepala Divisi Division Head Kepala Departemen Department Head Pimpinan Cabang Branch Manager Kepala Unit Head	• Pemeliharaan Sertifikasi Manajemen Risiko Refreshment of Risk Management Certification • *Leadership, Supervisory Skills* • *Workshop* Perlindungan Data Pribadi Personal Data Protection Workshop	Memberikan pemahaman dan penguasaan teknik *coaching* yang dapat mendukung efektivitas kinerja seluruh tim Providing understanding and technical coaching proficiency to support teams' performance effectiveness
Team Leader Marketing Team Leader Marketing	Pelatihan Teknik Pemasaran Marketing Technique Skill Training	Memberikan bekal memadai tentang penjualan untuk para staf marketing sehingga mereka memiliki kemampuan menjual yang baik dan sekaligus meningkatkan kepercayaan diri Providing adequate knowledge regarding selling skills for marketing staff to allow them to have good selling skill and at the same time increase self confidence
Staf Marketing Marketing Staff	Pemahaman Akad-akad Syariah Understanding Sharia Contracts	Membekali para tenaga marketing mengenai pemahaman akad-akad syariah agar mampu menerapkan secara tepat dan menjelaskan kepada para nasabah dengan baik Providing marketing staff with sharia agreement knowledge to allow them to apply the agreement properly and able to explain to customers
	Pengetahuan Produk Product Knowledge	Memberikan pengetahuan terhadap produk-produk perbankan Providing knowledge of banking products
Analis Pembiayaan Financing Analyst	Analisa Pembiayaan Financing Analysis	Membekali pemahaman mengenai aspek-aspek penting yang berkaitan dengan pembiayaan syariah Providing the understanding of important aspects related to sharia financing

Sumber Daya Manusia

Human Resources

Pengembangan kompetensi karyawan dilakukan melalui pelatihan individual dan pembinaan langsung per level jabatan. Pelatihan dan pengembangan tersebut menjadi sarana untuk menjaga kesinambungan kepemimpinan di Perseroan. Setiap karyawan diberikan kesempatan yang sama untuk mengembangkan diri.

Adapun rencana pengembangan sumber daya manusia Perseroan tahun 2025, antara lain:

a. Mengimplementasikan program *Talent Pool*
b. Menjalankan program pelatihan melalui *e-learning*

Statistik Karyawan

Data jumlah karyawan Perseroan berdasarkan level organisasi, tingkat pendidikan, direktorat, status kepegawaian, tingkatan jabatan, masa kerja, dan usia telah disajikan dalam profil Perseroan.

Employee competency development has been fulfilled through individual trainings and direct coaching per level of position. The trainings and development become a means to maintain the continuity of leadership in the Company. Every employee has been given the same opportunity for their self-development.

The Company's human resources development plans for 2025 include:

a. Implementing the Talent Pool Program
b. Conducting training programs through e-learning

Employee Statistics

Data on the total employees of the Company by organization level, education level, directorate, employment status, position level, length of service, and age have been presented in the Company profile.

Teknologi Informasi Dan Operasional

Information Technology and Operation

Teknologi Informasi

Teknologi informasi dan komunikasi semakin maju dan terus berkembang dengan pesat dan masif. Kemajuan teknologi ditambah dengan masifnya penggunaan internet di Indonesia, terutama melalui aplikasi digital seluler (*smartphone*), semakin memudahkan masyarakat dalam mengakses layanan keuangan kapan saja dan di mana saja.

Kemajuan teknologi tersebut mendorong munculnya berbagai perusahaan teknologi finansial (*fintech*) yang berimplikasi pada meningkatnya intensitas persaingan di sektor keuangan secara umum. Dalam rangka menghadapi persaingan usaha di sektor keuangan yang semakin ketat sambil berusaha terus memberikan pelayanan terbaik bagi nasabah dan seluruh *stakeholder*, Perseroan terus melakukan inisiatif pengembangan dan inovasi Teknologi Informasi (TI) untuk mendukung bisnis dan operasional Perseroan.

Tata Kelola TI

Perseroan melaksanakan tata kelola TI sesuai dengan tujuan jangka pendek maupun jangka panjang, dan selaras dengan visi, misi, serta budaya Perseroan. Selain itu, pelaksanaan tata kelola TI juga disesuaikan dengan arah pengembangan yang ditetapkan oleh entitas induk Perseroan. Tata kelola TI yang diterapkan diharapkan dapat membangun infrastruktur dan sistem yang andal yang dengan mudah dapat diakses oleh nasabah dan seluruh *stakeholder* Perseroan serta berkesinambungan.

Membangun *Roadmap*

Sebagai upaya membangun TI yang berkesinambungan, Perseroan telah menyusun *roadmap* TI, yang merupakan pedoman umum yang senantiasa menjadi acuan Unit Kerja TI dalam menyusun dan melaksanakan tugasnya. Rincian pengembangan TI dari tahun 2024 sampai dengan 2026 dapat dilihat dalam tabel berikut:

Information Technology

Information and communication technology are increasingly advanced and continues to grow rapidly and massively. Technological advances coupled with the immense use of the internet in Indonesia, especially through cellular digital applications (smartphones), make it easier for the public to access financial services at anytime and anywhere.

Technology advances lead to the emergence of various financial technology companies (fintech) which have implications for the growing intensity of competition in the financial sector in general. In order to face increasingly fierce business competition in the financial sector while trying to continue to provide the best service for customers and all stakeholders, the Company continues to take initiatives to develop and innovate Information Technology (IT) to support the Companys business and operations.

IT Governance

The Company implements IT governance in accordance with both short term and long term goals, and is in line with the Company's vision, mission, and culture. Furthermore, the implementation of IT governance is also adapted to the direction of development set by the parent company. The applied IT governance is expected to be able to build reliable infrastructure and systems that are sustainable and easily accessible to customers and all stakeholders of the Company.

Building Roadmap

As an effort to develop a sustainable IT, the Company has constructed an IT roadmap, which is a general guideline that always serves as a reference for the IT Work Unit in preparing and carrying out its duties. Details of the IT development roadmap from 2024 to 2026 can be viewed in the following table:

FASE 1	FASE 2	FASE 3
2024	2025	2026
Mengembangkan *core banking system*, Peningkatan *E-Channel Mobile Banking* dan *Internet Banking for Business* Develop corebanking system, Improve E-Channel Mobile Banking and Internet Banking for Business	**Mengembangkan sistem pendukung inovasi produk syariah, Peningkatan *E-Channel* dan Infrastruktur** Develop supporting system for sharia product innovations, Improve E-Channel and Infrastructure	**Solusi Teknologi Informasi sebagai komponen pendukung utama untuk pengembangan Bisnis** Information Technology Solution as the main supporting component for Business development
Mengembangkan *core banking system* dengan migrasi ke sistem yang lebih baik. Develop core banking system by migrating to a better system.	Mengembangkan aplikasi *digital banking* dengan fitur inovatif lain seperti: *online* pembiayaan, online pembukaan deposito, QRIS *Acquire* dan QRIS CPM. Enhance digital banking application that to build other innovation features, such as: function of loan initiation thru online, online deposit placement, QRIS Acquire and QRIS CPM.	Meningkatkan fitur kemudahan layanan produk. Improve feature of product facilities & supporting.

Teknologi Informasi Dan Operasional

Information Technology and Operation

FASE 1	FASE 2	FASE 3
2024	2025	2026
Mengembangkan *core banking system*, Peningkatan *E-Channel Mobile Banking* dan *Internet Banking for Business* Develop corebanking system, Improve E-Channel Mobile Banking and Internet Banking for Business	**Mengembangkan sistem pendukung inovasi produk syariah, Peningkatan *E-Channel* dan Infrastruktur** Develop supporting system for sharia product innovations, Improve E-Channel and Infrastructure	**Solusi Teknologi Informasi sebagai komponen pendukung utama untuk pengembangan Bisnis** Information Technology Solution as the main supporting component for Business development
Membangun aplikasi *digital banking* dengan fitur online *onboarding* serta fitur kemudahan pembayaran melalui QRIS, kemudahan transfer dana dan fitur pembelian. Develop digital banking application with online onboarding feature, as well as payment thru QRIS, ease fund transfer and bill purchase.	Mengembangkan sistem pendukung inovasi produk syariah. Develop supporting sytem for sharia product innovations.	Mengembangkan aplikasi yang fleksibel, simpel, dan mudah digunakan. Develop flexible, simple and friendly-use application.
Mengembangkan aplikasi Prohajj untuk *support* produk haji. Develop Prohajj application that to support Hajj Product.	Mengembangkan sistem *cash out* tanpa kartu melalui mitra. Develop system of cardless cash out thru agents.	Meningkatkan kapasitas *hardware* (*server*, *router*, dll). Improve hardware capacity (server, router, etc.)
Mengembangkan CIA (*Cost Investment Approval*) untuk memudahkan pengajuan dan persetujuan biaya. Develop CIA (Cost Investment Approval) for ease submission and approval of expenses.	Mengembangkan sistem Pembiayaan *Online* untuk segmen SME. Develop Loan Origination System for the SME segment.	Menyediakan *service excellent* bagi nasabah dan *end user.* Provide service-excellent for customers and end user.
Menjaga *availability* infrastruktur jaringan (*backbone, security*, dll). Maintain network infrastructure availability (backbone, security, etc.)	Mengimplementasikan *Regulatory Reporting Central* (*Metadata Antasena*). Implement Regulatory Reporting Centre (Metadata Antasena).	Mengembangkan aplikasi *online interface* dengan mitra bisnis. Develop online interface application with business agents.
Mengembangkan *e-channel*, termasuk *Bill Payment*, *Mobile Banking*, ATM, H2H Mitra dan *National Payment Gateway* Develop e-channel, including Bill Payment, Mobile Banking, ATM, H2H Agents and National Payment Gateway.		

Anggaran Investasi

Perseroan senantiasa menganggarkan investasi untuk kebutuhan di bidang TI setiap tahun sebagai wujud komitmen dalam mengembangkan infrastruktur dan sistem TI, termasuk pengembangan *digital banking system*. Perseroan telah menganggarkan sebanyak Rp 45 miliar untuk melaksanakan program-program pengembangan TI di tahun 2025. Perseroan juga telah menyusun proyeksi anggaran investasi di bidang TI hingga tahun 2025 sebagaimana dirangkum dalam tabel berikut:

Investment Budget

The Company always allocates investment budget for IT needs every year as a form of commitment in developing IT infrastructure and systems, including the development of the digital banking system. The Company had budgeted Rp 45 billion to implement IT development programs in 2024. The Company has also prepared a projected IT investment budget up to 2025 as summarized in the following table:

Realisasi dan Rencana Investasi TI | IT Investment Realization and Planning

(Rp Miliar) | (Rp Billion)

	2024	2025	2026
CAPEX	42	45	51
OPEX	50	50	50

Kompetensi Sumber Daya Manusia

Perseroan telah menetapkan standardisasi kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) di bidang TI, yang meliputi penguasaan berbagai keahlian, serta pengetahuan yang dikelompokkan ke dalam kategori umum dan khusus. Keahlian dan pengetahuan dalam kategori umum meliputi pengetahuan fundamental perbankan syariah, pengetahuan pengelolaan risiko operasional, pengetahuan aspek *customer service quality*, pengetahuan *know your customer*, penguasaan keahlian bernegosiasi, pengetahuan manajemen risiko di bidang keuangan, pengetahuan investasi audit, pengetahuan peraturan hukum, serta regulasi di bidang perbankan, penguasaan bahasa Inggris, dan penguasaan penggunaan berbagai *software* komputer.

Perseroan juga mensyaratkan berbagai pengetahuan dan keahlian khusus untuk masing-masing bagian antara lain:

a. TI *Service Delivery*
   Pelatihan yang diberikan kepada bagian ini meliputi:
   i. Bidang infrastruktur/sistem keamanan TI, kemampuan yang disyaratkan meliputi pengetahuan terkait TI *network*, seperti *Local Area Network* (LAN), *Wide Area Network* (WAN), dan internet secara umum, serta pengetahuan mengenai sistem keamanan TI, seperti *firewall* dan *antivirus*.
   ii. Bidang TI *database* admin, diharapkan karyawan menguasai pengetahuan mengenai sistem *database*, seperti *Microsoft Structured Query Language* (MS SQL), Oracle, dan *My Structured Query Language* (My SQL).
   iii. Bidang TI *helpdesk & support*, diharapkan karyawan memiliki pengetahuan kepuasan pelanggan, memiliki pengetahuan TI *network* (LAN, WAN, dan internet), serta memiliki pengetahuan pendukung TI, seperti pengetahuan mengenai personal komputer dan printer secara umum.
b. TI *Development*
   Pelatihan yang diberikan kepada bagian ini meliputi pengetahuan terkait bahasa pemrograman, seperti *dot net, Personal Home Page* (PHP), *Python,* serta menguasai pengetahuan mengenai sistem *database,* seperti MS SQL, Oracle, dan My SQL.
c. TI *Enterprise Project*
   Pelatihan yang diberikan pada bagian ini meliputi pengetahuan terkait *project management*, SDLC (*System Development Life Cycle*), dan standardisasi TI (COBIT).
d. TI *Governance*
   Pelatihan yang diberikan pada bagian ini meliputi pengetahuan standardisasi TI (COBIT), standardisasi keamanan data, standardisasi infrastruktur, dan standardisasi *hardening*.

Human Resources Competency

The Company has determined the standardization of Human Resources (HR) competencies in the IT field, which includes mastering various expertise, as well as knowledge grouped into general and specific categories. Expertise and knowledge in general categories include fundamental knowledge of Sharia banking, knowledge of operational risk management, knowledge of customer service quality aspects, knowledge of know your customer, mastering negotiation skills, risk management knowledge in finance, knowledge of investment audit, knowledge of legal regulations, and regulations in banking, english proficiency, and mastering the use of various computer software.

The Company also requires a variety of specific knowledge and expertise in each field, among others:

a. IT Service Delivery
   The training provided in this field includes:
   i. The field of IT Infrastructure/security system, required capabilities include IT-related knowledge, such as Local Area Network (LAN), Wide Area Network (WAN), and internet in general, as well as the knowledge concerning to IT security system, such as firewall and antivirus.
   ii. The unit of IT database administrator, employees are expected to master knowledge concerning database system, such as Microsoft Structured Query Language (MS SQL), Oracle, and My Structured Query Language (My SQL).
   iii. The unit of IT helpdesk & support, employees are expected to have knowledge of customer satisfaction, IT network (LAN, WAN, and internet), as well as IT support knowledge of IT, such as the knowledge of personal computer and printer in general.

b. IT Development
   Training provided in this unit includes: the knowledge related to programming languages, such as dot net, Personal Home Page (PHP), Phyton, as well as mastering the knowledge concerning database system, such as MS SQL, Oracle, and My SQL.
c. IT Enterprise Project
   Training provided in this unit includes project management-related knowledge, SDLC (System Development Life Cycle) and standardization of IT (COBIT).
d. IT Governance
   Training provided in this unit includes knowledge of IT standardization (COBIT), data security standardization, infrastructure standardization, and hardening standardization.

Teknologi Informasi Dan Operasional

Information Technology and Operation

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Tahun 2024

Pada tahun 2024, Unit Kerja TI melaksanakan berbagai implementasi fitur baru, serta melaksanakan program pengembangan guna menyempurnakan dan peningkatan fungsi. Program pengembangan yang telah dilakukan, yakni persiapan pengembangan *digital banking system*, *Internet Banking system*, pengembangan produk pada *core banking system*.

Perseroan juga telah melakukan pengembangan jaringan sehingga dapat terhubung dengan jaringan ATM Bersama dan Prima. Sedangkan, untuk infrastruktur, Perseroan sudah melakukan peningkatan keamanan data, peningkatan kapasitas *server*, dan *data storage*. Perseroan juga telah mengimplementasikan program pembaruan dan penyempurnaan kebijakan TI dan prosedur TI.

Rencana Pengembangan Tahun 2025

Perseroan telah menetapkan rencana pengembangan TI untuk tahun 2025, terdapat beberapa inisiatif meliputi:

a. Pengembangan untuk *form routing* persetujuan permintaan pembiayaan *consumer* dan UKM.
b. Pengembangan aplikasi *digital banking* untuk mendukung layanan *customer on-boarding*.
c. Pengembangan form persetujuan pengajuan biaya/investasi yang dilakukan oleh Cabang dan Kantor Pusat. Aplikasi ini digunakan untuk mengurangi proses manual serta mengukur akurasi SLA proses pada tahapan pengajuan biaya oleh Cabang dan Kantor Pusat.
d. Pengembangan aplikasi pelaporan *PSAK* dan pembangunan aplikasi Bank Persepsi untuk mendukung pembayaran pajak.
e. Pengembangan Aplikasi portal internal untuk memberikan informasi kepada manajemen, Kantor Pusat serta Kantor Cabang.
f. Pembangunan aplikasi yang digunakan untuk pembayaran angsuran dan penarikan tunai.
g. Pengembangan aplikasi layanan perbankan elektronik untuk mendukung pelayanan pembukaan rekening secara *digital* serta layanan pengajuan pembiayaan melalui elektronik *mobile banking* serta media *digital* lain.
h. Pengembangan fitur produk syariah pada *core banking system* guna mendukung pertumbuhan bisnis.
i. Pengembangan aplikasi *internet banking* untuk mendukung kemudahan layanan Nasabah baik korporasi dan perorangan

Implementation of Duties and Responsibilities in 2024

In 2024, IT Working Unit had executed various implementation of new features and conducted development program to improve existing functions. Development program that had been carried out, namely the preparation of the development of the digital banking system, Internet Banking system, product enhancement under core banking system.

Network development has also been carried out, so that the Company has been connected to the ATM Bersama and Prima network. At the same time, for infrastructure, improvement to the data security, server capacity, and data storage, has been made. Updating program has also been made to perfect IT policies and IT procedures.

Development Plan 2025

The company has set IT development plans for 2025, there are several initiatives including:

a. Development of routing forms for approval of consumer and retail financing requests.
b. Development of digital banking applications that to facilitate customer on-boarding.
c. Development of cost/investment requisition's approval forms by branches and head offices. This application is used to reduce manual processes and measure the accuracy of SLA processes at the cost-application stage by branches and headquarters.
d. Improvement of application of PSAK reporting and development of Bank Perception to serve tax paying.
e. Development of an internal portal application to provide information to management, Head Office, and Branch Office.
f. Development of applications that are used for installment payments and cash withdrawals.
g. Development of electronic banking service applications to support digital account opening services and financing applications through electronic mobile banking and other digital media.
h. Development feature of sharia product in core banking systems to support business growth.
i. Development of application of internet banking to facilitate better customer services, for corporate and individual customer.

Operasional

Divisi Operasi bertanggungjawab kepada Direktur yang membawahi operasional terhadap kelancaran kegiatan transaksi dan layanan operasional Perseroan, baik untuk transaksi *liabilities* (dana pihak ketiga), jasa layanan, maupun transaksi operasional pembiayaan.

Struktur Organisasi

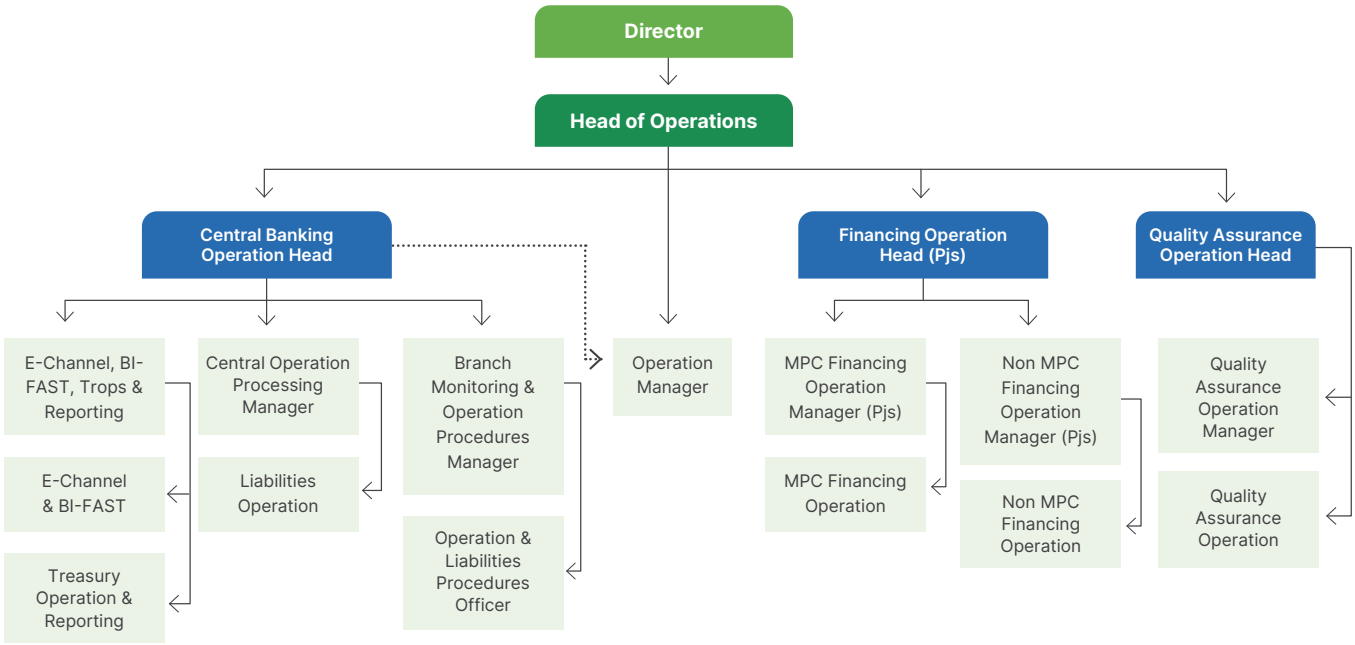
Struktur organisasi dan ruang lingkup yang terdapat dalam Divisi Operasi adalah sebagai berikut:

Operation

The Operational division is responsible to the Director who oversees the continuity of transaction activity and operational service of the Company, whether for transaction of liabilities (third party funds), services, and financing operational transactions.

Organizational Structure

The organizational structure and the scope of Operation Division are as follows:



Ruang Lingkup

a. *Central Banking Operation*, membawahi beberapa unit kerja sebagai berikut:
   i. *E-Channel, BI-Fast, Trops & Reporting* yang berfungsi sebagai pelaksana dan *monitoring* transaksi layanan e-channel termasuk *BI-Fast*, transaksi tresuri operation dan membuat laporan ke Penyelenggara.
   ii. *Central Operation Processing* yang berfungsi sebagai pelaksana dan *monitoring* transaksi operasional seperti SKNBI/RTGS dan pemeliharaan deposito perusahaan.
   iii. *Branch Operation Monitoring & Operation Procedures* yang berfungsi *monitoring* operasional cabang, dan membuat, mengevaluasi, serta mensosialisasikan prosedur operasional.

b. Manajer Operasi
   Berfungsi sebagai Manajemen operasional Kantor Cabang sesuai Peraturan, Kebijakan dan Prosedur dengan memperhatikan target dan anggaran yang telah ditetapkan guna memastikan proses operasional, pengawasan biaya dan pendapatan telah dilaksanakan dengan baik.

Scope

a. Central Banking Operation, oversees several working units, as follows:
   i. E-Channel, BI Fast, Trops & Reporting which functions as the executor and monitoring of e-channel service transactions including BI Fast, treasury operation transactions and makes reports to the Operator.
   ii. Central Operation Processing which functions as the executor and monitor of SKNBI/RTGS, and maintenance company deposit.
   iii. Branch Operation Monitoring & Operation Procedures that function to monitor branch operations, and create, evaluate, and socialize operational procedures

b. Operation Manager
   Functioning as operational management of branch offices in accordance with regulations, policies and procedures by taking into account the targets and budgets that have been set to ensure that operational processes, cost and revenue supervision have been implemented properly.

Teknologi Informasi Dan Operasional

Information Technology and Operation

c. *Quality Assurance Operation*, membawahi beberapa unit kerja sebagai berikut:
   i. *Quality Assurance Operation Manager,* yang berfungsi melakukan pemeriksaan hasil laporan *Quality Assurance Operations,* dan *monitoring* tindak lanjut hasil pemeriksaan.
   ii. *Quality Assurance Operation*, yang berfungsi melakukan pemeriksaan kesesuaian terhadap ketentuan atas transaksi dan layanan operasional kantor cabang/ kantor cabang pembantu dan dilaporkan dalam bentuk laporan tertulis baik kepada Auditee maupun Manajemen.

d. *Financing Operation,* membawahi beberapa unit Kerja sebagai berikut:
   i. MPC (Multijasaibadah *Processing Center*) *Financing Operation*, yang berfungsi melakukan proses pemeriksaan kesesuaian dokumen dan pengisian kelengkapan data debitur dan jamaah dalam pengajuan pembiayaan multijasaibadah melalui otomasi sistem dan melakukan proses pelunasan pembiayaan multijasaibadah.
   ii. Non MPC (Multijasaibadah *Processing Center*) Financing Operation, yang berfungsi melakukan proses transaksi operasional pembiayaan seperti pencairan, pelunasan, pembayaran angsuran, pembayaran asuransi, pembayaran notaris, dan penerbitan Bank Garansi.

c. Quality Assurance Operation, oversees several work unit as follows:
   i. Quality Assurance Operation Manager, which functions to check the results of the Quality Assurance Operations report, and monitor the follow-up of the inspection results
   ii. Quality Assurance Operation, which functions to check the conformity of the provisions for transactions and operational services of branch offices/ sub-branch offfices and is reported in the form of written reports to both the Auditee and Management

d. Financing Operation, oversees several work unit as follows:
   i. MPC (Multijasaibadah Processing Center) Financing Operation, which serves to perform the process of checking the suitability of documents and filling of debitur and jamaah data equipment in the filing of multi-service financing through system automation and performing the process of amortization of multijasaibadah financing.
   ii. Non MPC (Multijasa Processing Center) Financing Operation, which functions carry out the process of financing operational transactions such as disbursement, repayment, installment payment, insurance payment, notary payment, and Bank Guarantee issuance.

Sasaran

1. Sebagai *Service Provider*, yaitu layanan transaksi yang akurat dan tepat waktu melalui penetapan *Service Level Agreement* (SLA) dan *monitoring* hasil pelaksanaan transaksi.
2. Sebagai *Business Partner*, yaitu dapat memberikan solusi yang cepat dan tepat terhadap inisiasi bisnis melalui pengembangan rancangan *flow process* transaksi operasional yang efektif dan efisien dengan menerbitkan dan mensosialisasikan prosedur operasional.
3. Sebagai *Compliance Agent*, yaitu mengembangkan kebijakan dan prosedur operasi melalui *review* secara berkala, menerapkan fungsi *build in control* di setiap tahapan proses transaksi (*first layer of defense*), pendokumentasian secara lengkap, dan monitoring kesesuaian pelaksanaan transaksi dan layanan sesuai ketentuan yang berlaku.
4. Sebagai *Employee Champion*, yaitu meningkatkan kompetensi staf operasi melalui pelaksanaan pelatihan sesuai dengan uraian pekerjaan dan *assessment* melalui *e-learning*, serta melakukan penilaian kinerja sesuai mekanisme yang berlaku.

Target

1. As a Service Provider, namely a transaction service that is accurate and timely through a Service Legal Agreement (SLA) stipulation and transaction result monitoring.
2. As a Business Partner, who is able to provide a fast and appropriate solution to business initiation through the development of an effective and efficient of operationaltransaction's flow process by publishing and disseminating operational procedure.
3. As a Compliance Agent, who is able to develop policy and operational procedure through periodic review, implement built-in control function in each stage of transaction process (first layer of defence), complete documentation and monitor the conformity of transaction and service implementation in accordance with the applicable requirement.
4. As an Employee Champion, who is able to improve the competency of the operational staff through the implementation of training according to the job description and assessment through e-learning, as well as to conduct a performance appraisal as per the agreed mechanism.

Pelaksanaan Transaksi Operasional dan *Monitoring* Sepanjang tahun 2024

1. Pelaksanaan transaksi operasional rutin:
   a. Transaksi deposito dan bagi hasil yang meliputi transaksi penerbitan, pencairan, perpanjangan dan *maintenance* deposito.
   b. Transaksi operasional pembiayaan secara sentralisasi yang meliputi transaksi pencairan, pelunasan dipercepat, restrukturisasi, aktiva yang diambil alih, dan penghapusan. Sedangkan untuk transaksi pembayaran angsuran dan pemeliharaan transaksi biaya notaris dan asuransi dilakukan secara desentralisasi di masing masing kantor cabang.
   c. Sentralisasi transaksi SKN dan RTGS Cabang.
   d. Transaksi operasional *E-Channel* yang meliputi transaksi *Mobile Banking*, transaksi *Cash Management* System, transaksi ATM, BI-Fast, pembayaran Indomaret, pencetakan kartu dan distribusi, serta proses rekonsiliasi dan *settlement*.
   e. Transaksi operasional treasuri yang meliputi transaksi penempatan dan peminjaman SIMA, penempatan FASBIS, dan Sukuk melalui BI RTGS, BI ETP dan BI SSSS.
   f. Membuat, merevisi, addendum, dan sosialisasi kebijakan dan prosedur operasional atas transaksi dan layanan operasional baik aset maupun liabilitas.

2. Kegiatan operasional non rutin:
   Kerja sama layanan *cash money pick up* dengan PT Kejar dan PT Advantage untuk seluruh Kantor Cabang, Mesin ATM dan Layanan Satu Atap.

3. Pemeriksaan pelaksanaan transaksi dan layanan operasional:
   a. Kegiatan *cash count*, *stock opname*, *review* dan *monitoring* pembukaan rekening.
   b. *Monitoring* tindak lanjut hasil temuan Audit Internal/ Eksternal terkait operasional, antara lain pelaksanaan *dual control*, kelengkapan dan *maintenance* infrastruktur pendukung dan pengarsipan.
   c. Melakukan pemeriksaan, *review*, dan evaluasi secara harian atas transaksi harian H+1 kantor cabang telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan menggunakan program metode *zero defect*.
   d. Memberikan hasil *review* dan evaluasi hasil pemeriksaan operasional kantor cabang secara *on going basis* untuk perbaikan berkesinambungan dan memenuhi ketentuan yang berlaku.

Implementation of Operational Transaction and Monitoring throughout 2024

1. Routine Operational Transaction:
   a. Deposit and revenue sharing transactions which include issuance, disbursement, renewal and deposit maintenance.
   b. Centralized financing operational transactions which include disbursement transactions, early repayment, restructuring, foreclosed assets, and write-offs. As for installment payment transactions and maintenance of transaction fees of notary and insurance are carried out in a decentralized at each branch office.
   c. Centralized SKN and RTGS Branch transactions.
   d. E-Channel operational transactions which include transactions of Mobile Banking, Cash Management System, ATM, Indomaret Payment, card printing and distribution, as well as reconciliation and settlement processes.
   e. Treasury operational transactions which include SIMA placement and lending transactions, FASBIS placement, and Sukuk through BI RTGS, BI ETP and BI SSSS.
   f. Creating, reviewing addendum, and disseminating policy and operational procedure for transaction and operational service for both assets and liabilities.

2. Non-routine operational activities:
   Cooperation with PT Kejar and PT Advantage on cash money pick up services for all Branch Offices, ATM Machines and One-Stop Services.

3. Examining the implementation of transactions and operational services:
   a. Activities of cash count, stock opname, review and account-opening monitoring.
   b. Monitor the follow up of Internal/External Audit findings in relation to operational, i.e. the implementation of dual control, completeness and maintenance of supporting infrastructure, and filing.
   c. Conduct daily examination, review and evaluation on the daily D+1 transaction of the branch office in accordance with the applicable regulations and implement zero defect method program.
   d. Provide review results and evaluation of the operational examination of the branch office results in an ongoing basis for continuous improvement and in line with applicable regulations.



06 TATA KELOLA PERUSAHAAN

GOOD CORPORATE GOVERNANCE



Tata Kelola Perusahaan

Good Corporate Governance

Hasil self-assessment pelaksanaan *Good Corporate Governance* (GCG) Perseroan pada tahun 2024 menunjukkan bahwa Perseroan telah melakukan penerapan GCG yang secara umum baik dan telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Berdasarkan hasil Prudential Meeting Penilaian GCG Perseroan dengan OJK untuk periode penilaian Semester I Tahun 2024, terdapat beberapa *Action Plan* untuk menjadi tindak lanjut perbaikan nilai GCG Perseroan yang wajib ditindaklanjuti.

PENDAHULUAN

Semangat Perseroan untuk bergerak maju seiring dengan pertumbuhan positif industri perbankan syariah Indonesia. Berfokus pada sektor ritel dan UKM, mengedepankan prinsip kehati-hatian, serta peluang kolaborasi dan sinergi di dalam Panin *Group*, Perseroan mampu terus mendorong kinerja menuju pencapaian pertumbuhan yang berkelanjutan di tahun-tahun mendatang.

Di akhir tahun 2024, Perseroan mampu membukukan total aset sebesar Rp16,7 triliun. Pembiayaan tumbuh sebesar 1,72%, meningkat dari Rp11,6 triliun di tahun 2023 menjadi Rp11,8 triliun di tahun 2024. Dana pihak ketiga menurun dari Rp12,6 triliun di tahun 2023 menjadi Rp12,3 triliun di tahun 2024.

Perkembangan kinerja Perseroan yang positif selama tahun 2024, dibarengi dengan komitmen penerapan tata kelola dari seluruh Manajemen dan Karyawan Perseroan. Penerapan GCG yang baik merupakan salah satu langkah Perseroan dalam memenuhi hak-hak *stakeholders* secara berkelanjutan. Dewan Komisaris, Direksi, DPS beserta seluruh karyawan mempunyai komitmen yang tinggi untuk melaksanakan praktek GCG yang sehat.

Kepatuhan terhadap ketentuan regulasi, penerapan manajemen risiko dan peningkatan pengendalian internal menjadi bentuk konsistensi Perseroan dalam rangka pengembangan implementasi pelaksanaan GCG. Upaya-upaya tersebut diwujudkan melalui pengukuran risiko sesuai prinsip kehati-hatian, proses pengambilan keputusan yang transparan, penguatan pengawasan monitoring, serta pengelolaan kegiatan usaha yang akuntabel dan independen, dengan mengedepankan prinsip-prinsip GCG sebagai berikut:

1. **Keterbukaan** (*Transparancy*) yaitu untuk mengemukakan informasi yang material dan relevan serta keterbukaan dalam proses pengambilan keputusan.
2. **Akuntabilitas** (*Accountability*) yaitu kejelasan tugas dan pelaksanaan pertanggung jawaban kepada pemegang saham Perseroan sehingga pengelolaannya berjalan secara efektif.

The self-assessment result of the Good Corporate Governance (GCG) Implementation in 2024 showed in general that the Company's management had implemented good governance. Based on the results of the Prudential Meeting on the Company's GCG Assessment with OJK for the assessment period of the First Semester of 2024, several Action Plans have been identified as follow-up measures to improve the Company's GCG rating, which must be implemented.

FOREWORD

The Company's spirit to move forward aligns with the positive growth of Indonesia's Islamic banking industry. By focusing on the retail and SME sectors, prioritizing prudential principles, and leveraging collaboration and synergy opportunities within the Panin Group, the Company continues to drive performance toward achieving sustainable growth in the years ahead.

At the end of 2024, the Company successfully recorded total assets of Rp16.7 trillion. Financing grew by 1.72%, rising from Rp11.6 trillion in 2023 to Rp11,8 trillion in 2024. Third-party funds decreased from Rp12.6 trillion in 2023 to Rp12.3 trillion in 2024.

The Company's positive performance growth throughout 2024 was accompanied by a strong commitment to governance implementation from all Management and Employees of the Company. Good Corporate Governance (GCG) practices are one of the Company's key steps in continuously fulfilling stakeholders' rights. The BoC, BoD, and Sharia Board and all employees are highly committed to implementing sound GCG practices.

Compliance with regulatory provisions, risk management implementation, and the enhancement of internal controls reflect the Company's commitment to consistently developing and implementing GCG. These efforts are carried out through risk assessment based on prudential principles, transparent decision-making processes, strengthened monitoring and supervision, as well as accountable and independent business operations management, while upholding the following GCG principles:

1. **Transparency** is to convey the material and relevant information together with a transparent process of decision-making.
2. **Accountability** is clarity of tasks and responsibilities to the Company's shareholders, so the operations may run effectively by the management.

3. **Tanggung Jawab** (*Responsibility*) yaitu kesesuaian pengelolaan Perseroan dengan peraturan dan perundang-udangan yang berlaku dan prinsip-prinsip pengelolaan Perseroan yang sehat.
4. **Profesional** (*Professional*) yaitu memiliki kompetensi, mampu bertindak obyektif dan bebas dari pengaruh/ tekanan dari pihak manapun serta memiliki komitmen yang tinggi untuk pengembangan usaha Perseroan.
5. **Kewajaran** (*Fairness*) keadilan dan kesetaraan dalam memenuhi hak-hak *stakeholder's* berdasarkan perjanjian dan perundang-undangan yang berlaku.

Sebagai dasar penerapan GCG yang baik, berpedoman pada ketentuan dan perundang-undangan antara lain sebagai berikut:

1. Undang-Undang Republik Indonesia No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah;
2. Undang-Undang Republik Indonesia No. 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas;
3. Undang-Undang Republik Indonesia No. 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang;
4. Undang-Undang Republik Indonesia No. 9 Tahun 2013 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pendanaan Terorisme;
5. Peraturan Bersama Menteri Luar Negeri No. 5 Tahun 2024, Kepala Kepolisian Republik Indonesia No. 1 Tahun 2024, Kepala Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan No. 4 tahun 2024, dan Kepala Badan Pengawas Tenaga Nuklir No. 1 tahun 2024 tentang Perubahan atas Peraturan Bersama Menteri Luar Negeri, Kepala Kepolisian Republik Indonesia, Kepala Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan, dan Kepala Badan Pengawas Tenaga Nuklir Nomor 4 tahun 2017, Nomor 1 tahun 2017, Nomor 9 tahun 2017, Nomor 5 tahun 2017 tentang Pencantuman Identitas Orang dan Korporasi dalam Daftar Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal dan Pemblokiran Secara Serta Merta atas Dana Milik Orang atau Korporasi yang Tercantum dalam Daftar Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal.
6. Undang – Undang Republik Indonesia No. 4 tahun 2024 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Jasa Keuangan.
7. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 27 Tahun 2022 tentang Perlindungan Data Pribadi
8. Undang-Undang Republik Indonesia No. 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen;
9. Peraturan Bank Indonesia No. 11/33/PBI/2009 tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah;
10. Peraturan OJK Nomor 17 tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola bagi Bank Umum.

3. **Responsibility** is conformity of the Company's operations towards prevailing regulations and laws as well the Company's operations soundness principles.
4. **Professional** is the competency, ability to act objectively and without any influence/pressure from other party(s) and represents a high commitment towards the Company's business enhancement.
5. **Fairness** is equity and equality in order to ensure stakeholder's rights based on the prevailing covenants and laws

As the foundation for implementing GCG, the Company adheres to the following regulations and legal provisions:

1. Law of the Republic of Indonesia No. 21 of 2008 concerning Islamic Banking;
2. Law of the Republic of Indonesia No. 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies;
3. Law of the Republic of Indonesia No. 8 of 2010 concerning the Prevention and Eradication of Money Laundering Crimes;
4. Law of the Republic of Indonesia No. 9 of 2013 concerning the Prevention and Eradication of Terrorism Financing Crimes;
5. Joint Regulation of the Minister of Foreign Affairs No. 5 of 2024, the Chief of the Indonesian National Police No. 1 of 2024, the Head of the Financial Transaction Reports and Analysis Center (PPATK) No. 4 of 2024, and the Head of the Nuclear Energy Regulatory Agency No. 1 of 2024 regarding Amendments to the Joint Regulation of the Minister of Foreign Affairs, the Chief of the Indonesian National Police, the Head of PPATK, and the Head of the Nuclear Energy Regulatory Agency No. 4 of 2017, No. 1 of 2017, No. 9 of 2017, and No. 5 of 2017 on the Inclusion of Individuals and Corporations in the List of Proliferation Financing of Weapons of Mass Destruction and the Immediate Freezing of Funds Owned by Individuals or Corporations Listed in the Proliferation Financing List of Weapons of Mass Destruction;
6. Law of the Republic of Indonesia No. 4 of 2024 concerning the Development and Strengthening of the Financial Services Sector;
7. Law of the Republic of Indonesia No. 27 of 2022 concerning Personal Data Protection;
8. Law of the Republic of Indonesia No. 8 of 1999 concerning Consumer Protection;
9. Bank Indonesia Regulation No. 11/33/PBI/2009 concerning the Implementation of Good Corporate Governance for Islamic Commercial Banks and Islamic Business Units;
10. Financial Services Authority (OJK) Regulation No. 17 of 2023 concerning Governance Implementation for Commercial Banks;

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

11. Peraturan OJK Nomor 2 tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Syariah bagi Bank Umum Syariah & Unit Usaha Syariah.
12. Peraturan OJK Nomor 16/POJK.03/2022 tentang Bank Umum Syariah;
13. Peraturan OJK Nomor 8/POJK.03/2014 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah;
14. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) Nomor 10/SEOJK.03/2014 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah;
15. Peraturan OJK Nomor 46/POJK.03/2017 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bagi Bank Umum;
16. Peraturan OJK Nomor 1/POJK.03/2019 tentang Penerapan Fungsi Audit Intern pada Bank Umum;
17. Peraturan OJK Nomor 65/POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah;
18. Peraturan OJK Nomor 22 Tahun 2023 adalah peraturan yang mengatur tentang perlindungan konsumen dan masyarakat di sektor jasa keuangan;
19. POJK Nomor 8 Tahun 2023 Tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme, dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal di Sektor Jasa Keuangan;
20. Peraturan OJK Nomor 6/POJK.07/2022 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan;
21. Peraturan OJK Nomor 12 tahun 2024 Tentang Penerapan Strategi *Anti-Fraud* Bagi Lembaga Jasa Keuangan;
22. Peraturan OJK Nomor 45/POJK.03/2020 tentang Konglomerasi Keuangan;
23. Fatwa Dewan Syariah Nasional – Majelis Ulama Indonesia;
24. Anggaran Dasar PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk.

11. OJK Regulation No. 2 of 2024 concerning Sharia Governance Implementation for Islamic Commercial Banks & Islamic Business Units;
12. OJK Regulation No. 16/POJK.03/2022 concerning Islamic Commercial Banks;
13. OJK Regulation No. 8/POJK.03/2014 concerning the Assessment of the Soundness Level of Islamic Commercial Banks and Islamic Business Units;
14. Financial Services Authority Circular Letter (SEOJK) No. 10/SEOJK.03/2014 concerning the Assessment of the Soundness Level of Islamic Commercial Banks and Islamic Business Units;
15. OJK Regulation No. 46/POJK.03/2017 concerning the Implementation of the Compliance Function for Commercial Banks;
16. OJK Regulation No. 1/POJK.03/2019 concerning the Implementation of the Internal Audit Function in Commercial Banks;
17. OJK Regulation No. 65/POJK.03/2016 concerning Risk Management Implementation for Islamic Commercial Banks and Islamic Business Units;
18. OJK Regulation No. 22 of 2023 concerning Consumer and Public Protection in the Financial Services Sector;
19. OJK Regulation No. 8 of 2023 concerning the Implementation of the Anti-Money Laundering, Terrorism Financing Prevention, and Proliferation Financing of Weapons of Mass Destruction Programs in the Financial Services Sector;
20. OJK Regulation No. 6/POJK.07/2022 concerning Consumer and Public Protection in the Financial Services Sector;
21. OJK Regulation No. 12 of 2024 concerning the Implementation of Anti-Fraud Strategies for Financial Institutions;
22. OJK Regulation No. 45/POJK.03/2020 concerning Financial Conglomerates;
23. Fatwas of the National Sharia Board – Indonesian Ulema Council (DSN-MUI);
24. Articles of Association of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk.

SELF ASSESSMENT PENERAPAN TATA KELOLA

Secara umum dapat disampaikan bahwa berdasarkan hasil *self-assessment* terhadap pelaksanaan GCG Tahun 2024, Perseroan memperoleh Peringkat Komposit 2 (Baik), dimana berdasarkan hasil penilaian tersebut menggambarkan bahwa manajemen Perseroan telah melakukan penerapan GCG yang secara umum baik dan telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Apabila terdapat kelemahan dalam proses penerapan GCG maka secara umum kelemahan tersebut kemungkinan tidak signifikan dan dapat diselesaikan dengan tindakan normal oleh manajemen Perseroan.

SELF ASSESSMENT OF GCG IMPLEMENTATION

In general, based on the self-assessment results of the implementation of GCG in 2024, the Company obtained a rating of 2 (Good), which illustrates that the Company's management have implemented GCG in general and in accordance with applicable regulations. If there are weaknesses in the process of implementing GCG that may be less significant and can be resolved by normal actions by the Company's management.

Penerapan GCG mencakup penilaian atas 3 (tiga) aspek, yaitu *Governance Structure, Governance Process*, dan *Governance Outcome* dari setiap masing-masing parameter GCG yaitu:

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris;
2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi;
3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite;
4. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab DPS;
5. Pelaksanaan Prinsip Syariah dalam Kegiatan Penghimpunan Dana dan Penyaluran Dana serta Pelayanan Jasa Bank;
6. Penanganan Benturan Kepentingan;
7. Penerapan Fungsi Kepatuhan;
8. Penerapan Fungsi Audit Internal;
9. Penerapan Fungsi Audit Eksternal;
10. Batas Maksimum Penyaluran Dana;
11. Transparansi Kondisi Keuangan dan Non-Keuangan, Laporan Pelaksanaan GCG dan Pelaporan Internal

Berikut penilaian faktor positif dan hal-hal yang masih harus dikembangkan dalam pelaksanaan GCG Perseroan terhadap masing-masing aspek penilaian:

Governance Structure

Faktor-faktor positif dalam Penilaian *Governance Structure* adalah sebagai berikut:

1. Telah dilakukan pengkinian SK Direksi nomor 099/SK/DIR/VII/2024 tentang Pembidangan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk.
2. Telah dilakukan pengkinian SK Direksi nomor 189/SK/DIR/IX/2024 tentang Kode Etik PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, termasuk didalamnya ketentuan mengenai pengungkapan benturan kepentingan.
3. Seluruh pengangkatan, dan pemberhentian anggota Komite telah diputuskan oleh Dewan Komisaris dan sesuai ketentuan.
4. Perseroan telah melakukan kajian terhadap kelengkapan dan efektivitas struktur organisasi Direktorat Bisnis.
5. Seluruh personil dari Divisi Kepatuhan memiliki latar belakang dari perbankan Syariah.
6. Perseroan telah memiliki fungsi di syariah audit yang memiliki latar belakang dan pengalaman audit di Bank Syariah.
7. Perseroan telah memiliki fungsi pengembangan produk yang independent berada dibawah struktur organisasi Divisi Bisnis yang berada di bawah Direktur Bisnis dan memiliki keahlian di bidang perbankan syariah.
8. SDM di fungsi pengembangan produk memiliki pengetahuan dan/atau pemahaman mengenai prinsip syariah dan produk perbankan secara umum yang mendukung kinerjanya.

GCG implementation consists of 3 (three) aspects, Governance Structure, Governance Process and Governance Outcome of each GCG parameter, namely:

1. Implementation of the Duties and Responsibilities of the Board of Commissioners;
2. Implementation of the Duties and Responsibilities of the Board of Directors;
3. Completeness and Implementation of Committee Duties;
4. Implementation of the Duties and Responsibilities of the Sharia Board (DPS);
5. Implementation of Sharia Principles in Fundraising, Fund Distribution, and Banking Services;
6. Management of Conflict of Interest;
7. Implementation of the Compliance Function;
8. Implementation of the Internal Audit Function;
9. Implementation of the External Audit Function;
10. Maximum Fund Distribution Limit;
11. Transparency of Financial and Non-Financial Conditions, GCG Implementation Reports, and Internal Reporting.

GCG implementation report and internal reporting. Following is an assessment of positive factors that need to be improved during each GCG implementation:

Governance Structure

Positive factors of Governance Structure aspect are as follows:

1. The update of the BoD Decree No. 099/SK/DIR/VII/2024 regarding the Division of Duties and Responsibilities of the Board of Directors Members of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk has been carried out.
2. The BoD Decree number 189/SK/DIR/IX/2024 concerning The Code of Conduct PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk has been updated, including the provisions regarding the conflict of interest's Disclosure.
3. All appointments and dismissals of Committee members have been decided by the BoC in accordance with regulations
4. The Company has reviewed the completeness and effectiveness of the organizational structure of the Business Directorate.
5. All personnel from the Compliance Division have a background in Sharia banking.
6. The Company already has a function in sharia auditing which has a background and experience in auditing Sharia Banks.
7. The Company has an independent product development function under the organizational structure of the Business Division which is under the Business Director and has expertise in the field of sharia banking.
8. Human resources in the product development function have knowledge and/or understanding of sharia principles and banking products in general that support their performance.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

9. Jumlah personil di Divisi Kepatuhan adalah sebanyak 8 (delapan) orang, termasuk yang menangani Syariah *Compliance*, Penerapan APU PPT PPPSPM dan Penerapan RAKB.
10. Divisi Kepatuhan telah memiliki pedoman dan prosedur terkait dengan pelaksanaan tugasnya antara lain sebagai berikut; Pedoman Kepatuhan, Kebijakan Kepatuhan, Prosedur APU PPT & PPPSPM, Prosedur GCG, Kode Etik, Benturan Kepentingan, Pedoman Pelaporan.
11. Seluruh personil Divisi Kepatuhan telah mendapatkan Sertifikasi Kepatuhan dan Sertifikasi Manajemen Risiko sesuai ketentuan.
12. Jumlah personil Divisi SKAI adalah sebanyak 14 (empat belas) orang, termasuk Kepala Divisi SKAI yang sudah *definitive* dan personil yang melakukan audit terhadap aspek Syariah.
13. Pedoman dan prosedur yang dimiliki Divisi SKAI terkait pelaksanaan tugas dan tanggung jawabnya telah dilakukan pengkinian melalui pengkinian *Internal Audit Charter* di tahun 2024.
14. Penunjukan KAP Deloitte yang akan melakukan audit buku 2024 telah mendapatkan surat penunjukan dari Dewan Komisaris dan telah dilaporkan ke OJK melalui surat nomor 143/DIR/EXT-OJK/X/2024 tanggal 09 Oktober 2024.
15. Perseroan memiliki unit kerja dibawah Departemen Administrasi Pembiayaan yang bertugas untuk menyusun laporan realisasi pemantauan BMPD dan penyaluran dana Perseroan.
16. Perseroan telah memiliki fungsi khusus yang menangani dan melakukan pemantauan terhadap penerimaan dan penyelesaian pengaduan nasabah yang berada dibawah Divisi Sekretaris Perusahaan.
17. Perseroan telah memiliki Sistem Informasi Manajemen yang terpadu terkait dengan kepentingan data pelaporan dan kebutuhan data internal Perseroan.
18. Perseroan telah memiliki unit kerja khusus yang melakukan fungsi *monitoring* dan *supporting* terhadap hal-hal yang mendukung pelaksanaan bisnis Perseroan, antara lain *monitoring* dokumen TBO, kolektibilitas, *progress collection*, standarisasi SP3 dan lain sebagainya melalui Departemen *Business Support* dan *Monitoring*.

Selain hal-hal diatas, Perseroan secara konsisten berupaya mencapai sasaran untuk mempertahankan tingkat GCG yang tinggi dan inisiatif yang dikembangkan sehubungan dengan penerapan Struktur Tata Kelola sebagai berikut:

1. Kelengkapan jumlah dan susunan anggota Komisaris dan Direksi tidak sesuai dengan ketentuan yang disebabkan adanya pengunduran diri anggota Komisaris dan Direktur Kepatuhan dan telah disahkan dalam RUPS Luar Biasa tanggal 12 November 2024.

9. The Compliance Division consists of 8 (eight) personnel, including those responsible for Sharia Compliance, AML-CFT & PPSDPP implementation, and RAKB implementation.
10. The Compliance Division has guidelines and procedures related to the implementation of its duties, including the following; Compliance Guidelines, Compliance Policies, AML, CFT & WMD Procedures, GCG Procedures, Code of Ethics, Conflict of Interest, Reporting Guidelines.
11. All Compliance Division personnel have received Compliance Certification and Risk Management Certification in accordance with regulations.
12. The number of SKAI Division personnel is 14 (fourteen) people, including the Head of the SKAI Division who is definitive and personnel who carry out audits on Sharia aspects.
13. The guidelines and procedures that the SKAI Division has regarding the implementation of its duties and responsibilities have been updated through updating the Internal Audit Charter in 2024.
14. The appointment of KAP Deloitte to carry out the 2024 book audit has received a letter of appointment from the Board of Commissioners and has been reported to the OJK via letter number 143/DIR/EXT-OJK/X/2024 dated 09 October 2024.
15. The Company has a work unit under the Financing Administration Department which is tasked with compiling reports on the realization of BMPD monitoring and distribution of the Company funds.
16. The Company has a special function that handles and monitors the receipt and resolution of customer complaints which is under the Corporate Secretary Division.
17. The Company has an integrated Management Information System related to reporting data needs and the Company's internal data needs.
18. The Company has a special work unit that carries out monitoring and supporting functions on matters that support the implementation of the Company's business, including monitoring TBO documents, collectibility, progress collection, SP3 standardization and so on through the Business Support and Monitoring Department.

In addition to the above, the Company consistently strives towards its goals of maintaining high GCG levels and the following initiatives are under development with regards the implementation of the Governance Structure as follows:

1. The number and composition of the BoC and BoD are not in accordance with the regulations due to the resignation of a member of the BoC and the Compliance Director, which was approved at the Extraordinary General Meeting of Shareholders on November 12, 2024.

2. Ketidaklengkapan Komisaris Independen mempengaruhi susunan keanggotaan Komite dibawah Komisaris, terutama untuk keanggotaan Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan.
3. Terdapat rangkap jabatan anggota DPS Perseroan yang tidak memenuhi ketentuan POJK Nomor 2 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Syariah bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. *Action Plan* atas hal ini adalah anggota DPS dimaksud akan melepaskan masa jabatan di instansi lain setelah berakhirnya masa jabatan dimaksud pada tahun 2026.

Governance Process

Faktor-faktor positif dalam Penilaian *Governance Process* adalah sebagai berikut:

1. Selama tahun 2024, telah dilakukan pengkinian kebijakan dan prosedur internal sebanyak 43 (empat puluh tiga) kebijakan dan/atau prosedur.
2. Direksi telah mengadakan rapat Direksi sebanyak 12 (dua belas) kali dan rapat Direksi dengan Dewan Komisaris sebanyak 12 (dua belas) kali. Seluruh pembahasan hasil rapat didokumentasikan dalam Risalah Rapat dan tidak terdapat *dissenting opinion*.
3. Perseroan telah meluncurkan produk *Internet Business Banking & Mobile Banking* sebagai Upaya dalam peningkatan dana murah.
4. Direksi telah menindaklanjuti seluruh temuan audit internal dan eksternal dalam rapat khusus pembahasan monitoring pemenuhan komitmen audit, melalui rapat Direksi dengan Kepala Divisi dan rapat Direksi dengan SKAI.
5. Direksi telah mengkinikan beberapa kebijakan manajemen risiko antara lain: Kebijakan Pembiayaan yang mencakup perubahan ketentuan BPP Komersial, BPP Korporasi, BPP Pembiayaan *Linkage* kepada BPRSyariah, ketentuan Agunan dan Jaminan Pembiayaan, Kebijakan terkait Perpajakan, Kebijakan terkait *Business Continuity Plan* (BCP), Kebijakan terkait *Standard* Perjanjian Pembiayaan dan Perjanjian Baku, Kebijakan Pelindungan Data Pribadi (PDP), termasuk pengkinian kebijakan terkait Pelindungan Nasabah, Kebijakan Penetapan *Risk Appetite* dan *Risk Tolerance*, Kebijakan terkait Integritas Pelaporan Keuangan Perseroan.
6. Komite Audit telah melakukan rapat sebanyak 12 (dua belas) kali dan hasil rekomendasi telah disampaikan kepada Dewan Komisaris.
7. Komite Pemantau Risiko telah melakukan rapat sebanyak 12 (dua belas) kali dan hasil rekomendasi telah disampaikan kepada Dewan Komisaris.
8. Komite Remunerasi dan Nominasi telah melakukan rapat sebanyak 4 (empat) kali dan hasil rekomendasi telah disampaikan kepada Dewan Komisaris.
9. Selama tahun 2024, DPS telah mengadakan rapat sebanyak 13 (tiga belas) kali dan mengeluarkan sebanyak 26 (dua puluh enam) opini DPS.

2. The lack of an Independent Commissioner affects the composition of committees under the BoC, particularly the membership of the Risk Monitoring Committee and the Corporate Governance Committee.
3. There is a concurrent position held by a member of the Company's Sharia Board that does not comply with the provisions of POJK Number 2 of 2024 concerning the Implementation of Sharia Governance for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units. The action plan for this matter is that the relevant Sharia Board member will relinquish their position at another institution after the term of office ends in 2026.

Governance Process

Positive factors of Governance Process aspect are as follows:

1. During 2024, 43 (forty-three) internal policies and/or procedures have been updated.
2. The BoD has held 12 (twelve) meetings and 12 (twelve) meetings with the BoC. All discussions on meeting results are documented in the Minutes of Meeting and there are no dissenting opinions.
3. The Company has launched the Internet Business Banking & Mobile Banking product as an effort to increase low-cost fund.
4. BoD has followed up on all internal and external audit findings in special meetings to discuss monitoring the fulfillment of audit commitments, through BoD meetings with Division Heads and BoD meetings with Internal Audit.
5. BoD has updated several risk management policies, including: Financing policies that include amendments to the provisions of Commercial BPP, Corporate BPP, and Linkage Financing BPP to Sharia Rural Banks (BPR Syariah), as well as provisions on Collateral and Financing Guarantees, Tax-related policies, Business Continuity Plan (BCP) policies, Standard Financing Agreement and Standard Contract policies, Personal Data Protection (PDP) policies, including updates to Customer Protection policies, Risk Appetite and Risk Tolerance policies, and policies related to the integrity of the Company's financial reporting.
6. Audit Committee has held 12 (twelve) meetings and the results of recommendations have been submitted to the BoC.
7. Risk Monitoring Committee has held 12 (twelve) meetings and the results of recommendations have been submitted to the BoC.
8. Remuneration and Nomination Committee has held 4 (four) meetings and the results of the recommendations have been submitted to the BoC.
9. During 2024, Sharia Board has held 13 (thirteen) meetings and issued 26 (twenty-six) Sharia Board opinions.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

10. Seluruh produk baru dan produk program Perseroan telah mendapatkan Opini DPS sebelum pelaksanaan. Hasil temuan DPS selama tahun 2024 telah ditindaklanjuti oleh Perseroan, dan telah diadakan pertemuan dengan BOD dan BOC membahas *issue* Syariah dan hasil temuan DPS dimaksud.
11. Seluruh pelaksanaan kegiatan penghimpunan dana, penyaluran dana dan pelayanan jasa telah memperhatikan Fatwa DSN-MUI dan Opini DPS
12. Anggota Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah, anggota Direksi dan Pejabat Eksekutif tidak mengambil tindakan yang dapat merugikan atau mengurangi keuntungan Perseroan dalam kaitannya dengan benturan kepentingan.
13. Perseroan telah membuat Portal Kepatuhan yang berisikan akses pegawai terhadap seluruh ketentuan internal Perseroan, termasuk akses terhadap Daftar Teroris dari PPATK sebagai penerapan program APU PPT & PPPSPM.
14. Seluruh komitmen pemeriksaan OJK telah dipenuhi kecuali terdapat beberapa komitmen temuan yang membutuhkan perpanjangan waktu tindak lanjut.
15. Koordinasi antara Perseroan dengan Induk Perseroan melalui SKKT, SKMRT, dan SKAIT berjalan secara berkala sesuai ketentuan.
16. Perseroan telah memiliki reminder system terhadap pemenuhan kewajiban pelaporan kepada pihak regulator untuk meminimalkan sanksi keterlambatan penyampaian laporan.
17. SKAI telah melakukan audit baik secara onsite maupun offsite audit sesuai dengan *Audit Plan* yang disetujui Direktur Utama.
18. Telah dilakukan sosialisasi *Anti-Fraud*, Kode Etik dan Peraturan Perusahaan kepada seluruh karyawan Perseroan.
19. Setiap usulan pembiayaan dalam memorandum usulan wajib memperhatikan limit BMPD dan wajib dilakukan pembahasan dalam Komite Pembiayaan.
20. Perseroan telah menyampaikan laporan keuangan publikasi secara tepat waktu sesuai ketentuan, termasuk dalam website Perseroan.
21. Seluruh informasi dalam website Perseroan telah memenuhi persyaratan minimal sebagaimana yang telah diatur dalam POJK terkait.
22. Perseroan telah menyusun brosur, leaflet atau media promosi produk Perseroan yang berisi informasi mengenai fitur dan karakteristik produk dengan memperhatikan ketentuan POJK mengenai transparansi informasi produk dan data nasabah.
23. Perseroan memiliki layanan *Call Center* 24 jam yang merupakan sarana bagi nasabah maupun bagi konsumen untuk memperoleh informasi mengenai produk Perseroan termasuk menyampaikan pengaduan atau *complain* nasabah atas transaksi maupun layanan Perseroan.

10. All new products and the Company's program products have received Sharia Board Opinion before implementation. The results of the Sharia Board findings during 2024 have been followed up by the Company, and meetings have been held with the BOD and BOC to discuss Sharia issues and the results of the Sharia Board findings in question.
11. All activities for collecting funds, distributing funds and providing services have taken into account the DSN-MUI Fatwa and Sharia Board Opinions.
12. Members of the BoC, Sharia Board, BoD and Executive Officers do not take actions that could harm or reduce the Company's profits in relation to conflicts of interest.
13. The Company has developed a Compliance Portal that provides employees with access to all the Company's regulations, including access to the Terrorist List from PPATK as part of the implementation of the AML, CFT & WMD program.
14. All OJK examination commitments have been fulfilled, except for certain findings that require an extension for follow-up actions.
15. Coordination between the Company and the Parent Company through SKKT, SKMRT, and SKAIT is conducted regularly in accordance with regulations.
16. The Company has implemented a reminder system to ensure compliance with reporting obligations to regulators, minimizing the risk of penalties for late submissions.
17. Internal Audit has conducted both onsite and offsite audits in accordance with the Audit Plan approved by the President Director.
18. Socialization of Anti-Fraud, the Code of Ethics, and Company Regulations has been conducted for all employees of the Company.
19. Every financing proposal in the proposal memorandum must consider the BMPD limit and must be discussed in the Financing Committee.
20. The Company has submitted its published financial reports on time in accordance with regulations, including on the website.
21. All information on the Company's website meets the minimum requirements as stipulated in the relevant POJK.
22. The Company has prepared brochures, leaflets, and other promotional media containing information on product features and characteristics while adhering to POJK regulations on product information transparency and customer data.
23. The Company provides a 24-hour Call Center service as a channel for customers and consumers to obtain information about the Company's products and to submit complaints regarding transactions or banking services.

24. Perseroan memiliki fungsi khusus terkait dengan pengelolaan dana zakat (zakat karyawan dan zakat perusahaan) dan dana *Qardhul Hasan* serta menyampaikan laporan penggunaan dana dimaksud kepada manajemen dan Dewan Pengawas Syariah.

Faktor-faktor lain yang masih menjadi catatan Perseroan untuk dilakukan pengembangan terkait dengan penerapan *Governance Process* antara lain sebagai berikut:

1. Melengkapi beberapa kebijakan Perseroan terkait dengan prosedur terutama terkait dengan pengkinian ketentuan regulator terbaru termasuk prosedur yang belum dikinikan dan menjadi *action plan* untuk dikinikan.
2. Menindaklanjuti komitmen Perseroan terhadap hasil temuan pemeriksaan baik audit internal atau audit eksternal yang masih berstatus *pending* dan masih dilakukan penyelesaian.
3. Mengoptimalkan penjualan atau penyelesaian AYDA Perseroan mengingat posisi AYDA selama tahun 2024 masih berada di Tingkat yang cukup tinggi.
4. Melakukan *review* dan melakukan langkah-langkah terkait dengan pengembangan sistem teknologi informasi sebagai bagian dalam persiapan Perseroan ke arah produk digital.
5. Memastikan akurasi data, peningkatan internal control, serta dukungan sistem informasi manajemen dalam rangka pelaporan kepada regulator untuk meminimalisasi adanya sanksi atau denda bagi Perseroan.

Governance Outcome

Faktor-faktor positif dalam Penilaian *Governance Outcome* adalah sebagai berikut:

1. Kinerja Perseroan sampai dengan akhir tahun 2024 terus bertumbuh dan mengalami perbaikan dimana Perseroan berhasil membukukan laba setelah pajak sebesar Rp107 Milyar, rasio BOPO mencapai 92.01% serta ROA dan ROE yang mencapai 0.65% dan 3.65%.
2. Perseroan dapat menurunkan *Gross* NPF dibandingkan dengan posisi Desember 2023 sebesar 3,78% menjadi sebesar 3,25% posisi Desember 2024.
3. Posisi AYDA Perseroan sampai dengan Desember 2024 terdapat kenaikan menjadi Rp1,195 Triliun yang dipengaruhi oleh penambahan Baru AYDA sebesar Rp81 Milyar, namun disi lain *recovery* AYDA sampai posisi Desember 2024 sebesar Rp111 Milyar.
4. Seluruh rapat Dewan Komisaris dengan Direksi maupun rapat Dewan Komisaris lainnya terdokumentasi dengan lengkap, dan tidak terdapat *dissenting opinion* yang didokumentasikan dalam risalah rapat.
5. Seluruh rapat Direksi telah terdokumentasi dengan baik dan tidak terdapat *dissenting opinion*.
6. Peningkatan program pelatihan dan pengembangan karyawan telah dijalankan melalui berbagai macam program sbb: Sertifikasi Manajemen Risiko, *Induction*

24. The Company has a dedicated function for managing zakat funds (employee and corporate zakat) and Qardhul Hasan funds, with regular reporting on fund utilization to management and the Sharia Board.

Other factors that still require development related to the implementation of the Governance Process include the following:

1. Completing several Company's policies related to procedures, especially updating regulatory provisions in accordance with the latest regulations, including procedures that have not yet been updated and are part of the action plan for updating.
2. Following up on the Company's commitments regarding audit findings from both internal and external audits that are still pending and in the process of resolution.
3. Optimizing the sale or resolution of the Company's AYDA (foreclosed assets), considering that during 2024, the AYDA level remains relatively high.
4. Reviewing and taking steps to develop the Company's information technology system as part of its preparation for digital banking products.
5. Ensuring data accuracy, enhancing internal controls, and strengthening management information systems to improve regulatory reporting and minimize potential sanctions or fines for the Company.

Governance Outcome

Positive factors of Governance Outcome aspect are as follows:

1. The Company's performance continued to grow and improve through the end of 2024, with a recorded net profit of Rp107 billion, a BOPO ratio of 92.01%, and ROA and ROE reaching 0.65% and 3.65%, respectively.
2. The Company successfully reduced its Gross NPF from 3.78% in December 2023 to 3.25% in December 2024.
3. The Company's AYDA position increased to Rp1.195 trillion as of December 2024, influenced by new AYDA additions of Rp81 billion. However, on the other hand, AYDA recovery reached Rp111 billion by December 2024.
4. All BoC meetings with the BoD, as well as other BoC meetings, were fully documented, with no dissenting opinions recorded in the meeting minutes.
5. All BoD meetings were well-documented, with no dissenting opinions.
6. Employee training and development programs have been enhanced through various initiatives, including Risk Management Certification, Induction Training, Anti-Fraud

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Training, Sosialisasi *Anti-Fraud*, *Whistle Blowing*, Kode Etik & *Standart* Tata Tertib Kerja, *Training* APU PPT PPPSPM, *workshop* dan seminar lainnya.
7. Seluruh notulen hasil rapat komite dibawah Direksi dan Komisaris telah lengkap dan terdokumentasi dengan baik serta tidak terdapat dissenting opinion.
8. Seluruh notulen hasil rapat DPS telah lengkap dan terdokumentasi dengan baik serta tidak terdapat dissenting opinion.
9. Penyampaian laporan hasil pengawasan DPS kepada OJK telah disampaikan tepat waktu sesuai ketentuan yang berlaku.
10. Selama tahun 2024, tidak terdapat indikasi adanya benturan kepentingan yang dapat merugikan Perseroan atau mengurangi keuntungan Perseroan.
11. Selama tahun 2024, tidak terdapat intervensi dari pemilik/pihak terkait/pihak lainnya terhadap kegiatan operasional Perseroan yang dapat menimbulkan benturan kepentingan dan dapat merugikan Perseroan atau mengurangi keuntungan Perseroan.
12. Selama tahun 2024, tidak terdapat transaksi maupun indikasi transaksi yang dapat menimbulkan benturan kepentingan.
13. Laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direktur Kepatuhan telah disampaikan sesuai ketentuan.
14. Laporan Hasil Pokok-Pokok Pelaksanaan Audit Internal telah disampaikan ke OJK sesuai ketentuan yang berlaku.
15. Tidak terdapat pelampauan dan pelanggaran BMPD selama Tahun 2024.
16. Seluruh komitmen hasil temuan SKAI telah dilakukan tindak lanjut, dan terkait komitmen yang masih membutuhkan penyelesaian dilakukan perpanjangan jangka waktu.
17. Seluruh komitmen dan rekomendasi hasil temuan KAP telah dilakukan tindak lanjut, dan terkait komitmen yang masih membutuhkan penyelesaian dilakukan perpanjangan jangka waktu.

Awareness, Whistleblowing, Code of Ethics & Workplace Conduct Standards, AML-CFT-WMD Training, as well as workshops and other seminars.
7. All minutes of committee meetings under the BoD and the BoC have been completed and properly documented, with no dissenting opinions.
8. All minutes of the Sharia Board meetings have been completed and properly documented, with no dissenting opinions.
9. The submission of the Sharia Board report to the OJK was made on time in accordance with applicable regulations.
10. Throughout 2024, there were no indications of conflicts of interest that could harm the Company or reduce its profits.
11. Throughout 2024, there was no intervention from owners, related parties, or other parties in the Company's operations that could create conflicts of interest or negatively impact the Company's profitability.
12. Throughout 2024, there were no transactions or indications of transactions that could lead to conflicts of interest.
13. The report on the implementation of the duties and responsibilities of the Compliance Director has been submitted in accordance with regulations.
14. The Key Findings Report on the Implementation of Internal Audits has been submitted to the OJK as per applicable regulations.
15. There were no breaches or violations of the BMPD limit during 2024.
16. All follow-ups on audit findings by the Internal Audit Unit have been carried out, and for any outstanding commitments requiring resolution, an extension of the timeframe has been granted.
17. All follow-ups on findings and recommendations from the Public Accounting Firm (KAP) have been completed, and for any outstanding commitments requiring resolution, an extension of the timeframe has been granted.

Faktor-faktor lain yang masih menjadi catatan Perseroan untuk dilakukan pengembangan terkait dengan penerapan *Governance Outcome* antara lain sebagai berikut:
1. Melakukan upaya-upaya dalam menurunkan sanksi/denda bagi Perseroan, baik akibat keterlambatan penyampaian laporan dan kesalahan atau ketidaksesuaian data laporan.
2. Mengoptimalkan *recovery* khususnya terkait dengan recovery AYDA Perseroan, dan melakukan *monitoring* penyelesaian secara lebih intensif.
3. Melakukan upaya-upaya dalam menurunkan Rasio Pembiayaan Kualitas Rendah dimana dalam periode Desember 2024 terjadi peningkatan menjadi sebesar 19,56% dibandingkan posisi Desember 2023 sebesar 17,70%.

Other factors that remain on the Company's agenda for further development in the implementation of the Governance Outcome include the following:
1. Implementing efforts to reduce sanctions/fines imposed on the Company, whether due to delays in report submission or errors and discrepancies in report data.
2. Optimizing recovery efforts, particularly in relation to the Company's AYDA recovery, and conducting more intensive monitoring of the resolution process.
3. Taking measures to reduce the Low-Quality Financing Ratio, which increased to 19.56% in December 2024 compared to 17.70% in December 2023.

PENERAPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN TERBUKA

Merujuk Peraturan OJK No. 21/POJK.04/2015 tentang Penerapan Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka, dan Surat Edaran OJK No. 32/SEOJK.04/2015 tentang Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka beserta Lampirannya, Perseroan telah menerapkan penerapan Tata Kelola yang mencakup 5 (lima) aspek, 8 (delapan) prinsip GCG, serta 25 (dua puluh lima) rekomendasi penerapan aspek dan prinsip GCG yang dilakukan berdasarkan pendekatan "Terapkan atau Jelaskan" (*Comply or Explain*), dengan penjabaran sebagai berikut:

IMPLEMENTATION OF PUBLIC COMPANY GOVERNANCE

Referring to OJK Regulation No. 21/POJK.04/2015 concerning The Implementation of Governance Policy for Public Companies, and OJK Circular Letter No. 32/SEOJK.04/2015 concerning The Implementation of Governance Policy for Public Companies and its attachments, The Company has implemented the implementation of GCG which includes 5 (five) aspects, 8 (eight) principles of GCG and 25 (twenty five) recommendations for the implementation of aspects and principles of GCG based on the approach "Comply or Explain", with the following description:

Aspek/Aspect	**Prinsip**/Principle	**Rekomendasi**/Recommendation	**Pelaksanaan**/Implementation
1. Hubungan Perusahaan Terbuka dengan Pemegang Saham dalam Menjamin Hak-Hak Pemegang Saham. Relationship between Public Company and Shareholders in Ensuring Sharholders' Rights.	**Prinsip 1** Meningkatkan nilai penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS). **Principle 1** Improve the value of holding the GMS.	1.1 Perusahaan Terbuka memiliki cara atau prosedur teknis pengumpulan suara (*voting*) baik secara terbuka maupun tertutup yang mengedepankan independensi, dan kepentingan pemegang saham. The Public Company have technical voting methods or procedures, both openly or privately, that prioritize independence and the interests of shareholders.	Telah diterapkan (*Comply*). Perseroan telah memiliki ketentuan tata cara pengambilan keputusan melalui pengumpulan suara (voting) dalam RUPS telah diatur dalam Anggaran Dasar Perseroan sebagai berikut: The Company has the policy for the decision making through voting in the GMS as stipulated in the Articles of Association of the Company as follows: a. Keputusan RUPS diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat; GMS decisions are made based on deliberation to reach consensus; b. Apabila keputusan berdasarkan musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, keputusan diambil melalui pemungutan suara; If the decision does not reach based on deliberation to reach consensus, the decision is taken by voting; c. Pengambilan keputusan melalui pemungutan suara wajib dilakukan dengan memperhatikan kuorum kehadiran dan kuorum keputusan RUPS; dan The decision making by voting shall be conducted with consider to the attendance quorum and quorum of the GMS decision; and d. Kuorum kehadiran dan kuorum keputusan RUPS telah diatur secara detail dalam Anggaran Dasar Perseroan. The attendance quorum and the quorum of the GMS decisions have been detailed in the Company Articles of Association. Dalam pelaksanaan RUPS, mekanisme pengambilan suara merupakan bagian dari tata tertib rapat yang diinformasikan di awal rapat kepada seluruh peserta termasuk pemegang saham. In the implementation of GMS, the voting mechanism is part of the meeting rules that informed at the beginning of the meeting to all participants including shareholders.
		1.2 Seluruh anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris Perusahaan Terbuka hadir dalam RUPS Tahunan. All members of the BoD and BoC of a Public Company attend the annual GMS.	**Telah diterapkan (Comply).** Sesuai penyelenggaraan RUPS Tahunan pada tanggal 21 Juni 2023, seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris hadir dalam RUPS Tahunan. In accordance with the holding of the Annual GMS on 21 June 2023, all of the member of BoD and BoC was attend the Annual GMS.
		1.3 Ringkasan Risalah RUPS tersedia dalam situs Web Perusahaan Terbuka paling sedikit selama 1 (satu) tahun. Summary minutes of the GMS is available on the website of the Public Company for at least 1 (one) year.	**Telah diterapkan (Comply).** Ringkasan Risalah RUPS telah dibuat dan telah dilakukan keterbukaan informasi kepada masyarakat 2 (dua) hari kerja setelah pelaksanaan RUPS, termasuk dalam website Perseroan. The information of GMS minute summary has been disclosed to the public for 2 (two) working days after the implementation of the GMS, including on the Company's website.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Aspek/Aspect	**Prinsip/**Principle	**Rekomendasi/**Recommendation	**Pelaksanaan/**Implementation
	Prinsip 2 Meningkatkan kualitas komunikasi Perusahaan Terbuka dengan Pemegang Saham atau Investor. **Principle 2** Improve the quality of Public Company communication with Shareholders or Inventors.	2.1 Perusahaan Terbuka memiliki suatu kebijakan komunikasi dengan Pemegang Saham atau Investor. The Public Company has a communication policy with Shareholders or Investor.	**Telah diterapkan (Comply).** Perseroan telah mempunyai kebijakan mengenai komunikasi dengan pemegang saham atau investor sebagaimana juga yang telah diatur dalam Anggaran Dasar Perseroan, antara lain memuat hal-hal sebagai berikut: The Company has a policy regarding communication with shareholders or investors as stipulated in the Articles of Association of the company, among others as follows: a. Melindungi hak-hak Pemegang Saham sesuai dengan Anggaran Dasar dan peraturan perundangan yang berlaku; Protecting the interests of stakeholders in accordance with the Articles of Association and the prevailing laws and regulations; b. Menyusun dan melaporkan Daftar Pemegang Saham secara teratur sesuai dengan ketentuan regulator yang berlaku; Preparing the report of Stakeholders register regularly in accordance with the prevailing regulations; c. Melakukan keterbukaan informasi terhadap hal-hal yang material kepada publik dan pemegang saham; Conducting disclosure information on material matters to the public and shareholders; d. Melakukan keterbukaan informasi kepada pemegang saham mengenai penyelenggaraan RUPS; Conducting disclosure information to shareholders regarding the holding of the GMS; e. Menyampaikan laporan-laporan publikasi kepada pemegang saham dan masyarakat; dan Delivering published reports to shareholders and the public; and f. Menyediakan sarana komunikasi dengan Pemegang Saham dan masyarakat melalui website dan email perusahaan. Providing media communication with shareholders and the public through the Company's website and email.
		2.2 Perusahaan Terbuka mengungkapkan kebijakan komunikasi Perusahaan Terbuka dengan Pemegang Saham atau Investor dalam situs Web. Public company discloses communication policies of Public Company with Sharehoders or Investors on the website.	**Telah diterapkan (Comply).** Keterbukaan informasi dengan pemegang saham dan masyarakat telah dicantumkan dalam Website Perseroan. Information disclosure with shareholders and the public has been included in the Company's website.

Aspek/Aspect	**Prinsip**/Principle	**Rekomendasi**/Recommendation	**Pelaksanaan**/Implementation
2. Fungsi dan Peran Dewan Komisaris. Function and Roles of the BoC.	**Prinsip 3** Memperkuat Keanggotaan dan Komposisi Dewan Komisaris. **Principle 3** Strengthening the membership and composition of the BoC.	3.1 Penentuan jumlah anggota Dewan Komisaris mempertimbangkan kondisi Perusahaan Terbuka. Determination of the number of members of the BoC considering the conditions of the Public Company.	**Telah diterapkan (Comply).** Di Tahun 2024, terdapat pengunduran diri Komisaris Independen Perseroan yaitu Sdr Omar Baginda Pane yang diterima pada tanggal 14 Agustus 2024. Atas pengunduran diri dimaksud, Perseroan telah menyampaikan Laporan Pengunduran Diri yang bersangkutan ke OJK melalui surat nomor 125/DIR/EXT-OJK/VIII/2024 tanggal 19 Agustus 2024. Pengesahan pengunduran diri yang bersangkutan berlaku efektif pada saat diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS). In 2024, the Company's Independent Commissioner, Mr. Omar Baginda Pane, submitted his resignation, which was accepted on August 14, 2024. Regarding this resignation, the Company submitted a Resignation Report to the OJK through letter number 125/DIR/EXT-OJK/VIII/2024 dated August 19, 2024. The resignation became effective upon approval in the General Meeting of Shareholders (GMS). Pada tanggal 12 November 2024, Perseroan telah menyelenggarakan RUPS Luar Biasa dengan agenda rapat adalah pengesahan pengunduran diri Sdr Omar Baginda Pane selaku Komisaris Independen dan mengangkat calon Komisaris Independen yang baru, Sdri Finorita Fauzi. Pengangkatan Sdri Finorita Fauzi selaku Komisaris Independen Bank efektif berlaku sejak tanggal yang ditetapkan dalam surat persetujuan dari OJK atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam surat OJK dimaksud. On November 12, 2024, the Company held an Extraordinary General Meeting of Shareholders (EGMS) with the agenda of approving the resignation of Mr. Omar Baginda Pane as Independent Commissioner and appointing a new candidate, Ms. Finorita Fauzi, as Independent Commissioner. The appointment of Ms. Finorita Fauzi as the Bank's Independent Commissioner would become effective on the date specified in the approval letter from the OJK regarding the Fit and Proper Test assessment and/or upon fulfilling the requirements stated in the OJK letter. Perseroan telah menyampaikan pengajuan Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (PKK) atas nama Sdri Finorita Fauzi selaku calon Komisaris Independen Bank ke OJK melalui surat nomor 151/DIR/EXT-OJK/2024 tanggal 18 Oktober 2024. Sebagai hasil PKK atas calon yang diajukan, OJK menerbitkan surat nomor SR-547/PB.02/2024 tanggal 20 Desember 2024 dan Keputusan Anggota Dewan Komisioner OJK Nomor KEPR-176/D.03/2024 tanggal 19 Desember 2024 tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Sdri Finorita Fauzi selaku Komisaris Independen PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. Sesuai hasil Keputusan OJK, Sdri Finorita Fauzi dinyatakan tidak memenuhi persyaratan untuk menjadi Komisaris Independen, dengan demikian pencalonan Sdri Finorita Fauzi tidak disetujui untuk menjadi Komisaris Independen pada PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. The Company submitted the Fit and Proper Test (PKK) application for Ms. Finorita Fauzi as the candidate for Independent Commissioner to the OJK via letter number 151/DIR/EXT-OJK/2024 on October 18, 2024. Following the assessment of the proposed candidate, the OJK issued letter number SR-547/PB.02/2024 on December 20, 2024, and the Decision of the OJK Board of Commissioners Member Number KEPR-176/D.03/2024 on December 19, 2024, regarding the Fit and Proper Test results for Ms. Finorita Fauzi as the Independent Commissioner of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. According to the OJK's decision, Ms. Finorita Fauzi was deemed not to meet the requirements to serve as an Independent Commissioner. Consequently, her candidacy was not approved for the position at PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. Jumlah Dewan Komisaris sampai dengan akhir tahun 2024 sebanyak 2 (dua) orang, belum memenuhi persyaratan sesuai POJK Nomor 17 tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum. Atas hal ini Perseroan sedang berupaya untuk mencari kandidat Komisaris Independen dan akan segera mengajukan permohonan PKK ke OJK pada kesempatan pertama. As of the end of 2024, the BoC consisted of two (2) members, which does not yet meet the requirements stipulated in POJK Number 17 of 2023 on the Implementation of Governance for Commercial Banks. In response, the Company is actively seeking a candidate for Independent Commissioner and will submit a Fit and Proper Test (PKK) application to the OJK at the earliest opportunity.
		3.2 Penentuan komposisi anggota Dewan Komisaris memperhatikan keberagaman keahlian, pengetahuan, dan pengalaman yang dibutuhkan. Determining the composition of the BoC members consider the diversity of expertise, knowledge and experience required.	**Telah diterapkan (Comply).** Komposisi anggota Dewan Komisaris perusahaan telah memperhatikan keahlian, pengetahuan dan pengalaman yang dibutuhkan perusahaan. Seluruh anggota Dewan Komisaris Perseroan memiliki keahlian dan pengetahuan serta pengalaman di bidang Perbankan, antara lain mencakup bidang Keuangan, Perkreditan, Treasury, Manajemen Risiko dan perbankan Syariah. The composition of the BoC members has consider the expertise, knowledge and experience required by the Company. All members of the BoC have expertise, knowledge and experience in banking sector, including Finance, Credit, Treasury, Risk Management and Sharia banking.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Aspek/Aspect	**Prinsip/**Principle	**Rekomendasi/**Recommendation	**Pelaksanaan/**Implementation
	Prinsip 4 Meningkatkan Kualitas Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris. **Principles 4** Improving the Implementation Quality of Duties and Responsibilities of the BoC.	4.1 Dewan Komisaris mempunyai kebijakan penilaian sendiri (*self assessment*) untuk menilai kinerja Dewan Komisaris. The BoC has a self-assessment policy to assess the BoC performance.	**Telah diterapkan (Comply).** Perseroan telah memiliki kebijakan penilaian sendiri (*self assessment*) penilaian kinerja Dewan Komisaris yang juga telah dilaporkan dalam penilaian GCG. The Company has a self-assessment policy for the BoC performance assessment which has also been reported in the assessment of GCG.
		4.2 Kebijakan penilaian sendiri (*self assessment*) untuk menilai kinerja Dewan Komisaris, diungkapkan melalui Laporan Tahunan Perusahaan Terbuka. The self-assessment policy to assess the BoC performance is disclosed in the Annual Report of Public Company.	**Telah diterapkan (Comply).** Hal ini telah dilakukan pengungkapan dalam Laporan Tahunan Perseroan dalam pembahasan GCG. This has been disclosed in the Company's Annual Report in the discussion of GCG.
		4.3 Dewan Komisaris mempunyai kebijakan terkait pengunduran diri anggota Dewan Komisaris apabila terlibat dalam kejahatan keuangan. The BoC has a policy regarding the resignation of a member of the BoC if involved in a financial crime.	**Telah diterapkan (Comply).** Hal ini telah diatur dalam Anggaran Dasar Perseroan yang menyatakan bahwa Perusahaan wajib menyelenggarakan RUPS untuk melakukan penggantian anggota Dewan Komisaris yang dalam masa jabatannya tidak lagi memenuhi persyaratan yang ditetapkan terkait keanggotaan Dewan Komisaris termasuk melakukan tindakan pidana yang berkaitan dengan sektor keuangan. This has been regulated in the Company's Article of Association which states that the Company is obliged to hold a GMS to replace BoC members who during the tenure in the office, no longer meet the requirements stipulated regarding membership of the BoC, including criminal acts related to the financial sector.
		4.4 Dewan Komisaris atau Komite yang menjalankan fungsi Nominasi dan Remunerasi menyusun kebijakan suksesi dalam proses Nominasi anggota Direksi. The BoC or Committee that conducted the Nomination and Remuneration Committee prepares a succession policy in the Nomination process for the BoD members.	**Telah diterapkan (Comply).** Perseroan telah memiliki kebijakan mengenai suksesi dalam proses nominasi anggota Direksi sebagaimana yang tertuang dalam Surat Keputusan mengenai Pedoman Komite Remunerasi. The Company has a policy regarding succession in the nomination process for BoD members as stated in Decree regarding The Remuneration Committee Policy.
3. Fungsi dan Peran Direksi. Function and Roles of the BoD.	**Prinsip 5** Memperkuat Keanggotaan dan Komposisi Direksi. **Principles 5** Strengthening the Membership and Composition of the BoD.	5.1 Penentuan jumlah anggota Direksi mempertimbangkan kondisi Perusahaan Terbuka serta efektifitas dalam pengambilan keputusan. Determination of the numbers of BoD members considering the condition of the Public Company and its effectiveness in decision making.	**Telah diterapkan (Comply).** Selama semester II Tahun 2024, terdapat pengunduran diri Direktur Kepatuhan Perseroan yaitu Sdr Budi Prakoso yang diterima pada tanggal 28 Oktober 2024. Atas pengunduran diri dimaksud, Perseroan telah menyampaikan Laporan Pengunduran Diri yang bersangkutan ke OJK melalui surat nomor 159/DIR/EXT-OJK/X/2024 tanggal 30 Oktober 2024. Pengesahan pengunduran diri yang bersangkutan berlaku efektif pada saat diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS). During the second half of 2024, the Company's Compliance Director, Mr. Budi Prakoso, submitted his resignation, which was accepted on October 28, 2024. In response, the Company reported his resignation to the OJK through letter number 159/DIR/EXT-OJK/X/2024 dated October 30, 2024. The resignation will become effective once approved in the General Meeting of Shareholders (GMS). Pada tanggal 12 November 2024, Perseroan telah menyelenggarakan RUPS Luar Biasa dengan agenda rapat adalah pengesahan pengunduran diri Sdr Budi Prakoso selaku Direktur Kepatuhan. Sampai dengan adanya calon Direktur Kepatuhan yang baru, Perseroan telah mengangkat Pelaksana Tugas (Plt) Direktur Kepatuhan yaitu Sdr Shandra Noraya Laksmi yang saat ini juga menjabat sebagai Direktur melalui Surat Keputusan Nomor 183/SK/DIR/XI/2024 tanggal 01 November 2024. On November 12, 2024, the Company held an Extraordinary General Meeting of Shareholders (EGMS) with the agenda of approving the resignation of Mr. Budi Prakoso as Compliance Director. Until a new Compliance Director is appointed, the Company has assigned Mr. Shandra Noraya Laksmi, who currently also serves as Director, as Acting Compliance Director (Plt) through Decree Number 183/SK/DIR/XI/2024 dated November 1, 2024.

Aspek/Aspect	**Prinsip**/Principle	**Rekomendasi**/Recommendation	**Pelaksanaan**/Implementation
		5.2 Penentuan komposisi anggota Direksi memperhatikan keberagaman, keahlian, pengetahuan dan pengalaman yang dibutuhkan. Determining the composition of the BoD members considering the diversity, expertise, knowledge and experience required.	**Telah diterapkan (Comply).** Komposisi anggota Direksi perusahaan telah memperhatikan keahlian, pengetahuan dan pengalaman yang dibutuhkan perusahaan. Seluruh anggota Direksi Perseroan memiliki keahlian dan pengetahuan serta pengalaman di bidang Perbankan, antara lain mencakup bidang Keuangan, Perkreditan, Treasury, Manajemen Risiko Human Resources dan Perbankan Syariah. The composition of the BoD members has considering to the expertise, knowledge, and experience required by the Company. All BoD members have expertise and knowledge as well as experience in Banking, including in Finance, Credit, Treasury, Human Resources, Risk Management and Sharia Banking.
		5.3 Anggota Direksi yang membawahi bidang akuntansi atau keuangan memiliki keahlian dan/atau pengetahuan di bidang akuntansi. BoD member who are in charge of Accounting or Finance have expertise and/or knowledge in Accounting.	**Telah diterapkan (Comply).** Divisi Keuangan Perseroan berada di bawah Direktur Utama, dimana Direktur Utama Perseroan memiliki pengetahuan di bidang akuntansi, dan terus mengembangkan pengetahuan dan pemahamnnya dibidang akuntansi. The Finance Division in the Company is under the President Director who has knowledge in Accounting, and continues to develop his knowledge.
	Prinsip 6 Meningkatkan Kualitas Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi. **Principles 6** Improving the Quality of BoD Duties and Responsibilities Implementation.	6.1 Direksi mempunyai kebijakan penilaian sendiri (self assessment) untuk menilai kinerja Direksi. The BoD has a self-assessment policy to assess the BoD performance.	**Telah diterapkan (Comply).** Perseroan telah memiliki kebijakan penilaian sendiri (*self assessment*) penilaian kinerja Direksi yang juga telah dilaporkan dalam penilaian Tata Kelola Perseroan. The company has a self-assessment policy for the BoD performance which has also been reported in the GCG Assessment.
		6.2 Kebijakan penilaian sendiri (*self assessment*) untuk menilai kinerja Direksi diungkapkan melalui Laporan Tahunan Perusahaan Terbuka. The self-assessment policy to assess the performance of the BoD is disclosed in the Annual Report of Public Company.	**Telah diterapkan (Comply).** Hal ini telah dilakukan pengungkapan dalam Laporan Tahunan Perseroan dalam pembahasan Tata Kelola Perseroan. This has been disclosed in the Company's Annual Report in the discussion of GCG.
		6.3 Direksi mempunyai kebijakan terkait pengunduran diri anggota Direksi apabila terlibat dalam kejahatan keuangan. The BoD has a policy regarding the resignation of a member of BoD if involved in a financial crime.	**Telah diterapkan (Comply).** Hal ini telah diatur dalam Anggaran Dasar Perseroan yang menyatakan bahwa Perusahaan wajib menyelenggarakan RUPS untuk melakukan penggantian anggota Direksi yang dalam masa jabatannya tidak lagi memenuhi persyaratan yang ditetapkan terkait keanggotaan Direksi termasuk melakukan tindakan pidana yang berkaitan dengan sektor keuangan. This has been regulated in the Company's Articles of Association which states that the Company is obliged to hold a GMS to replace the BoD member who during the tenure in the office, no longer meet the requirements stipulated regarding membership of the BoD, including criminal acts related to the financial sector.
4. Partisipasi Pemangku Kepentingan. Stakeholder Participation	Prinsip 7 Meningkatkan Aspek Tata Kelola Perusahaan melalui Partisipasi Pemangku Kepentingan. Principles 7 Improve GCG Aspects through Stakeholder Participation.	7.1 Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan untuk mencegah terjadinya insider trading. Public Company has a policy to prevent insider trading.	**Telah diterapkan (Comply).** Perseroan telah memiliki kebijakan mengenai Kode Etik Perusahaan (*Code of Conduct*) yang mengatur mengenai hal-hal yang dilarang untuk mencegah terjadinya *Insider Trading*, melalui SK Direksi dan Dewan Komisaris No. 157/SK/DIR/2024 tanggal 14 November 2024. The Company has established a Corporate Code of Conduct policy that regulates prohibited actions to prevent Insider Trading, as stated in the Board of Directors and Board of Commissioners Decree Number 189/SK/DIR/XI/2024 dated November 14, 2024

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Aspek/Aspect	**Prinsip/**Principle	**Rekomendasi/**Recommendation	**Pelaksanaan/**Implementation
		7.2 Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan anti korupsi dan anti fraud. Public Company has anti-corruption and anti-fraud policies.	**Telah diterapkan (Comply).** Perseroan telah memiliki kebijakan yang mengatur mengenai Anti Korupsi yaitu melalui SK Direksi No. 101/SK/DIR/VII/2020 tanggal 21 Juli 2020 tentang Pemberlakuan Buku Pedoman Pencegahan Korupsi PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. The Company has a policy that regulates Anti-Corruption through the BoD Decree No. 101/SK/DIR/VII/2021 dated 21 July 2020 concerning the Enforcement of the Corruption Prevention Policy of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. Perseroan juga telah memiliki kebijakan mengenai *Anti-Fraud* edisi 2024 melalui SK Direksi nomor 031/DIR/EXT-OJK/I/2025 tanggal 31 Januari 2025 tentang Buku Pedoman Penerapan Strategi *Anti-Fraud*. The Company has also established an Anti-Fraud policy, 2024 edition, through the Board of Directors Decree Number 031/DIR/EXT-OJK/I/2025 dated January 31, 2025, regarding the Anti-Fraud Strategy Implementation Guidelines.
		7.3 Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan tentang seleksi dan peningkatan kemampuan pemasok atau vendor. Public Company has a policy regarding the selection and capacity building of suppliers or vendors.	**Telah diterapkan (Comply).** Perseroan telah memiliki kebijakan terkait hubungan dengan Vendor, sebagaimana yang diatur melalui SK Direksi tentang Buku Pedoman Operasi (BPO) Pengadaan Barang dan Jasa, BPO Alih Daya dan SK Direksi dan Dewan Komisaris tentang Kode Etik Perusahaan. The Company has policies related to relationships with vendors, as regulated by the BoD Decree regarding the Operational Guidance Book for the Procurement of Goods and Services, Outsourcing Policy, and the BoC and BoD Decree concerning The Code of Conduct.
			Adapun kebijakan Perseroan mengatur minimal hal-hal sebagai berikut: a. Dalam menjalin hubungan kerjasama dengan vendor harus dilakukan secara professional dan transparan. b. Perseroan dan vendor saling menjaga kerahasiaan informasi sesuai dengan kesepakatan dan melindungi kepentingan masing-masing pihak, serta mentaati segala peraturan dan ketentuan yang telah disepakati bersama. c. Dalam berhubungan dengan calon vendor, Perseroan dan Karyawan tidak diperkenankan untuk menerima hadiah dan fasilitas dari calon vendor dan mengadakan pertemuan diluar pertemuan resmi. d. Perseroan memiliki kebijakan untuk melakukan pitching terhadap minimal 3 (tiga) vendor dan terdapat parameter yang menjadi keputusan penilaian pemilihan vendor. e. Pemilihan vendor dilakukan melalui Komite Pengadaan Barang dan Jasa dibawah Direksi untuk memastikan keputusan pemilihan vendor dilakukan secara transparan dan bebas benturan kepentingan. The Company policy regulates the following matters: a. In cooperating relationship with vendors, it shall be conduct in professional and transparent; b. The Company and vendors mutually maintain the confidentiality of information in accordance with the agreement and protect the interests of each party, and comply with all rules and regulations that have been agreed; c. In making relationship with candidate vendors, the Company and employees are not allowed to accept any kind of gratifications from candidate vendors as well as hold a meeting outside official meeting; d. The Company has a policy of pitching a minimum of 3 (three) vendors and there are parameters which will be the underlying to make decision of vendor selection; and e. The vendor selection is conducted through the Procurement Committee under the BoD to ensure that vendor selection decisions are made in transparent and free of conflict of interest.
		7.4 Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan tentang pemenuhan hak-hak kreditur. The Public Company has a policy regarding the fulfilment of creditor rights.	**Telah diterapkan (Comply).** Perseroan telah memiliki kebijakan tentang pemenuhan hak-hak kreditur sebagaimana yang diatur dalam Transparansi pemberian informasi dalam Produk Perseroan, di dalam Akad Pembiayaan antara Perseroan dengan Nasabah, serta dalam Kebijakan terkait Penanganan dan Pengaduan Nasabah. The Company has a policy regarding the fulfilment of creditor rights as stipulated in the Transparency of providing information in the Company's products, the financing agreement between the Company and creditor, as well as in Company's policy related to Customer Handling and Complaints.

Aspek/Aspect	**Prinsip**/Principle	**Rekomendasi**/Recommendation	**Pelaksanaan**/Implementation
		7.5 Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan sistem *whistleblowing*. The Public Company has a whistleblowing system policy.	**Telah diterapkan (Comply).** Perseroan telah memiliki kebijakan mengenai sistem whistleblowing yang diatur dalam SK Direksi dan Dewan Komisaris mengenai Penerapan Kode Etik Perusahaan, yang antara lain mengatur mengenai tata cara penyampaian pelaporan termasuk sarana yang telah disiapkan Perseroan dalam melakukan pelaporan dan perlindungan terhadap kerahasiaan pelapor. The Company has a policy regarding the whistleblowing system which is stipulated in the Decree of BoD and BoC regarding The Implementation of Code of Conduct, which among others regulates the procedures for submitting reports including the media of reporting that have been prepared by the Company as well as protecting the confidentiality of the whistleblower.
		7.6 Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan pemberian insentif jangka Panjang kepada Direksi dan Karyawan. The Public Company has a policy of providing long-term incentives to BoD and employees.	**Telah diterapkan (Comply).** Perseroan telah memiliki Surat Keputusan Direksi mengenai Kebijakan Remunerasi dalam Penerapan GCG. The Company has a BoD Decree regarding The Remuneration Policy in the Implementation of Governance of the Company.
5. Keterbukaan Informasi. Information Disclosure	**Prinsip 8** Meningkatkan Pelaksanaan Keterbukaan Informasi **Principles 8** Improving the Implementation of Information Disclosure	8.1 Perusahaan Terbuka memanfaatkan penggunaan teknologi informasi secara lebih luas selain Situs Web sebagai media keterbukaan informasi. Public Company utilize the use of Information Technology more widely than the Website as a media for information disclosure.	**Telah diterapkan (Comply).** Perseroan telah menggunakan teknologi informasi dalam rangka penyampaian keterbukaan informasi selain melalui situs web Perseroan, juga melalui media social yang secara resmi dikelola oleh Perseroan. The Company has used information technology in order to convey information disclosure other than through the Company's website, also through the social media which officially managed by the Company.
		8.2 Laporan Tahunan Perusahaan Terbuka mengungkapkan pemilik manfaat akhir dalam kepemilikan saham Perusahaan Terbuka paling sedikit 5% (lima persen), selain pengungkapan pemilik manfaat akhir dalam kepemilikan saham Perusahaan Terbuka melalui pemegang saham utama dan pengendali. The Annual Report of the Public Company discloses the ultimate beneficial owner in the ownership of the shares of the Public Company of at least 5% (five percent), in addition to the disclosure of the ultimate beneficial owner in the share ownership of the Public Company through the major and controlling shareholders.	**Telah diterapkan (Comply).** Perseroan telah mengungkapkan informasi mengenai kepemilikan saham minimal 5% (lima persen) kepada regulator dan masyarakat melalui pelaporan, situs Web Perseroan dan Laporan Tahunan Perseroan. The Company has disclosed information regarding share ownership of at least 5% (five percent) to regulators and the public through reporting, the Company's website, and Annual Report.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

PENYELENGGARAAN RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM (RUPS)

RUPS adalah salah satu organ di dalam Perseroan sebagai Perusahaan Terbuka, yang mempunyai wewenang yang tidak diberikan kepada Dewan Komisaris atau Direksi

RUPS terdiri atas RUPS Tahunan dan RUPS lainnya atau disebut RUPS Luar Biasa. RUPS Tahunan wajib diselenggarakan dalam jangka waktu paling lambat 6 (enam) bulan setelah tahun buku berakhir sedangkan RUPS lainnya dapat diselenggarakan pada setiap waktu berdasarkan kebutuhan untuk kepentingan Perseroan. Direksi menyelenggarakan RUPS Tahunan dan RUPS Luar Biasa atas permintaan Dewan Komisaris atau atas permintaan Pemegang Saham sesuai Peraturan OJK dan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan.

Dalam setiap penyelenggaraan RUPS Perseroan senantiasa berpedoman pada peraturan OJK dan Anggaran Dasar Perseroan, antara lain:

1. Kepada para pemegang saham diberikan kesempatan untuk mengajukan usul mata acara RUPS sesuai dengan peraturan OJK dan Anggaran Dasar.
2. Pengumuman RUPS telah mencakup informasi mengenai ketentuan pemegang saham yang berhak hadir dalam RUPS, ketentuan pemegang saham yang berhak mengusulkan mata acara RUPS, tanggal penyelenggaraan dan tanggal pemanggilan RUPS.
3. Pemanggilan RUPS telah mencakup informasi mengenai tanggal penyelenggaraan, waktu dan tempat penyelenggaraan, ketentuan pemegang saham yang berhak hadir, mata acara termasuk penjelasan atas setiap mata acara RUPS dan informasi yang menyatakan bahan terkait mata acara RUPS tersedia bagi pemegang saham sejak tanggal dilakukannya pemanggilan sampai dengan RUPS diselenggarakan.
4. Pemegang saham juga dapat mengunduh Pengumuman, Pemanggilan dan Ringkasan Risalah dan Akta Berita Acara RUPS beserta materi RUPS lainnya melalui situs website Perseroan (https://pdsb.co.id/).

GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

GMS is part of the Company's structure as a Public Listed company that has authority which is not given to BoC or BoD.

GMS consist of Annual GMS and others GMS called Extraordinary GMS. Annual GMS is obligatory to be held no later than 6 (six) months after end of fiscal year while other RUPS can be held anytime based on needs of Company's interest. The BoD held Annual GMS and Extraordinary GMS are for BoC or Shareholders requested in accordance with OJK regulation and the Company's Articles of Association policy.

For each GMS implementation, Company is referring to OJK regulation and the Company's Article of Association, it includes:

1. The shareholders have the opportunity to propose a GMS agenda in accordance to OJK regulation and the Articles of Association.
2. GMS announcement contains the information such as provision of authorized shareholders to attend the GMS, shareholders who have authority to propose the GMS agenda, date of convention and date of call for GMS.
3. The invitation of the GMS includes information on the date of GMS, time and place of GMS, the provisions of the shareholder entitled to attend, agenda of GMS including and explanation of each GMS agenda and the information which states the subject matter of the GMS is available to shareholders from the date of invitation until the GMS being held.
4. The shareholders can also download the announcement, invitation and minutes of meeting also deed of GMS as well as other GMS material from the Company's website (https://pdsb.co.id/).

Pada tahun 2024, Perseroan telah menyelenggarakan RUPS Tahunan yaitu pada tanggal 5 Juni 2024 dan RUPSLB yaitu pada tanggal 12 November 2024.

In 2024, the Company held its Annual General Meeting of Shareholders (AGMS) on 5 June 2024, and an Extraordinary General Meeting of Shareholders (EGMS) on 12 November 2024.

Pelaksanaan RUPS Tahunan Tanggal 5 Juni 2024

Tahapan pelaksanaan RUPS Tahunan tanggal 5 Juni 2024 tergambar dalam tabel berikut:

AGMS Implementation on 5 June 2024

The stages of the Annual General Meeting of Shareholders (AGMS) held on 5 June 2024, are outlined in the following table:

Pengumuman RUPS Tahunan Announcement of Annual GMS	**Pemanggilan RUPS Tahunan** Call for Annual GMS	**Penyelenggaraan RUPS Tahunan** Implementation of Annual GMS	**Ringkasan Risalah RUPS Tahunan** Annual GMS Minutes of Meeting
Diumumkan pada tanggal 7 Juni 2024, melalui: Situs Web Bursa Efek Indonesia, Situs Web Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI) dan Situs Web Perseroan. Announced on June 7, 2024, through: the Indonesia Stock Exchange Website, the Indonesia Central Securities Depository (KSEI) Website, and the Company's Website.	Diumumkan pada tanggal 14 Mei 2024, melalui: Situs Web Bursa Efek Indonesia, Situs Web Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI) dan Situs Web Perseroan. Announced on May 14, 2024, through: the Indonesia Stock Exchange Website, the Indonesia Central Securities Depository (KSEI) Website, and the Company's Website.	RUPS Tahunan diselenggarakan pada hari Rabu tanggal 5 Juni 2024, pukul 10.09 WIB sampai dengan selesai. Bertempat di Gedung Bank Panin Lantai 4, Jalan Jend Sudirman, Senayan, Jakarta 10270. The Annual General Meeting of Shareholders (AGMS) was held on Wednesday, June 5, 2024, from 10:09 AM WIB until completion. The meeting took place at Bank Panin Building, 4th Floor, Jalan Jend. Sudirman, Senayan, Jakarta 10270.	Diumumkan pada tanggal 7 Juni 2024, melalui: Situs Web Bursa Efek Indonesia, Situs Web Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI) dan Situs Web Perseroan. Announced on June 7, 2024, through: the Indonesia Stock Exchange Website, the Indonesia Central Securities Depository (KSEI) Website, and the Company's Website.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Mata Acara RUPS Tahunan Perseroan tanggal 5 Juni 2024 adalah sebagai berikut:

1. Persetujuan atas Laporan Tahunan Perseroan mengenai kegiatan usaha dan Pengesahan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan, termasuk Laporan Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2023;
2. Persetujuan atas penggunaan laba untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023;
3. Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris perseroan dan pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris perseroan untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi perseroan;
4. Pemberian wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan pembagian tugas dan wewenang anggota Direksi Perseroan;
5. Penunjukan Akuntan Publik yang akan mengaudit buku Perseroan untuk tahun buku 2024;
6. Perubahan susunan Pengurus Perseroan

Keputusan RUPS Tahunan tanggal 5 Juni 2024, antara lain adalah sebagai berikut:

1. Keputusan Mata Acara Pertama:
   Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan mengenai kegiatan usaha dan mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan termasuk Laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2023 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Imelda dan Rekan dengan pendapat "Wajar, dalam semua hal yang material" sebagaimana dinyatakan dalam laporannya tertanggal 23 Februari 2024 No. 00021/2.1265/AU.4/07/0565-3/1/II/2024 serta memberikan pembebasan dan pelunasan sepenuhnya ("acquit et de charge") kepada para anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris Perseroan atas pengurusan dan pengawasan Perseroan yang telah mereka jalankan untuk tahun buku 2023, sejauh tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2023.
2. Keputusan Mata Acara Kedua:
   a. Menyetujui penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku 2023 yaitu sebesar Rp244.690.464.928,00 (dua ratus empat puluh empat miliar enam ratus sembilan puluh juta empat ratus enam puluh empat

The agenda of the Company's Annual GMS on 5 June 2024 is as follows:

1. Approval of the Company's Annual Report on business activities and Ratification of the Company's Annual Financial Statements, including the BoC Supervisory Report for the fiscal year 2023.
2. Approval of the allocation of profits for the fiscal year ending 31 December 2023.
3. Determination of the honorarium for members of the Company's BoC and granting authority to the BoC to determine the salary and benefits of the Company's BoD.
4. Granting authority to the Company's BoD to determine the division of duties and responsibilities among the BoD.
5. Appointment of a Public Accountant to audit the Company's books for the fiscal year 2024.
6. Changes in the Company's Management Structure.

Resolutions of the Annual General Meeting of Shareholders (AGMS) on 5 June 2024, include the following:

1. Resolution on the First Agenda Item:
   Approved the Company's Annual Report on business activities and ratified the Company's Annual Financial Statements, including the BoC Supervisory Report for the fiscal year 2023, which was audited by the Public Accounting Firm Imelda and Partners with an "Unqualified Opinion" as stated in its report dated February 23, 2024,No.00021/2.1265/AU.4/07/0565-3/1/II/2024. Additionally, granted full release and discharge ("acquit et de charge") to the members of the BoD and the BoC for the management and supervision of the Company for the fiscal year 2023, to the extent that such actions are reflected in the Company's Annual Report and Financial Statements for the year.
2. Resolution on the Second Agenda Item:
   a. Approved the allocation of the Company's Net Profit for the 2023 financial year, amounting to Rp244,690,464,928.00 (two hundred forty-four billion six hundred ninety million four hundred sixty-four

ribu sembilan ratus dua puluh delapan Rupiah) seluruhnya akan dimasukkan sebagai Laba Ditahan untuk memperkuat Modal Inti Perseroan dalam rangka pertumbuhan usaha ke depan. Dengan demikian untuk tahun buku 2023 Perseroan tidak membagikan dividen.

b. Menyetujui menetapkan 2½% (dua setengah persen) dari jumlah laba kotor (sebelum zakat dan pajak) Perseroan tahun buku 2023 yaitu sebesar Rp6.366.981.093,00 (enam miliar tiga ratus enam puluh enam juta sembilan ratus delapan puluh satu ribu sembilan puluh tiga Rupiah) disalurkan untuk memenuhi kewajiban Zakat Korporasi Perseroan.

3. Keputusan Mata Acara Ketiga:
   a. Menyetujui jumlah honorarium dan tunjangan lainnya bagi Dewan Komisaris Perseroan untuk Tahun Buku 2024 adalah sebesar Rp1,737,754,200.00 (satu miliar tujuh ratu tiga puluh tujuh juta tujuh ratus lima puluh empat ribu dua ratus Rupiah).
   b. Menyetujui memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan, untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan bagi para anggota Direksi Perseroan dan Dewan Pengawas Syariah untuk Tahun Buku 2024.
4. Keputusan Mata Acara Keempat:
   Menyetujui memberikan wewenang kepada Rapat Direksi Perseroan untuk menetapkan pembagian tugas dan wewenang anggota Direksi Perseroan.
5. Keputusan Mata Acara Kelima:
   Menyetujui mendelegasikan kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan berdasarkan rekomendasi Komite Audit untuk penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang akan melakukan audit atas Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2024 (dua ribu dua puluh empat), termasuk menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan lainnya serta menunjuk Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik pengganti lainnya dalam hal Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk tersebut karena sesuatu alasan apapun tidak dapat melaksanakan tugasnya, dengan kriteria memiliki ijin yang terdaftar di OJK dan memiliki kompetensi sesuai dengan kompleksitas usahanya, serta memenuhi kriteria, syarat dan ketentuan peraturan yang berlaku.

6. Keputusan Mata Acara Keenam:
   a. Menyetujui mengangkat kembali seluruh anggota Direksi Perseroan, terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2024 yang akan diselenggarakan pada tahun 2025, dengan tetap memperhatikan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal.

thousand nine hundred twenty-eight Rupiah), to be entirely retained as Retained Earnings to strengthen the Company's Core Capital for future business growth. Accordingly, the Company will not distribute dividends for the 2023 financial year.

b. Approved the allocation of 2.5% (two and a half percent) of the Company's gross profit (before zakat and taxes) for the 2023 financial year, amounting to Rp6,366,981,093.00 (six billion three hundred sixty-six million nine hundred eighty-one thousand ninety-three Rupiah), to fulfill the Company's Corporate Zakat obligation.

3. Resolution on the Third Agenda Item:
   a. Approved the total honorarium and other allowances for the Company's BoC for the 2024 financial year in the amount of Rp1.737.754.200,00 (one billion seven hundred thirty-seven million seven hundred fifty-four thousand two hundred Rupiah).
   b. Approved granting authority to the Company's Board of Commissioners to determine the salaries and allowances for the members of the BoD and the Sharia Board for the 2024 financial year

4. Resolution on the Fourth Agenda Item:
   Approved granting authority to the Company's BoD Meeting to determine the division of duties and authorities among the members of the BoD.
5 Resolution on the Fifth Agenda Item:
   Approved the delegation of authority to the Company's BoC, based on the recommendation of the Audit Committee, to appoint a Public Accountant and/or Public Accounting Firm to audit the Company's Financial Statements for the 2024 financial year, including determining the honorarium and other requirements. Additionally, the BoC is authorized to appoint a replacement Public Accountant and/or Public Accounting Firm if the initially appointed one is unable to perform its duties for any reason. The appointed Public Accountant and/or Public Accounting Firm must be licensed and registered with the Financial Services Authority (OJK), possess the necessary competencies in line with the complexity of the Company's business, and comply with applicable regulations, requirements, and conditions.
6. Resolution on the Sixth Agenda Item:
   a. Approved the reappointment of all members of the Company's BoD, effective from the closing of the Meeting until the closing of the Annual General Meeting of Shareholders for the 2024 financial year, which will be held in 2025, while still complying with capital market regulations.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Dengan demikian susunan anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah terhitung sejak ditutupnya Rapat menjadi sebagai berikut:

Direksi
Direktur Utama : Bratha
Direktur : Budi Prakoso
Direktur : Shandra Noraya Laksmi.
Direktur : Erick

Dewan Komisaris
Komisaris Utama
Independen : Tantry Soetjipto S.
Komisaris Independen : Omar Baginda Pane
Komisaris : Sindbad R Hardjodipuro

Dewan Pengawas Syariah
Ketua : Dr. KH. Ahmad Munif Suratmaputra, MA
Anggota : Dr. H. Aminudin Yakub, MA

b. Menyetujui memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak subtitusi, untuk menyatakan kembali keputusan Rapat mengenai perubahan susunan pengurus Perseroan tersebut di atas dalam akta tersendiri di hadapan Notaris, dan selanjutnya melakukan pengurusan penerimaan pemberitahuan kepada Menteri Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia serta melakukan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan hal tersebut.

Penyelenggaraan RUPS Tahunan tersebut telah tertuang pada Akta pernyataan keputusan RUPS Tahunan No. 5 tanggal 5 Juni 2024, yang dibuat oleh Fathiah Helmi, SH, Notaris di Jakarta.

Pelaksanaan RUPSLB tanggal 12 November 2024

Tahapan pelaksanaan RUPS Luar Biasa tanggal 12 November 2024 tergambar dalam tabel berikut:

Accordingly, the composition of the BoD, BoC, and Sharia Board as of the closing of the Meeting is as follows:

Directors
Presiden Director : Bratha
Director : Budi Prakoso
Director : Shandra Noraya Laksmi.
Director : Erick

Board of Commissioner
Independent President
Commissioner : Tantry Soetjipto S.
Independent Commissioner : Omar Baginda Pane
Commissioner : Sindbad R Hardjodipuro

Sharia Board
Chairman : Dr. KH. Ahmad Munif Suratmaputra, MA
Member : Dr. H. Aminudin Yakub, MA

b. Approved granting power of attorney to the Company's BoD, with the right of substitution, to restate the Meeting's resolution regarding the changes in the Company's management composition in a separate deed before a Notary, and subsequently handle the notification submission to the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia, as well as take all necessary actions related to this matter.

The convening of the Annual General Meeting of Shareholders (AGMS) has been recorded in the Deed of Statement of AGMS Resolutions No. 5 dated 5 June 2024, drawn up by Fathiah Helmi, SH, Notary in Jakarta.

EGMS Implementation on 12 November 2024

The stages of the Extraordinary General Meeting of Shareholders (EGMS) held on 12 November 2024, are outlined in the following table:

Pengumuman RUPS Luar Biasa Announcement of EGMS	**Pemanggilan RUPS Luar Biasa** Call for EGMS	**Penyelenggaraan RUPS Luar Biasa** Implementation of EGMS	**Ringkasan Risalah RUPS Luar Biasa** Extraordinary GMS Minutes of Meeting
Diumumkan pada tanggal 14 Oktober 2024, melalui: Situs Web Bursa Efek Indonesia, Situs Web Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI) dan Situs Web Perseroan. Announced on October 14, 2024, through: the Indonesia Stock Exchange Website, the Indonesia Central Securities Depository (KSEI) Website, and the Company's Website.	Diumumkan pada tanggal 24 Oktober 2024, melalui: Situs Web Bursa Efek Indonesia, Situs Web Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI) dan Situs Web Perseroan. Announced on October 24, 2024, through: the Indonesia Stock Exchange Website, the Indonesia Central Securities Depository (KSEI) Website, and the Company's Website.	RUPS Tahunan diselenggarakan pada hari Rabu tanggal 12 November 2024, pukul 10.00 WIB sampai dengan selesai. Bertempat di Gedung Bank Panin Lantai 4, Jalan Jend Sudirman, Senayan, Jakarta 10270 The Annual General Meeting of Shareholders (AGMS) was held on Wednesday, November 12 2024, from 10:00 AM WIB until completion. The meeting took place at Bank Panin Building, 4th Floor, Jalan Jend. Sudirman, Senayan, Jakarta 10270.	Diumumkan pada tanggal 14 November 2024, melalui: Situs Web Bursa Efek Indonesia, Situs Web Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI) dan Situs Web Perseroan. Announced on November 14, 2024, through: the Indonesia Stock Exchange Website, the Indonesia Central Securities Depository (KSEI) Website, and the Company's Website.

Mata Acara RUPS Luar Biasa Perseroan tanggal 12 November 2024 adalah sebagai berikut:
Menyetujui Perubahan Pengurus Perseroan

1. Menyetujui pengunduran diri:
   - Tuan Budi Prakoso sebagai Direktur Perseroan, terhitung sejak tanggal 1 November 2024; dan
   - Tuan Omar Baginda Pane sebagai Komisaris Independen Perseroan terhitung sejak ditutupnya Rapat

2. Menyetujui pengangkatan:
   Nyonya Finorita Fauzi, sebagai Komisaris Independen efektif berlaku sejak tanggal yang ditetapkan dalam surat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam surat Otoritas Jasa Keuangan dimaksud sampai dengan penutupan RUPS Tahunan Perseroan yang diselenggarakan pada tahun 2025.

   Dengan demikian susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi terhitung sejak ditutupnya Rapat menjadi sebagai berikut:

   Dewan Komisaris
   Komisaris Utama
   Independen : Tantry Soetjipto S.
   Komisaris Independen : Finorita Fauzi
   Komisaris : Sindbad R Hardjodipuro

   Direksi
   Direktur Utama : Bratha
   Direktur : Shandra Noraya Laksmi.
   Direktur : Erick

   dengan ketentuan pengangkatan Nyonya Finorita Fauzi sebagai Komisaris Independen, efektif terhitung sejak tanggal yang ditetapkan dalam surat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan atas pengangkatan sebagai Komisaris Independen dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam surat Otoritas Jasa Keuangan dimaksud sampai dengan penutupan RUPS Tahunan Perseroan yang diselenggarakan pada tahun 2025
3. Menyetujui memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak subtitusi, untuk menyatakan kembali keputusan Rapat mengenai perubahan susunan pengurus Perseroan tersebut di atas dalam akta tersendiri di hadapan Notaris, dan selanjutnya melakukan pengurusan penerimaan pemberitahuan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia serta melakukan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan hal tersebut sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

The agenda of the Company's Annual Extraordinary GMS on 12 November 2024 is as follows:
Approved the Changes in the Company's Management

1. Approved the resignation of:
   - Mr. Budi Prakoso as the Company's Director, effective as of 1 November 2024; and
   - Mr. Omar Baginda Pane as the Company's Independent Commissioner, effective from the closing of the Meeting.

2. Approved the appointment of:
   Mrs. Finorita Fauzi as an Independent Commissioner, effective from the date specified in the approval letter from the Financial Services Authority (OJK) regarding the Fit and Proper Test and/or the fulfillment of the requirements set forth in the OJK letter, until the closing of the Company's Annual General Meeting of Shareholders to be held in 2025.

   Accordingly, the composition of the Board of Commissioners and the Board of Directors as of the closing of the Meeting is as follows:

   Board of Commissioners
   Independent President Commissioner : Tantry Soetjipto S.
   Independent Commissioner : Finorita Fauzi
   Commissioner : Sindbad R Hardjodipuro

   Direksi
   Presiden Director : Bratha
   Director : Shandra Noraya Laksmi.
   Director : Erick

   with the provision that the appointment of Mrs. Finorita Fauzi as an Independent Commissioner will be effective from the date specified in the approval letter from the Financial Services Authority (OJK) regarding the Fit and Proper Test for the appointment as an Independent Commissioner and/or the fulfillment of the requirements set forth in the OJK letter, until the closing of the Company's Annual General Meeting of Shareholders to be held in 2025.
3. Approved granting power of attorney to the Company's Board of Directors, with the right of substitution, to restate the Meeting's resolution regarding the changes in the Company's management composition in a separate deed before a Notary, and subsequently handle the notification submission to the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia, as well as take all necessary actions related to this matter in accordance with applicable laws and regulations.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS

Dewan Komisaris merupakan bagian perusahaan yang bertugas melakukan pengawasan secara umum dan/atau khusus sesuai dengan Anggaran Dasar serta memberi nasihat dan petunjuk kepada Direksi sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang No. 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.

Komposisi dan Kriteria Anggota Dewan Komisaris

Berdasarkan POJK No. 16/POJK.03/2022 tentang Bank Umum Syariah, komposisi anggota Dewan Komisaris ditetapkan sebagai berikut:

a. Jumlah anggota Dewan Komisaris paling kurang 3 (tiga) orang dan paling banyak sama dengan jumlah anggota Direksi.
b. Paling kurang 1 (satu) orang anggota Dewan Komisaris wajib berdomisili di Indonesia.
c. Dewan Komisaris dipimpin oleh Komisaris Utama.
d. Paling kurang 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Dewan Komisaris adalah Komisaris Independen.

Berdasarkan Akta Berita Acara RUPS Luar Biasa No. 12 Tanggal 12 November 2024, dan sesuai dengan Keputusan Anggota Dewan Komisioner OJK Nomor KEPR-176/D.03/2024 tanggal 19 Desember 2024, susunan Dewan Komisaris Perseroan adalah sebagai berikut:

IMPLEMENTATION OF BOC DUTIES AND RESPONSIBILITIES

BoC is part of a company's structure that have responsibilities to conduct general and/or special supervision in accordance to the Articles of Association while also providing advise and guidance to the BoD as stated in Law regulation No. 40 year 2007 concerning Limited Company.

Composition and BoC Members Criteria

Refer to POJK No. 16/POJK.03/2022 concerning Sharia Commercial Banks, the composition of members of the BoC is stipulated as follows:

a. Number of BoC members to be at least 3 (three) people and maximum equal to the number of the BoD members.
b. At least 1 (one) person of BoC member must be domiciled in Indonesia.
c. BoC led by President Commissioner.
d. At least 50% (fifty percent) of BoC members are Independent Commissioner.

Based on the Deed of Minutes of the Extraordinary General Meeting of Shareholders No. 12 dated 12 November 2024, and in accordance with the Decision of the Members of the OJK Board of Commissioners Number KEPR-176/D.03/2024 dated 19 December 2024, the composition of the Company's Board of Commissioners is as follows:

Nama Name	Jabatan Position	Tanggal Persetujuan OJK/BI OJK/BI Approval Date	Domisili Domiciled in
Tantry Soetjipto S	Komisaris Utama / Komisaris Independen President Commissioner / Independent Commissioner	22 Maret 2022 22 March 2022	Indonesia
Sindbad R. Hardjodipuro	Komisaris Commissioner	22 Maret 2022 22 March 2022	Indonesia

Independensi Dewan Komisaris

Berdasarkan hasil RUPS Tahunan tanggal 5 Juni 2024 dan hasil RUPS Luar Biasa tanggal 12 November 2024, serta merujuk surat Keputusan Anggota Dewan Komisioner OJK Nomor KEPR-176/D.03/2024 tanggal 19 Desember 2024, susunan anggota Komisaris belum memenuhi ketentuan yang berlaku dimana saat ini susunan Dewan Komisaris Perseroan sebanyak 2 (dua) orang dari minimal 3 (tiga) orang sesuai ketentuan.

1 (satu) orang Komisaris memiliki hubungan keuangan dengan Pemegang Saham Pengendali dimana hal tersebut telah sesuai dengan ketentuan yang diperkenankan dalam POJK Nomor 17 Tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum.

Independence of BoC

Based on the results of the Annual General Meeting of Shareholders on 5 June 2024, and the Extraordinary General Meeting of Shareholders on 12 November 2024, as well as referring to the Decision of the Members of the OJK Board of Commissioners Number KEPR-176/D.03/2024 dated 19 December 2024, the composition of the BoC does not yet comply with the applicable regulations, as the current number of Commissioners is 2 (two), whereas the minimum requirement is 3 (three) as stipulated by the regulations.

One (1) Commissioner has a financial relationship with the Controlling Shareholder, which is in accordance with the provisions allowed under OJK Regulation (POJK) Number 17 of 2023 on the Implementation of Governance for Commercial Banks.

No.	Nama Name	*Jabatan* Position	Hubungan Keuangan Dengan Financial Relationship With		
			Dewan Komisaris BOC	Direksi BOD	Pemegang saham Pengendali Controlling Shareholder
1	Tantry Soetjipto S	Komisaris Utama / Komisaris Independen President Commissioner / Independent Commissioner	Tidak No	Tidak No	Tidak No
3	Sindbad R. Hardjodipuro	Komisaris Commissioner	Tidak No	Tidak No	Ya Yes

Terkait dengan pengungkapan rangkap jabatan Dewan Komisaris, sampai dengan akhir Desember 2024, perangkapan jabatan Dewan Komisaris Perseroan tidak melanggar ketentuan perangkapan jabatan yang diperbolehkan, yaitu sebagai:

1. Anggota Dewan Komisaris, Direksi, atau Pejabat Eksekutif pada 1 (satu) Lembaga/perusahaan bukan Lembaga keuangan;
2. Anggota Dewan Komisaris atau Direksi yang melaksanakan fungsi pengawasan pada 1 (satu) perusahaan anak Lembaga keuangan bukan Bank yang dimiliki oleh Perseroan;
3. Anggota Dewan Komisaris, Direksi, atau Pejabat Eksekutif pada 1 (satu) perusahaan yang merupakan pemegang saham Perseroan; atau
4. Pejabat pada paling banyak 3 (tiga) lembaga nirlaba

Related to the disclosure of concurrent positions of the BoC, as of the end of December 2024, the concurrent positions of the BoC do not violate the provisions that are permitted, namely as:

1. A member of BoC, BoD, or an Executive Officer at 1 (one) non-financial Institution/company;
2. A member of BoC or BoD who conducted the supervisory function at 1 (one) non-bank financial institution that is a subsidiary owned by the Company;
3. A member of BoC, BoD or an Executive Officer at 1 (one) company that is a shareholder of the Company; or
4. An officer at no more than 3 (three) non-profit institutions.

Perangkapan jabatan Dewan Komisaris sebagai berikut:

The concurrent position of the BoC are as follows:

No.	Nama Name	Jabatan Position	Rangkap Jabatan Concurrent Position
1	Tantry Soetjipto S	Komisaris Utama / Komisaris Independen President Commissioner / Independent Commissioner	- Senior Advisor di International Finance Corporation Senior Advisor at International Finance Corporation - Partner di PT Kampung Kearifan Indonesia-Javara Organic. Partner in PT Kampung Kearifan Indonesia-Javara Organic.
3	Sindbad R. Hardjodipuro	Komisaris Commissioner	Chief Credit Officer PT Bank Panin Tbk Chief Credit Officer PT Bank Panin Tbk

Dewan Komisaris tidak pernah memanfaatkan Perseroan untuk kepentingan pribadi, keluarga dan/atau pihak lain yang dapat merugikan Perseroan, serta tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari Perseroan selain remunerasi dan fasilitas lain yang ditetapkan RUPS.

The BoC has never used the Company for personal, family, and/or other parties' interests that could harm the Company, nor have they taken and/or received personal benefits from the Company aside from remuneration and other facilities determined by the General Meeting of Shareholders (GMS).

No.	Nama Name	Jabatan Position	Hubungan Keluarga Dengan Family Relationship With		
			Dewan Komisaris BOC	Direksi BOD	Pemegang saham Pengendali Controlling Shareholder
1	Tantry Soetjipto S	Komisaris Utama / Komisaris Independen President Commissioner / Independent Commissioner	Tidak No	Tidak No	Tidak No
3	Sindbad R. Hardjodipuro	Komisaris Commissioner	Tidak No	Tidak No	Tidak No

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris

Tugas dan tanggung jawab umum Dewan Komisaris Perseroan sesuai dengan ketentuan yang berlaku antara lain sebagai berikut:

1. Dewan Komisaris memiliki tugas dan tanggung jawab utama untuk melakukan pengawasan atas pelaksanaan dan tanggung jawab serta penerapan wewenang Direksi dalam menjalankan Perseroan tanpa harus tertibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Perseroan.
2. Dewan Komisaris berkewajiban mengawasi terselenggaranya *Good Corporate Govemance* dalam setiap kegiatan usaha Perseroan pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
3. Memberikan rekomendasi kepada Direksi dalam menjalankan kepengurusan Perseroan. Pengawasan dan penyusunan rekomendasi kepada Direksi dapat dilakukan dalam rapat Dewan Komisaris maupun dalam rapat Dewan Komisaris bersama dengan Direksi.
4. Meyakini penetapan batas tanggung jawab dan wewenang Direksi, dan seluruh fungsi kontrol yang ada dalam struktur organisasi Perseroan, telah sesuai dengan tata kelola perusahaan yang efektif.
5. Komisaris wajib melaporkan hasil pengawasannya tersebut kepada Pemegang Saham Pengendali dan OJK paling lambat dalam 7 (tujuh) hari sejak penemuan apabila dalam pelaksanaan pengawasan dijumpai:
   a. Pelanggaran peraturan perundang-undangan bidang keuangan dan perbankan; dan/atau
   b. Keadaan atau perkiraan keadaan yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Perseroan. Pelaporan sebagaimana dimaksud diatas dilakukan, apabila temuan tersebut belum atau tidak dilaporkan obeh Perseroan dan/atau Oleh Direktur yang membawahkan fungsi Kepatuhan.
6. Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko dan strategi Manajemen Risiko paling kurang I (satu) kali dalam 1 (satu) tahun atau dalam frekuensi yang lebih sering dalam hal terdapat perubahan faktor-faktor yang mempengaruhi kegiatan usaha Perseroan secara signifikan.
7. Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi dan memberikan arahan perbaikan atas pelaksanaan Manajemen Risiko secara berkala. Evaluasi dilakukan dalam rangka memastikan bahwa Direksi mengelola aktivitas dan risiko-risiko Perseroan secara efektif.
8. Memastikan proses persetujuan pemberian pembiayaan Perseroan telah sesuai dengan tata kelola perusahaan yang baik (GCG) dengan memberikan *acknowledgment* (mengetahui) untuk limit pembiayaan tertentu.
9. Memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Internal Audit Perseroan, auditor ekstemal, hasil pengawasan OJK, hasil pengawasan DPS, dan/atau hasil pengawasan otoritas lainnya.

Duties and Responsibilites of BoC

The general duties and responsibilities of the Company's BoC, in accordance with applicable regulations, include the following:

1. The BoC has the primary duty and responsibility to oversee the implementation of duties and the exercise of authority by the BoD in managing the Company, without being directly involved in decision-making related to the Company's operational activities.
2. The BoC is obligated to supervise the implementation of Good Corporate Governance in all of the Company's business activities at every level of the organization.
3. Provide recommendations to the BoD in managing the Company. Supervision and the formulation of recommendations to the BoD may be carried out in BoC meetings or in joint meetings between the BoC and the BoD.
4. Ensure that the determination of the responsibilities and authority of the BoD, as well as all control functions within the Company's organizational structure, is in line with effective corporate governance principles.
5. The Commissioners must report the results of their supervision to the Controlling Shareholder and the OJK no later than 7 (seven) days after discovering any of the following during their supervisory activities:
   a. Violations of financial and banking laws and regulations; and/or
   b. Conditions or potential conditions that could endanger the Company's business continuity. Such reporting must be carried out if the findings have not been or are not reported by the Company and/or by the Director responsible for the Compliance function.
6. Approve and evaluate the Risk Management policy and strategy at least once (1) a year or more frequently if there are significant changes in factors affecting the Company's business activities.
7. Evaluate the accountability of the BoD and provide guidance for improvements in the implementation of Risk Management on a regular basis. This evaluation aims to ensure that the BoD manages the Company's activities and risks effectively.
8. Ensure that the Company's financing approval process complies with good corporate governance (GCG) principles by providing acknowledgment for certain financing limits.
9. Ensure that the BoD has followed up on audit findings and recommendations from the Company's Internal Audit, external auditors, OJK supervision results, Sharia Board supervision results, and/or other regulatory authorities.

10. Membentuk Komite Audit, Komite Pemantau Risiko serta Komite Remunerasi dan Nominasi dan memastikan bahwa Komite yang dibentuk telah menjalankan tugasnya secara efektif.

Selama tahun 2024, Dewan Komisaris telah memberikan rekomendasi kepada Direksi, baik yang disampaikan melalui Komite dibawah Dewan Komisaris maupun melalui pembahasan dalam rapat Dewan Komisaris dengan Direksi, dan seluruh rekomendasi Dewan Komisaris telah ditindaklanjuti oleh Direksi.

Selain hal di atas, sesuai dengan ketentuan regulator, Dewan Komisaris Perseroan telah melakukan hal-hal sebagai berikut:
1. Dewan Komisaris telah memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Internal Audit Unit, hasil pengawasan OJK dan pihak eksternal lainnya serta hasil pengawasan DPS.
2. Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan keputusan kegiatan operasional Perseroan, kecuali dalam hal penyediaan dana kepada pihak terkait sepanjang kewenangan tersebut ditetapkan dalam Anggaran Dasar Perseroan atau dalam RUPS.
3. Dewan Komisaris telah membuat dan menyampaikan laporan pertanggung jawaban pengawasan atas pengelolaan Perseroan antara lain melalui Laporan Hasil Pengawasan RBB.

Kewenangan Dewan Komisaris

Dalam melaksanakan tugasnya, Dewan Komisaris memiliki kewenangan sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan untuk melakukan hal-hal sebagai berikut:
1. Dewan Komisaris setiap waktu dalam jam kerja kantor berhak memasuki bangunan dan halaman atau tempat lain yang dipergunakan atau yang dikuasai oleh Perseroan dan berhak memeriksa semua pembukuan, surat dan alat bukti lainnya memeriksa dan mencocokkan keadaan uang kas dan lain-lain, serta berhak untuk mengetahui segala tindakan yang telah dijalankan oleh Direksi.
2. Direksi dan setiap anggota Direksi wajib untuk memberikan penjelasan tentang segala hal yang dinyatakan oleh Dewan Komisaris.
3. Apabila seluruh anggota Direksi diberhentikan sementara dan Perseroan tidak mempunyai seorangpun anggota Direksi maka untuk sementara, Dewan Komisaris diwajibkan untuk mengurus Perseroan. Dalam hal demikian Dewan Komisaris berhak untuk memberikan kekuasaan sementara kepada seorang atau lebih diantara anggota Dewan Komisaris atas tanggungan Dewan Komisaris.
4. Dalam hal hanya ada seorang anggota Dewan Komisaris, segala tugas dan wewenang yang diberikan kepada Komisaris Utama atau anggota Dewan Komisaris berlaku pula baginya.

10. Establish the Audit Committee, Risk Monitoring Committee, and Remuneration and Nomination Committee, and ensure that the committees function effectively in carrying out their duties.

During 2024, the BoC has provided recommendations to the BoD, both submitted through the Committees under the BoC and through discussions in the BoC and BoD meetings, and all the BoC recommendation has been followed up by BoD.

In addition to the above, in accordance with regulatory provisions, the BoC has carried out the following:
1. The BoC has ensured that the BoD has followed up on audit findings and recommendations from the Internal Audit Unit, supervision results from OJK and other external parties, as well as supervision results from the Sharia Board.
2. The BoC is not involved in decision-making regarding the Company's operational activities, except in the provision of funds to related parties, as long as such authority is stipulated in the Company's Articles of Association or determined by the GMS.
3. The BoC has prepared and submitted a supervisory accountability report on the Company's management, including through the RBB Supervision Report.

BoC Authority

In carrying out its duties, the BoC has the authority, in accordance with the Company's Articles of Association, to do the following:
1. The BoC has the right, at any time during office hours, to enter buildings, premises, or other places used or controlled by the Company. They also have the right to examine all books, documents, and other evidence, verify and reconcile cash balances and other assets, and be informed of all actions taken by the BoD.
2. The BoD and each of its members are required to provide explanations regarding any matters requested by the BoC.
3. If all members of the BoD are temporarily dismissed and the Company has no remaining Directors, the BoC is required to manage the Company temporarily. In such a case, the BoC has the right to delegate temporary authority to one or more of its members, under the responsibility of the BoC.
4. If there is only one member of the BoC, all duties and authorities assigned to the President Commissioner or other members of the BoC shall also apply to that sole member.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Rapat Dewan Komisaris

Selama tahun 2024, telah dilakukan rapat Dewan Komisaris dan Direksi dengan tingkat kehadiran masing-masing anggota Dewan Komisaris sebagai berikut:

BoC Meetings

During 2024, meetings of the BoC and the BoD were held, with the attendance of each member of the BoC as follows:

No.	Tanggal Rapat Meeting Date	Kehadiran Dewan Komisaris BoC Attendance		
		Tantry Soetjipto S	Omar Baginda Pane	Sindbad R. Hardjodipuro
1	05 Januari 2024	√	-	√
2	02 Februari 2024	√	√	√
3	01 Maret 2024	√	√	√
4	19 April 2024	√	√	√
5	01 Mei 2024	√	√	√
6	07 Juni 2024	√	√	√
7	05 Juli 2024	√	√	√
8	02 Agustus 2024	√	√	√
9	06 September 2024	√	-	√
10	04 Oktober 2024	√	-	√
11	01 November 2024	√	-	√
12	06 Desember 2024	√	-	√

Selain Rapat Dewan Komisaris dan Direksi sebagaimana tabel diatas, selama tahun 2024, Dewan Komisaris juga mengadakan rapat internal Dewan Komisaris sebanyak 8 (delapan) kali.

In addition to the BoC and BoD meetings as shown in the table above, the BoC also held 8 (eight) internal meetings during 2024.

No.	Tanggal Rapat Meeting Date	Kehadiran Dewan Komisaris BoC Attendance		
		Tantry Soetjipto S	Omar Baginda Pane	Sindbad R. Hardjodipuro
1	01 Februari 2024	√	√	√
2	18 April 2024	√	-	√
3	2 Mei 2024	√	√	√
4	06 Juni 2024	√	-	√
5	04 Juli 2024	√	√	√
6	05 September 2024	√	-	√
7	12 November 2024	√	-	√
8	5 Desember 2024	√	-	√

Sesuai dengan ketentuan internal Perseroan bahwa rapat internal Dewan Komisaris diselenggarakan minimal 2 (dua) bulan sekali yang dihadiri oleh sebagian besar anggota Dewan Komisaris, sehingga dengan demikian frekuensi rapat yang telah dihadiri Dewan Komisaris telah memenuhi ketentuan yang berlaku.

In accordance with the Company's internal regulations, internal meetings of the BoC are held at least once every two (2) months and attended by the majority of the BoC members. Therefore, the frequency of meetings attended by the BoC has met the applicable requirements.

Kepemilikan Saham Dewan Komisaris

Tidak terdapat kepemilikan saham Dewan Komisaris yang mencapai 5% (lima persen) atau lebih pada Perseroan maupun pada bank atau lembaga lainnya sesuai tabel berikut:

Share Ownership of BoC

There is no shareholder ownership of BoC which reach 5% (five percent) or more in the Company or with any bank or other institution in the following table:

Dewan Komisaris BoC	Porsi Kepemilikan Ownership Portion	Perseroan Company	Bank Lain Other Bank	Perusahaan Lain Other Company	Lembaga Keuangan lain Other Financial Institution
Tantry Soetjipto S	Tidak ada No	Tidak ada No	Tidak ada No	Tidak ada No	Tidak ada No
Sindbad R. Hardjodipuro	Tidak ada No	Tidak ada No	Tidak ada No	Tidak ada No	Tidak ada No

PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI

Direksi merupakan organ Perseroan yang bertanggung jawab penuh atas pelaksanaan pengelolaan untuk kepentingan Perseroan sesuai dengan maksud dan tujuan, serta mewakili perseroan baik didalam maupun diluar pengadilan sesuai ketentuan Anggaran Dasar Perseroan.

Komposisi dan Kriteria Anggota Direksi

Sesuai dengan RUPS Tahunan tanggal 5 Juni 2024 sebagaimana Akta Pernyataan Keputusan RUPS No. 05 tanggal 5 Juni 2024, susunan anggota Direksi Perseroan adalah sebagai berikut:

Nama Name	Jabatan Position	Tanggal Persetujuan OJK/BI OJK/BI Approval	Domisili Domicile
Bratha	Direktur Utama President Director	15 Mei 2019 15 May 2019	Indonesia
Budi Prakoso	Direktur Kepatuhan Compliance Director	29 Maret 2011 29 March 2011	Indonesia
Shandra Noraya Laksmi	Direktur Director	12 Desember 2019 12 December 2019	Indonesia
Erick	Direktur Director	05 April 2022 5 April 2022	Indonesia

Pada tahun 2024, terdapat pengunduran diri Direktur Kepatuhan Perseroan yaitu Sdr Budi Prakoso yang diterima pada tanggal 28 Oktober 2024. Atas pengunduran diri dimaksud, Perseroan telah menyampaikan Laporan Pengunduran Diri yang bersangkutan ke OJK melalui surat nomor 159/DIR/EXT-OJK/X/2024 tanggal 30 Oktober 2024. Pengesahan pengunduran diri yang bersangkutan berlaku efektif pada saat diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).

Pada tanggal 12 November 2024, Perseroan telah menyelenggarakan RUPS Luar Biasa dengan agenda rapat adalah pengesahan pengunduran diri Sdr Budi Prakoso selaku Direktur Kepatuhan Perseroan. Sampai dengan adanya calon Direktur Kepatuhan yang baru, Perseroan telah mengangkat Pelaksana Tugas (Plt) Direktur Kepatuhan yaitu Sdr Shandra Noraya Laksmi yang saat ini juga menjabat sebagai Direktur melalui Surat Keputusan Nomor 183/SK/DIR/XI/2024 tanggal 01 November 2024.

Dengan demikian, sampai dengan akhir tahun 2024, susunan anggota Direksi adalah sebagai berikut:

Nama Name	Jabatan Position	Tanggal Persetujuan OJK/BI OJK/BI Approval	Domisili Domicile
Bratha	Direktur Utama President Director	15 Mei 2019 15 May 2019	Indonesia
Shandra Noraya Laksmi	Direktur Director	12 Desember 2019 12 December 2019	Indonesia
Erick	Direktur Director	05 April 2022 5 April 2022	Indonesia

IMPLEMENTATION OF BoD DUTIES AND RESPONSIBILITIES

The BoD is the Company's governing body fully responsible for managing the Company in its best interests, in accordance with its purposes and objectives, as well as representing the Company both in and outside of court, in accordance with the provisions of the Company's Articles of Association.

Composition and Criteria of BoD Members

In accordance with the Annual GMS on 5 June 2024, as stated in the Deed of Statement of GMS Resolutions No. 05 dated 5 June 2024, the composition of the Company's BoD is as follows:

In 2024, the Company's Compliance Director, Mr. Budi Prakoso, submitted his resignation, which was accepted on 28 October 2024. In response, the Company submitted a Resignation Report to the Financial Services Authority (OJK) via letter No. 159/DIR/EXT-OJK/X/2024 dated 30 October 2024. The resignation became effective upon approval in the General Meeting of Shareholders (GMS).

On 12 November 2024, the Company held an Extraordinary General Meeting of Shareholders (EGMS) with the agenda of approving the resignation of Mr. Budi Prakoso as Compliance Director. Until a new Compliance Director is appointed, the Company has designated Mr. Shandra Noraya Laksmi as Acting Compliance Director (Plt), who is currently also serving as a Director. This appointment was formalized through Decree No. 183/SK/DIR/XI/2024, dated 1 November 2024.

Accordingly, as of the end of 2024, the composition of the BoD is as follows:

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Sesuai dengan ketentuan kriteria calon Direksi yang ditetapkan Perseroan berdasarkan ketentuan dan perundangan yang berlaku, seluruh Direksi Perseroan memenuhi segala persyaratan yang ditetapkan tersebut, berdomisili di Indonesia dan seluruh anggota Direksi memiliki integritas yang tinggi, kompetensi, reputasi dan pengalaman, serta berbagai keahlian dimana seluruh anggota Direksi telah lulus uji kemampuan dan kepatutan sesuai dengan ketentuan Peraturan OJK No. 27/POJK.03/2016 Tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatutan bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan. Perseroan akan melengkapi posisi Direktur Kepatuhan yang *definitive* sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

In accordance with the criteria for BoD candidates set by the Company based on applicable laws and regulations, all members of the Company's BoD meet the established requirements, are domiciled in Indonesia, and possess high integrity, competence, reputation, experience, and various expertise. Furthermore, all members of the BoD have passed the fit and proper test in accordance with OJK Regulation No. 27/POJK.03/2016 on the Fit and Proper Assessment for Key Parties in Financial Service Institutions. The Company will appoint a definitive Compliance Director in accordance with the applicable regulations.

Independensi Direksi

Mayoritas anggota Direksi Perseroan tidak memiliki hubungan keluarga dan hubungan keuangan dengan sesama Direksi, Dewan Komisaris dan Pemegang Saham Pengendali.

Independence of BoD

The majority of the Company's BoD members have no family or financial relationships with fellow Directors, the BoC, or the Controlling Shareholder.

No.	Nama Name	Jabatan Position	Hubungan Keluarga Dengan Family Relationship With		
			Dewan Komisaris BOC	Direksi BOD	Pemegang saham Pengendali Controlling Shareholder
1	**Bratha**	Direktur Utama President Director	Tidak No	Tidak No	Tidak No
2	**Shandra Noraya Laksmi**	Direktur Director	Tidak No	Tidak No	Tidak No
3	**Erick**	Direktur Director	Tidak No	Tidak No	Ya Yes

No.	Nama Name	*Jabatan* Position	Hubungan Keuangan Dengan Financial Relationship With		
			Dewan Komisaris BOC	Direksi BOD	Pemegang saham Pengendali Controlling Shareholder
1	**Bratha**	Direktur Utama President Director	Tidak No	Tidak No	Tidak No
2	**Shandra Noraya Laksmi**	Direktur Director	Tidak No	Tidak No	Tidak No
3	**Erick**	Direktur Director	Tidak No	Tidak No	Tidak No

Terkait dengan ketentuan perangkapan jabatan, seluruh anggota Direksi Perseroan tidak memiliki rangkap jabatan sebagai Komisaris, Direksi atau Pejabat Eksekutif pada Perseroan maupun lembaga keuangan lain.

Regarding the provisions on multiple positions, all members of the Company's BoD do not hold concurrent positions as Commissioners, Directors, or Executive Officers in the Company or other financial institutions.

Selain hal tersebut, dalam pelaksanaan tugasnya Direksi Perseroan selalu menjaga independensi antara lain:

1. Tidak memberikan kuasa umum kepada pihak lain yang mengakibatkan pengalihan tugas dan fungsi Direksi.
2. Tidak memanfaatkan Perseroan untuk kepentingan pribadi, keluarga dan atau pihak lain yang dapat mengurangi aset atau mengurangi keuntungan Perseroan.
3. Tidak mengambil atau menerima keuntungan pribadi dari Perseroan selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan dalam RUPS.

In addition, in carrying out their duties, the BoD maintains independence, including:

1. Not granting general power of attorney to other parties that would result in the transfer of the BoD duties and functions.
2. Not using the Company for personal, family, or third-party interests that could reduce the Company's assets or profits.
3. Not taking or receiving personal benefits from the Company other than remuneration and other facilities determined by the General Meeting of Shareholders (GMS).

Tugas dan Tanggung Jawab Direksi

Sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No. 099/SK/DIR/VII/2024 tanggal 29 Juli 2024 mengenai Pembidangan Tugas dan Wewenang Anggota Direksi, seluruh Direksi telah memenuhi tugas dan tanggung jawabnya secara penuh terhadap pelaksanaan kepengurusan Perseroan.

Beberapa bentuk pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi antara lain mencakup:

1. Direksi bertugas menjalankan dan bertanggung jawab atas pengurusan Perseroan untuk kepentingan Perseroan sesuai dengan maksud dan tujuan yang ditetapkan dalam ketentuan peraturan perundang-undangan.
2. Melakukan pengelolaan Perseroan sesuai dengan tugas, wewenang dan tanggung jawabnya dengan itikad baik sesuai Anggaran Dasar, peraturan perundang-undangan yang berlaku, prinsip kehatihatian dan prinsip Syariah.
3. Menetapkan strategi usaha dan memantau serta memastikan GCG dengan memperhatikan prinsip kehati-hatian serta kepatuhan pada Peraturan regulator dan ketentuan perundang-undangan lainnya yang berfaku serta prinsip syariah sesuai visi/misi yang ditetapkan.
4. Menetapkan struktur organisasi Perseroan beserta uraian tugas dan wewenang sesuai pembidangan masing-masing.
5. Membentuk Satuan Kerja Audit Internal (SKAI), Satuan Kerja Manajemen Risiko, Komite Manajemen Risiko, Komite Audit, Komite Remunerasi & Nominasi dan Fungsi Kepatuhan, sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia.
6. Mengelola sumber daya Perseroan secara efektif dan efesien.
7. Melaksanakan sistem pengendalian internal, manajemen risiko, menjamin terselenggaranya fungsi Audit Internal perusahaan dalam setiap tingkatan manajemen dan menindaklanjuti temuan Satuan Kerja Audit Internal sesuai dengan kebijakan atau pengarahan yang diberikan Dewan Komisaris.
8. Menindaklanjuti temuan dan rekomendasi hasil pemeriksaan OJK dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.
9. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah.
10. Menyusun kebijakan Manajemen Risiko dan strategi kerangka Manajemen Risiko secara tertulis dan komprehensif dengan memperhatikan tingkat Risiko yang diambil dan toleransi risiko terhadap kecukupan permodalan.
11. Mengevaluasi dan/atau mengkinikan kebijakan strategi dan kerangka Manajemen Risiko pating kurang 1 (satu) kali dalam 1 (satu) tahun atau dalam frekuensi yang lebih sering dalam hal terdapat perubahan faktor-faktor yang mempengaruhi kegiatan usaha Perseroan, eksposur Risiko dan/atau Profit Risiko secara signifikan.

BoD Duties and Responsibilities

In accordance with BoD Decree No. 099/SK/DIR/VII/2024, dated 29 Juli 2024, regarding the Division of Duties and Authorities of the BoD, all Directors have fully carried out their duties and responsibilities in managing the Company.

Some key aspects of the BoD duties and responsibilities include:

1. Overseeing and managing the Company in its best interests, in line with its objectives and applicable laws and regulations.
2. Managing the Company in good faith, in accordance with the Articles of Association, prevailing laws, prudential principles, and Sharia principles.
3. Establishing business strategies while monitoring and ensuring GCG by adhering to prudential principles, regulatory compliance, and Sharia principles, in alignment with the Company's vision and mission.
4. Defining the organizational structure, including the duties and authorities for each division.
5. Establishing the Internal Audit Unit (SKAI), Risk Management Unit, Risk Management Committee, Audit Committee, Remuneration & Nomination Committee, and Compliance Function, in accordance with Bank Indonesia regulations.
6. Managing the Company's resources effectively and efficiently.
7. Implementing internal controls and risk management, ensuring the Internal Audit function operates at all management levels, and following up on findings from the Internal Audit Unit based on policies and directives from the BoC.
8. Following up on audit findings and recommendations from the Financial Services Authority (OJK) and other regulatory bodies.
9. Providing accurate, relevant, and timely data and information to the BoC and Sharia Board.
10. Developing a written and comprehensive Risk Management Policy and Framework Strategy, considering risk levels, capital adequacy, and risk tolerance to capital adequacy.
11. Evaluating and updating the Risk Management Policy and Strategy Framework at least once a year, or more frequently when significant factors affecting the Company's business activities, risk exposure, or profit-risk dynamics arise.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

12. Menyusun dan menetapkan mekanisme persetujuan transaksi, termasuk yang melampaui limit dan kewenangan untuk setiap jenjang jabatan
13. Mengevaluasi dan memutuskan transaksi yang memerlukan persetujuan Direksi.
14. Memperhatikan kepentingan dari semua pemangku kepentingan (*stakeholders*) Perseroan.
15. Berwenang mewakili Perseroan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar dan keputusan RUPS.
16. Melaksanakan kegiatan usaha dengan memperhatikan ketentuan mengenai pelindungan kepada konsumen dan masyarakat di sektor jasa keuangan sebagaimana ketentuan Peraturan OJK No.22 Tahun 2023 berikut perubahannya dan penggantiannya.
17. Melaksanakan kegiatan Literasi dan inklusi kepada masyarakat di sector jasa keuangan sebagaimana Peraturan OJK No.3 tahun 2023 berikut perubahannya dan penggantiannya.

Berikut ini adalah bentuk tanggung jawab yang dihasilkan Direksi dan dikomunikasikan kepada pihak lain:

1. Pertanggung jawaban dalam RUPS Tahunan.
2. Pertanggung jawaban dalam Laporan GCG, Laporan Tahunan dan Realisasi RBB.
3. Koordinasi pelaksanaan tugas dengan pemegang saham.
4. Penjabaran hasil kinerja dalam Rapat Koordinasi bulanan dan Rapat Kerja Tahunan.
5. Koordinasi secara berkala kepada DPS khususnya terkait aktivitas Perseroan secara Prinsip Syariah.
6. Memastikan bahwa seluruh aktivitas, produk dan transaksi Perseroan tidak melanggar Prinsip Syariah.
7. Direksi telah menyampaikan tanggapan atas rekomendasi yang diberikan oleh Komisaris dan akan menindaklanjuti progress penyelesaian sesuai target waktu yang ditetapkan.
8. Direksi menyampaikan informasi dan perkembangan kinerja Perseroan secara rutin kepada Dewan Komisaris termasuk penyelesaian pembiayaan bermasalah dan AYDA.

Direksi memiliki batasan tertentu dan dilarang untuk melakukan, bertindak, memanfaatkan dan menjalankan hal-hal sebagai berikut:

1. Dilarang memanfaatkan Perseroan untuk kepentingan pribadi, keluarga, dan/atau pihak lain yang dapat mengurangi aset atau mengurangi keuntungan Perseroan.
2. Dilarang mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari pihak lain dengan memanfaatkan Perseroan.
3. Tidak diperkenankan melakukan siaran pers atau wawancara dengan pers dan menjadi pengurus organisasi profesi/sosial lainnya tanpa persetujuan salah satu Komisaris.

12. Establishing transaction approval mechanisms, including those exceeding set limits and authority levels at various management tiers.
13. Evaluating and approving transactions that require the BoD approval.
14. Considering the interests of all stakeholders in decision-making.
15. Representing the Company in accordance with the Articles of Association, applicable laws, and GMS resolutions.
16. Conducting business activities in compliance with consumer and public protection regulations in the financial services sector, as stipulated in OJK Regulation No. 22 of 2023, including its amendments and replacements.
17. Implementing financial literacy and inclusion programs for the public in accordance with OJK Regulation No. 3 of 2023, including its amendments and replacements.

The following are the responsibilities carried out by the BoD and communicated to relevant parties:

1. Accountability in the Annual General Meeting of Shareholders (AGMS).
2. Accountability in the GCG Report, Annual Report, and Business Plan Realization (RBB).
3. Coordination of duties with shareholders.
4. Presentation of performance results in monthly coordination meetings and the Annual Work Meeting.
5. Regular coordination with the Sharia Board, particularly regarding the Company's activities in accordance with Sharia Principles.
6. Ensuring that all activities, products, and transactions of the Company comply with Sharia Principles.
7. The BoD has responded to recommendations from the BoC and will follow up on progress according to the set timeline.
8. The BoD regularly provides information and updates on the Company's performance to the BoC, including problematic financing resolutions and foreclosed assets (AYDA).

The BoD has certain restrictions and is prohibited from carrying out, engaging in, or utilizing the Company for the following actions:

1. Prohibited from using the Company for personal, family, or third-party interests that could reduce the Company's assets or decrease its profits.
2. Prohibited from taking and/or receiving personal benefits from third parties by exploiting the Company.
3. Not allowed to conduct press releases or media interviews and hold positions in professional/social organizations without prior approval from one of the Commissioners.

Secara umum, anggota Direksi telah menjalankan tugas dan tanggung jawabnya untuk memastikan bahwa operasional Perseroan telah berjalan sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan pengelolaan manajemen risiko sesuai *appetite* Perseroan.

Komite di bawah Direksi

Dalam membantu pelaksanaan tugas Direktur telah dibentuk Komite-Komite dibawah Direksi sebagai berikut:

Komite *Asset Liability Committee* (ALCO)
Dipimpin secara langsung oleh Direktur Utama. Adapun misi Komite ALCO berdasarkan Surat Keputusan Direksi 012/SK/DIR/I/2024 tanggal 25 Januari 2024 tentang komite-komite dibawah Direksi PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk adalah untuk mengusahakan pencapaian tingkat profitabilitas Perseroan yang optimum serta risiko likuiditas dan risiko bagi hasil yang terkendali melalui penetapan kebijakan dan strategi pengelolaan aktiva dan pasiva Perseroan (*assets and liabilities management*).

Selama tahun 2024, telah diadakan rapat ALCO sebanyak 12 (dua belas) kali secara rutin pada minggu ke-4 setiap bulannya. Dalam setiap rapat telah dilakukan pembahasan mengenai kondisi makro ekonomi, *pricing* pembiayaan dan dana pihak ketiga, perolehan CASA dan NIM Perseroan, tingkat *cost of fund* Perseroan, kondisi pendanaan besar dan korporasi, rencana pengembangan *money market* dengan Perseroan lain dan proyeksi *Gross Distribution Rate*.

Komite Pembiayaan
Merupakan komite yang dibentuk untuk memberikan keputusan terhadap pengajuan pembiayaan sesuai dengan batas wewenang yang ditetapkan. Sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No. 131/SK/DIR/X/2022 tanggal 25 Oktober 2022 tentang komite-komite dibawah Direksi Perseroan, misi Komite Pembiayaan adalah membantu Direksi dalam mengevaluasi dan/atau memberikan keputusan pembiayaan sesuai batas wewenang yang ditetapkan Direksi sebagaimana diatur dalam ketentuan yang berlaku dengan memperhatikan pengembangan bisnis tanpa meninggalkan prinsip kehati-hatian.

Selama tahun 2024 telah diadakan rapat Komite pembiayaan sebanyak 142 (Seratus empat puluh dua) kali.

Komite Kebijakan
Dipimpin secara langsung oleh Direktur Utama. Sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No. 012/SK/DIR/I/2024 tanggal 25 Januari 2024 tentang Komite-komite dibawah Direksi, misi Komite Kebijakan Pembiayaan yaitu membantu Direksi Perseroan dalam merumuskan kebijaksanaan, mengawasi pelaksanaan kebijaksanaan, memantau perkembangan dan kondisi portofolio pembiayaan serta memberikan saran-saran langkah perbaikan.

In general, the members of the BoD have carried out their duties and responsibilities to ensure that the Company's operations comply with applicable regulations and that risk management is implemented according to the Company's risk appetite.

Committees Under BoD

To support the execution of its duties, the BoD has established several committees, including:

Asset Liability Committee (ALCO)
This committee is directly led by the President Director. Based on BoD Decree No. 012/SK/DIR/I/2024, dated 25 January 2024, concerning committees under the BoD of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, the mission of the ALCO Committee is to Optimize the Company's profitability, managing liquidity risk and profit-sharing risk in a controlled manner through the formulation of policies and strategies for managing the Company's assets and liabilities (Asset and Liability Management—ALM).

Throughout 2024, the ALCO committee held 12 (twelve) regular meetings, conducted monthly in the fourth week. During these meetings, discussions covered macroeconomic conditions, financing and third-party fund pricing, CASA acquisition and the Company's Net Interest Margin (NIM), Cost of funds analysis, large-scale and corporate funding conditions, development plans for the money market with other Companys,, and projections of the Gross Distribution Rate.

Financing Committee
The Financing Committee was established to make decisions regarding financing proposals within the authority limits set by the Company. According to BoD Decree No. 131/SK/DIR/X/2022, dated 25 October 2022, concerning committees under the Company's BoD, the mission of the Financing Committee is to assist the BoD in evaluating and/or making financing decisions within the authority limits set by the Board, in accordance with applicable regulations, while ensuring business growth without compromising prudential principles.

Throughout 2024, the Financing Committee held 142 (one hundred and forty-two) meetings.

Internal Policy Committee
Led directly by the President Director, the Policy Committee was established under BoD Decree No. 012/SK/DIR/I/2024, dated 25 January 2024, regarding committees under the BoD. The mission of the Financing Policy Committee is to assist the Company's BoD in formulating policies, overseeing policy implementation, monitoring financing portfolio developments and conditions, and providing recommendations for improvements.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Selama tahun 2024, telah diadakan rapat Komite Kebijakan Pembiayaan sebanyak 2 (dua) kali pada dengan melakukan pembahasan antara lain Pengkinian SOP PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk & Tindak Lanjut Atas SK direksi 157/SK/DIR/XI/2023 Tentang pedoman agunan dan jaminan pembiayaan.

Komite Manajemen Risiko
Dipimpin oleh Direktur yang membawahi Manajemen Risiko. Sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No. 012/SK/DIR/I/2024 tanggal 25 Januari 2024 tentang komite-komite dibawah Direksi Perseroan, misi Komite Manajemen Risiko yaitu memastikan bahwa kerangka kerja manajemen risiko telah memberikan perlindungan yang memadai terhadap seluruh risiko Perseroan.

Selama tahun 2024 telah diadakan rapat Komite Manajemen Risiko sebanyak 5 (Lima) kali dengan melakukan pembahasan terhadap Hasil *Self Assesment* Profil Risiko Triwulan IV – 2023, Hasil *Self Assesment* Profil Risiko Triwulan I – 2024, Hasil *Self Assesment* Profil Risiko Triwulan II – 2024, Hasil *Self Assesment* Profil Risiko Triwulan II – 2024 dan *Risk That matter, Review* Kebijakan 10 manajemen Risiko, *Risk Appetite & Risk Tolerance* beserta limit nya, *Review Limit Treasury*, Rencana penerapan *framework operational risk* yang baru serta rencana perlengkapan atau perubahan *tools operational risk* serta Rencana penerapan *scorecard* baru untuk segmentasi SME.

Komite Pengarah Teknologi Informasi
Merupakan komite yang dipimpin oleh Direktur yang membawahi satuan kerja Teknologi Informasi. Sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No.012/SK/DIR/I/2024 tanggal 25 Januari 2024 tentang komite-komite dibawah Direksi, misi Komite Pengarah Teknologi Informasi yaitu memastikan Perseroan memiliki keunggulan yang kompetitif melalui pemanfaatan teknologi informasi.

Selama tahun 2024, telah diadakan Rapat Komite Pengarah Teknologi Informasi sebanyak 4 (empat) kali dengan melakukan pembahasan terkait dengan pengembangan sistem untuk produk berbasis digital, *overview* risiko keamanan siber, uji coba DRC, penilaian *digital maturity*, *progress* perbaikan di CBS, sosialisasi penerapan *End User Computing* (EUC).

Komite Sumber Daya Insani (SDI)
Sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No. No.012/SK/DIR/I/2024 tanggal 25 Januari 2024 tentang Komite-Komite dibawah Direksi, misi Komite Sumber Daya Insani (SDI) yaitu untuk memastikan bahwa penerapan kebijakan Sumber Daya Insani (SDI) dilaksanakan secara optimal serta sesuai dengan arah dan strategi perusahaan.

In 2024, the Policy Committee held 2 (two) meetings, discussing, among other topics, the updates to the Standard Operating Procedures (SOP) of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk and follow-ups on BoD Decree No. 157/SK/DIR/XI/2023 concerning guidelines on collateral and financing guarantees.

Risk Management Committee
Led by the Director overseeing Risk Management, the Risk Management Committee operates under BoD Decree No. 012/SK/DIR/I/2024, dated 25 January 2024, concerning committees under the Company's BoD. The mission of the Risk Management Committee is to ensure that the risk management framework provides adequate protection against all risks faced by the Company.

In 2024, the Risk Management Committee held 5 (five) meetings, discussing Q4 2023 Risk Profile Self-Assessment Results, Q1 2024 Risk Profile Self-Assessment Results, Q2 2024 Risk Profile Self-Assessment Results, Key Risks ("Risk That Matter"), Review of the 10 Risk Management Policies, Risk Appetite & Risk Tolerance and their limits, Review of Treasury Limits, Plan for implementing a new operational risk framework, Plan for upgrading or modifying operational risk tools, and Plan for implementing a new scorecard for SME segmentation.

Information Technology Steering Committee
This committee is led by the Director overseeing the Information Technology (IT) division. In accordance with BoD Decree No. 012/SK/DIR/I/2024, dated 25 January 2024, regarding committees under the Company's Board of Directors, the mission of the Information Technology Steering Committee is to ensure that the Company maintains a competitive advantage through the effective utilization of information technology.

During the year 2024, the Information Technology Steering Committee held 4 (four) meetings, discussing matters related to System development for digital-based products, cybersecurity risk overview, DRC testing, digital maturity assessment, progress on improvements in CBS, and socialization of End User Computing (EUC) implementation.

Human Resources Committee
In accordance with BoD Decree No. 012/SK/DIR/I/2024 dated 25 January 2024, regarding Committees under the BoD, the mission of the Human Resources Committee is to ensure that the implementation of Human Resources policies is carried out optimally and aligns with the company's direction and strategy.

Selama tahun 2024, telah diadakan rapat Komite Sumber Daya Insani (SDI) sebanyak 2 (dua) kali dengan melakukan pembahasan terkait dengan tindak lanjut dari Kode Etik terhadap pelanggaran etika maupun kode etik.

Komite Pengadaan Barang dan Jasa
Dipimpin secara langsung oleh Direktur Utama. Sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No. 012/SK/DIR/I/2024 tanggal 25 Januari 2024 tentang Komite-komite dibawah Direksi, misi Komite Pengadaan Barang dan Jasa bertujuan agar pelaksanaan pengadaan barang dan jasa dilakukan secara efektif, terbuka dan tepat guna sesuai dengan kebutuhan Perseroan.

Selama tahun 2024, telah diadakan rapat Komite Pengadaan Barang dan Jasa sebanyak 9 (sembilan) kali dengan pembahasan terkait pemilihan dan penentuan vendor/pihak ketiga yang akan bekerjasama dengan Perseroan.

Business Development Committee
Sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No.012/SK/DIR/I/2024 tanggal 25 Januari 2024 tentang Komite-Komite dibawah Direksi, misi *Business Development Committee* yaitu membantu Direksi dalam pengelolaan dan pengembangan produk dan aktivitas Perseroan.

Selama tahun 2024, telah diadakan rapat Komite *Business Development* sebanyak 3 (tiga) kali dengan melakukan pembahasan terkait dengan pengembangan produk maupun program baru.

Asset Quality Management Committee (AQM)
Dipimpin oleh Direktur Bisnis. Sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No. 012/SK/DIR/I/2024 tanggal 25 Januari 2024 tentang Komite-komite dibawah Direksi, misi *Asset Quality Management Committee* yaitu untuk mengusahakan pencapaian tingkat profitabilitas Perseroan yang optimum serta risiko kredit yang terkendali melalui pengelolaan Aset Perseroan.

Selama tahun 2024, telah diadakan rapat *Asset Quailty Management* (AQM) sebanyak 13 (tiga belas) kali dengan melakukan pembahasan terkait dengan potensi *inflow/outflow* nasabah, proyeksi NPF, dan proyeksi kinerja Perseroan.

Kewenangan Direksi

Sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No. 099/SK/DIR/VII/2024 tanggal 29 Juli 2024 mengenai Pembidangan Tugas dan Wewenang Anggota Direksi dan sesuai Anggaran Dasar Perseroan, kewenangan Direksi antara lain sebagai berikut:

1. Direksi berhak mewakili Perseroan didalam dan diluar Pengadilan tentang segala hal dan dalam segala kejadian, mengikat Perseroan dengan pihak lain dan pihak lain dengan Perseroan, serta menjalankan tindakan baik yang mengenai kepengurusan maupun kepemilikan dengan pembatasan tertentu yang ditentukan.

Throughout 2024, the Human Resources Committee (SDI) held 2 (two) meetings to discuss follow-ups from the Ethics Task Force regarding ethical and code of conduct violations and code of ethics.

Procurement Committee
Led directly by the President Director, and in accordance with BoD Decree No. 012/SK/DIR/I/2024 dated 25 January 2024, regarding Committees under the BoD, the mission of the Procurement Committee is to ensure that the procurement of goods and services is carried out effectively, transparently, and appropriately in accordance with the Company's needs.

Throughout 2024, the Procurement Committee held 9 (nine) meetings, discussing the selection and determination of vendors/third parties to collaborate with the company.

Business Development Committee
In accordance with BoD Decree No. 012/SK/DIR/I/2024 dated 25 January 2024, regarding Committees Under the BoD, the mission of the Business Development Committee is to assist the BoD in managing and developing the company's products and activities.

During the year 2024, the Business Development Committee held 3 (three) meetings, discussing matters related to the new product and program development.

Asset Quality Management Committee (AQM)
Led by the Business Director, in accordance with BoD Decree No. 012/SK/DIR/I/2024 dated 25 January 2024, regarding Committees Under the BoD, the mission of the Asset Quality Management Committee is to strive for optimal the Company profitability and controlled credit risk through effective asset management.

During the year 2024, the Asset Quailty Management held 13 (thirteen) meetings, discussing matters related to potential customer inflows/outflows, NPF projections, and the Company's performance projections.

BoD Authority

According to BoD Decree No. 099/SK/DIR/VII/2024, dated 29 July 2024, regarding the Division of Duties and Authorities of the BoD, and in accordance with the Company's Articles of Association, the authorities of the BoD include the following

1. The BoD has the right to represent the Company, both in and out of court, in all matters and situations, to bind the Company to other parties and vice versa, as well as to carry out management and ownership actions within certain specified limitations.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

2. Dua orang anggota Direksi bersama-sama berhak dan berwenang bertindak untuk dan atas nama Direksi serta mewakili Perseroan.
3. Melakukan perbuatan hukum untuk mengalihkan kekayaan perseroan atau menjadikannya jaminan utang kekayaan perseroan yang merupakan lebih dari 50% jumlah kekayaan bersih perseroan dalam satu transaksi atau lebih, baik yang berkaitan satu sama lain maupun tidak, harus disetujui RUPS.
4. Melakukan perbuatan hukum dimana terdapat benturan kepentingan antara kepentingan ekonomis pribadi anggota Direksi, Dewan Komisaris, atau Pemegang Saham, dengan kepentingan ekonomis perseroan, disyaratkan adanya persetujuan RUPS.
5. Direksi untuk perbuatan tertentu berhak pula mengangkat seorang atau lebih sebagai wakil atau kuasanya dengan memberikan kepadanya kekuasaan yang diatur dalam surat kuasa.
6. Menjalankan tindakan lainnya, baik mengenai pengurusan maupun pemilikan, sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang diatur dalam Anggaran Dasar Perseroan dan/atau yang ditetapkan oleh Dewan Komisaris.

2. Two members of the BoD, acting together, have the right and authority to act on behalf of the Board of Directors and represent the Company.
3. Legal actions involving the transfer or encumbrance of the Company's assets amounting to more than 50% of the Company's net assets, in one or multiple related or unrelated transactions, must be approved by the General Meeting of Shareholders (GMS).
4. Legal actions involving conflicts of interest between the personal economic interests of any member of the BoD, BoC, or Shareholders and the economic interests of the Company require GMS approval.
5. The BoD has the right to appoint one or more representatives or proxies to act on its behalf for specific matters, as regulated in a power of attorney.
6. The BoD may undertake other management and ownership actions in accordance with the Company's Articles of Association and/or as determined by the BoC.

Rapat Kerja dan Pelatihan Anggota Direksi

Selama tahun 2024, telah dilakukan rapat Direksi sebanyak 12 (dua belas) kali rapat dan rapat Direksi dengan Dewan Komisaris sebanyak 12 (dua belas) kali dengan rincian sebagai berikut:

Meetings and Trainings of BoD Members

During the year 2024, the BoD held 12 (twelve) meetings, and joint meetings between the BoD and the BoC were also held 12 (twelve) times, with the following details:

No.	Direksi Directors	Jumlah Kehadiran pada Attendance	
		Rapat Direksi BoD Meetings	Rapat Direksi dengan Dewan Komisaris BoD and BoC Meetings
1	**Bratha**	12x	12x
2	**Budi Prakoso*)**	10x	10x
3	**Shandra Noraya Laksmi**	10x	10x
4	**Erick**	11x	12x

*) mengundurkan diri efektif 12 November 2024/ has resigned as of November 12, 2024

No.	Tanggal Rapat Date Meetings	Kehadiran Rapat Direksi BoD Meetings Attendance			
		Bratha	Budi Prakoso*)	Shandra Noraya Laksmi	Erick
Rapat Direksi dan Dewan Komisaris | BoD and BoC Meeting					
1	05 Januari 2024	√	√	√	√
2	02 Februari 2024	√	√	√	√
3	01 Maret 2024	√	√	√	√
4	06 April 2024	√	√	√	-
5	03 Mei 2024	√	√	-	√
6	07 Juni 2024	√	√	√	√
7	05 Juli 2024	√	√	√	√
8	02 Agustus 2024	√	√	√	√

No.	Tanggal Rapat Date Meetings	Kehadiran Rapat Direksi BoD Meetings Attendance			
		Bratha	Budi Prakoso*)	Shandra Noraya Laksmi	Erick
9	06 September 2024	√	√	-	√
10	04 Oktober 2024	√	√	√	√
11	01 November 2024	√	-	√	√
12	06 Desember 2024	√	-	√	√
Rapat Direksi | BoD Meeting					
1	31 Januari 2024	√	√	√	√
2	20 Februari 2024	√	√	√	√
3	28 Maret 2024	√	√	√	√
4	30 April 2024	√	√	-	√
5	27 Mei 2024	√	√	√	√
6	28 Juni 2024	√	√	√	√
7	31 Juli 2024	√	√	√	√
8	30 Agustus 2024	√	√	-	√
9	30 September 2024	√	√	√	√
10	21 Oktober 2024	√	√	√	√
11	01 November 2024	√	-	√	√
12	27 Desember 2024	√	-	√	√

*) mengundurkan diri efektif 12 November 2024/ has resigned as of November 12, 2024

Selama tahun 2024, Direksi telah mengikuti pelatihan atau training dengan rincian sebagai berikut:

During 2024, the BoD has participated in training sessions or courses with the following details:

Nama Name	Pendidikan/Pelatihan Training Sessions/Courses	Tanggal Date	Penyelenggara Organizer	Lokasi Location
Bratha	Refreshment Treasury Dealer Refreshment Treasury Dealer	03 Februari 2024	Indonesia Islamic Global Market Association	Jakarta
	Transformasi Digital Leadership Digital Leadership Transformation	28 Juni 2024	Intellegence Business Community	Jakarta
	Resertifikasi Manajemen Risiko Jenjang 7 Risk Management Level 7 Resertification	12 Juli 2024	Lembaga Sertifikasi Profesi Keuangan Syariah	Jakarta
	Back Office Transformation Back Office Transformation	03 Agustus 2024	Internal Bank Panin Dubai Syariah Tbk	Jakarta
	Corporate Governance Leadership Program Corporate Governance Leadership Program	26 September 2024	Indonesian Institute for Corporate Directorship	Jakarta

Nama Name	Seminar dan Pelatihan Seminar and training	Tanggal Date	Penyelenggara Organizer	Lokasi Location
Bratha	Resertifikasi Manajemen Risiko Jenjang 7 Risk Management Level 7 Resertification	01 Oktober 2024	Lembaga Sertifikasi Profesi Keuangan Syariah	Jakarta
	Climate Change & Sustainability Climate Change & Sustainability	28 Juni 2024	Intellegence Business Community	Jakarta
Budi Prakoso*)	Transformasi Digital Leadership Digital Leadership Transformation	28 Juni 2024	Intellegence Business Community	Jakarta
	Resertifikasi Manajemen Risiko Jenjang 7 Risk Management Level 7 Resertification	12 Juli 2024	Lembaga Sertifikasi Profesi Keuangan Syariah	Jakarta
	Executive Training Program Executive Training Program	19 September 2024	Indonesian Institute for Corporate Directorship	Jakarta
	Resertifikasi Manajemen Risiko Jenjang 7 Risk Management Level 7 Resertification	01 Oktober 2024	Lembaga Sertifikasi Profesi Keuangan Syariah	Jakarta
Shandra Noraya Laksmi	Transformasi Digital Leadership Digital Leadership Transformation	28 Juni 2024	Intellegence Business Community	Jakarta
	Resertifikasi Manajemen Risiko Jenjang 7 Risk Management Level 7 Resertification	12 Juli 2024	Lembaga Sertifikasi Profesi Keuangan Syariah	Jakarta
	Back Office Transformation Back Office Transformation	03 Agustus 2024	Internal Bank Panin Dubai Syariah Tbk	Jakarta
	Resertifikasi Manajemen Risiko Jenjang 7 Risk Management Level 7 Resertification	01 Oktober 2024	Lembaga Sertifikasi Profesi Keuangan Syariah	Jakarta
	Directorship Program: Agile in Facing 2025 Directorship Program: Agile in Facing 2025	29 November 2024	Indonesian Institute for Corporate Directorship	Jakarta
	Climate Change & Sustainability Climate Change & Sustainability	20 Desember 2024	Internal Bank Panin Dubai Syariah Tbk	Jakarta
Erick	Refreshment Treasury Dealer Refreshment Treasury Dealer	08 Maret 2024	Indonesia Islamic Global Market Association	Jakarta
	Transformasi Digital Leadership Digital Leadership Transformation	28 Juni 2024	Intellegence Business Community	Jakarta
	Resertifikasi Manajemen Risiko Jenjang 7 Risk Management Level 7 Resertification	12 Juli 2024	Lembaga Sertifikasi Profesi Keuangan Syariah	Jakarta

Nama Name	Seminar dan Pelatihan Seminar and training	Tanggal Date	Penyelenggara Organizer	Lokasi Location
	Resertifikasi Manajemen Risiko Jenjang 7 Management Level 7 Resertification	01 Oktober 2024	Lembaga Sertifikasi Profesi Keuangan Syariah	Jakarta
	Special Directorship Program Special Directorship Program	30 Oktober 2024	Indonesian Institute for Corporate Directorship	Jakarta
	Climate Change & Sustainability Climate Change & Sustainability	20 Desember 2024	Internal Bank Panin Dubai Syariah Tbk	Jakarta

*) mengundurkan diri efektif 12 November 2024/ has resigned as of November 12, 2024

Kepemilikan Saham Direksi

Terkait dengan kebijakan GCG mengenai pengungkapan kepemilikan saham, tidak ada anggota Direksi yang memiliki saham mencapai 5% (lima persen) atau lebih pada Perseroan yang bersangkutan maupun pada bank atau lembaga lainnya. Secara detail disajikan sebagai berikut:

BoD Shares Ownership

Related to GCG policy concerning stock ownership disclosure, none of BoD members have 5% of shares or more in the Company or another banks and institution. The details as follows:

Direksi BoD	Porsi Kepemilikan Ownership Portion	Perseroan Company	Bank Lain Other Banks	Perusahaan Lain Other Companies	Lembaga Keuangan lain Other Financial Institutions
Bratha	Tidak ada | Nil	Tidak ada | Nil	Tidak ada | Nil	Tidak ada | Nil	Tidak ada | Nil
Budi Prakoso*)	Tidak ada | Nil	Tidak ada | Nil	Tidak ada | Nil	Tidak ada | Nil	Tidak ada | Nil
Shandra Noraya Laksmi	Tidak ada | Nil	Tidak ada | Nil	Tidak ada | Nil	Tidak ada | Nil	Tidak ada | Nil
Erick	Tidak ada | Nil	Tidak ada | Nil	Tidak ada | Nil	Tidak ada | Nil	Tidak ada | Nil

*) mengundurkan diri efektif 12 November 2024/ has resigned as of November 12, 2024

KELENGKAPAN DAN PELAKSANAAN TUGAS KOMITE

Sesuai dengan pelaksanaan prinsip-prinsip GCG, dalam membantu tugasnya, Dewan Komisaris membentuk komite-komite sebagai berikut:

COMPLETENESS AND IMPLEMENTATION OF COMMITTEE DUTIES

In accordance with the implementation of GCG principles, the BoC has established the following committees to assist in its duties:

Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan

Sesuai Surat Keputusan Direksi No. 168/SK/DIR/XII/2023 tanggal 22 Desember 2023 tentang Pembentukan Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan, susunan anggota komite adalah sebagai berikut:

Risk Oversight and Corporate Governance Committee

According to BoD Decree No. 168/SK/DIR/XII/2023 dated 22 December 2023 regarding Establishment of Risk Oversight and Corporate Governance Committee, member of committee as follows:

No	Nama Name	Jabatan Position	Rangkap Jabatan Concurrent Position
1	**Omar Baginda Pane*)**	Ketua Merangkap Anggota Chairman concurrent as Member	Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi Remmuneration and Nomination Committee Member
2	**Evi Firmansyah**	Anggota Komite Committee Member	Anggota Komite Audit Audit Committee Member
3	**Dinno Indiano**	Anggota Komite Committee Member	Anggota Komite Audit Audit Committee Member

*) mengundurkan diri efektif 12 November 2024/ has resigned as of November 12, 2024

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Terkait dengan pengunduran diri Komisaris Independen Perseroan Sdr Omar Baginda Pane, dan sampai dengan akhir tahun 2024 belum terdapat Komisaris Independen yang baru, pelaksanaan Komite dibawah Komisaris, khususnya Komite Pemantau Risiko saat ini dikoordinatori oleh Komisaris Independen Sdri Tantry Soetjipto S.

Mengingat perangkapan jabatan Sdri Tantry Soetjipto S saat ini berlaku Komite Audit dan Komite Remunerasi Nominasi, maka sesuai rencana kedepan, Perseroan sedang berupaya untuk mencari kandidat Komisaris Independen dan akan segera mengajukan permohonan PKK ke OJK pada kesempatan pertama.

Tugas dan wewenang Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan adalah sebagai berikut:

1. Memastikan bahwa kerangka kerja manajemen risiko telah memberikan perlindungan yang memadai terhadap seluruh risiko Perseroan.
2. Melakukan evaluasi tentang kebijakan manajemen risiko.
3. Memberikan rekomendasi serta pendapat profesional yang independen mengenai kesesuaian antara kebijakan manajemen risiko kepada Dewan Komisaris.
4. Memantau dan mengevaluasi pelaksanaan tugas Komite Manajemen Risiko dan Satuan Kerja Manajemen Risiko.
5. Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan mempunyai wewenang untuk memperoleh seluruh informasi yang diperlukan berkaitan dengan pelaksanaan tugasnya.
6. Melakukan pemantauan prinsip tata kelola, melakukan peninjauan dan penilaian kesesuaian dengan penerapan prinsip tersebut serta memberikan rekomendasi terkait penerapan prinsip tata kelola kepada Dewan Komisaris.

Selama tahun 2024, Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan telah mengadakan rapat sebanyak 12 (dua belas) kali yang membahas hal-hal antara lain sebagai berikut:

1. Pembahasan Penilaian Profil Risiko dan Tingkat Kesehatan Perseroan.
2. Pemantauan *Risk Appetite dan Risk Tolerance*.
3. Realisasi Rencana Bisnis Perseroan.
4. *Review* Laporan Manajemen Risiko dan *Risk Dashboard*.
5. *Review Compliance Risk* terhadap Hasil Temuan Pemeriksaan Internal dan Eksternal.
6. *Review* Segmentasi Pembiayaan Perseroan.
7. *Review* Kajian Sektor Ekonomi Pembiayaan.
8. *Review* Penerapan Manajemen Risiko untuk Risiko Kredit dan AYDA.
9. Pembahasan dengan DPS terkait rencana implementasi Tata Kelola Syariah.

Regarding the resignation of the Company's Independent Commissioner, Omar Baginda Pane, and the absence of a new Independent Commissioner by the end of 2024, the committees under the BoC, particularly the Risk Monitoring Committee, are currently coordinated by Independent Commissioner Tantry Soetjipto S.

Considering that Tantry Soetjipto S. is currently holding concurrent positions in the Audit Committee and the Remuneration and Nomination Committee, the Company is actively seeking a candidate for the Independent Commissioner position. The Company plans to submit a Fit and Proper Test (PKK) application to the OJK at the earliest opportunity.

The duties and authority of Risk Oversight and Corporate Governance Committee as follows:

1. Ensuring that the risk management framework provides adequate protection against all risks faced by the Company.
2. Evaluating risk management policies.
3. Providing recommendations and independent professional opinions on the alignment of risk management policies to the BoC.
4. Monitoring and evaluating the implementation of duties by the Risk Management Committee and the Risk Management Unit.
5. The Risk Monitoring and Corporate Governance Committee has the authority to obtain all necessary information related to the execution of its duties.
6. Monitoring governance principles, reviewing and assessing their compliance, and providing recommendations regarding the implementation of governance principles to the BoC.

Throughout 2024, the Risk Monitoring and Corporate Governance Committee held 12 (twelve) meetings, discussing the following matters:

1. Discussion on Risk Profile Assessment and the Company Soundness Level.
2. Monitoring of Risk Appetite and Risk Tolerance.
3. Realization of the Company's Business Plan.
4. Review of Risk Management Reports and Risk Dashboard.
5. Compliance Risk Review regarding Internal and External Audit Findings.
6. Review of the Company's Financing Segmentation.
7. Review of Economic Sector Studies for Financing.
8. Review of Risk Management Implementation for Credit Risk and AYDA.
9. Discussion with the Sharia Board regarding the implementation plan for Sharia Governance.

10. Pembahasan *Action Plan* Perseroan untuk Perbaikan Penilaian Tingkat Kesehatan Perseroan.

10. Discussion on the Company's Action Plan for Improving the Company's Soundness Level Assessment.

Komite Audit

Sesuai Surat Keputusan Direksi No. 167/SK/DIR/XII/2023 tanggal 22 Desember 2023 tentang Pembentukan Komite Audit, susunan anggota komite adalah sebagai berikut:

Audit Committee

According to BoD Decree No. 167/SK/DIR/XII/2023 dated 22 December 2023 regarding Establishment of Audit Committee, member of committee as follows:

No	Nama Name	Jabatan Title	Rangkap Jabatan Concurrent Position
1	**Tantry Soetjipto S**	Ketua Merangkap Anggota Chairman concurrent as Member	Ketua Komite Remunerasi dan Nominasi Remuneration and Nomination Committee Chairwoman
2	**Evi Firmansyah**	Anggota Komite Committee Member	Anggota Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan Risk Oversight and Corporate Governance Member
3	**Dinno Indiano**	Anggota Komite Committee Member	Anggota Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan Risk Oversight and Corporate Governance Member

Keanggotaan Komite Audit telah memenuhi ketentuan yang berlaku, diantaranya diketuai oleh Komisaris Independen Perseroan. Pembentukan Komite Audit telah memenuhi dan memperhatikan syarat dan kompetensi yang berlaku sesuai prinsip-prinsip GCG, antara lain:

1. Memiliki integritas yang tinggi, akhlak dan moral yang baik.
2. Ketua Komite Audit hanya dapat merangkap jabatan sebagai ketua Komite paling banyak pada satu komite lainnya.
3. Anggota Direksi dilarang menjadi anggota Komite.
4. Pihak independen adalah pihak diluar Perseroan yang tidak memiliki hubungan keuangan, kepengurusan, kepemilikan saham dan/atau hubungan keluarga dengan Dewan Komisaris, Direksi dan/atau Pemegang Saham Pengendali atau hubungan dengan Perseroan, yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen.
5. Mantan anggota Direksi atau Pejabat Eksekutif Perseroan atau pihak yang mempunyai hubungan dengan Perseroan yang dapat mempengaruhi kemampuannya untuk bertindak independen, tidak dapat menjadi pihak independen sebagai anggota komite pada Perseroan yang bersangkutan sebelum menjalani masa tunggu (*cooling off*) selama enam bulan kecuali bagi mantan Direksi atau pejabat eksekutif yang melakukan fungsi pengawasan.

The membership of the Audit Committee complies with applicable regulations, including being chaired by an Independent Commissioner of the Company. The establishment of the Audit Committee adheres to the necessary requirements and competencies in accordance with GCG principles, including:

1. Possessing high integrity, good character, and strong morals.
2. The Chairperson of the Audit Committee may only concurrently serve as the chair of one other committee at most.
3. Members of the BoD are prohibited from being members of the Committee.
4. Independent parties must be external to the Company and must not have financial, managerial, share ownership, and/or family relationships with the BoC, BoD, and/or Controlling Shareholders, or any relationship with the Company that could affect their ability to act independently.
5. Former members of the BoD or Executive Officers of the Company, or individuals who have had affiliations with the Company that could impact their independence, cannot serve as independent members of the Committee before undergoing a six-month cooling-off period, except for former Directors or Executive Officers who performed supervisory functions.

Tugas dan wewenang Komite Audit adalah sebagai berikut:

1. Memantau dan mengevaluasi perencanaan dan pelaksanaan audit serta memantau tindak lanjut hasil audit dalam rangka menilai kecukupan pengendalian internal termasuk kecukupan proses pelaporan keuangan.
2. Melakukan penelaahan atas informasi keuangan yang akan dikeluarkan Perseroan kepada publik dan/atau pihak otoritas lain laporan keuangan, proyeksi, dan laporan lainnya dengan informasi keuangan Perseroan.

The duties and authorities of the Audit Committee are as follows:

1. Monitoring and evaluating the planning and execution of audits, as well as overseeing follow-ups on audit findings to assess the adequacy of internal controls, including the adequacy of the financial reporting process.
2. Reviewing financial information that will be released by the Company to the public and/or other authorities, including financial statements, projections, and other reports containing financial information.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

3. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris berdasarkan hasil pemantauan dan evaluasi terhadap:
   a. Pelaksanaan tugas audit internal.
   b. Kesesuaian pelaksanaan audit oleh Kantor Akuntan Publik dengan standar audit yang berlaku.
   c. Kesesuaian laporan keuangan dengan standar akuntansi yang berlaku.
   d. Pelaksanaan tindak lanjut oleh Direksi atas hasil temuan SKAI, akuntan publik dan hasil pengawasan OJK dan/atau hasil pengawasan DPS.
4. Memberikan rekomendasi penunjukan Kantor Akuntan Publik kepada Dewan Komisaris yang didasarkan pada independensi, ruang lingkup penugasan dan *fee*.
5. Memberikan Pendapat independen dalam hal terjadi perbedaan pendapat antara manajemen dan akuntan atas jasa yang diberikan.
6. Melakukan penelaahan terhadap pelaksanaan tata kelola perusahaan yang meliputi:
   a. Pengembangan iklim disiplin dan pengendalian yang dapat mengurangi terjadinya penyimpangan dalam pengelolaan Perseroan.
   b. Kepastian bahwa manajemen telah menjalankan usahanya sesuai dengan prinsip pengelolaan Perseroan secara sehat.
   c. Penelaahan pengaduan yang berkaitan dengan proses akuntansi dan pelaporan keuangan perusahaan.
   d. Penelaahan dan pemberian saran kepada Dewan Komisaris terkait dengan adanya potensi benturan kepentingan perusahaan.
   e. Penelaahan tingkat kepatuhan Perseroan terhadap peraturan perundang-undangan di bidang perbankan secara umum, perbankan syariah maupun kode etik dan ketentuan lainnya yang berhubungan dengan kegiatan Perseroan.
7. Menjaga kerahasiaan dokumen, data dan informasi Perseroan.

Wewenang Komite Audit

1. Mengakses dokumen, data dan informasi Perseroan tentang karyawan, dana, aset dan sumber daya yang diperlukan.
2. Berkomunikasi langsung dengan karyawan, termasuk Direksi dan pihak yang menjalankan fungsi audit internal, manajemen risiko dan akuntan terkait tugas dan tanggung jawab Komite Audit.
3. Melibatkan pihak independen diluar anggota Komite Audit yang diperlukan untuk membantu pelaksanaan tugasnya (jika diperlukan).
4. Melakukan kewenangan lain yang diberikan oleh Dewan Komisaris.

Selama tahun 2024, Komite Audit telah mengadakan rapat sebanyak 12 (dua belas) kali yang membahas hal-hal antara lain sebagai berikut:

3. Providing recommendations to the BoC based on monitoring and evaluation of:
   a. The implementation of internal audit duties.
   b. The compliance of audits conducted by the Public Accounting Firm with applicable auditing standards.
   c. The conformity of financial statements with applicable accounting standards.
   d. The follow-up actions taken by the BoD on findings from the Internal Audit Unit (SKAI), public accountants, the Financial Services Authority (OJK), and/or the Sharia Board.
4. Recommending the appointment of a Public Accounting Firm to the BoC based on considerations of independence, scope of assignment, and fees.
5. Providing an independent opinion in cases of disagreements between management and accountants regarding the services provided.
6. Reviewing the implementation of corporate governance, including:
   a. Fostering a culture of discipline and control to reduce irregularities in the Company's management.
   b. Ensuring that management operates the business in accordance with sound corporate governance principles.
   c. Reviewing complaints related to the Company's accounting and financial reporting processes.
   d. Assessing and advising the BoC on potential conflicts of interest within the Company.
   e. Reviewing the Company's compliance with banking regulations, both in general and specifically for Islamic banking, as well as ethical codes and other regulations related to the Company's operations.
7. Maintaining the confidentiality of Company documents, data, and information.

Authority of Audit Committee

1. Access documents, data, and information of the Company related to employees, funds, assets, and necessary resources.
2. Communicate directly with employees, including the BoD and individuals responsible for internal audit, risk management, and accounting, in relation to the duties and responsibilities of the Audit Committee.
3. Engage independent parties outside the Audit Committee members if necessary to assist in carrying out its duties.
4. Exercise other authorities granted by the BoC.

Throughout 2024, the Audit Committee has held 12 (twelve) meetings, discussing the following matters:

1. *Audit Achievement* dan *Audit Project Progress*.
2. Audit Result terkait aspek Pembiayaan, Pendanaan, Operasional, IT, APU PPT PPPSPM, dan Pelaporan.
3. *Improvement* SKAI untuk *Data Analytics*.
4. *Update* Ketentuan Regulator.
5. Tindak Lanjut Temuan Audit Internal dan Eksternal.
6. Update *Audit Methodology* dan *Audit Charter*.
7. Ketentuan POJK terkait Penerapan Strategi *Anti-Fraud*.
8. *Reporting Updates*.

1. Audit Achievement and Audit Project Progress.
2. Audit Results related to Financing, Funding, Operations, IT, AML-CFT & WMD, and Reporting aspects.
3. SKAI Improvement for Data Analytics.
4. Regulatory Updates.
5. Follow-up on Internal and External Audit Findings.
6. Updates on Audit Methodology and Audit Charter.
7. OJK Regulations on the Implementation of Anti-Fraud Strategies.
8. Reporting Updates.

Komite Remunerasi dan Nominasi

Sesuai Surat Keputusan Direksi No. 169/SK/DIR/XII/2023 tanggal 22 Desember 2023 tentang Pembentukan Komite Remunerasi dan Nominasi, susunan anggota komite adalah sebagai berikut:

Remuneration and Nomination Committee

According to BoD Decree No. 169/SK/DIR/XII/2023 dated 22 December 2023 regarding Establishment of Remuneration and Nomination Committee, member of committee as follows:

No	Nama Name	Jabatan Title	Rangkap Jabatan Concurrent Position
1	**Tantry Soetjipto S**	Ketua Merangkap Anggota Chairman concurrent as Member	Ketua Komite Audit Audit Committee Chairwoman
2	**Omar Baginda Pane *)**	Anggota Komite Committee Member	Ketua Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan Risk Oversight and Corporate Governance Committee Chairman
3	**Sindbad R. Hardjodipuro**	Anggota Komite Committee Member	-
4	**Mohd Idi Kuswanda**	Anggota merangkap Sekretaris Committee Member Concurrent as a Secretary	-

*) mengundurkan diri efektif 12 November 2024/ has resigned as of November 12, 2024

Terkait pengunduran diri Komisaris Independen, Sdr Omar Baginda Pane efektif per tanggal 12 November 2024 dan mengingat sampai saat ini belum terdapat pengangkatan atas Komisaris Independen yang baru, maka keanggotaan Komite Remunerasi dan Nominasi belum sepenuhnya sesuai ketentuan. Perseroan saat ini sedang dalam proses mencari kandidat Komisaris Independen dan akan segera mengajukan permohonan PKK ke OJK pada kesempatan pertama.

Regarding the resignation of Independent Commissioner, Omar Baginda Pane, effective as of 12 November 2024, and considering that no new Independent Commissioner has been appointed yet, the composition of the Remuneration and Nomination Committee is not yet fully in compliance with regulations. The Company is currently in the process of searching for a candidate for the Independent Commissioner position and will submit a PKK application to the OJK at the earliest opportunity.

Tugas dan wewenang Komite Remunerasi dan Nominasi adalah sebagai berikut:

1. Melakukan evaluasi terhadap kebijakan remunerasi minimal 1 (satu) kali dalam 1 (satu) tahun.
2. Melakukan evaluasi terhadap kesesuaian antara kebijakan remunerasi dengan pelaksanaan kebijakan tersebut.
3. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai kebijakan remunerasi bagi Dewan Komisaris, Direksi, DPS, Pejabat Eksekutif dan pegawai secara keseluruhan.
4. Membantu Dewan Komisaris melakukan penilaian kinerja dengan kesesuaian remunerasi yang diterima masing-masing anggota Direksi, Dewan Komisaris dan/atau DPS.

The duties and authorities of the Remuneration and Nomination Committee are as follows:

1. Conduct an evaluation of the remuneration policy at least 1 (one) time in 1 (one) year.
2. Evaluate the alignment between the remuneration policy and its implementation.
3. Provide recommendations to the BoC regarding the remuneration policy for the BoC, BoD, Sharia Board, Executive Officers, and employees as a whole.
4. Assist the BoC in assessing performance in relation to the remuneration received by each member of the BoD, BoC, and/or Sharia Board.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

5. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai komposisi jabatan anggota Direksi, Dewan Komi-saris dan/atau DPS, kebijakan dan kriteria yang dibutuhkan dalam proses nominasi, serta kebijakan evaluasi kinerja bagi anggota Direksi, Dewan Komisaris dan/atau DPS.
6. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai sistem serta prosedur pemilihan dan/atau penggantian anggota Dewan Komisaris, Direksi dan DPS.
7. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai calon anggota Dewan Komisaris, Direksi dan/atau DPS.
8. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai calon pihak independen yang akan menjadi anggota Komite.
9. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai program pengembangan kemampuan anggota Direksi, Dewan Komisaris dan/atau DPS.
10. Membantu Dewan Komisaris melakukan penilaian kinerja anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris berdasarkan tolak ukur yang telah disusun sebagai bahan evaluasi.
11. Menyusun komposisi dan proses nominasi anggota Direksi, Dewan Komisaris dan DPS.
12. Menyusun kebijakan dan kriteria yang dibutuhkan dalam proses nominasi calon anggota Direksi, Dewan Komisaris dan/atau DPS.
13. Memastikan kebijakan Remunerasi sesuai dengan:
    a. Kinerja keuangan;
    b. Pemenuhan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva;
    c. Kewajaran dengan peer group;
    d. Pertimbangan sasaran dan strategi jangka panjang;
    e. Target kinerja masing-masing anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris.

Selama tahun 2024, Komite Remunerasi dan Nominasi telah mengadakan rapat sebanyak 4 (empat) kali dengan pembahasan antara lain:
1. Usulan Kandidat calon Komisaris Perseroan.
2. Kebijakan Remunerasi.
3. Tindak Lanjut RUPS Tahunan dan RUPS Luar Biasa.

Frekuensi Rapat dan Kehadiran Anggota Komite

Selama tahun 2024, frekuensi rapat dan kehadiran anggota Komite disajikan sebagai berikut:

5. Provide recommendations to the BoC regarding the composition of the BoD, BoC and/or Sharia Board, as well as the policies and criteria required in the nomina-tion process and the performance evaluation policy for these members.
6. Provide recommendations to the BoC on the system and procedures for selecting and/or replacing mem-bers of the BoC, BoD, and Sharia Board.
7. Provide recommendations to the BoC regarding candi-dates for the BoC, BoD, and/or Sharia Board.
8. Provide recommendations to the BoC regarding inde-pendent candidates for committee membership.
9. Provide recommendations to the BoC regarding devel-opment programs for members of the BoD, BoC, and/or Sharia Board.
10. Assist the BoC in evaluating the performance of the BoD and/or BoC based on predetermined benchmarks as a basis for assessment.
11. Develop the composition and nomination process for members of the BoD, BoC, and Sharia Board.
12. Establish policies and criteria required for the nomina-tion process of prospective members of the BoD, BoC, and/or Sharia Board.
13. Ensure that the Remuneration Policy aligns with:
    a. Financial performance;
    b. Compliance with the establishment of Allowance for Earning Asset Losses (PPAP);
    c. Fairness compared to the peer group;
    d. Consideration of long-term goals and strategies;
    e. Performance targets of each member of the BoD and/or BoC.

Throughout 2024, the Remuneration and Nomination Committee held a total of four (4) meetings, discussing, among other topics:
1. Proposal of candidates for the Company's Commissioner position.
2. Remuneration Policy.
3. Follow-up on the Annual General Meeting of Shareholders (AGMS) and Extraordinary General Meeting of Shareholders (EGMS).

Meeting Frequency and Committee Member Attendance

Throughout 2024, the frequency of meetings and the attendance of committee members are presented as follows:

No.	Nama Name	Jumlah Kehadiran pada Attendance		
		Komite Audit Audit Committee	Komite Pemantau Risiko dan Tata Kelola Perusahaan Risk Oversight and Corporate Governance Committee	Komite Remunerasi dan Nominasi Remuneration and Nomination Committee
1	**Tantry Soetjipto S**	12	2	4
2	**Omar Baginda Pane *)**	-	9	2
3	**Sindbad R. Hardjodipuro**	-	-	4
4	**Evi Firmansyah**	12	12	-
5	**Dinno Indiano**	10	11	-
6	**Mohd Idi Kuswanda**	-	-	4

*) mengundurkan diri efektif 12 November 2024/ has resigned as of November 12, 2024

PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DPS

DPS adalah dewan yang bertugas memberikan nasihat dan saran kepada Direksi, serta melakukan evaluasi dan mengawasi kegiatan Perseroan agar sesuai dengan Prinsip Syariah dengan senantiasa berpedoman kepada peraturan perundang-undangan yang berlaku termasuk prinsip GCG.

Komposisi dan Kriteria DPS

Sesuai dengan Anggaran Dasar dan Persetujuan OJK d/h Bank Indonesia, sampai dengan tahun 2024 susunan DPS adalah sebagai berikut:

IMPLEMENTATION OF SHARIA BOARD DUTIES AND RESPONSIBILITIES

The Sharia Board is a council responsible for providing advice and recommendations to the Board of Directors, as well as evaluating and supervising the Company's activities to ensure compliance with Sharia Principles while adhering to applicable laws and regulations, including GCG principles.

Sharia Board Composition and Criteria

In accordance with the Articles of Association and the approval of the OJK formerly Bank Indonesia, until 2024 the composition of the Sharia Board is as follows:

No	Nama Name	Jabatan Title	Persetujuan BI/OJK BI/OJK Approval
1	**DR. K.H.Ahmad Munif Suratmaputra, M.A.**	Ketua DPS Sharia Board Chairman	13 April 2010
2	**DR. Aminudin Yakub, M.A.**	Anggota DPS Sharia Board Member	13 April 2010

Sesuai ketentuan dalam POJK Nomor 2 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Syariah bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, diatur bahwa keanggotaan DPS adalah sebanyak minimal 3 (tiga) orang yang berlaku efektif pada tahun 2026. Atas hal tersebut, Perseroan saat ini berupaya untuk memenuhi kandidat 1 (satu) anggota DPS sehingga dapat memenuhi ketentuan POJK yang berlaku.

Independensi DPS

Sesuai dengan ketentuan OJK tentang pelaksanaan GCG, bahwa DPS wajib mengungkap rangkap jabatan sebagai anggota DPS pada lembaga keuangan syariah lain, akan disajikan dalam tabel sebagai berikut:

In accordance with the provisions of POJK Number 2 of 2024 on the Implementation of Sharia Governance for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units, it is stipulated that the Sharia Board must have a minimum of 3 (three) members, which will take effect in 2026. In response to this requirement, the Company is currently working to appoint one (1) additional Sharia Board member to comply with the applicable POJK regulations.

Sharia Board Independency

In accordance with OJK regulations on GCG implementation, the Sharia Board must disclose any concurrent positions held as Sharia Board members in other Sharia financial institutions. This information will be presented in the following table:

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Nama Name	Jabatan Title	Rangkap Jabatan Concurrent Position
DR. K.H.Ahmad Munif Suratmaputra, M.A.	Ketua DPS Sharia Board Chairman	• Ketua DPS PT Philip Asset Management Sharia Board Chairman PT Philip Asset Management.
DR. Aminudin Yakub, M.A.	Anggota DPS Sharia Board Member	• Ketua DPS Asuransi Tripakarta Syariah Chief of Sharia Board at Asuransi Tripakarta Syariah • Anggota DPS PT.Federal International Finance unit Syariah Sharia Board Member PT Federal Internasional Finance Sharia Unit. • Anggota DPS PT. Astra Sedaya Finance unit syariah. Sharia Board Member PT Astra Sedaya Finance Sharia Unit. • Anggota DPS di PT Panin Aset Management. Sharia Board Member PT Panin Aset Management.

Sesuai dengan ketentuan yang berlaku bahwa DPS hanya dapat merangkap jabatan sebagai anggota DPS paling banyak pada 4 (empat) lembaga keuangan syariah lain, maka perangkapan jabatan Perangkapan jabatan anggota DPS, Sdr Aminudin Yakub, MA tidak sesuai dengan ketentuan POJK Nomor 2 tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Syariah Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. Atas hal ini sebagai langkah tindak lanjut perbaikan, ybs akan melepaskan masa jabatannya di DPS PT FIF unit syariah atau di DPS PT ASF unit usaha syariah yang akan berakhir di tahun 2026.

In accordance with the applicable regulations stating that a Sharia Board member may concurrently serve in a maximum of 4 (four) other Sharia financial institutions, the concurrent position of Aminudin Yakub, MA does not comply with OJK Regulation No. 2 of 2024 on the Implementation of Sharia Governance for Sharia Banks and Sharia Business Units. As a corrective measure, he will relinquish his position at PT FIF Sharia Unit or PT ASF Sharia Business Unit, with his tenure set to end in 2026.

DPS tidak memanfaatkan Perseroan untuk kepentingan pribadi, keluarga dan/atau pihak lain yang mengurangi aset atau mengurangi keuntungan Perseroan, dan DPS tidak mengambil dan/atau menerima keuntungan pribadi dari Perseroan selain remunerasi dan fasilitas lainnya yang ditetapkan dalam RUPS.

The Sharia Board does not utilize the Company for personal, family, or third-party interests that may reduce the Company's assets or profits. Additionally, Sharia Board members do not take or receive personal benefits from the Company other than the remuneration and facilities determined in the GMS.

Tugas dan Tanggung Jawab DPS

Tugas dan tanggung jawab DPS adalah sebagai berikut:

1. Mengawasi kegiatan usaha Perseroan agar tidak menyimpang dari ketentuan dan Prinsip Syariah yang telah difatwakan oleh DSN-MUI.
2. Menilai dan memastikan pemenuhan Prinsip Syariah atas pedoman operasional dan produk yang dikeluarkan Perseroan.
3. Mengawasi proses pengembangan produk baru Perseroan agar sesuai fatwa DSN-MUI.
4. Memberikan opini dari aspek syariah terhadap operasional Perseroan secara keseluruhan dalam laporan publikasi Perseroan.
5. Meminta fatwa kepada DSN-MUI Indonesia untuk produk baru Perseroan yang belum ada fatwanya.
6. Melakukan review secara berkala atas pemenuhan Prinsip Syariah terhadap mekanisme penghimpunan dana dan penyaluran dana serta pelayanan jasa Perseroan.
7. Meminta data dan informasi terkait dengan aspek syariah dari satuan kerja Perseroan dalam rangka pelaksanaan tugasnya.

Sharia Board Duties and Responsibilities

Sharia Board Duties and Responsibilities are as follows:

1. Supervise the Company's business activities to ensure compliance with Sharia principles as determined by DSN-MUI.
2. Assess and ensure the fulfillment of Sharia principles in the Company's operational guidelines and issued products.
3. Monitor the development process of new products to ensure alignment with DSN-MUI fatwa.
4. Provide opinions on Sharia aspects regarding the Company's overall operations in its public reports.
5. Request fatwas from DSN-MUI Indonesia for new products that do not yet have a fatwa.
6. Regularly review the adherence to Sharia principles in the Company's fund collection, fund distribution, and service mechanisms.
7. Request data and information related to Sharia aspects from the Company's units to support its duties.

8. Melaporkan kegiatan usaha dan perkembangan Perseroan yang diawasinya secara rutin kepada OJK, sekurang-kurangnya setiap 6 (enam) bulan, paling lambat 2 (dua) bulan setelah periode semester dimaksud berakhir.
9. Anggota DPS wajib menyediakan waktu yang cukup untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara optimal.

Dalam pelaksanaan tugasnya, DPS bekerjasama dengan SKAI dalam melakukan pengawasan terhadap pemenuhan prinsip syariah atas seluruh kegiatan Perseroan dan dibantu dengan *liaison officer* dari Divisi Kepatuhan yang berperan melakukan hal-hal sebagai berikut:

1. Menjembatani kebutuhan seluruh unit kerja Perseroan terkait dengan konsultasi maupun pemberian opini DPS atas produk dan/atau aktivitas perbankan lain yang dilakukan.
2. Membantu dan menyusun jadwal pelaksanaan rapat rutin bulanan DPS dalam rangka pengawasan aktif pemenuhan Prinsip Syariah pada kegiatan Perseroan.
3. Menyusun dan mengadministrasikan risalah rapat DPS dan memastikan seluruh keputusan yang diambil secara mufakat sudah tertuang dalam risalah rapat tersebut, termasuk apabila terdapat perbedaan pendapat beserta alasannya dalam rangka pengambilan keputusan.
4. Membantu DPS dalam penyusunan Laporan Hasil Pengawasan ke OJK, terutama untuk memastikan bahwa pelaporan disusun sesuai dengan ketentuan OJK yang berlaku.
5. Memberikan informasi kepada DPS apabila terdapat ketentuan terbaru dari OJK maupun dari pihak regulator lainnya terkait dengan kewajiban pelaksanaan Prinsip Syariah.
6. Menerima informasi dari DPS untuk diteruskan kepada unit kerja terkait apabila terdapat ketentuan terbaru dari DSN- MUI Indonesia.
7. Melakukan tugas-tugas lainnya yang terkait dengan pelaksanaan pengawasan Prinsip Syariah oleh DPS.

Selama tahun 2024, secara umum DPS telah menjalankan tugas dan tanggung jawabnya dalam memastikan seluruh kegiatan usaha Perseroan telah memenuhi Prinsip Syariah, antara lain adalah:

1. Memberikan opini atau pendapat terhadap kegiatan penghimpunan dan penyaluran dana serta pelayanan jasa perbankan.
2. Melakukan *review* terhadap Pedoman Operasional Perseroan untuk memastikan terpenuhinya Prinsip Syariah.
3. Mengadakan rapat secara rutin dengan seluruh unit kerja sesuai ketentuan yang berlaku.
4. Melakukan koordinasi dengan SKAI, Unit Kerja Pengembangan Produk dan Divisi Kepatuhan untuk menganalisa terpenuhinya Prinsip Syariah dari setiap kegiatan usaha Perseroan.

8. Report the Company's business activities and developments under its supervision to OJK at least every six months, no later than two months after the end of the respective period.
9. Ensure sufficient time commitment to effectively carry out duties and responsibilities as a Sharia Board member.

In carrying out its duties, the Sharia Board collaborates with the Internal Audit Unit to oversee compliance with Sharia principles across all Company activities. This process is supported by a liaison officer from the Compliance Division, who is responsible for the following:

1. Bridging the needs of all Company work units regarding consultations and Sharia Board opinions on banking products and/or other banking activities.
2. Assisting in scheduling the monthly Sharia Board meetings to ensure active supervision of Sharia compliance in the Company's activities.
3. Preparing and administering Sharia Board meeting minutes, ensuring that all decisions made by consensus are properly documented, including any differences in opinion along with their reasoning in the decision-making process.
4. Assisting Sharia Board in preparing the Supervision Report for submission to the OJK, ensuring that the report is compiled in accordance with applicable OJK regulations.
5. Providing updates to Sharia Board on any new OJK regulations or other regulatory requirements related to Sharia compliance obligations.
6. Communicating new DSN-MUI regulations to relevant Company work units as informed by Sharia Board.
7. Performing other tasks related to Sharia supervision as assigned by Sharia Board.

Throughout 2024, in general, the Sharia Board has carried out its duties and responsibilities to ensure that all of the Company's business activities comply with Sharia Principles, including:

1. Providing opinions or statements regarding fund collection and distribution activities as well as banking service operations.
2. Reviewing the Company's Operational Guidelines to ensure compliance with Sharia Principles.
3. Reviewing the Company's Operational Guidelines to ensure compliance with Sharia Principles.
4. Coordinating with the Internal Audit Unit, Product Development Unit, and Compliance Division to analyze the compliance of all the Company's business activities with Sharia Principles

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

5. Melakukan pemeriksaan secara langsung terhadap proses dan dokumen transaksi Perseroan dengan melakukan langkah-langkah sebagai berikut:
   a. Menetapkan jumlah uji petik terhadap transaksi yang akan diperiksa dengan memperhatikan kualitas pelaksanaan Prinsip Syariah dari masing-masing kegiatan terhadap Kantor Pusat dan Kantor Cabang.
   b. Memeriksa dokumen transaksi yang diuji petik untuk mengetahui pemenuhan Prinsip Syariah sesuai yang dipersyaratkan.
   c. Melakukan inspeksi, pengamatan, permintaan keterangan dan/atau konfirmasi kepada pegawai Perseroan untuk memperkuat hasil pemeriksaan dokumen.
6. Melaporkan hasil pengawasan yang dilakukan kepada manajemen Perseroan untuk ditindaklanjuti.
7. Melaporkan hasil pengawasan kepada OJK secara semesteran.

Pelaksanaan Rapat DPS

Selama tahun 2024, DPS telah mengadakan rapat rutin sebanyak 14 (empat belas) kali pertemuan yang dihadiri secara lengkap oleh 2 (dua) orang DPS dan mengeluarkan Opini DPS sebanyak 26 (dua puluh enam) opini.

DPS telah memberikan nasihat dan saran kepada Direksi, antara lain melalui mekanisme Rapat DPS, Meeting koordinasi antara DPS (DPS) dengan Direksi maupun dalam tindak lanjut laporan hasil pengawasan DPS sebagai perbaikan. DPS juga secara rutin dan berkala mengadakan pertemuan rutin dengan Direksi untuk membahas kepatuhan dan kesesuaian Prinsip Syariah terhadap seluruh produk dan aktivitas yang dijalankan Perseroan. Selama tahun 2024, DPS telah mengadakan rapat koordinasi dengan Direksi dan Dewan Komisaris sebanyak 3 (tiga) kali, yang membahas hal-hal sebagai berikut:

1. Pembahasan ketentuan terbaru POJK Nomor 2 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Syariah Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
2. Pembahasan Exit Meeting Audit OJK Tahun 2024.
3. Penerapan Manajemen Risiko terkait dengan pelaksanaan tugas DPS.

5. Conducting direct inspections of the Company's transaction processes and documents by taking the following steps:
   a. Determining the sample size of transactions to be inspected, considering the quality of Sharia Principles implementation in each activity at the Head Office and Branch Offices.
   b. Examining sampled transaction documents to verify compliance with the required Sharia Principles.
   c. Performing inspections, observations, inquiries, and/or confirmations with Company employees to validate the findings of document reviews.
6. Reporting the results of the supervision to the Company's management for follow-up actions.
7. Submitting semi-annual supervision reports to the OJK.

Sharia Board Meetings

Throughout 2024, the Sharia Board held 14 (fourteen) regular meetings, attended in full by 2 (two) Sharia Board members, and issued 26 (twenty-six) Sharia Board opinions.

Sharia Board has provided advice and recommendations to the BoD through various mechanisms, including Sharia Board Meetings, coordination meetings between Sharia Board and the BoD, and follow-ups on Sharia Board supervision reports for improvements. Sharia Board also holds regular and periodic meetings with the BoD to discuss compliance and adherence to Sharia Principles across all products and activities of the Company. In 2024, Sharia Board conducted 3 (three) coordination meetings with the BoD and the BoC, discussing the followings:

1. Discussion on the latest regulation POJK Number 2 of 2024 regarding the Implementation of Sharia Governance for Sharia Banks and Sharia Business Units.
2. Discussion on the Exit Meeting for the 2024 OJK Audit.
3. Implementation of Risk Management related to the duties of the Sharia Board.

No.	Tanggal Rapat Meetings Date	Kehadiran Rapat DPS Sharia Board Meeting Attendances	
		Dr. KH. Ahmad Munif Suratmaputra, MA	Dr. H. Aminudin Yakub, MA
1	23 Januari 2024	√	√
2	22 Februari 2024	√	√
3	22 Maret 2024	√	√
4	04 April 2024	√	√
5	17 Mei 2024	√	√
6	19 Juni 2024	√	√
7	30 Juli 2024	√	√
8	16 Agustus 2024	√	√
9	20 September 2024	√	√
10	15 Oktober 2024	√	√
11	28 Oktober 2024	√	√
12	14 November 2024	√	√
13	06 Desember 2024	√	√
14	20 Desember 2024	√	√

No.	Tanggal Rapat Date Meetings	Kehadiran Rapat DPS dengan Dewan Komisaris BoD Meetings Attendance				
		DPS Sharia Board		Dewan Komisaris BoC		
		Dr. KH. Ahmad Munif Suratmaputra, MA	Dr. H. Aminudin Yakub, MA	Tantry Soetjipto	Omar Baginda Pane*)	Sindbad R Hardjodipuro
1	04 April 2024	√	√	√	√	√
2	05 Juli 2024	√	√	√	√	√
3	20 Desember 2024	√	√	√	-	√

*) mengundurkan diri efektif 12 November 2024/ has resigned as of November 12, 2024

No.	Tanggal Rapat Date Meetings	Kehadiran Rapat DPS dengan Dewan Komisaris BoD Meetings Attendance					
		DPS Sharia Board		Direksi BoD			
		Dr. KH. Ahmad Munif Suratmaputra, MA	Dr. H. Aminudin Yakub, MA	Bratha	Budi Prakoso*)	Shandra Noraya Laksmi	Erick
1	04 April 2024	√	√	√	√	√	√
2	05 Juli 2024	√	√	√	√	√	√
3	20 Desember 2024	√	√	√	-	√	√

*) mengundurkan diri efektif 12 November 2024/ has resigned as of November 12, 2024

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

PELAKSANAAN PRINSIP SYARIAH DALAM KEGIATAN PENGHIMPUNAN DANA, PENYALURAN DANA DAN LAYANAN JASA PERBANKAN

Perseroan telah memenuhi Prinsip Syariah dalam hal kegiatan penghimpunan dan penyaluran dana serta layanan jasa perbankan. Hal ini dapat dilihat dari akad-akad yang digunakan dalam produk usaha Perseroan yang telah memenuhi prinsip keadilan dan keseimbangan, serta tidak mengandung gharar, maysir, riba, dzalim, riswah dan objek haram. Perseroan telah melakukan perbaikan terhadap standarisasi akad pembiayaan.

Terkait dengan pemenuhan struktur yang menunjang pelaksanaan prinsip Syariah dalam kegiatan penghimpunan dana, penyaluran dana dan pelayanan jasa antara lain:

1. Perseroan telah memiliki fungsi di syariah audit yang memiliki latar belakang dan pengalaman audit di Perseroan Syariah. Peningkatan pengetahuan dan pemahaman personil audit syariah akan terus dikembangkan melalui berbagai macam program pelatihan serta koordinasi secara intensif dengan DPS.
2. Perseroan memiliki fungsi pengembangan produk yang independen terhadap unit bisnis (fungsi penghimpunan dana, penyaluran dana, dan pelayanan jasa), dan Sumber daya manusia di fungsi pengembangan produk memiliki pengetahun dan/atau pemahaman mengenai Prinsip Syariah dan produk perbankan secara umum.
3. Posisi struktur organisasi terkini, seluruh personil di Divisi Kepatuhan memiliki pengalaman di perbankan Syariah. Perseroan terus meningkatan pemahaman dan pengetahuan tentang operasional perbankan syariah melalui beragam program pelatihan dan koordinasi secara intensif dengan DPS.
4. Sumber daya manusia di unit bisnis telah dibekali mengenai pengetahuan tentang fitur dan karakteristik produk berbasis akad syariah pada saat induction training dan telah dilakukan refreshment pengetahuan produk syariah yang akan dilakukan secara langsung oleh DPS terhadap seluruh karyawan Perseroan.
5. DPS secara rutin telah menyampaikan hasil pengawasan ke OJK dan berkoordinasi aktif kepada Dewan Komisaris dan Direksi dalam rangka menindaklanjuti hasil pengawasan DPS.

Pelaksanaan atas rencana pengeluaran produk dan aktivitas Perseroan, telah dimintakan opini dari DPS sebelum produk maupun aktivitas baru tersebut dilaporkan perizinan ke Bank Indonesia/OJK dan diluncurkan ke nasabah. Pengawasan DPS tidak hanya terhadap produk maupun aktivitas baru namun meliputi review secara berkala terhadap produk dan aktivitas tersebut.

Pelaksanaan Prinsip Syariah dalam kegiatan penghimpunan dan penyaluran dana serta layanan jasa perbankan, dapat

THE IMPLEMENTATION OF SHARIA PRINCIPLES IN FUNDING, FINANCING, AND BANKING SERVICE ACTIVITIES

The Company has complied with Sharia Principles in funding, financing, and banking services. This is reflected in the contracts used in the Company's business products, which uphold the principles of fairness and balance and do not contain gharar (uncertainty), maysir (gambling), riba (usury), dzalim (injustice), riswah (bribery), or prohibited objects. The Company has made im-provement to the standardization of financing contracts.

Regarding the fulfillment of structures that support the implementation of Sharia principles in funding, financing, and service activities, including:

1. The Company has established a Sharia audit function staffed with professionals who have backgrounds and experience in auditing within Sharia-based companies. The knowledge and understanding of Sharia audit personnel will continue to be enhanced through various training programs and intensive coordination with the Sharia Board.
2. The Company has an independent product development function separate from business units (funding, financing, and banking services). The human resources in this function possess knowledge and/or understanding of Sharia principles and banking products in general.
3. In the current organizational structure, all personnel in the Compliance Division have experience in Sharia banking. The Company continues to improve understanding and knowledge of Sharia banking operations through various training programs and intensive coordination with Sharia Board.
4. Business unit employees have been provided with knowledge about the features and characteristics of Sharia-based contract products during induction training. Additionally, refresher training on Sharia products is conducted directly by Sharia Board for all Company employees
5. Sharia Board regularly submits supervision reports to the OJK and actively coordinates with the BoC and the BoD to follow up on Sharia Board supervision results.

The implementation of the Company's product and activity rollout plan has been reviewed by Sharia Board, with their opinion sought before the new products or activities are submitted for licensing to Bank Indonesia/OJK and launched to customers. Sharia Board supervision is not limited to new products and activities but also includes periodic reviews of existing products and activities.

The implementation of Sharia Principles in funding, financing, and banking services can be observed in the 2024 Sharia

dilihat dari Laporan Pengawasan DPS Tahun 2024 antara lain sebagai berikut:

1. Selama tahun 2024, terdapat penerbitan produk atau aktivitas baru yang telah mendapatkan ijin dari regulator dan melakukan pengembangan skema produk antara lain sbb.
   a. *Mobile Banking* dan *Internet Business Banking*.
   b. Tabungan bagi hasil harian (Tabasha).
   c. *Deposit on Call* dengan Bagi hasil harian.
   d. Sertifikat Pengelolaan Dana berdasarkan Prinsip Syariah Antarbank (SiPA).
   e. Tabungan Grup Berhadiah dengan Alokasi Hadiah tertentu Diundi.
2. Berdasarkan hasil pengawasan DPS, secara umum Perseroan telah memenuhi semua Prinsip Syariah. Adapun untuk catatan-catatan DPS terkait perbaikan penerapan Prinsip Syariah, merupakan hal yang ditindaklanjuti Perseroan secara terus menerus.

PENANGANAN BENTURAN KEPENTINGAN

Perseroan memiliki kebijakan dan prosedur pengelolaan benturan kepentingan melalui Surat Keputusan bersama yang ditandatangani Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan No. 189/SK/DIR/IX/2024 tentang Kode Etik PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, yang mencakup pengaturan antara lain:

1. Mekanisme pengawasan potensi benturan kepentingan.
2. Pengungkapan benturan kepentingan seperti pernyataan atau deklarasi secara periodik oleh manajemen dan karyawan.
3. Terkait dengan kepemilikan bisnis diluar Perseroan, ditentukan bahwa Bisnis yang dijalankan seluruh jajaran Perseroan tidak bersinggungan dengan bisnis Perseroan dan anak perusahaan, mengganggu aktivitas yang bersangkutan dan karyawan Perseroan lainnya maupun menggunakan aset Perseroan dalam mengoperasikannya.
4. Seluruh jajaran Perseroan wajib mendeklarasikan tentang kepemilikan bisnisnya di luar Perseroan secara tertulis.
5. Atas ijin Direksi, maka karyawan Perseroan dapat memberikan jasa atau bekerja di luar Perseroan dengan pertimbangan pekerjaan tersebut tidak mengganggu aktivitas yang bersangkutan, merugikan Perseroan maupun menimbulkan potensi benturan kepentingan.
6. Seluruh jajaran Perseroan dilarang:
   a. Menyalahgunakan wewenang, fasilitas serta jaringan komunikasi (*network*) yang dimllikinya untuk kepentingan pribadi ataupun orang lain.
   b. Menerima hadiah atau imbalan yang terkait dengan pekerjaannya untuk memperkaya diri pribadi maupun keluarganya.
   c. Mengambil data atau informasi Perseroan diluar kepentingan Perseroan.
   d. Mengungkapkan informasi terkait dengan Perseroan, data karyawan Perseroan dan nasabah yang sifatnya rahasia kepada pihak luar Perseroan, baik secara sengaja maupun tidak disengaja, untuk keuntungan pribadi atau pihak lainnya.

Board Supervision Report, which includes the following:

1. Throughout 2024, new products and activities have been introduced with regulatory approval, along with the devel-opment of product schemes, including:
   a. Mobile Banking and Internet Business Banking.
   b. Daily profit-sharing savings (Tabasha).
   c. Deposit on Call with daily profit-sharing.
   d. Interbank Sharia-Based Fund Management Certificate (SiPA).
   e. Group Prize Savings with a specific allocated prize through a draw.
2. Based on Sharia Board supervision, the Company has generally complied with all Sharia Principles. Any notes from Sharia Board regarding improvements in the implementation of Sharia Principles are continuously followed up by the Company.

CONFLICT OF INTEREST HANDLING

The Company has policies and procedures for managing conflicts of interest through a Joint Decree signed by the BoD and the BoC No. 189/SK/DIR/IX/2024, concerning the Code of Conduct of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, which includes regulations on, among others:

1. Mechanism for supervising potential conflicts of interest.
2. Disclosure of conflicts of interest, such as periodic statements or declarations by management and employees.
3. Regarding business ownership outside the Company, it is stipulated that any business conducted by Company personnel must not overlap with the Company's or its subsidiaries' business, interfere with their duties or those of other employees, or utilize Company assets for its operations.
4. All Company personnel are required to declare their business ownership outside the Company in writing.
5. With the approval of the BoD, Company employees may provide services or work outside the Company, provided that such work does not interfere with their duties, harm the Company, or create potential conflicts of interest.
6. All Company personnel are prohibited from:
   a. Abusing their authority, facilities, or communication networks for personal or others' interests.
   b. Accepting gifts or rewards related to their job for personal enrichment or that of their family.
   c. Taking Company data or information for purposes unrelated to the Company.
   d. Disclosing confidential Company information, including employee and customer data, to external parties, whether intentionally or unintentionally, for personal or third-party beneficiary.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

e. Melakukan hal-hal yang dapat merusak iklim kerja antara lain pelecehan. bertindak sewenang-wenang terhadap bawahan, penganiayaan dan/atau menghasut dan/atau menghina/mengintimidasi pimpinan, bawahan, rekan sekerja, atau keluarganya, diskriminasi, merusak peralatan kantor. bertindak atau mengeluarkan kata-kata kasar, kotor, mengarah pada SARA, atau yang dapat digolongkan mengumpat, memaki, baik dalam Bahasa Indonesia atau Bahasa lain secara emosional dan tidak profesional, termasuk melalui media informasi seperti email/surat/media sosial dan lain-lain.
f. Melakukan perbuatan yang tidak sesuai dengan Prinsip Syariah atau perbuatan yang dapat merusak reputasi pribadi, seperti: mabuk, mengkonsumsi minuman keras dan narkotika, judi, dan perbuatan tercela lainnya.
g. Menggunakan fasilitas perbankan yang diterima, seperti kartu kredit, pembiayaan, secara tidak bijak, sehingga fasilitas digolongkan bermasalah/tidak lancar.
h. Menggunakan, memakai, membawa, serta mengedarkan benda-benda yang dilarang hukum.
i. Menjual/memasarkan produk sejenis selain produk Perseroan.
j. Memproses dan/atau menjalankan transaksi yang tidak terotorisasi atau di luar kewenangannya.

Dalam hal terjadi benturan kepentingan, maka penanganan benturan kepentingan mencakup:
1. Anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Pejabat Eksekutif dilarang mengambil tindakan yang dapat mengurangi aset atau mengurangi keuntungan Perseroan.
2. Benturan kepentingan wajib diungkapkan dalam setiap Keputusan.
3. Pengungkapan dan pencatatan transaksi yang menimbulkan benturan kepentingan wajib diadministrasikan dan didokumentasikan dalam risalah rapat maupun dokumen lainnya yang terkait.

Selama tahun 2024, tidak terdapat adanya indikasi transaksi maupun kejadian dalam bentuk apapun yang dilaporkan menyebabkan timbulnya benturan kepentingan di Perseroan.

PENERAPAN FUNGSI KEPATUHAN

Seiring dengan kompleksitas kegiatan usaha Perseroan yang semakin berkembang, sehingga dapat berdampak terhadap eksposur risiko yang dihadapi Perseroan maka diperlukan upaya untuk melakukan mitigasi risiko kegiatan usaha Perseroan yang salah satunya adalah melalui langkah yang bersifat ex- ante dengan mematuhi seluruh peraturan dan ketentuan yang berlaku. Fungsi Kepatuhan diperlukan sebagai fungsi yang melakukan langkah-langkah tersebut sesuai dengan Peraturan OJK No. 46/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum.

e. Engaging in actions that disrupt the work environment, such as harassment, abuse of power over subordinates, physical abuse, incitement, insults, intimidation of superiors, subordinates, colleagues, or their families, discrimination, damage to office equipment, or using offensive, vulgar, discriminatory, or unprofessional language, whether in Indonesian or other languages, including via emails, letters, social media, or other communication channels
f. Committing acts that violate Sharia principles or harm personal reputation, such as intoxication, consuming alcohol or narcotics, gambling, or other disgraceful behavior.
g. Misusing banking facilities such as credit cards or financing in an irresponsible manner, leading to delinquent or non-performing accounts.
h. Using, possessing, carrying, or distributing prohibited items under the law.
i. Selling or marketing competing products other than the Company's products.
j. Processing and/or executing unauthorized transactions beyond their authority.

In the event of a conflict of interest, its management includes:
1. Members of the BoC, BoD, and Executive Officers are prohibited from taking actions that may reduce the Company's assets or profits.
2. Conflicts of interest must be disclosed in every decision.
3. Disclosure and recording of transactions that give rise to conflicts of interest must be administered and documented in meeting minutes and other relevant documents.

Throughout 2024, there were no reported indications of transactions or events that caused a conflict of interest within the Company.

COMPLIANCE FUNCTION IMPLEMENTATION

As the complexity of the Company's business activities continues to grow, potentially increasing the exposure to risks faced by the Company, efforts are needed to mitigate these risks. One such effort is an exante approach by ensuring compliance with all applicable regulations and provisions. The Compliance Function plays a crucial role in implementing these measures in accordance with OJK Regulation No. 46/POJK.03/2017, dated July 12, 2017, on the Implementation of the Compliance Function in Commercial Banks.

Direktur Kepatuhan Perseroan dalam menjalankan tugas dan tanggung jawabnya untuk meningkatkan Fungsi Kepatuhan di Perseroan, dibantu oleh Unit Kerja Kepatuhan yang juga membawahi fungsi penerapan program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme, dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (APU, PPT, dan PPPSPM). Tugas dan tanggung jawab Unit Kerja Kepatuhan berdasarkan Kebijakan Kepatuhan Perseroan adalah membantu Direktur Kepatuhan dalam melakukan hal-hal sebagai berikut:

1. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan guna memas-tikan kepatuhan Perseroan dalam mematuhi seluruh peraturan internal dan eksternal serta peraturan lain yang berlaku dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian termasuk Prinsip Syariah.
2. Memantau dan menjaga agar kegiatan usaha Perseroan tidak menyimpang dari ketentuan yang berlaku secara umum dan syariah.
3. Memantau dan menjaga kepatuhan Perseroan terhadap seluruh perjanjian dan komitmen yang dibuat oleh Perseroan kepada OJK.
4. Membuat laporan pokok-pokok pelaksanaan tugas Direktur Kepatuhan kepada OJK setiap semester serta laporan berkala pelaksanaan tugas Direktur Kepatuhan kepada Direktur Utama dengan tembusan Dewan Komisaris.
5. Membuat laporan lainnya kepada pihak internal dan/atau eksternal.
6. Memastikan dan mengawasi pelaksanaan kebijakan dan prosedur program APU, PPT, dan PPPSPM sesuai ketentuan yang berlaku.

Selama tahun 2024, penerapan Fungsi Kepatuhan yang telah dilaksanakan antara lain sebagai berikut

1. Melakukan *monitoring* dalam pelaksanaan ketentuan prinsip kehati-hatian seperti Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (CAR), Batas Maksimum Penyaluran Dana (BMPD), *Non-Performing Financing* (NPF), Penyisihan Penghapusan Aktiva (PPA) dan Giro Wajib Minimum (GWM).
2. Menyampaikan Opini Kepatuhan kepada unit kerja terkait dan kantor-kantor cabang mengenai rancangan kebijakan dan ketentuan, pelaksanaan operasional, produk maupun program baru dan aktivitas lainnya yang berhubungan dengan aspek general compliance maupun aspek syariah terhadap 85 (delapan puluh lima) opini.
3. Melakukan kajian kepatuhan terhadap usulan pembiayaan dengan limit usulan ≥ Rp5 miliar dengan menerbitkan Compliance Financing Review terhadap 196 (seratus sembilan puluh enam) usulan pembiayaan maupun perpanjangan dan restrukturisasi.
4. Melakukan *sharing information* atau sosialisasi baik secara langsung maupun melalui media e-mail atas ketentuan maupun perundang-undangan yang baru maupun yang telah berlaku kepada unit kerja di Kantor Pusat maupun Kantor Cabang sebagai bentuk pengingkatan budaya kepatuhan.

The Company's Compliance Director, in carrying out their duties and responsibilities to enhance the Compliance Function, is assisted by the Compliance Unit, which also oversees the implementation of the Anti-Money Laundering, Counter Terrorism Financing, and Prevention of Financing of Weapons of Mass Destruction AML, CFT and WMD) programs. The duties and responsibilities of the Compliance Unit, as outlined in the Company's Compliance Policy, include assisting the Compliance Director in the following:

1. Establishing necessary measures to ensure the Company's compliance with all internal and external regulations, as well as other applicable rules, in implementing prudential principles, including Sharia Principles.
2. Monitoring and ensuring that the Company's business activities do not deviate from applicable general and Sharia regulations.
3. Monitoring and maintaining the Company's compliance with all agreements and commitments made with the OJK.
4. Preparing and submitting a report on the key implementation of the Compliance Director's duties to OJK every semester, as well as periodic reports on the Compliance Director's duties to the President Director, with copies sent to the BoC.
5. Preparing other reports for internal and/or external parties.
6. Ensuring and supervising the implementation of policies and procedures for the AML CFT and WMD programs in accordance with applicable regulations.

Throughout 2024, the implementation of the Compliance Func-tion has included the following:

1. Monitoring the implementation of prudential principles, such as the Minimum Capital Adequacy Requirement (CAR), Maximum Legal Lending Limit (BMPD), Non-Performing Financing (NPF), Allowance for Earning Asset Losses (PPA), and Minimum Reserve Requirement (GWM).
2. Providing Compliance Opinions to relevant work units and branch offices regarding policy drafts, regulations, operational execution, new products and programs, and other activities related to general compliance and Sharia aspects, with a total of 85 opinions issued.
3. Conducting compliance reviews for financing proposals with a proposed limit of ≥ Rp5 billion by issuing a Compliance Financing Review for 196 financing proposals, including extensions and restructurings.
4. Sharing information or conducting socialization sessions, both directly and via email, regarding new or existing regulations and legislation with work units at the Head Office and Branch Offices as part of efforts to strengthen the compliance culture.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

5. Melakukan *review* atas Buku Pedoman Operasional Perseroan atas pelaksanaan kegiatan unit kerja serta produk-produk baru dari pembiayaan dan/atau penghimpunan dana.
6. Melakukan reminder kepada seluruh unit kerja terkait penyampaian laporan kepada Bank Indonesia, OJK atau badan regulator lainnya secara tepat waktu dan pelaksanaan aktivitas sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
7. Melakukan monitoring pemenuhan komitmen Perseroan kepada OJK, Bank Indonesia dan regulator lainnya secara tepat waktu sesuai dengan target date, baik komitmen yang bersifat jawaban temuan hasil pemeriksaan maupun komitmen yang tertera dalam RBB.
8. Memastikan kelengkapan pelaksanaan GCG Perseroan antara lain dengan melakukan inventarisir terhadap pelaksanaan rapat komite sesuai dengan ketentuan dan memastikan segala unsur dalam indikator penilaian GCG.
9. Berperan aktif/berpartisipasi dalam rapat-rapat antar Grup/Unit Kerja
10. Berkoordinasi secara rutin dengan DPS terkait dengan peningkatan penerapan fungsi Kepatuhan terhadap Prinsip Syariah, termasuk menjadi liason officer unit kerja dengan DPS.
11. Berkoordinasi dengan SKAI dan Divisi Manajemen Risiko dalam monitoring pelaksanaan pengendalian internal dan mitigasi risiko kepatuhan Perseroan.
12. Menyampaikan laporan pokok-pokok pelaksanaan tugas Direktur Kepatuhan secara semesteran kepada OJK.
13. Menyampaikan laporan pelaksanaan tugas Direktur Kepatuhan secara bulanan kepada Direktur Utama.

Terkait dengan pelaksanaan penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM, hal-hal yang telah dilakukan selama tahun 2024 antara lain sebagai berikut:

1. Melakukan langkah-langkah Memastikan Perseroan telah melakukan penyesuaian *Customer Due Dilligence* (CDD) berdasarkan pendekatan risiko melalui penilaian terhadap 8 (delapan) faktor risiko.
2. Melakukan inventarisasi kebutuhan aplikasi, menu pada *core banking system* untuk mendukung penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM antara lain *merge CIF system, cash transaction flag, Beneficiary Owner* (BO) dan kebutuhan menu lain.
3. Melakukan pemantauan secara sampling terhadap penetapan status nasabah berdasarkan risiko (*Risk Based Approach*).
4. Melakukan pemantauan terhadap kesesuaian CIF nasabah dengan Daftar Terduga Teroris dan Organisasi Teroris (DTTOT) yang secara berkala diterima dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
5. Melakukan pemantauan terhadap kelengkapan pengisian kertas kerja pelaksanaan APU, PPT, dan PPPSPM di seluruh Kantor Cabang, antara lain kertas kerja pemantauan limit transaksi, rencana dan realisasi pengkinian data nasabah, pemantauan DTTOT, dan lain sebagainya.

5. Reviewing the Company's Operational Guidelines related to the activities of work units and new products in financing and/or funding.
6. Sending reminders to all work units regarding the timely submission of reports to Bank Indonesia, OJK, or other regulatory bodies and ensuring that activities are carried out in accordance with applicable regulations.
7. Monitoring the Company's fulfillment of commitments to OJK, Bank Indonesia, and other regulators in a timely manner according to the target date, including responses to audit findings and commitments stated in the Business Plan (RBB).
8. Ensuring the completeness of the Company's GCG implementation by inventorying committee meetings in accordance with regulations and ensuring all elements in the GCG assessment indicators are met.
9. Actively participating in inter group/unit meetings.
10. Regularly coordinating with the Sharia Board to enhance compliance with Sharia Principles, including acting as a liaison officer between work units and Sharia Board.
11. Coordinating with the Internal Audit Unit and the Risk Management Division to monitor internal control implementation and mitigate the Company's compliance risks.
12. Submitting a semi annual report on the key tasks of the Compliance Director to OJK.
13. Submitting a monthly report on the implementation of the Compliance Director's duties to the President Director.

Regarding the implementation of the AML CFT and WMD programs, the following actions were taken in 2024:

1. Ensuring the Company has adjusted its Customer Due Diligence (CDD) process based on a risk based approach by assessing eight risk factors.
2. Identifying application and core banking system menu requirements to support the implementation of AML CFT, and WMD programs, including merging the CIF system, cash transaction flagging, Beneficiary Owner (BO) identification, and other necessary features.
3. Conducting sampling based monitoring of customer risk classification using a Risk Based Approach.
4. Monitoring the alignment of customer CIF data with the Suspected Terrorist and Terrorist Organization List (DTTOT), which is periodically received from the OJK.
5. Supervising the completeness of AML CFT, and WMD implementation workpapers across all branch offices, including transaction limit monitoring workpapers, customer data update plans and realizations, DTTOT monitoring, and other related documentation.

6. Melakukan koordinasi dengan petugas APU, PPT, & PPPSPM di seluruh Cabang terkait dengan progress pengkinian data nasabah.
7. Melakukan pemantauan terhadap transaksi nasabah secara berkala (setiap hari) atas transaksi dengan nominal kumulatif ≥ Rp. 500.000.000,- (lima ratus juta rupiah) per CIF nasabah untuk dilaporkan kepada Lembaga PPATK sebagai Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT).
8. Secara berkala melakukan pemantauan pada transaksi nasabah yang tergolong ke dalam Transaksi Keuangan Mencurigakan dan melaporkannya kepada PPATK sebagai Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (LTKM).
9. Melakukan *monitoring* terhadap seluruh kelengkapan data pada CIF dan melakukan koordinasi kepada petugas Cabang pemenuhan kelengkapannya.
10. Melakukan *monitoring* kesesuaian data nasabah dan melakukan koordinasi kepada seluruh Kantor Cabang/ Kantor Cabang Pembantu atas permintaan pelaporan data nasabah maupun pemblokiran atas nasabah yang diindikasikan terlibat dalam tindakan pidana, penipuan, korupsi dan lainnya sebagaimana permintaan dari pihak eksternal seperti Kantor Pajak, dan lain sebagainya.
11. Melakukan pelaporan secara rutin dan berkala kepada Direksi dan Dewan Komisaris mengenai penerapan APU, PPT, dan PPPSPM melalui *compliance monthly report*.
12. Melakukan *monitoring* dan pengelolaan terhadap penerapan *Single* CIF.
13. Membangun sistem internal yang terkoneksi dengan GoAML untuk tujuan mengintegrasikan laporan kepada PPATK.
14. Menindaklanjuti hasil pemeriksaan sebagai bentuk perbaikan terhadap pelaksanaan program APU, PPT, dan PPPSPM.
15. Melakukan monitoring terhadap penerapan pelaksanaan program APU, PPT, dan PPPSPM di Kantor Cabang.
16. Memberikan pemahaman kepada unit kerja terkait melalui pelatihan-pelatihan dan pemahaman maupun membuka forum diskusi secara langsung terkait dengan APU, PPT, dan PPPSPM.
17. Terlibat aktif dalam agenda implementasi *Financial Integrity Rating on Money Laundering/ Terrorism Financing* (FIR on ML/TF).
18. Melakukan *risk assessment* terkait APU, PPT, dan PPPSPM Bank pada saat penerbitan produk/ aktivitas baru Bank.
19. Terlibat aktif dalam agenda penilaian Indeks Efektivitas diselenggarakan PPATK.
20. Terllibat aktif dalam *Collaborative Analysis Tea*m (CAT) dengan PPATK terkait dengan penyampaikan transaksi anggota legislatif aktif melalui formulir Pemilu D pada Go AML.

6. Coordinating with AML CFT, and WMD officers at all branches regarding the progress of customer data updates.
7. Conducting daily monitoring of customer transactions with a cumulative amount ≥ Rp500,000,000 (five hundred million rupiah) per CIF for reporting to PPATK as a Cash Transaction Report (LTKT).
8. Regularly monitoring customer transactions classified as Suspicious Financial Transactions (LTKM) and reporting them to PPATK.
9. Monitoring the completeness of CIF data and coordinating with branch officers to ensure compliance.
10. Monitoring the accuracy of customer data and coordinating with all Branch Offices/Sub-Branches in response to external data reporting or customer account blocking requests related to criminal activities, fraud, corruption, and other offenses as requested by external parties such as the Tax Office and others.
11. Providing regular and periodic reports to the Board of Directors and the Board of Commissioners regarding the implementation of AML CFT, and WMD through the Compliance Monthly Report.
12. Monitoring and managing the implementation of the Single CIF system.
13. Developing an internal system integrated with GoAML to streamline reporting to PPATK.
14. Following up on audit findings to improve the implementation of the AML CFT and WMD programs.
15. Monitoring the execution of AML CFT and WMD programs at branch offices.
16. Providing training sessions, awareness programs, and open discussion forums for relevant work units regarding AML CFT and WMD.
17. Actively participating in the Financial Integrity Rating on Money Laundering/Terrorism Financing (FIR on ML/TF) initiative.
18. Conducting risk assessments related to AML CFT and WMD when introducing new bank products or activities.
19. Actively participating in the Effectiveness Index Assessment organized by PPATK.
20. Actively engaging in the Collaborative Analysis Team (CAT) with PPATK, specifically for reporting transactions involving active legislative members through the Election Form D on GoAML.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Perseroan terus meningkatkan penerapan fungsi kepatuhan antara lain dengan meningkatkan *awareness* seluruh lini organisasi Perseroan dengan memastikan terpenuhinya ketentuan dalam setiap aktivitas dan transaksi. Perseroan juga melakukan langkah-langkah untuk memperbaiki sistem informasi manajemen di Perseroan terkait dengan adanya beberapa kelemahan dalam penyampaian laporan kepada regulator selama tahun 2024, termasuk pembebanan denda dan tindak lanjut atas temuan hasil pemeriksaan audit.

PENERAPAN FUNGSI AUDIT INTERNAL

Tugas utama Satuan Kerja Audit Intern Perseroan (SKAI) adalah memastikan proses pengelolaan dan operasional Perseroan telah berjalan sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku serta mendukung kepentingan dan tujuan Perseroan. SKAI juga bertanggung jawab memastikan kecukupan dan proses pengendalian intern telah berjalan sebagaimana mestinya. SKAI membantu Perseroan dalam mencapai tujuannya dengan cara mengevaluasi dan meningkatkan efektivitas tata kelola, proses pengendalian internal dan Manajemen risiko. SKAI juga mengemban tugas untuk memberikan jasa *assurance, consulting* dan *advisory* yang independen dan objektif yang dapat memberi nilai tambah serta memperbaiki operasional Perseroan.

Visi SKAI

Menjadi fungsi Audit Internal yang independen, inovatif dan efektif, mitra bisnis terpercaya yang memberikan nilai tambah dan membantu manajemen untuk mencapai tujuan strategis Perseroan.

Misi SKAI

Memberikan keyakinan independen dan evaluasi yang obyektif atas efektivitas proses tata kelola, manajemen risiko dan pengendalian internal Perseroan.

Memberikan saran yang bernilai tambah mengenai tindakan perbaikan untuk memitigasi risiko dan meningkatkan lingkungan pengendalian serta efisiensi penggunaan sumber daya Perseroan.

Piagam Audit Internal

Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawab, SKAI berpedoman pada Piagam Audit Internal yang memuat prinsip pokok praktik profesional SKAI, visi dan misi, tujuan, struktur dan kedudukan, wewenang, tugas dan tanggung jawab, fungsi dan ruang lingkup penugasan, independensi dan obyektivitas, profesionalisme, ketidak-berpihakan, hak dan kewajiban Kepala SKAI, serta kode etik SKAI. Piagam Audit Internal terakhir kali diperbarui pada Oktober 2024 dan telah disetujui oleh Direktur Utama, Dewan Komisaris dan Komite Audit.

The Company continues to enhance the implementation of its compliance function by increasing awareness across all organizational levels, ensuring that all activities and transactions comply with applicable regulations. Additionally, the Company has taken steps to improve its management information system to address weaknesses in regulatory reporting throughout 2024, including penalty impositions and follow-ups on audit findings.

INTERNAL AUDIT FUNCTION IMPLEMENTATION

The main task of the Company Internal Audit Unit (IA) is to ensure that the Company's management and operational processes are in compliance with applicable rules and regulations while also supporting the Company's interests and objectives. IA is also responsible for ensuring that the adequacy and internal control processes are functioning properly. IA helps the Company achieve its objectives by assessing and improving the effectiveness of governance, internal control processes, and risk management. IA Company also provides independent and objective assurance, consulting, and advisory services that can add value to the Company's operations.

SKAI's Vision

An independent, innovative and effective Internal Audit function, a trusted business partner who add value and assist the management to meet the Company's strategic objective".

SKAI's Mission

To provide independent assurance and objective evaluation on the effectiveness of the Company's governance processes, risk management and internal controls.

To provide value added advice on remedial actions to mitigate risks and improve control environment and efficiencies in the use of the Company's resources.

Internal Audit Charter

In carrying out its duties and responsibilities, IA is guided by the Internal Audit Charter, which contains the main principles of IA's professional practices, vision and mission, objectives, structure and position, authorities, duties and responsibilities, function and scope of assignment, independence and objectivity, professionalism, impartiality, rights and obligations of the Head of IA (Head of Internal Audit), as well as the IA code of ethics. The Internal Audit Charter was last updated on October 2024, and was approved by the President Director, BoC and Audit Committee.

Piagam Audit Internal merupakan bentuk kepatuhan terhadap Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Surat Edaran OJK, terkait Penerapan Fungsi Audit Internal pada Bank Umum, Pembentukan dan Pedoman Penyusunan Piagam Unit Audit Internal, Konglomerasi Keuangan, Penyelenggaraan Teknologi Informasi oleh Bank Umum, Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum, Pedoman Standar Sistem Pengendalian Internal bagi Bank Umum, Kerahasiaan dan Keamanan Data dan/atau Informasi Pribadi Konsumen; serta praktik terbaik yang mengacu pada standar IPPF (*International Professional Practice Framework*) dari IIA (*The Institute of Internal Auditor*).

Piagam Audit Internal mengatur pelaksanaan audit serta pedoman untuk memastikan:

1. Efektivitas, efisiensi dan kecukupan sistem pengendalian internal, manajemen risiko, dan tata kelola berkesinambungan.
2. Keandalan, efektivitas dan integritas dari proses dan sistem manajemen informasi termasuk relevansi, akurasi, kelengkapan, ketersediaan dan kerahasiaan data.
3. Kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku.
4. Kualitas kinerja organisasi.
5. Interaksi dengan berbagai grup *governance* telah berjalan sebagaimana mestinya.
6. Informasi penting mengenai keuangan, manajerial dan operasional harus akurat, dapat dipercaya dan tepat waktu.
7. Sumber daya diperoleh secara ekonomis, digunakan secara efisien dan diproteksi dengan memadai.
8. Program, rencana dan sasaran tercapai dengan baik.
9. Kualitas dan perbaikan berkesinambungan telah melekat di dalam proses pengendalian Perseroan.
10. Kesempatan untuk memperbaiki pengendalian manajemen, keuntungan, dan reputasi Perseroan, diidentifikasi dan diungkapkan dalam pemeriksaan.

Pihak Yang Mengangkat dan Memberhentikan Kepala SKAI

SKAI diketuai oleh Kepala SKAI yang diangkat dan diberhentikan oleh Direktur Utama dengan persetujuan Dewan Komisaris serta berdasarkan rekomendasi Komite Audit.

Struktur dan Kedudukan SKAI Dalam Organisasi

Selaras dengan POJK No. 1/POJK.03/2019 tanggal 28 Januari 2019 tentang Penerapan Fungsi Audit Internal Pada Bank Umum (PFAIB) dan POJK No. 56/POJK.04/2015 tanggal 29 Desember 2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Penyusunan Piagam Unit Audit Internal, SKAI bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama dan secara matriks kepada Dewan Komisaris melalui Komite Audit.

The Internal Audit Charter is a form of compliance with OJK Regulations and OJK Circular Letters, related to the Implementation of the Internal Audit Function in Commercial Banks, the Establishment and Guidelines for Preparing Internal Audit Charters, Financial Conglomerates, Implementation of Information Technology by Commercial Banks, Implementation of Risk Management for Commercial Banks, Standard Guidelines for Internal Control Systems for Commercial Banks, Confidentiality and Security of Consumer Data and/or Personal Information; as well as best practices in referrence to the IPPF (International Professional Practice Framework) standards from IIA (The Institute of International Auditors).

The Internal Audit Charter regulates the implementation of audits and guidelines to ensure:

1. Effectiveness, efficiency and adequacy of internal control system, risk management and sustainable governance.
2. Reliability, effectiveness, and integrity of information management processes and systems, including relevance, accuracy, completeness, availability, and confidentiality of data.
3. Compliance with applicable laws and regulations.
4. Quality of the organization's performance.
5. Interaction with various governance groups has been running as it should.
6. Important financial, managerial, and operational information must be accurate, reliable, and timely.
7. Resources are obtained economically, utilized efficiently, and protected adequately.
8. Programs, plans, and targets are achieved well.
9. Quality and continuous improvement are inherent in Company's control processes.
10. Opportunities to improve Company's management controls, profitability, and reputation are identified and disclosed in the audit.

Party Who Appoints And Dismisses Head of IA

IA is chaired by the Head of IA, who is appointed and dismissed by the President Director with the approval of the BoC and based on the recommendation from the Audit Committee.

Structure and Position of IA in The Organization

In line with POJK No. 1/POJK.03/2019 dated 28 January 2019 concerning Implementation of the Internal Audit Function in Commercial Banks and POJK No. 56/POJK.04/2015 dated 29 December 2015 concerning Establishment and Guidelines to Prepare the Internal Audit Charter, IA is directly responsible to the President Director and, in the matrix, to the BoC through the Audit Committee.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Tugas Dan Tanggung Jawab SKAI

Sebagaimana yang tertuang dalam Piagam Audit Internal, SKAI memiliki tugas dan tanggung jawab sebagai berikut:

1. Membantu tugas Direktur Utama dan Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan dengan cara menjabarkan secara operasional baik perencanaan, pelaksanaan, atau pemantauan hasil audit.
2. Membuat analisis dan penilaian di bidang keuangan, akuntansi, operasional, dan kegiatan lain melalui audit.
3. Mengidentifikasi segala kemungkinan untuk memperbaiki dan meningkatkan efisiensi penggunaan sumber daya dan dana.
4. Memberikan saran perbaikan dan informasi yang objektif tentang kegiatan yang diperiksa pada semua kegiatan manajemen.
5. Menyusun dan mengimplementasikan rencana audit tahunan berdasarkan metodologi berbasis penilaian risiko secara komprehensif. Rencana audit tahunan dan alokasi anggaran disetujui oleh Direktur Utama, Dewan Komisaris dengan mempertimbangkan rekomendasi Komite Audit.
6. Melakukan aktivitas audit dan memberikan penilaian atas efisiensi dan efektivitas di bidang keuangan, akuntansi, operasional, sumber daya manusia, pemasaran, teknologi informasi dan kegiatan lainnya.
7. Secara periodik melaporkan kepada Direksi dan Dewan Komisaris melalui Komite Audit mengenai tujuan, kewenangan, dan tanggung jawab, serta kinerja aktivitas SKAI dibandingkan dengan perencanaannya. Pelaporan juga meliputi eksposur risiko yang signifikan dan masalah pengendalian.
8. Membuat laporan semester mengenai Laporan Pelaksanaan dan Pokok-pokok Hasil Audit Internal ke OJK atas ringkasan kegiatan audit dan temuan audit yang signifikan, paling lambat 1 bulan setelah berakhirnya periode.
9. Memantau pelaksanaan tindak lanjut atas temuan dan rekomendasi audit. Seluruh temuan audit yang signifikan akan tetap berstatus "belum selesai" sampai temuan diselesaikan. Termasuk di dalamnya menginformasikan ke Komite Audit terkait *Management Acceptance of Risk* (jika ada).
10. Menginformasikan status tindakan perbaikan atas temuan audit dan rekomendasi hasil audit, kepada Direksi dan kepada Dewan Komisaris melalui Komite Audit.
11. Menyiapkan ukuran-ukuran penilaian keberhasilan kinerja dan pencapaian tujuan SKAI.
12. Membuat dan menyimpan kertas kerja pemeriksaan yang memadai sesuai peraturan yang berlaku.
13. Melaksanakan dan menyampaikan *Quality Assurance and Improvement Programs* (QAIP) yang mencakup seluruh aspek aktivitas SKAI. QAIP tersebut meliputi evaluasi Kepatuhan SKAI terhadap definisi Audit Internal dan Standar, serta evaluasi apakah auditor menerapkan kode etik. QAIP juga menilai efisiensi dan efektivitas

Duties And Responsibilities of IA

As stated in the Internal Audit Charter, IA has the following duties and responsibilities:

1. Assisting the President Director and BoC in supervision by operationally defining the planning, implementation, or monitoring of audit results.
2. Analyzing and assessing finance, accounting, operations, and other activities through audit.
3. Identifying all opportunities to improve and increase efficient use of resources and funds.
4. Providing suggestions for improvements and objective information about the activities examined in all management activities.
5. Preparing and implementing an annual audit plan based on a comprehensive risk assessment-based methodology. The annual audit plan and budget allocation are approved by the President Director and the BoC by taking into account recommendations from the Audit Committee.
6. Executing audit activities and providing assessments on the efficiency and effectiveness in finance, accounting, operations, human resources, marketing, information technology, and other activities.
7. Periodically reporting to the BoD and BoC through the Audit Committee regarding the objectives, authority, and responsibilities, as well as the performance of IA activities compared to the plans. Reporting also includes exposing significant risks and control issues.
8. Preparing semester reports on the Implementation Report and Internal Audit Results to OJK for a summary of audit activities and significant audit findings, no later than 1 month after the end of the period.
9. Monitoring the implementation of follow-up on audit findings and recommendations. All significant audit findings will remain in "open" status until the findings are resolved. This includes informing the Audit Committee regarding Management Acceptance of Risk (if any).
10. Informing the status of corrective actions regarding audit findings and audit recommendations to the BoD and BoC through the Audit Committee.
11. Preparing measurements to assess the success of performance and achievement of IA goals.
12. Preparing and storing adequate audit working papers in accordance with applicable regulations.
13. Implementing and delivering Quality Assurance and Improvement Programs (QAIP) which covers all aspects of IA activities. The QAIP includes evaluating IA compliance with the definition of Internal Audit and Standards, as well as evaluating whether the auditor implements the code of ethics. QAIP also assesses the

aktivitas SKAI serta mengidentifikasi peluang untuk perbaikan.

14. Melaporkan secara khusus kepada OJK, temuan SKAI yang secara signifikan dapat mengganggu kelangsungan usaha Perseroan. Laporan paling lambat disampaikan 3 (tiga) hari setelah ditemukan.
15. Melaporkan kepada OJK, hasil kaji ulang pihak eksternal yang memuat pendapat tentang hasil kerja SKAI dan kepatuhan terhadap PPFAIB serta perbaikan yang dapat dilakukan.

efficiency and effectiveness of IA activities and identifies opportunities for improvement.

14. Reporting specifically to OJK regarding IA's findings that may significantly disrupt Company's business continuity. Reports must be submitted no later than 3 (three) days after discovery.
15. Reporting to OJK regarding the results of external review containing opinions on IA's work result and compliance with PPFAIB, as well as improvements that can be made.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

KODE ETIK AUDITOR INTERNAL

Kepala SKAI dan seluruh karyawan SKAI wajib mentaati Kode Etik dan Kode Perilaku Perseroan, serta Kode Etik Internal Auditor Perseroan yang disusun sesuai dan merujuk kepada Kode Etik The Institute of Internal Auditor. Setiap tahunnya, seluruh anggota SKAI melakukan penyegaran atas Kode Etik dan menandatangani penyataan mengenai Kode Etik.

Adapun Kode Etik Auditor Internal Perseroan sebagai berikut:

INTERNAL AUDITOR CODE OF ETHICS

Head of IA and all IA employees are required to follow the Company Code of Ethics and Code of Conduct, as well as the Company Internal Auditor Code of Ethics, which is based on and refers to the Institute of Internal Auditors' Code of Ethics. Every year, all IA members receive a refresher on the Code of Ethics and sign a statement about it.

The Company Internal Auditors Code of Ethics is as follows:

1. INTEGRITAS INTEGRITY

Integritas Auditor Internal membangun rasa kepercayaan dan dengan demikian memberikan dasar keyakinan akan penilaian yang diberikannya.

The integrity of the Internal Auditors builds a sense of trust and thereby provides a basis for confidence in the assessment they provide.

2. OBYEKTIVITAS OBJECTIVITY

Auditor Internal harus menunjukkan obyektivitas profesional yang tinggi dalam mengumpulkan, mengevaluasi, dan mengkomunikasikan informasi mengenai aktivitas atau proses yang diaudit. Auditor Internal melakukan penilaian yang seimbang terhadap semua fakta relevan yang ada tanpa dipengaruhi kepentingan sendiri ataupun orang lain.

Internal auditors must demonstrate high professional objectivity in collecting, evaluating, and communicating information regarding the activity or process being audited. Internal auditors carry out a balanced assessment of all existing relevant facts without being influenced by their own or other people's interests.

3. KERAHASIAAN CONFIDENTIALITY

Auditor Internal menjaga kerahasiaan informasi yang diterima dan tidak berwenang mengungkapkannya tanpa kewenangan yang jelas, kecuali sesuai kebijakan Perseroan terkait pemberian informasi/data/dokumen kepada pihak luar.

Internal Auditors maintain the confidentiality of information received and are not authorized to disclose it without clear authority, except in accordance with the Company's policy regarding the provision of information/data/documents to external parties.

4. KOMPETENSI COMPETENCY

Auditor Internal menerapkan pengetahuan, keterampilan, dan pengalaman yang diperlukan dalam memberikan jasa-jasa SKAI.

Internal Auditors apply the knowledge, skills, and experience needed to provide IA services.

Kaji Ulang Pelaksanaan Audit Internal

Sesuai Peraturan OJK No. 1/POJK.03/2019 tentang Penerapan Fungsi Audit Internal pada Bank Umum, pihak independen diwajibkan untuk melakukan kaji ulang terhadap kinerja SKAI. Perseroan telah melakukan kaji ulang secara berkala dilakukan sekali dalam 3 (tiga) tahun, dimana kaji ulang telah dilakukan pada tahun 2023 yang dilakukan oleh Kantor Akuntan Publik Husni Wibawa dan Rekan dan telah dilaporkan kepada OJK melalui surat No. 145/DIR/EX-OJK/VIII/2023 tanggal 25 Agustus 2023.

Review of Internal Audit Implementation

In accordance with OJK Regulation No. 1/POJK.03/2019 regarding the Implementation of Internal Audit Function in Commercial Banks, independent parties are mandated to evaluate the performance of IA. The Company has conducted a triennial review, which was last carried out by the Public Accounting Firm Husni Wibawa and Partners in 2023 and reported to OJK via letter No. 145/DIR/EX-OJK/VIII/2023 dated 25 August 2023.

PENERAPAN FUNGSI AUDIT EKSTERNAL

Dalam rangka memenuhi ketentuan yang berlaku dan meningkatkan integritas laporan keuangan Perseroan, Dewan Komisaris Perseroan berdasarkan rekomendasi Komite Audit menunjuk Saudara Muhammad Irfan dari Kantor Akuntan Publik Liana Ramon Xenia & Rekan, bagian dari jaringan Deloitte sebagai Akuntan Publik untuk melakukan audit terhadap laporan keuangan Perseroan.

KAP yang ditunjuk telah memenuhi persyaratan baik dari sisi aspek kapasitas, legalitas, independen, kompeten, profesional dan objektif serta telah sesuai dengan standar profesi akuntan publik.

EXTERNAL AUDIT FUNCTION IMPLEMENTATION

In order to comply with prevailing regulations and improve the integrity of Company's financial statements, the BoC based on the recommendation of the Audit Committee appointed Mr Muhammad Irfan from Public Accounting Firm Liana Ramon Xenia & Partners, part of the Deloitte network as Public Accountant to audit the Company's financial statements.

Appointed KAP has met the requirements in terms of capacity, legality, independence, competence, professional and objective aspects.

Biaya Audit Laporan Keuangan

Pada tahun yang berakhir pada 31 Desember 2024, besarnya biaya imbalan jasa untuk jasa audit yang dikenakan oleh Kantor Akuntan Publik Liana Ramon Xenia & Rekan dan Jaringan Deloitte kepada Perusahaan adalah sebesar Rp1.725.000.000. Selain biaya imbalan jasa untuk jasa audit tersebut, tidak ada imbalan jasa non-audit yang dikenakan oleh Kantor Akuntan Publik Liana Ramon Xenia & Rekan dan Jaringan Deloitte kepada Perusahaan.

Berikut adalah biaya audit umum laporan keuangan Perseroan dalam 5 (lima) tahun terakhir:

Cost of Audit on Financial Statements

During the year ended December 31, 2024, the amount of fees charged for audit services rendered by Public Accounting Firm Liana Ramon Xenia & Partner and Deloitte Network to the Company were Rp1,725,000,000. Other than the aforementioned fees for audit services, there were no non-audit service fees charged by Public Accounting Firm Liana Ramon Xenia & Partner and Deloitte Network to the Company.

The following are the general audit fees of Company's financial statements in the last 5 (five) years:

Tahun Year	**Biaya** Fee	**Akuntan Publik** Public Accountant	**Izin Akuntan Publik** License
2020	**500,000,000**	Elisabeth Imelda	No. AP. 0849
2021	**700,000,000**	Muhammad Irfan	No. AP. 0565
2022	**1,500,000,000**	Muhammad Irfan	No. AP. 0565
2023	**1,650,000,000**	Muhammad Irfan	No. AP. 0565
2024	**1,725,000,000**	Muhammad Irfan	No. AP. 0565

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

BATAS MAKSIMUM PENYALURAN DANA

Sesuai dengan ketentuan OJK Nomor 26/POJK.03/2021 tentang Batas Maksimum Penyaluran Dana dan Penyaluran Dana Besar bagi Bank Umum Syariah, ditetapkan batas penyediaan dana kepada pihak terkait dengan Perseroan sebesar 10% dari modal Perseroan, sedangkan batas penyediaan dana kepada pihak tidak terkait dengan Perseroan serta kelompok peminjam ditetapkan maksimal sebesar 25% dari modal Perseroan. Perseroan selalu berupaya untuk melaksanakan prinsip penyaluran pembiayaan yang sehat serta lebih konservatif dalam menerapkan batas maksimum penyaluran pembiayaannya

Hal-hal yang telah dilakukan terkait dengan pemenuhan ketentuan tersebut antara lain sebagai berikut:

1. Perseroan telah memiliki kebijakan dan prosedur penyediaan dana kepada pihak terkait.
2. Melakukan pemantauan terhadap posisi BMPD Perseroan baik secara bulanan maupun berdasarkan usulan pembiayaan.
3. Pelaporan terkait dengan BMPD Perseroan kepada OJK selalu dilakukan secara tepat waktu.
4. Keputusan pembiayaan terhadap nasabah pihak terkait maupun grup usaha dilakukan secara independen tanpa intervensi dari pihak manapun.
5. Penyaluran dana oleh Perseroan mengacu kepada kemampuan permodalan Perseroan, ketentuan OJK tentang KPMM dan memperhitungkan diversifikasi portfolio aktiva produktif.

Posisi BMPD Perseroan sampai dengan akhir Desember 2024 adalah sebagai berikut:

LEGAL LENDING LIMIT

In accordance with OJK Regulation No. 26/POJK.03/2021 on the Maximum Financing Limit and Large Fund Distribution for Sharia Banks, the financing limit for related parties is set at 10% of the Company's capital, while the financing limit for unrelated parties and borrower groups is set at a maximum of 25% of the Company's capital. The Company consistently strives to implement prudent financing principles and adopts a more conservative approach in applying the maximum legal lending limits.

The actions taken to comply with these regulations include:

1. The Company has established policies and procedures for financing to related parties.
2. Monitoring the Company's Legal Lending Limit (LLL) position both monthly and based on financing proposals.
3. Ensuring timely reporting of the Company's LLL position to OJK.
4. Financing decisions for related-party customers and business groups are made independently, without any external intervention.
5. The Company's fund distribution aligns with its capital capacity, OJK's KPMM (Capital Adequacy Requirement) regulations, and considers diversification of productive asset port-folios.

The Company's LLL position as of December 2024 is as follows:

No	BMP Legal Lending Limit (LLL)	Maksimal Limit Limit Max	Realisasi Realization	Pelanggaran/Pelampauan Breach/Exceed
1	Pihak Terkait Related Party	10%	5,31%	tidak melanggar/tidak melampaui Not in violation/not exceeding
2	Pihak Tidak Terkait Non-related Party	25%	15,57%	tidak melanggar/tidak melampaui Not in violation/not exceeding
3	PihakPihak Tidak Terkait Satu Kelompok Non-related Party, One Obligor	25%	23,33%	tidak melanggar/tidak melampaui Not in violation/not exceeding
4	BUMN/BUMD untuk tujuan Pembangunan State-Owned Enterprises (SOEs) / Regional State-Owned Enterprises (BUMD) for Development Purposes	30%	8,48%	tidak melanggar/tidak melampaui Not in violation/not exceeding
5	BUMN/BUMD untuk tujuan bukan untuk Pembangunan State-Owned Enterprises (SOEs) / Regional State-Owned Enterprises (BUMD) for Non Development Purposes	25%	18,91%	tidak melanggar/tidak melampaui Not in violation/not exceeding

Selama tahun 2024, tidak terdapat pelanggaran maupun pelampauan BMPD terkait penyaluran dana.

TRANSPARANSI KONDISI PERSEROAN, LAPORAN PELAKSANAAN GCG DAN PELAPORAN INTERNAL

Perseroan memberikan informasi yang tepat tentang kondisi keuangan dan non keuangan kepada para pihak yang memiliki kepentingan terhadap Perseroan, diantaranya melalui:

1. Publikasi Laporan Keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik.
2. Penyampaian informasi produk melalui brosur dan penjelasan langsung oleh petugas Perseroan, sesuai dengan ketentuan OJK mengenai Transparansi Informasi Produk Perseroan dan Penggunaan Data Pribadi Nasabah.
3. Penyampaian Laporan Keuangan Tahunan Perseroan kepada pihak-pihak tertentu sesuai ketentuan dan dalam *website* Perseroan.
4. Penyampaian Laporan GCG kepada pihak-pihak tertentu sesuai ketentuan dan dalam *website* Perseroan.
5. Menerapkan mekanisme pengaduan nasabah baik secara langsung di kantor Perseroan maupun melalui *Call Center* Perseroan, sedangkan terkait dengan penerapan strategi *Anti-Fraud* telah diimplementasikan kebijakan whistle blowing melalui pelaporan email ke fungsi penanganan *Anti-Fraud* dan pengembangan sistem *Loss Event Database System* (LEDS).

Hal-hal lain yang dapat disampaikan terkait dengan transparansi kondisi Perseroan adalah sebagai berikut:

Remunerasi dan Fasilitas Lainnya

Pemberian remunerasi dan fasilitas lainnya kepada seluruh anggota Dewan Komisaris, Direksi dan DPS ditetapkan dalam RUPS dengan memperhatikan rekomendasi yang diberikan oleh Komite Remunerasi dan Nominasi.

1. Jenis dan jumlah remunerasi (gaji, bonus, tunjangan rutin, dan fasilitas lain dalam bentuk non-natura) dan fasilitas lain dalam bentuk notura yang diterima oleh Dewan Komisaris, Direksi dan DPS adalah sebagai berikut:

Throughout 2024, there were no violations or exceedances of the Legal Lending Limit (LLL) related to fund distribution

TRANSPARENCY OF COMPANY CONDITION, GCG IMPLEMENTATION REPORT AND INTERNAL REPORTS

The Company provides accurate financial and non-financial information to stakeholders through the following methods:

1. Publication of Financial Reports audited by a Public Accounting Firm.
2. Product information dissemination through brochures and direct explanations by Company representatives, in accordance with OJK regulations on Product Information Transparency and Customer Data Usage.
3. Submission of the Company's Annual Financial Report to relevant parties as required, as well as publication on the Company's website.
4. Submission of the Company's GCG Report to relevant parties as required, and publication on the Company's website.
5. Implementation of a customer complaint mechanism, both directly at the Company's offices and through the Company's Call Center. Additionally, as part of the Anti-Fraud strategy, the Company has implemented a whistleblowing policy through email reporting to the Anti-Fraud handling function and has developed the Loss Event Database System (LEDS)

Additional information regarding the Company's transparency is as follows

Remuneration and Other Facilities

The provision of remuneration and other facilities for all members of the BoC, BoD, and Sharia Board is determined in the GMS, considering the recommendations provided by the Remu-neration and Nomination Committee

1. The types and amounts of remuneration (salary, bonus, regular allowances, and other non-inkind benefits) as well as inkind facilities received by the BoC, BoD, and Sharia Board are as follows:

Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain Type of Remuneration and Other Facility	**Jumlah Diterima dalam 1 Tahun** Amount Received in 1 Year					
	Dewan Komisaris BoC		**Direksi** BoD		**DPS** Sharia Board	
	Orang Person	**Jutaan Rupiah** Million IDR	**Orang** Person	**Jutaan Rupiah** Million IDR	**Orang** Person	**Jutaan Rupiah** Million IDR
Remunerasi (gaji, bonus, tunjangan rutin, tantiem dan fasilitas lain dalam bentuk non-natura) Remuneration (salary, bonus, routine allowance, tantiem and other facilities not non-kind)	5	2.197	4	14.918	2	987
Fasilitas lain dalam bentuk natura (transportasi, yang tidak dapat dimiliki) Other facilities in the form of goods (transportation, that is may not be owned)	-	-	4	694	-	-

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

2. Jumlah anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang menerima paket remunerasi dalam satu tahun dikelompokkan dalam kisaran tingkat penghasilan

2. The number of BoC and BoD members receiving a remuneration package within a year is categorized based on income range levels.

Jenis Remunerasi per orang dalam 1 tahun (diterima dalam bentuk keuangan/non-natura) Type of Remuneration per person in 1 year (received in the form of money/not goods)	Jumlah Dewan Komisaris	Jumlah Direksi	Jumlah DPS Sharia Board
Diatas Rp2 miliar Over Rp2 billion	-	3	-
Diatas Rp1 miliar s.d Rp2 miliar Over Rp1 billion up to and including Rp2 billion	1	1	-
Diatas Rp500 juta s.d Rp1 miliar Over Rp500 million up to and including Rp1 billion	1	-	1
Rp500 juta kebawah Rp500 million and under	3	-	1

Rasio Gaji Tertinggi dan Terendah

Ratio of the Highest and Lowest Salary

No	Keterangan | Description	Rasio | Ratio
1	Rasio gaji pegawai yang tertinggi dan terendah | Ratio of the highest and lowest employee salary	42,44 : 1
2	Rasio gaji Direksi yang tertinggi dan terendah | Ratio of the highest and lowest Director salary	3,27 : 1
3	Rasio gaji Komisaris yang tertinggi dan terendah | Ratio of the highest and lowest Commissioner salary	3,18 : 1
4	Rasio gaji Direksi tertinggi dan pegawai tertinggi | Ratio of the highest Director salary and the highest employee salary	1,68 : 1

Transparansi Kondisi Keuangan dan Non Keuangan Perseroan yang Belum Diungkap dalam Laporan Lainnya

Selama tahun 2024, tidak terdapat kondisi keuangan maupun non keuangan yang belum diungkap dalam laporan lainnya.

Transparency of Financial and Non-Financial Conditions of the Company Not Disclosed in Other Reports

Throughout 2024, there were no financial or non-financial conditions that had not been disclosed in other reports.

Kasus Hukum dan Penyelesaiannya

Selama tahun 2024 terdapat 17 (tujuh belas) kasus hukum pidana dan 2 (dua) kasus hukum perdata dengan status penyelesaian sebagai berikut:

Legal Cases and Their Resolutions

During 2024, there were 17 (seventeen) criminal law cases and 2 (two) law cases progress solution as follow:

Kasus Hukum Legal Cases	Hukum Perdata Civil Law	Hukum Pidana Criminal Law
Telah selesai (mempunyai kekuatan hukum) Settled (with legal effect)	7	1
Dalam proses penyelesaian In the process of settlement	10	1

Jumlah Penyimpangan dan Upaya Penyelesaian

Selama tahun 2024, terdapat kejadian fraud di Perseroan

Number of Deviation and Remediation

Throughout 2024, there were incidents of fraud within the Company

No	Jenis *Fraud* Type of Fraud	Jumlah Kejadian Occurance	Proses Process	Tindak Lanjut Perbaikan Remediation Follow up
1	Penipuan Fraud	2	-	2
2	Kecurangan Deception	1	-	1
3	Tindakan Lain (Gratifikasi) Other Actions (Gratification)	2	-	2
4	Korupsi (Penerimaan tidak sah) Corruption (Unauthorize acceptance)	3	-	3

Internal Fraud dalam 1 Tahun Internal Fraud(s) in 1 Year	Jumlah Kasus yang Dilakukan Oleh Total of case that conducted by					
	Dewan Komisaris dan/atau Direksi BoD and/or BoC		Pegawai Tetap Permanent Employee		Pegawai Tidak Tetap Non Permanent Employees	
	Tahun Sebelumnya Previous year	Tahun Berjalan Ongoing year	Tahun Sebelumnya Previous year	Tahun Berjalan Ongoing year	Tahun Sebelumnya Previous year	Tahun Berjalan Ongoing year
Total *Fraud* Total Fraud(s)	-	-	-	7	-	5
Telah diselesaikan Resolved	-	-	-	7	-	5
Dalam proses penyelesaian di internal Perseroan In the process of internal resolution within the Company	-	-	-	-	-	-
Belum diupayakan penyelesaian No resolution efforts have been made yet	-	-	-	-	-	-
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum Followed up through legal proceedings	-	-	-	-	-	-

Catatan / Note:
\ * Berdasarkan Laporan Penerapan Strategi Anti Fraud (Semester I & II 2024) - Tabel Kejadian Fraud (ID Kejadian Fraud sebanyak 8 & Jumlah Pelaku Fraud sebanyak 12) /
* Based on the Anti-Fraud Strategy Implementation Report (Semester I & II 2024) – Fraud Incidents Table (Number of Fraud Incidents: 8 & Number of Fraud Perpetrators: 12)

Transaksi yang mengandung Benturan Kepentingan

Selama tahun 2024, tidak terdapat transaksi yang mengandung benturan kepentingan yang melibatkan pengurus maupun karyawan Perseroan.

Transactions Involving Conflicts of Interest

Throughout 2024, there were no transactions involving conflicts of interest that involved the management or employees of the Company

No	Nama dan Jabatan yang Memiliki Benturan Kepentingan Name and Job Title with Conflict of Interests	Nama dan Jabatan Pengambil Keputusan Name and Job Title of Decision Maker	Jenis Transaksi Type of Transaction	Nilai Transaksi Nominal of Transaction	Keterangan Description
-	-	-	-	-	-

Buy Back Shares dan/atau *Buy Back* Obligasi Perseroan

Selama tahun 2024 tidak terdapat buy back shares dan/atau buy back obligasi Perseroan sebagai upaya mengurangi jumlah saham atau obligasi yang telah diterbitkan Perseroan.

Buy-Back Company's Shares and/or Buy-Back Company's Bonds

Throughout 2024, there were no buybacks of shares or corporate bonds as an effort to reduce the number of shares or bonds issued by the Company.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Penghimpunan dan Penyaluran Dana Kebajikan Perusahaan (Qardhul Hasan)

Penghimpunan dana kebajikan perusahaan (qardhul hasan) untuk tahun 2024 adalah sebesar Rp182.673.403 yang diperoleh dari penerimaan fee rekanan Perseroaan dan dana Tidak Bisa Diakui Sebagai Pendapatan (dana TBDSP). Penyaluran dana kebajikan Perseroan untuk tahun 2024 adalah sebesar Rp141.043.200 yang digunakan penyaluran kepada Dhuafa, Kegiatan Sosial, Kegiatan Keagamaan dan Syiar Agama.

Pelaksanaan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (CSR)

Perseroan senantiasa melaksanakan CSR berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku, antara lain:

1. Peraturan Pemerintah No. 47 tahun 2012 tentang Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Perseroan Terbatas.
2. Undang-Undang Republik Indonesia No. 8 tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen.
3. Undang-Undang Republik Indonesia No. 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan.
4. Undang-Undang Republik Indonesia No. 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.
5. Peraturan OJK No. 22 Tahun 2023 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan.

Selama tahun 2024, bentuk CSR yang telah dilakukan antara lain berupa penyaluran bantuan terhadap guru ngaji, bantuan biaya sekolah, bantuan untuk masjid, renovasi musholla, bantuan gempa bumi di Cianjur dan bantuan untuk operasi katarak massal.

Penyaluran Dana di Bidang Politik

Selama tahun 2024 tidak terdapat penyaluran dana di bidang politik yang dilakukan oleh Perseroan.

Pendapatan Non-Halal Perseroan

Selama tahun 2024, penerimaan dana non-halal adalah sebesar Rp9.399.789,48 dan belum terdapat penyaluran atau penggunaan dana non-halal yang dilakukan Perseroan.

Daftar Konsultan yang digunakan Perseroan

Selama tahun 2024, Perseroan menggunakan jasa konsultan sebagai berikut:

Collection and Distribution of Corporate Virtue Funds (Qardhul Hasan)

The collection of corporate virtue funds (Qardhul Hasan) for 2024 amounted to Rp182,673,403, sourced from partner fees and funds that cannot be recognized as revenue (TBDSP funds). The distribution of virtue funds for 2024 totaled Rp141,043,200, allocated to underprivileged individuals (Dhuafa), social activities, religious activities, and Islamic outreach (Syiar Agama).

Implementation of Corporate Social Responsibility (CSR)

The Company consistently implements CSR in accordance with applicable laws and regulations, including:

1. Government Regulation No. 47 of 2012 on Corporate Social and Environmental Responsibility.
2. Law of the Republic of Indonesia No. 8 of 1999 on Consumer Protection.
3. Law of the Republic of Indonesia No. 13 of 2003 on Manpower.
4. Law of the Republic of Indonesia No. 40 of 2007 on Limited Liability Companies.
5. OJK Regulation No. 22 of 2023 about Consumer and Public Protection in the Financial Service Sector.

Throughout 2024, the CSR initiatives carried out included Support for religious teachers (guru ngaji), School tuition assistance, Donations for mosques, Renovation of prayer rooms (musholla), Aid for earthquake victims in Cianjur, and Funding for mass cataract surgery operations.

Funding for Political Activities

Throughout 2024, the Company did not disburse any funds in the political sector.

Non-Halal Income of the Company

In 2024, the Company's non-halal income amounted to Rp9,399,789.48. However, there has been no disbursement or utilization of these non-halal funds by the Company.

List of Consultants Engaged by the Company

Throughout 2024, the Company engaged the services of the following consultants:

No.	Jenis Profesi Penunjang Type of Supporting Profession	Nama Profesi Penunjang Name of Supporting Profession
1.	Core Banking System	PT Fortress Data Services
2.	Penyediaan Layanan Switching ATM Switching Provider	PT Artajasa Pembayaran Elektronik
3.	Pemeliharaan SWIFT SWIFT Maintenance	PT Venturium System Indonesia
4.	Pusat Data Data Center	PT DCI Indonesia Tbk
5.	Disaster Recovery Center (DRC)	PT DCI Indonesia Tbk
6.	Layanan Outsorce Switching Outsorce Switching System Services	PT Artajasa Pembayaran Electronis
7.	Pemeliharaan HSM HSM Maintenance	PT Dymar Jaya Indonesia
8.	Manage Engine	PT Prodata Sistem Teknologi
9.	Jaringan Network	PT LintasArta
10.	Jaringan Network	PT Telkom
11.	Sewa Desktop	PT. Intikom Berlian Mustika
12.	Kredit Biro Automation System SLIK	PT Evalusi Teknologi Semesta (EVOTEK)
13.	Jasa Tenaga Kerja Labor Services	PT Berkat Sinar Sentosa
14.	Jasa Tenaga Kerja Labor Services	PT Intrias Mandiri Sejati
15.	Jasa Tenaga Kerja Labor Services	PT Kairos Cahaya Cemerlang
16.	Jasa Tenaga Kerja Labor Services	PT Jobstreet Indonesia
17.	Jasa Tenaga Kerja Labor Services	PT Ekrut Teknologi Utama
18.	Sistem Penggajian & Pemeliharaan Payroll & Maintenance System	PT Saksama Trading Co
19.	Konsultan Hukum, Kuasa hukum mewakili PT. Bank Panin Dubai Syariah Tbk dalam perkara perdata. Legal Consultant : Legal consultant which represented the Company in legal cases	Kantor Hukum Suyanto Simalango Patria & Partners
20.	Agen Perjalanan Travel Agent	PT Elok Indo Pertiwi
21.	Agen Perjalanan Travel Agent	PT Jalan-Jalan Nusantara
22.	Asuransi Kesehatan Medical Agent	PT Asuransi Multi Arta Guna Tbk
23.	Dana Pensiun Lembaga Keuangan Financial Institution Pension Fund	PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia
24.	Notaris RUPS dan pembuatan akta-akta perubahan anggaran dasar Notary General Meeting of Shareholders, and drafting deeds of amandement to the Company's Article of Association	Fathiah Helmi, SH
25	Jasa Penyedia Layanan Call Center Call Center Service Provider	PT Infomedia Nusantara
26	Asuransi Inventaris & Gedung Inventory & Building Insurance	PT Multi Arta Guna Tbk
27	Asuransi CIS, CIT & CIB Insurance for CIS, CIT & CIB	PT Multi Arta Guna Tbk
28	Pengelolaan Arsip In Aktif Inactive Archive Management	PT Cipta Tata Dokumen Indonesia

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

No.	Jenis Profesi Penunjang Type of Supporting Profession	Nama Profesi Penunjang Name of Supporting Profession
29	Air Minum Kemasan Bottled Drinking Water	Amidis
30	Maintenance Lift Elevator Maintenance	PT Jaya Kencana
31	Renovasi ruang Room Renovation	PT Lancartama
32	Sewa Kendaraan Vehicle Rental	PT Orix Indonesia
33	Sewa Kendaraan Vehicle Rental	PT Universal
34	Sewa Mesin Fotocopy Photocopy Machine Rental	PT Astragraphia
35	Cetakan Printing	PT Jasuindo
36	Cetakan Printing	PT Laut Selatan
37	Cetakan Printing	PT Atura
38	Maintenance Genset Generator Maintenance	PT Epta Power Indonesia
39	Reklame/NeonBox Billboard/Neon Box	PT Menu
40	Ekspedisi Expedition	PT POS
41	Sanitezer	PT Calmic Indonesia
42	Maintenance AC	PT Ladang Jaya Tehnik
43	Sewa Gedung Building Rental	PT Panin Bank
44	Sewa Gedung Building Rental	PT Famlee Invesco
45	CCTV & Alarm	CV GammaCom

Keterbukaan Akses Informasi

Sesuai dengan prinsip GCG dan kaitannya dengan aspek transparansi, Perseroan mengelola informasi yang dapat diakses oleh public dan mendistribusikan kepada para pemangku kepentingan. Perseroan senantiasa memberikan informasi terkait dengan kondisi keuangan dan non keuangan maupun data perusahaan lainnya yang terkait dengan pertanggungjawaban transparansi dan akuntabilitas perusahaan sebagai Bank Syariah pertama yang tercatat sebagai Bank go public di Bursa Efek Indonesia. Media-media informasi yang disediakan oleh Perseroan antara lain mencakup:

1. Situs resmi Perseroan yaitu www.panindubaisyariah.co.id;
2. Layanan 24 jam melalui telepon di (021) 6313700;
3. Media cetak seperti brosur, spanduk promosi, leaflet;
4. Menghubungi langsung ke seluruh jaringan kantor Perseroan; dan
5. Media komunikasi internal Perseroan antara manajemen dengan karyawan

Disclosure of Information Access

In accordance with GCG principles and its relation to transparency, the Company manages information that is accessible to the public and distributes it to its stakeholders. The Company continues to provide information relating to financial and non-financial conditions as well as other company data related to responsibilities of corporate transparency and accountability as the first sharia Bank listed as a Bank go public on the Indonesia Stock Exchange. The information provided by the Company, among others:

1. The Company website pdsb.co.id
2. Call center 24 hours at (62-21) 6313700
3. Media such as ad brochures, promotional banners, leaflets.
4. Contact directly to the Company office network.
5. The Company internal communication between board and the employees.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

PENERAPAN STRATEGI *ANTI-FRAUD*

Sesuai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 12 Tahun 2024, perihal Penerapan Strategi *Anti-fraud* bagi Lembaga Jasa Keuangan, Perseroan telah membentuk fungsi untuk melaksanakan fungsi penerapan strategi *Anti-fraud* secara *Bank wide*. Sebagai dasar pelaksanaan fungsinya, Perseroan memiliki kebijakan *Anti-fraud* yang merupakan bagian dari sistem pengendalian internal Perseroan dalam membangun budaya kepatuhan dan menciptakan kesadaran risiko (*risk awareness*) atas potensi risiko *fraud* dan konsekuensi yang dapat timbul.

Perseroan mewajibkan Direksi, dan seluruh karyawan tanpa terkecuali untuk bertindak secara jujur, profesional, menjunjung tinggi integritas, dan secara proaktif melindungi serta menjaga aset Perseroan, nasabah dan stakeholder lainnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku baik internal maupun eksternal.

Zero Tolerance to Fraud

Dalam menjalankan program pengelolaan *anti-fraud*, Perseroan konsisten berkomitmen untuk tidak memberikan toleransi terhadap tindakan dan pelaku *fraud* (*zero tolerance to fraud*) yang berarti setiap pelaku *fraud* di Perseroan akan ditindak tegas tanpa terkecuali termasuk tuntutan pidana. Penerapan prinsip *zero tolerance to fraud* bertujuan untuk membangun budaya *anti-fraud* atau budaya kerja yang berintegritas karena hal tersebut merupakan salah satu pondasi yang penting bagi Perseroan dalam menjaga aset Perseroan, nasabah, dan *stakeholder* lainnya serta mendukung pertumbuhan yang berkelanjutan.

Strategi *Anti Fraud*

Penerapan strategi *anti-fraud* oleh Perseroan diimplementasikan dalam bentuk sistem pengendalian *fraud* sesuai dengan POJK No. 12 Tahun 2024 yang terdiri dari 4 (empat) pilar strategi *anti-fraud* yang saling berkaitan, yaitu:

IMPLEMENTATION OF ANTI-FRAUD STRATEGIES

In accordance with Financial Services Authority Regulation (POJK) No. 12 of 2024 regarding Implementation of Anti-Fraud Strategy for Financial Services Institution, the Company has established function to effectively implement anti-fraud strategies across the Company. As a basis for implementing its functions, the Company has issued an anti-fraud policy as part of its internal control system, aiming to foster a culture of compliance and enhance awareness of potential fraud risks and their consequences.

The Company mandates that Board, Directors, and all employees uphold honesty, professionalism, and integrity without exception. They are expected to proactively protect and safeguard the Company's assets, customers, and other stakeholders in compliance with internal and external regulations.

Zero Tolerance To Fraud

In its anti-fraud management program, the Company maintains a steadfast commitment to zero tolerance for fraud, which dictates that any individual engaging in fraudulent activities at the Company will face severe consequences, including criminal changes, without exception. Embracing the zero-tolerance approach to fraud is integral to cultivating a culture of integrity within the organization, or integrity business culture since this serves as a vital foundation for safeguarding the Company's assets, customers, and other stakeholders, while also promoting sustainable growth.

Anti Fraud Strategy

The Company's anti-fraud strategy is implemented in the form of a fraud control system in accordance with POJK No. 12 of 2024 which consists of 4 (four) interrelated anti-fraud strategy pillars, namely:



Pencegahan

Pencegahan dilakukan untuk menanggulangi potensi terjadinya *fraud* dan kerugian bagi Perseroan, nasabah, maupun *stakeholder* lainnya. Upaya pencegahan *fraud* tersebut dilakukan dengan membangun budaya *anti-fraud* dan kesadaran atas *fraud* bagi karyawan internal, nasabah, maupun rekan bisnis melalui berbagai program edukasi terkait *anti-fraud awareness* yang dilaksanakan secara berkelanjutan.

Program edukasi *anti-fraud awareness* untuk karyawan internal dilakukan dengan menggunakan berbagai metode

Prevention

Preventive action is taken to manage the potential fraud and losses for the Company, customers, and other stakeholders. Efforts are made to prevent fraud by fostering an anti-fraud culture and promoting awareness of fraudulent activities among internal employees, customers, and business partners through various educational programs focused on anti-fraud awareness which are carried out continuously.

Anti-fraud awareness education program for internal employees is carried out by using various methods or media in the form of physical meeting, virtual training/sharing session

ataupun media berupa program *training/sharing session* dan aplikasi *E-Learning* yang bersifat wajib (*mandatory*), *e-mail blast*, dan media komunikasi internal lainnya.

Semua program tersebut dilakukan untuk terciptanya tujuan sebagai berikut:

1. Karyawan tetap menjaga nilai-nilai Perusahaan dan integritas yang tinggi serta menjalankan pekerjaan sesuai dengan kebijakan dan prosedur yang berlaku.
2. Karyawan memahami dengan baik bahwa pelaku *fraud* akan ditindak dengan tegas tanpa terkecuali dan pada pihak lain yang melakukan pelanggaran sehingga menyebabkan terbukanya peluang terjadinya *fraud*.
3. Karyawan melaksanakan budaya *speak-up* dan tidak melakukan pembiaran terhadap indikasi *fraud* melalui *Whistleblowing System* (WBS) yang dimiliki oleh Perseroan.

Langkah penting lainnya yang telah dilakukan dalam pencegahan *fraud* adalah penerapan *Know Your Employee* (KYE) yang meliputi proses seleksi dan rekrutmen karyawan baru melalui pemeriksaan latar belakang calon karyawan untuk memastikan calon karyawan memiliki rekam jejak kerja yang baik. Selain itu, penerapan KYE juga mencakup pengawasan melekat dari atasan terhadap bawahan terkait dengan kedisiplinan dan kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur serta perubahan perilaku maupun gaya hidup karyawan di luar kewajaran.

Deteksi

Dengan fungsi deteksi yang efektif, indikasi terjadinya *fraud* diharapkan dapat diketahui dengan lebih cepat, sehingga langkah mitigasi agar risiko tidak berlanjut atau potensi kerugian bertambah besar dapat segera dilakukan.

Perseroan melakukan fungsi deteksi *fraud* dengan berbagai metode antara lain:

1. Pemeriksaan audit yang dilakukan secara berkala dan *surprise audit*.
2. *Surveilance system*.
3. Pendekatan melalui *data analytic* yang dilakukan oleh fungsi kontrol.
4. Penerapan budaya *speak-up* melalui *Whistleblowing System* (WBS).
5. Monitoring transaksi yang mencurigakan diluar profil nasabah dalam rangka Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU-PPT).
6. Mekanisme kontrol *maker-checker*, verifikasi, dan mekanisme kontrol lainnya dengan memanfaatkan sistem atau infrastruktur yang melekat pada produk dan proses operasional yang dimiliki oleh Perseroan.
7. Kolaborasi oleh fungsi pemeriksa untuk mendeteksi *fraud* segmen, produk, proses bisnis tertentu dengan *risk-based approach*.

programs and mandatory E-Learning, email blasts and other internal communication media.

All of these programs are conducted to achieve the following objectives:

1. Employees are expected to uphold the Bank's values and demonstrate high integrity while carrying out their duties in alignment with applicable policies and procedures.
2. Employees are fully aware that those who commit fraudulent actions will be imposed with severe sanctions without exception and this is also applicable for other parties who commit violations leading to the opportunities for fraud to occur.
3. Employees are encouraged to actively participate in a speak-up culture and report any signs of indications of fraud through the Company's Whistleblowing System (WBS).

Another important measure that has been taken in preventing fraud is the implementation of Know Your Employee (KYE) principle which includes the selection and recruitment process for new employees through background checks of prospective employees to ensure candidates possess good business track record. In addition, the implementation of KYE also includes inherent supervision from superiors towards subordinates regarding discipline and compliance with policies and procedures as well as changes in employee behavior and lifestyle that are different from the normal standards.

Detection

An effective detection system is crucial for promptly identifying fraud, allowing for immediate mitigation efforts to prevent further risks or greater losses.

The Company detects fraudulent actions using various methods, including:

1. Regular audit and surprise audits.
2. Surveillance system.
3. Approach through data analytics carried out by the control function.
4. Encouraging a speak-up culture through the Whistleblowing System (WBS).
5. Monitoring of suspicious transactions outside the customer profile in the context of Anti-Money Laundering and Prevention of Terrorism Financing (APU-PPT).
6. Maker-checker control mechanisms, verification, and other control mechanisms by utilizing systems or infrastructure attached to the Bank's products and operational processes.
7. Collaboration with auditor to detect fraud in certain segments, products, business processes with a risk-based approach.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Perseroan juga telah memiliki *whistleblowing system* (WBS) untuk penerimaan laporan, dengan WBS ini diharapkan karyawan lebih leluasa melaporkan apabila mengetahui adanya indikasi *fraud* atau pelanggaran yang melibatkan karyawan Perseroan.

The Company has established a Whistleblowing System (WBS) to facilitate the receipt of reports. The WBS is intended to encourage employees to report any indications of fraud or violations involving Company personnel with greater ease.

Investigasi

Investigasi atas indikasi atau dugaan *fraud* dilakukan untuk menelusuri dan menemukan pelaku *fraud*, modus operandi, motif, dan penyebab *fraud* dapat terjadi secara jelas, objektif, dan transparan. Oleh karena itu tujuan dari investigasi agar Perseroan dapat memiliki dasar yang kuat untuk proses pemberian sanksi kepada pelaku dan tindak lanjut lainnya yang mencakup pengelolaan nasabah korban (bila ada), kerugian yang timbul, langkah hukum, dan proses perbaikan kontrol berdasarkan kelemahan yang ditemukan dalam proses investigasi.

Investigation

Investigation of alleged or suspected fraud is performed to trace back and to find the personnel who commits fraud, their modus operandi, their motives and the triggers as well in a clear, objective and transparent manner. Hence, the purpose of the investigation is to provide the Company with a solid foundation for imposing sanctions on perpetrators and initiating follow-up actions, which include managing affected customers (if any), addressing incurred losses, pursuing legal measures, and enhancing controls based on weaknesses identified during the investigation process.

Pemantauan

Pilar pemantauan mencakup tindak lanjut dan evaluasi terhadap kasus *fraud* yang terjadi dan pelaporan atas kasus *fraud* kepada Manajemen dan OJK dengan penjelasan sebagai berikut:

1. Tindak lanjut atas kasus *fraud* meliputi penetapan sanksi kepada pelaku dan pihak terkait, pengelolaan kerugian, langkah hukum (bila ada), sedangkan evaluasi mencakup kajian dan perbaikan kontrol agar *fraud* tidak terulang kembali.
2. Perseroan juga menyampaikan laporan terkait penerapan strategi *anti-fraud* kepada OJK setiap semester melalui system pelaporan OJK (APOLO).

Monitoring

The monitoring pillar involves follow-up and evaluation of fraud cases that occur and reporting of fraud cases to Management and OJK with the following explanation:

1. Follow-up on fraud cases involves determining sanctions imposed on perpetrators and related parties, managing losses, conducting legal proceedings (if necessary), while evaluation includes reviewing and improving controls so as to prevent fraud reoccurrence.
2. The company also submits reports regarding the implementation of anti-fraud strategies to OJK every semester through the OJK reporting system (APOLO).

Kebijakan *Anti-Fraud*

Dalam rangka membangun budaya kepatuhan dan menciptakan kesadaran risiko atas potensi dan konsekuensi terjadinya *fraud* pada seluruh jenjang organisasi, Perseroan menjalankan kerangka kerja *anti-fraud* sebagai bagian dari sistem pengendalian intern Perseroan. Kebijakan *Anti-Fraud* Perseroan disusun berdasarkan POJK No. 12 Tahun 2024 tentang Penerapan Strategi *Anti-Fraud* bagi Lembaga Jasa Keuangan. Kebijakan *Anti-Fraud* Perseroan mengatur mengenai kerangka kerja, tata kelola dan penerapan strategi dalam mengendalikan serta memperhatikan potensi pelanggaran (*fraud*) internal yang diimplementasikan dalam bentuk sistem pengendalian. Kebijakan *Anti-Fraud* Perseroan merupakan upaya Perseroan dalam membangun budaya kepatuhan dan menciptakan kesadaran risiko atas potensi, mencegah terjadinya pelanggaran *fraud* berikut konsekuensinya bagi pelaku bilamana ditemukan pelanggaran tersebut.

Anti-Fraud Policy

The Company implements an anti-fraud framework as part of its internal control system to foster a compliance culture and raise risk awareness of the potential and consequences of fraud at all levels of the organization. The Company Anti-Fraud Policy is prepared based on POJK No. 12 of 2024 concerning the Implementation of Anti-Fraud Strategies for Financial Services Institution. The Anti-Fraud Policy of the Company governs the framework, governance, and implementation of strategies to control and address potential internal fraud, which are implemented in the form of a control system. In greater detail, the Company Anti-Fraud Policy thereby preventing fraud violations and the consequences for perpetrators if such violations are discovered.

Manajemen Perseroan berkomitmen bahwa segala jenis pelanggaran/*fraud* akan ditindak tegas tanpa terkecuali termasuk tuntutan pidana kepada karyawan yang melakukannya. Hal ini selaras dengan salah satu pilar penting dalam penerapan Kebijakan *Anti-Fraud* yakni *Tone from The Top*, yang pada akhirnya menjadi suatu sikap tegas dan komitmen Perseroan untuk menolak segala jenis tindakan *fraud* atau *Zero Tolerance to Fraud*.

Pemberian sanksi kepada pelaku *fraud* dilakukan melalui Komite Etik yang memiliki kewenangan untuk memutuskan sanksi kepada pelaku *fraud* termasuk kepada karyawan terkait yang melakukan pelanggaran sehingga *fraud* dapat terjadi, agar penerapan *Zero Tolerance to Fraud* berjalan dengan transparan, adil, dan profesional. Perseroan secara berkelanjutan mengkomunikasikan *Tone from The Top* terkait *Zero Tolerance to Fraud* kepada seluruh jajaran organisasi.

Program Sosialisasi *Anti-Fraud*

Perseroan secara berkesinambungan menjalankan langkah mitigasi agar karyawan tidak melakukan pelanggaran *fraud*. Hal ini dilakukan dengan sosialisasi yang berkelanjutan kepada seluruh staf Perseroan dengan menggunakan berbagai metode dan media.

Sebagai mitigasi risiko siber, Perseroan telah melakukan sosialisasi *Information Security Awareness* kepada seluruh karyawan melalui berbagai program antara lain *email blast*, *email phising test* yang dikirimkan kepada seluruh karyawan untuk memastikan karyawan telah paham terhadap *email phishing*.

The Company management is committed to dealing with all types of violations/fraud in a firm and consistent manner, including pursuing criminal charges against those who commit them. This is consistent with one of the key pillars of implementing the Anti-Fraud Policy, Tone from the Top, which eventually leads to the Company firm stance and commitment to reject all types of fraud, also known as Zero Tolerance to Fraud.

The Ethic Committee (Employee Disciplinary Action Determination Team) is in charge of imposing sanctions on fraud perpetrators, including related employees who commit violations that allow fraud to occur, in order to ensure that Zero Tolerance to Fraud is implemented transparently, fairly, and professionally. The Company consistently communicates Tone from the Top regarding Zero Tolerance to Fraud to all levels of the organization.

Anti-Fraud Socialization Program

The Company continuously implements mitigation measures to ensure that employees do not commit fraud. This is accomplished through continuous outreach to all the Company personnel via a variety of methods and media.

As part of cyber risk mitigation, the Company has disseminated information security awareness to all employees through various programs, including email blasts, and phishing test emails, which were sent to all employees to ensure that employees understood phishing emails.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

SEKRETARIS PERUSAHAAN

Pembentukan Sekretaris Perusahaan dilakukan untuk memenuhi Peraturan OJK No.35/POJK.04/2014 tanggal 8 Desember 2014 tentang Sekretaris Perusahaan Emiten atau Perusahaan Publik. Sesuai ketentuan Pasal 11 ayat (1) POJK No. 35/2014 tersebut di atas, ditetapkan bahwa "Sekretaris Perusahaan wajib membuat laporan secara berkala paling kurang 1 (satu) kali dalam 1 (satu) tahun mengenai pelaksanaan fungsi Sekretaris Perusahaan kepada Direksi dan ditembuskan kepada Dewan Komisaris".

Profil Sekretaris Perusahaan

Andri Latif

Warga Negara Indonesia, lahir di Jakarta, pada tanggal 4 Juni 1969. Memperoleh gelar Sarjana Hukum dari Universitas Sebelas Maret, Solo, pada tahun 1993 dan Magister Hukum dari Universitas Indonesia, pada tahun 2009. Direksi PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk telah menunjuk Andri Latif sebagai Sekretaris Perusahaan pada tanggal 14 Juni 2021, sesuai Surat Penunjukan Direksi, No. 0063/DSL/SPN/VI/2021 tanggal 9 Juni 2021. Sebelumnya bekerja di PT Bank MNC Internasional Tbk (d/h PT Bank Bumiputera Indonesia - Bank ICB Bumiputera Tbk) dari tahun 1993 sampai dengan tahun 2020.

Fungsi dan Tugas Sekretaris Perusahaan

Sesuai peraturan yang telah disebutkan, Sekretaris Perusahaan memiliki fungsi dan tugas antara lain:

1. Mengikuti perkembangan pasar modal, khususnya peraturan perundang-undangan yang berlaku di bidang pasar modal.
2. Memberikan masukan kepada Dewan Komisaris dan Direksi untuk mematuhi ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang pasar modal.
3. Membantu Direksi dan Dewan Komisaris dalam pelaksanaan tata kelola perusahaan yang meliputi:
   a. Keterbukaan informasi kepada masyarakat, termasuk ketersediaan informasi pada situs website Perseroan;
   b. Penyampaian laporan kepada OJK secara tepat waktu;
   c. Penyelenggaraan dan dokumentasi RUPS Tahunan dan RUPS Luar Biasa;
   d. Penyelenggaraan dan dokumentasi rapat Direksi dan/ atau Rapat Dewan Komisaris;
   e. Peran sebagai penghubung antara Perseroan dengan pemegang saham, OJK, dan pemangku kepentingan lain.
4. Menyiapkan daftar khusus yang berkaitan dengan anggota Dewan Komisaris dan Direksi dan keluarganya, baik yang ada dalam Perseroan maupun afiliasinya, mencakup kepemilikan saham, hubungan bisnis, dan peranan lain yang menimbulkan benturan kepentingan.

CORPORATE SECRETARY

The establishment of Corporate Secretary was conducted to comply with OJK Regulation No. 35/POJK.04/2014 dated 8 December 2014 on Corporate Secretary of Issuers or Public Companies. Pursuant to Article 11 paragraph (1) POJK No. 35/2014 above, it is stipulated that "the Corporate Secretary must make periodic reports at least 1 (one) time in 1 (one) year regarding the implementation of the Corporate Secretary functions to BoD and forwarded to BoC".

Profile of the Corporate Secretary

Andri Latif

Indonesian citizen, born in Jakarta, on 4 June 1969. He obtained his Law Degree from Sebelas Maret University, Solo, in 1993 and Master of Law from the University of Indonesia, in 2009. The BoD has appointed Andri Latif as Corporate Secretary on 14 June 2021, according to the BoD Appointment Letter No. 0063/DSL/SPN/VI/2021 dated 9 June 2021. Previously worked at PT Bank MNC Internasional Tbk (formerly PT Bank Bumiputera Indonesia - Bank ICB Bumiputera Tbk) from 1993 to 2020.

Functions and Duties of the Corporate Secretary

In accordance with the above mentioned regulations, the Corporate Secretary has the following functions and duties, among others:

1. Following the development of the capital market, particularly the prevailing laws and regulations in the capital market.
2. Provide input to the BoC and BoD to comply with the provisions of the legislation in the capital market.
3. Assist the BoD and BoC in implementing corporate governance, which includes:
   a. Disclosure of information to the public, including the availability of information on the Company's website;
   b. Submission of reports to OJK in a timely manner;
   c. Conducting and documenting of the Annual GMS and Extraordinary GMS;
   d. Conducting and documenting of BoD and BoC meetings;
   e. The role as a liaison between the Company and shareholders, OJK, and other stakeholders.
4. Preparing a special list relating to members of the BoC and BoD and their families, both in the Company and its affiliates, including share ownership, business relations, and other roles that lead to conflicts of interest.

5. Mengelola daftar pemegang saham, termasuk kepemilikan saham 5% atau lebih dan berkoordinasi dengan Biro Administrasi Efek (BAE).

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Tahun 2024

Pada tahun 2024, Sekretaris Perusahaan telah melaksanakan sejumlah tugas yang menjadi tanggung jawabnya, antara lain meliputi:

1. Mengelola dan menyimpan daftar khusus (yaitu daftar berkaitan dengan anggota Dewan Komisaris dan Direksi dan keluarganya baik yang ada dalam Perseroan maupun afiliasinya, mencakup kepemilikan saham, hubungan bisnis dan peranan lain yang menimbulkan benturan kepentingan) untuk posisi laporan 30 Juni 2024 dan 31 Desember 2024.
2. Menyimpan dan mengelola daftar pemegang saham termasuk kepemilikan saham 5% atau lebih dan berkoordinasi dengan BAE.
3. Menghadiri pelaksanaan rapat Direksi sebanyak 12 (dua belas) kali dan rapat gabungan antara Dewan Komisaris dan Direksi sebanyak 12 (dua belas) kali, serta membuat notulen hasil rapat.
4. Membantu Direksi dalam menyelenggarakan RUPS Tahunan yang telah diselenggarakan pada tanggal 5 Juni 2024.
5. Membantu Direksi dalam menyelenggarakan Paparan Publik Tahunan yang telah diselenggarakan pada tanggal 21 November 2024.
6. Membantu Direksi dalam menyelenggarakan RUPS Luar Biasa yang telah diselenggarakan pada tanggal 12 November 2024.
7. Menyampaikan pelaporan-pelaporan, baik pelaporan berkala maupun pelaporan insidental kepada OJK, Bursa Efek Indonesia dan Kustodian Sentral Efek Indonesia.
8. Mengoordinasikan pengelolaan zakat Perseroan.
9. Mengelola dan melakukan update *website* Perseroan.
10. Melakukan kegiatan *media monitoring*.
11. Berpartisipasi aktif pada kegiatan yang dilakukan oleh Bursa Efek Indonesia dan OJK sebagaimana pada kegiatan-kegiatan sebagai berikut:
    a. Menghadiri undangan Webinar OJK dengan tema Memperkuat Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah;
    b. Menghadiri undangan webinar OJK Mengajar Dalam Rangka HUT OJK Ke-12 dengan topik Kunci Sukses Menciptakan Talenta Profesional di Sektor Jasa Keuangan;
    c. Menghadiri undangan webinar OJK tentang Mengenal Lebih Jauh UU P2SK dalam rangka penguatan Literasi. Insklusi dan Pelindungan Konsumen;
    d. Menghadiri undangan webinar OJK dengan tema *Enhancing Financial Performance through Data Analytics*;
    e. Menghadiri undangan Webinar OJK dengan tema *Managing Environmental, Social and Governance Risk and Opportunities*;

5. Managing the list of shareholders, including 5% or more share ownership and coordinating with the Share Registrar (BAE).

Implementation of Duties and Responsibilities in 2024

In 2024, the Corporate Secretary has carried out a number of duties included in its responsibilities, including among others:

1. Managing and storing special lists (namely lists relating to members of the BoC and BoD and their families both within the Company and its affiliates, including share ownership, business relationships and other roles that lead to conflicts of interest) for the position of reports 30 June 2024 and 31 December 2024.
2. Storing and managing a list of shareholders, including 5% or more share ownership and coordinating with the BAE.
3. Attend 12 (twelve) the BoD meetings and 12 (twelve) joint meetings of the BoC and BoD, as well as prepared the minutes of meeting.
4. Assist BoD in implementing the Annual GMS, which has been implemented on 5 June 2024.
5. Assist BoD in organizing the Annual Public Expose that was held on 21 November 2024.
6. Assist BoD in implementing the Extraordinary GMS, which has been implemented on 12 November 2024.
7. Submitting reports, both periodic and incidental reports to OJK, Indonesia Stock Exchange and Indonesian Central Securities Depository.
8. Coordinate the management of the Company's zakat.
9. Manage and update the Company's website.
10. Conduct media monitoring activities
11. Actively participating in activities organized by the Indonesia Stock Exchange and OJK as in the following activities:
    a. Attend an invitation to an OJK Webinar with the theme Strengthening Sharia Financial Literacy and Inclusion;
    b. Attend the OJK Lectures in the Commemoration of the 12th OJK Anniversary with the topic "Keys to Success in Creating Professional Talent in the Financial Services Sector"
    c. Attend the invitation to the OJK webinar on Getting to Know the P2SK Law in the context of strengthening Literacy, Inclusion and Consumer Protection;
    d. Attend the OJK webinar invitation with the theme Enhancing Financial Performance through Data Analytics;
    e. Attending an invitation to an OJK Webinar with the theme Managing Environmental, Social and Governance Risk and Opportunities;

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

f. Menghadiri undangan webinar Sosialisasi Tata Cara Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham yang Disertai dengan Pemberian Kuasa melalui *Electronic General Meeting System* KSEI (EASY), secara daring diselenggarakan oleh KSEI.

f. Attending the invitation of webinar Socialization of the Procedures for Holding a General Meeting of Shareholders Accompanied by the Granting of Power of Attorney through the KSEI Electronic General Meeting System (EASY), online is held by KSEI;

Pengembangan Kompetensi Sekretaris Perusahaan

Sepanjang tahun 2024, Kegiatan sebagaimana diuraikan dalam Tabel Pengembangan Kompetensi Sekretaris Perusahaan pada Bab Profil Perusahaan.

Competency Development of Corporate Secretary

Throughout 2024, competency development activities as describe in the Corporate Secretary Competency Development table in the Company Profile chapter.

Laporan Keterbukaan Informasi

Laporan dan keterbukaan informasi Perseroan kepada OJK (Pasar Modal), Bursa Efek Indonesia, KSEI, serta kepada masyarakat yang dilakukan oleh Sekretaris Perusahaan sepanjang tahun 2024, adalah sebagai berikut:

Disclosure of Information Report

Reports and disclosure of information of the Company to the OJK (Capital Market), the Indonesia Stock Exchange, KSEI, as well as to the public conducted by the Corporate Secretary throughout 2024, are as follow:

Bulan Month	**Nama Laporan** Name of Report	**Ditujukan kepada** Address to
Januari January	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek Pemegang Efek PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, posisi 31 Desember 2023 Monthly Report of Securities Holders Registration of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, as of 31 December 2023	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
Februari February	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek Pemegang Efek PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, posisi 31 Januari 2024 Monthly Report of Securities Holders Registration of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, as of 31 Januari 2024	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Bukti Iklan Laporan Keuangan Tahunan PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, posisi 31 Desember 2023 (Diaudit) Submission of Advertisement of Annual Financial Report of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, as of 31 December 2023 (Audited)	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Bukti Publikasi Laporan Keuangan Tahunan Entitas Induk PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk posisi 31 Desember 2023 (Diaudit) Submission of Publication of Annual Financial Report Parent Entity of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, as of 31 December 2023 (Audited)	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Laporan Keuangan Tahunan PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, posisi 31 Desember 2023 (Diaudit) Submission of Annual Financial Report of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, as of 31 December 2023 (Audited)	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
Maret March	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek Pemegang Efek PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, posisi 29 Februari 2024 Monthly Report of Securities Holders Registration of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, as of 29 February 2024	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
April April	Permintaan penjelasan atas volatilitas transaksi efek Request for explanation of securities transactions volatility	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, posisi 31 Maret 2024 Monthly Report of Securities Holders Registration of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, as of 31 March 2024	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Submission of Agenda of Annual General Meeting of Shareholders	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Laporan Tahunan dan Berkelanjutan tahun 2023 Submission of Annual Report and Sustainability Report year 2023	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Pemberitahuan Rencana Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Announcement of Planning of Annual General Meeting of Shareholders	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Bukti Iklan Pemberitahuan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Submission of Notice of Annual General Meeting of Shareholders	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Laporan Keuangan PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, posisi 31 Maret 2024 Submission of Financial Report of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, as of 31 March 2024	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange

Bulan Month	**Nama Laporan** Name of Report	**Ditujukan kepada** Address to
	Penyampaian Bukti Iklan Laporan Keuangan Interim PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, posisi 31 Maret 2024 Advertisement Submission of Advertisement of Interim Financial Report of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, as of 31 March 2024	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
Mei May	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, posisi 30 April 2024 Monthly Report of Securities Holders Registration of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, as of 30 April 2024	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Pemanggilan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Invitation of Annual General Meeting of Shareholder	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Bukti Iklan Pemanggilan RUPS Submission of the Invitation of Annual General Meeting of Shareholder	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
Juni June	Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Minutes of Meeting Summary of Annual General Meeting of Shareholder	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Bukti Iklan Hasil Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Submission of Result of Annual General Meeting of Shareholder	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek posisi 31 Mei 2024 Monthly Report of Securities Holders Registration of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, as of 31 May 2024	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Risalah Berita Acara Rapat Umum Para Pemegang Saham Tahunan Minutes of Meeting of Annual General Meeting of Shareholder	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
Juli July	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek posisi 30 Juni 2024 Monthly Report of Securities Holders Registration of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, as of 30 June 2024	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Perubahan Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik Change of Public Accountant Firm and/or Public Accountant	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penunjukan Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik yang Ditunjuk oleh Dewan Komisaris Appointment of Public Accounting Firm and/or Public Accountant Appointed by the Board of Commissioners	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Laporan Evaluasi terhadap pelaksanaan pemberian jasa audit atas keuangan historis tahunan oleh Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik Evaluation Report on the implementation of Public Accounting Firm and/or Public Accountant audit services on annual historical financial	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Bukti Iklan Informasi Laporan Keuangan Interim PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk posisi 30 Juni 2024 Submission of Interim Financial Report of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, as of 30 June 2024	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Bukti Publikasi Laporan Keuangan Interim Entitas Induk PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, posisi 30 Juni 2024 Submission of Interim Financial Report Parent Entity of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, as of 30 June 2024	Bursa Efek Indonesia Indonesia Stock Exchange
Agustus August	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek posisi 31 Juli 2024 Monthly Report of Securities Holders Registration of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk , as of 31 July 2024	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Laporan Informasi atau Fakta Material Perseroan penerimaan Surat Pengunduran Diri Anggota Dewan Komisaris Perseroan Information Report or Material Facts of the Company received a Letter of Resignation of Members of the Board of Commissioners of the Company	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penjelasan atas Volatilitas Transaksi Explanation for Volatility Transaction	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
September September	Penyampaian Hasil Pemeringkatan atas PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk oleh PT Pemeringkat Efek Indonesia (PEFINDO) Submission of Rating Results for PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk by PT Pemeringkat Efek Indonesia (PEFINDO)	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek 31 Agustus 2024 Monthly Report of Securities Holders Registration of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk , as of in 31 August 2024	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Submission of Agenda of Extraordinary General Meeting of Shareholders	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Bulan Month	Nama Laporan Name of Report	Ditujukan kepada Address to
Oktober October	Pemberitahuan Rencana Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Announcement of Planning of Extraordinary General Meeting of Shareholders	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Bukti Iklan Pemberitahuan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Submission of Notice of Extraordinary General Meeting of Shareholders	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek yang berakhir pada 30 September 2024 Monthly Report of Securities Holders Registration of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk which ends in 30 September 2024	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Perubahan Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik Change of Public Accountant Firm and/or Public Accountant	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penunjukan Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik yang Ditunjuk oleh Dewan Komisaris Appointment Public Accounting Firm and/or Public Accountant Appointed by the Board of Commissioners	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Pemanggilan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Invitation of Extraordinary General Meeting of Shareholders	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Bukti Iklan Panggilan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Submission of Extraordinary General Meeting of Shareholders Invitation	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Bukti Iklan Informasi Laporan Keuangan Interim PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk Submission of Interim Financial Report of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Laporan Informasi atau Fakta Material Pengunduran Diri Anggota Direksi Perseroan The Material Information or Material Facts Report of Resignation of Members of the Board of Directors	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
November November	Pengumuman Rencana Penyelenggaraan Public Expose Tahunan Announcement of Annual Public Expose Plan	OJK OJK
	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek yang berakhir pada 31 Oktober 2024 Monthly Report of Securities Holders Registration of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk which ends in 31 October 2024	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Ringkasan Risalah Rapat Umum Para Pemegang Saham Luar Biasa Summary Minutes of Meeting of Extraordinary General Meeting of Shareholder's	OJK OJK
	Laporan Informasi atau Fakta Material Perubahan anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris The Material Information or Material Facts Report of Changes in Board of Director or Commissioner	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Materi Public Expose Tahunan Submission of Annual Public Expose Material	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Penyampaian Bukti Iklan Hasil Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Submission of Extraordinary General Meeting of Shareholders Result	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Laporan Hasil Public Expose Tahunan Report of Annual Public Expose Result	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
Desember Desember	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek , posisi 30 November 2024 Monthly Report of Securities Holders Registration of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, as of 30 November 2024	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Risalah Rapat Umum Para Pemegang Saham Luar Biasa Minutes of Meeting of Extraordinary General Meeting of Shareholder's	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange
	Informasi Perubahan Pengurus Infomation of Changes in Company's Management	OJK dan Bursa Efek Indonesia OJK and Indonesia Stock Exchange

Sedangkan, laporan-laporan lainnya yang telah disampaikan kepada Departemen Perbankan Syariah (DPBS) OJK sepanjang tahun 2024, antara lain adalah sebagai berikut:

Other reports that have been submitted to the OJK Department of Sharia Banking (DPBS) during 2024 include the following:

Bulan | Month	Nama Laporan	Name of Report
Januari January	Penyampaian Laporan Kondisi Terkini Penggunaan Teknologi Informasi & Laporan Penilaian Tingkat Risiko Terkait Dengan Keamanan Siber Posisi Desember 2023	Submission of the Report on the Current State of Information Technology Use & Risk Level Assessment Report Related to Cybersecurity Position December 2023
	Laporan Pelaksanaan & Pokok Pokok Hasil Audit PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk Periode Semester II Tahun 2023	Reporting of the Implementation & Main Principles of Audit Results of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk for Semester II Period 2023
	Laporan Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah Semester II Tahun 2023	Reporting of the second of semester Sharia Commercial Bank Health Level 2023
	Laporan Kepatuhan Semester II Tahun 2023	Reporting of the second of semester Compliance 2023
	Laporan Struktur Kelompok Usaha PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk Posisi 31 Desember 2023	Reporting of the Business Group Structure of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk as of 31 December 2023
	Pelaporan Pihak Terkait PT Bank Panin Dubai Syariah,Tbk Posisi 31 Desember 2023	Reporting of the Related Parties of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk as of 31 December 2023
Februari February	Laporan Rencana Pelaksanaan Uji Coba Layanan Internet Banking	Reporting of Internet Banking Service Trial Implementation Plan
	Laporan Keuangan Tahunan PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, posisi 31 Desember 2023 beserta Entitas Induk PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk.	Submission of Financial Statements of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk and its Parent Entity PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk as of 31 December 2023 (Audited)
	Laporan Publikasi keuangan dan informasi kinerja keuangan tahunan PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, posisi 31 Desember 2023	Reporting of financial publication and annual financial performance information of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, position 31 December 2023
	Penyampaian laporan Tahunan Kelompok Usaha Bagi Bank Yang Merupakan Kelompok Usaha PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk, posisi 31 Desember 2023	Submission of Business Group Annual Reports for Banks that are part of the PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk business group as of 31 December 2023
Maret March	Penyesuaian Laporan Rencana Pengembangan Teknologi Informasi PT Bank Panin Dubai Syariah.Tbk Tahun 2024	Adjustment of Information Technology Development Plan Report of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk Period 2024
	Laporan Penyesuaian Rencana Penyelenggaraan Produk Bank Tahun 2024	Reporting of Bank Product Implementation Plan Adjustment Period 2024
	Perubahan Rencana Strategis Teknologi Informasi PT. Bank Panin Dubai Syariah Tbk	Changes of the Information Technology Strategic Plan of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk
	Laporan Perubahan Rencana Penyelenggaraan Produk Bank Tahun 2024	Reporting of Bank Product Implementation Plan Amendment Period 2024
	Penyampaian Surat Komentar (Management Letter) Atas Audit Laporan Publikasi Keuangan Tahunan Bank Panin Dubai Syariah. Tbk, Posisi 31 Desember 2023 (Diaudit)	Submission of Management Letter on Audit of Annual Financial Publication Report of Bank Panin Dubai Syariah. Tbk, Position 31 December 2023 (Audited)
April April	Laporan Perbedaan kualitas aset produktif triwulan I tahun 2024	Reporting of Earning asset quality difference for the first quarter of 2024
	Laporan Perbedaan Kualitas Aset Produktif	Reporting of Earning Asset Quality Variance
	Laporan Profil Risiko Triwulan I 2024	Reporting of Risk Profile the first Quarter 2024
	Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Tahun 2023	Reporting of Governance Implementation for 2023
	Laporan Keberlanjutan Tahun 2023	Sustainability Report for 2023
	Penyampaian Laporan Tertentu Tahun 2023	Submission of Certain Reports in 2023
	Penyampaian Buku Laporan Tahunan 2023	Submission of Annual Report 2023
Mei May	Laporan Hasil Evaluasi Komite Audit PT. Bank Panin Dubai Syariah Tbk terhadap Pelaksanaan Pemberian Jasa Audit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) atas informasi Historis Tahunan Periode Tahun 2023	Report of the Evaluation Results of the Audit Committee of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk on the Implementation of Providing Audit Services by the Public Accounting Firm (KAP) on Annual Historical Information for the Period of 2023
	Permohonan Izin Penyelenggaraan Produk Bank Lanjutan Baru	Application for Licence to Operate New Advanced Bank Products

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Bulan | Month	Nama Laporan	Name of Report
Juni June	Laporan Perubahan Rencana Pengembangan Teknologi Informasi Tahun 2024	Report of Information Technology Development Plan Amendment in 2024
	Penyampaian Risalah Rapat RUPS Tahunan 2024	Submission of Minutes of the 2024 AGMS Meeting
	Perubahan Rencana Penyelenggaraan Produk Bank Tahun 2024	Reporting of Bank Product Implementation Plan Amendment Period 2024
Juli July	Penyampaian Laporan Perbedaan Kualitas Aset Produktif	Submission of Earning Asset Quality Variance Report
	Penyampaian Revisi Laporan Kondisi Terkini Pengguna Teknologi Informasi	Submission of the Revised Current State of Information Technology Users Report
	Laporan Pelaksanaan & Pokok-Pokok Audit PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk Periode Semester I Tahun 2024	Reporting of the Implementation & Main Principles of Audit Results of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk for Semester I Period of 2024
	Penyampaian Laporan Publikasi Keuangan Dan Informasi Kinerja Keuangan Tengah Tahun PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk Posisi 30 Juni 2024 (Tidak Di Audit)	Submission of Financial Publication Report and Mid-Year Financial Performance Information PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk Position 30 June 2024 (Unaudited)
	Laporan Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah Semester I 2024	Reporting of Sharia Commercial Bank Health Level on Semester I 2024
	Laporan Kepatuhan Semester 1 Tahun 2024	Reporting of Compliance on Semester 1 Period 2024
	Laporan Struktur Kelompok Usaha posisi 30 Juni 2024	Reporting of the Business Group Structure as of 30 June 2024
	Laporan Struktur Pihak Terkait posisi 30 Juni 2024	Reporting of Related Parties as of 30 June 2024
Agustus August	Laporan Pengunduran Diri Anggota Komisaris Independen Bank	Resignation Report of Independent Commissioner of the Bank
Oktober October	Permohonan Persetujuan Calon Anggota Dewan Komisaris Bank	Request for Approval of Candidates for Members of the Board of Commissioners of the Bank
	Laporan Profil Risiko Triwulan III 2024	Reporting of Third Quarter Risk Profile 2024
	Laporan Perbedaan Kualitas Aset Produktif	Earning Asset Quality Variance Report
	Laporan Pengunduran Diri Direktur Kepatuhan	Report of Resignation of Compliance Director
November November	Laporan Penggantian Sementara Direktur yang Membawahkan Kepatuhan	Reporting of Temporary Replacement of Compliance Director
	Laporan Rencana Pengembangan Teknologi Informasi	Information Technology Development Plan Report
	Laporan Rencana Penyelenggaraan Produk Bank Tahun 2025	Bank Product Implementation Plan Report 2025
	Penyampaian Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Tahun 2025	Submission of Sustainable Finance Action Plan 2025
Desember December	Penyampaian Risalah RUPSLB Tahun 2024	Submission of Minutes of EGMS 2024
	Laporan Realisasi Penerbitan Penyelenggaraan Layanan Digital	Reporting of Issuance Realisation of Digital Service Implementation
	Laporan Rencana Alih Daya, Perubahan dan atau Penambahan Alih Daya	Reporting of Outsourcing Plan, Change and/or Addition of Outsourcing
	Laporan Realisasi Produk Bank Lanjutan Baru	New Advanced Bank Product Realisation Report
	Laporan Hasil Pengujian Keamanan Siber Berdasarkan Skenario Periode Tahun 2024	Report on Cybersecurity Testing Results Based on 2024 Period Scenarios

LAPORAN PENGADUAN NASABAH

Perseroan memiliki pusat pengaduan nasabah yang dikelola di Divisi Sekretaris Perusahaan & Hukum dan Divisi Operasi. Pengaduan nasabah diklasifikasikan menjadi 2 (dua) jenis pengaduan yaitu pengaduan lisan dan pengaduan tertulis.

Jika nasabah memiliki permasalahan terkait transaksi perbankan, termasuk juga transaksi ATM Perseroan, nasabah dapat menyampaikan pengaduan dengan cara:

Pengaduan lisan:

Menghubungi *Call Center* di PDSB *Call* (62-21) 6313700, yang beroperasi selama 24 (dua puluh empat) jam.

Pengaduan Tertulis:

1. Datang ke Kantor Cabang PT Bank Panin Dubai Syariah,Tbk.
2. Menghubungi email di corsec@pdsb.co.id.
3. Mengirimkan surat resmi yang ditujukan kepada PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk.

Mekanisme Penyelesaian Pengaduan Nasabah

A. Pengaduan nasabah lisan
   1. *Call Center* menerima dan melakukan pencatatan setiap pengaduan yang diajukan oleh nasabah selama 24 (dua puluh empat) jam.
   2. *Call Center* melakukan verifikasi untuk memastikan kebenaran informasi mengenai nasabah pada saat pengaduan disampaikan.
   3. *Call Center* memberikan penjelasan kepada nasabah mengenai prosedur singkat layanan pengaduan, termasuk memberikan informasi mengenai jangka waktu penyelesaian pengaduan melalui telepon, korespondensi, *e-mail*, laman (*website*) Perseroan, dan/atau media elektronik yang dikelola resmi oleh Perseroan.
   4. Pengaduan yang diterima, diteruskan kepada unit kerja terkait untuk ditindaklanjuti.

B. Pengaduan nasabah tertulis
   1. *Customer Care* dan/atau *Customer Service* menerima dan melakukan pencatatan pengaduan
   2. Melakukan pengecekan terhadap dokumen yang dilampirkan nasabah termasuk melakukan verifikasi untuk memastikan kebenaran informasi dan mengisi formulir pengaduan.
   3. Memberikan penjelasan kepada nasabah mengenai prosedur singkat layanan pengaduan, termasuk memberikan informasi mengenai jangka waktu penyelesaian pengaduan melalui telepon, korespondensi, *e-mail*, laman (*website*) Perseroan, dan/atau media elektronik yang dikelola resmi oleh Perseroan.
   4. Pengaduan yang diterima, diteruskan kepada unit kerja terkait untuk ditindaklanjuti.

CUSTOMER COMPLAINT REPORT

The Company has a customer complaint center which is managed in the Corporate Secretary & Legal Division and Operation Division. Customer complaints are classified into 2 (two) types of complaints, namely verbal complaints and written complaints.

If the customer has problems related to banking transactions, including the Company's ATM transactions, the customer can submit a complaint by:

Verbal complaints:

Contact the Company's Call Center at PDSB Call (62-21) 6313700, which operates for 24 (twenty four) hours.

Written Complaint:

1. Visit to the Branch Office of PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk.
2. Contact the email at corsec@pdsb.co.id.
3. Send an official letter addressed to PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk.

Customer Complaint Resolution Mechanism

A. Customer verbal complaint
   1. The Call Center receives and records every complaint submitted by the customer for 24 (twenty four) hours.
   2. The Call Center verifies to ensure the correctness of information about the customer at the time the complaint is submitted.
   3. The Call Center provides explanations to customers about the brief procedures for complaint services, including providing information about the time frame for resolving complaints via telephone, correspondence, e-mail, the Company's website, and/or electronic media officially managed by the Company.
   4. Complaints received are forwarded to the relevant work unit for follow-up.

B. Written customer complaints
   1. Customer Care and/or Customer Service receive and record complaints.
   2. Checking the documents attached by the customer, including verifying to ensure the correctness of the information and filling out the complaint form.
   3. Providing explanations to customers about the brief procedure of complaint services, including providing information regarding the time frame for resolving complaints via telephone, correspondence, e-mail, the Company's website, and/or electronic media officially managed by the Company.
   4. Complaints received are forwarded to the relevant work unit for follow-up.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Jenis dan Jumlah Pengaduan Nasabah Tahun 2024

Sepanjang tahun 2024, terdapat pengaduan dan layanan nasabah terkait transaksi perbankan sebanyak 877 (delapan ratus tujuh puluh tujuh) pengaduan dan layanan nasabah. Secara rinci pengaduan dan layanan Perseroan dirangkum dalam tabel berikut:

Type and Number of Customer Complaints in 2024

Throughout 2024, there were 877 (eight hundred and seventy-seven) customer complaints and services related to banking transactions. In detail, the Company's complaints and services are summarized in the following table:

No.	**Jenis Pengaduan dan Layanan** Type of Complaints and Services	**Jumlah Pengaduan yang Diterima** Number of Complaints Received	**Persentase** Percentage	**Jumlah Pengaduan dan Layanan yang Telah Diselesaikan** Total Complaints and Services Resolved	**Tindak Lanjut Penyelesaian Pengaduan dan Layanan Nasabah** Follow up Settlement of Customer's Complaints and Services
1	Kartu ATM/Debit/Mesin ATM ATM Card/Debit/ATM	800		800	Diselesaikan melalui Kantor Cabang Settled at the Branch Office
2	*Electronic Banking*	50		50	Diselesaikan melalui Kantor Cabang Settled at the Branch Office
3	Kredit/Pembiayaan Modal Kerja Financing/ Working Capital Financing	11		11	Diselesaikan oleh unit kerja terkait Settled by the relevant working unit
4	Kredit/Pembiayaan Kendaraan Bermotor Financing/Vehicle Financing	2		2	Diselesaikan oleh unit kerja terkait Settled by the relevant working unit
5	Sistem Pembayaran lainnya Others Payment System	1		1	Diselesaikan oleh unit kerja terkait Settled by the relevant working unit
5	Tabungan Saving	13		13	Diselesaikan oleh unit kerja terkait Settled by the relevant working unit

MANAJEMEN RISIKO

Seiring dengan perkembangan bisnis Perseroan yang ditandai dengan peningkatan aset Perseroan sehingga menjadikan Perseroan menjadi bank dengan kategori kelompok aset lebih dari Rp10 triliun, Perseroan senantiasa mewaspadai *inherent risk* dalam setiap aktivitas bisnis, maupun operasional yang semakin kompleks dan kondisi eksternal yang cepat berubah. Sebagai bagian dari grup konglomerasi keuangan dari PT Bank Pan Indonesia Tbk., Perseroan turut menerapkan sistem manajemen risiko terintegrasi dalam upaya pengendalian risiko.

Penerapan manajemen risiko dilakukan dalam Kerangka Manajemen Risiko (*Risk Management Framework*) yang terdiri atas Strategi, Struktur Organisasi, Kebijakan dan Prosedur, Alokasi Sumber Daya, Desain Proses Manajemen Risiko, Sistem Informasi, Pelaporan Risiko Bank dan Perkembangan Peraturan serta *International Best Practices on Risk Management*. Penerapan ini digunakan untuk memastikan bahwa seluruh risiko yang dihadapi dapat diidentifikasi, diukur, dipantau, dikendalikan, dan dilaporkan secara tepat.

Sesuai dengan perkembangan organisasi, regulasi, dan lingkungan bisnis, Perseroan telah melakukan penyesuaian terhadap kebijakan manajemen risiko internal dengan mengacu pada ketentuan yang berlaku dan *international best practices*. Perseroan juga terus berupaya untuk meningkatkan *risk awareness* melalui pelatihan manajemen risiko dan program sejenis lainnya.

Fokus Manajemen Risiko Tahun 2024

Tahun 2024 merupakan tahun penyempurnaan penerapan manajemen risiko Perseroan dan pendampingan berkelanjutan terhadap pencapaian target bisnis Perseroan. Upaya Perseroan dilakukan dalam sejumlah langkah antara lain fokus pertumbuhan portofolio pembiayaan SME sebagai bentuk diversifikasi aset, perubahan *limit appetite-tolerance* risiko sebagai bagian kebijakan strategis Perseroan, penyesuaian prosedur bisnis dan operasional sebagai respon perubahan kondisi eksternal, melanjutkan program pemulihan terhadap sejumlah portofolio aset yang berhasil melalui program restrukturisasi Covid-19, serta pengembangan layanan *digital banking* sebagai strategi perubahan struktur pendanaan yang lebih terdistribusi dan meningkatkan rasio CASA dalam jangka panjang yang berimbas pada penjagaan kualitas aset portofolio aset.

Mencermati perkembangan kondisi lingkungan bisnis dengan mengedepankan prinsip kehati-hatian dan penerapan kaidah manajemen risiko dan regulasi yang berlaku, maka sepanjang tahun 2024 Perseroan melakukan sejumlah tindakan utama terkait penerapan manajemen risiko, antara lain:

- Melakukan *review* dan penguatan infrastruktur, prosedur pemilihan mitra bisnis secara lebih selektif dan implementasi *scoring* model berdasarkan hasil *back testing* dalam rangka penyaluran pembiayaan ritel-MIB

RISK MANAGEMENT

In line with the development of the Company's business which is marked by an increase in the Company's assets so that it makes the Company as the bank with the assets group category >Rp10 trillion, the Company is always aware of the inherent risk in every business and operational activity which is increasingly complex and external conditions rapidly changing. As part of the financial conglomerate group of PT Bank Pan Indonesia Tbk., the Company also implements an integrated risk management system in its risk control efforts.

The implementation of risk management in the Company is carried out in a Risk Management Framework which consists of Strategy, Organizational Structure, Policies and Procedures, Resource Allocation, Risk Management Process Design, Information Systems, the Company Risk Reporting and Regulatory Enhancement also International Best Practices on Risk Management. This implementation is used to ensure that all risks encountered can be identified, measured, monitored, controlled and reported appropriately.

In accordance with the development of the organization, regulation, and business environment, the Company has adjusted risk management policies, procedures and tools by referring to applicable regulations and international best practices. The Company also continues to strive to increase risk awareness through risk management training and other similar programs.

Risk Management Focus 2024

The year 2024 is a year of refinement of the Company's risk management implementation and continuous assistance in achieving the Company's business targets. The Company's efforts are carried out in a number of steps, including focusing on the growth of the SME financing portfolio as a form of asset diversification, changing the risk appetite-tolerance limit as part of the Company's strategic policy, adjusting business and operational procedures in response to changes in external conditions, continuing the recovery programs for a number of successful portfolio assets through the Covid-19 restructuring programs, and developing digital banking services as a strategy to change the funding structure to be more distributed and increase the CASA ratio in the long term which has an impact on maintaining the quality of portfolio assets.

Observing developments in the business environment and by prioritizing the principle of prudence by applying the principles of risk management and applicable regulations, throughout 2024 the Company will take several key actions related to the implementation of risk management, including:

- Reviewing and strengthening infrastructure, more selective business partner selection procedures and implementing scoring models based on back testing results in the context of distributing retail-MIB financing

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

dan pengembangan *Internal Credit Risk Rating* untuk pembiayaan produktif pada segmentasi bisnis *Wholesale* Perseroan.
- Penerapan Sistem Informasi Manajemen Risiko terkait *Risk Based Bank Rating* (RBBR) untuk pengukuran Tingkat Kesehatan Perseroan, *Risk and Control Self Assessment* (RCSA) dan *Loss Event Data* (LED) dalam rangka pengelolaan risiko operasional Perseroan.
- Melakukan *review* dan *update* atas penerapan manajemen risiko operasional sebagai bagian dari *Business Continuity Management* (BCM) dan *Business Continuity Plan* (BCP) berdasarkan hasil *Business Impact Analysis* (BIA) yang dilakukan.
- Melakukan *update* atas *limit risk appetite* dan penguatan *monitoring* likuiditas Perseroan dengan pembaharuan kebijakan *Contingency Funding Plan* dalam rangka menjaga ketahanan likuiditas dan menjaga keseimbangan rentabilitas Perseroan.
- Melakukan pemetaan nasabah berdasarkan segmentasi dan keberhasilan restrukturisasi sebagai dasar pelaksanaan normalisasi restrukturisasi dan sesuai kebijakan regulator.
- Mengembangkan laporan-laporan internal dan eksternal secara otomatisasi berupa *risk dashboard*.
- Melakukan ketentuan *role matrix user* terkait dengan perubahan *Core Banking System*.
- Melakukan *review* dan *update* pada Buku Pedoman Pembiayaan Korporasi, Komersial dan Menengah, selain itu perubahan terhadap pedoman Agunan dan Jaminan.

Perseroan secara berkala melakukan *stress test* untuk mengukur ketahanan permodalan, likuiditas dan rentabilitas Perseroan dalam menghadapi potensi tekanan, baik yang bersumber dari internal maupun eksternal Perseroan. Secara umum, dari hasil pelaksanaan *stress test*, Perseroan masih memiliki permodalan yang cukup kuat untuk menghadapi potensi risiko yang ada. Perseroan melakukan pendekatan manajemen risiko dengan memperhatikan besarnya risiko dan tren yang tampak dari Laporan Profil Risiko Perseroan, serta faktor-faktor yang mendukung dalam analisa kecukupan modal untuk menentukan model bisnis dan interaksi dengan profil risiko secara keseluruhan.

Strategi inisiatif yang akan dilakukan pada tahun 2025 terkait dengan penerapan manajemen risiko adalah sebagai berikut:

1. Melakukan evaluasi dan *review* menyeluruh atas kebijakan, prosedur, opsi pasar dan infrastruktur dalam rangka penyaluran pembiayaan ritel & *wholesale* Perseroan.
2. Melakukan persiapan penerapan manajemen risiko khususnya terhadap risiko operasional dan TI, serta Pelindungan Data Pribadi terkait dengan rencana Perseroan untuk mengimplementasikan layanan perbankan digital.

and developing Internal Credit Risk Ratings for productive financing in the Company's Wholesale business segmentation.
- Implementation of Risk Management Information System related to Risk Based Bank Rating (RBBR) for measuring the Company's Health Level, Risk and Control Self Assessment (RCSA) and Loss Event Data (LED) in the context of managing the Company's operational risks.
- Review and update the implementation of operational risk management as part of the Business Continuity Management and Business Continuity Plan based on the results of the conducted Business Impact Analysis.
- Update the limit of risk appetite and strengthen monitoring of the Company's liquidity by updating the Contingency Funding Plan in order to maintain liquidity resilience and maintain the Company's rentability balance.
- Mapping customers based on segmentation and success of restructuring as the basis for implementing normalization of restructuring and in accordance with regulatory policies.
- Develop automated internal and external reports in the form of risk dashboards.
- Implement the role matrix user related to the Core Banking System migration.
- Review and update Corporate, Commercial and Medium Financing procedures, in addition to changes of Collateral and Guarantee guidelines.

The Company periodically conducts stress tests to measure the resilience of the Company's capital, liquidity and profitability in the face of potential pressures either originating from the Company's internal or external sources. In general, from the results of stress test implementation, the Company still has sufficiently strong capital to deal with potential risks. In addition, the Company also implements a risk management approach by taking into account the magnitude of risk and trends as evident from the Company's risk profile report, as well as the supporting factors in capital adequacy analysis to determine the business model and interactions with the overall risk profile.

The strategic initiatives that will be carried out in 2024 related to the implementation of risk management are as follows:

1. Conduct a thorough evaluation and review of policies, procedures, market options and infrastructure for the distribution of the Company's retail & wholesale financing.
2. Preparing the implementation of risk management, especially on operational and IT risks, as well as Personal Data Protection related to the Company's plan to implement digital banking services.

3. Melakukan pengawasan secara ketat dan mengevaluasi pemulihan kualitas nasabah restrukturisasi dan normalisasi status restruktur dalam rangka pemulihan tingkat rentabilitas Perseroan dan pengendalian rasio Pembiayaan Kualitas Rendah.
4. Melakukan inisiatif implementasi sistem pemeringkatan internal pada segmentasi bisnis *wholesale* dan penguatan sistem skoring pada segmentasi bisnis usaha kecil dan ritel.
5. Implementasi infrastruktur RCSA dan LED dalam rangka penerapan manajemen risiko operasional secara konsolidasi dengan PT Bank Panin Tbk., selaku Entitas Induk.

Kualitas Pembiayaan

Sepanjang tahun 2024, Perseroan melakukan penyaluran pembiayaan baru maupun tambahan secara selektif, mayoritas disalurkan kepada nasabah eksisting dengan memperhatikan sektor, lokasi, grup usaha, kemampuan dan pengenalan calon nasabah dan nasabah *eksisting* secara lebih mendalam.

Perseroan menerapkan sejumlah *risk acceptance* baru secara konsisten, memperbaharui *design scorecard* pembiayaan dan *rating* model yang digunakan melalui serangkaian proses *backtesting*, serta bekerja sama dengan sejumlah lembaga biro kredit dalam proses akuisisi calon nasabah. Perubahan prosedur pembiayaan dan penerbitan Kebijakan Pembiayaan dan Buku Pedoman Pembiayaan pada sejumlah segmen utama dilakukan untuk meningkatkan kualitas portofolio pembiayaan Perseroan.

Perseroan secara konsisten melakukan upaya perbaikan proses pembiayaan secara *end to end* dari sejak proses akuisisi sampai dengan *monitoring* portofolio dilakukan. Penetapan *limit risk appetite* dan *tolerance* terkait kualitas pembiayaan dilakukan dengan mengacu target RBB, data historis maupun regulasi yang berlaku, termasuk mekanisme *action plan* apabila terdapat pelanggaran *limit*.

Likuiditas

Perseroan senantiasa menjaga posisi likuiditas yang memadai dan memantau keseimbangan antara kewajiban jangka pendek dan ketersediaan alat likuiditas sesuai dengan *appetite limit* Perseroan. Perseroan memastikan kecukupan *High-Quality Liquidity Assets* (HQLA) terutama melalui penempatan surat berharga yang diterbitkan Bank Indonesia yang bebas risiko.

Menghadapi tekanan likuiditas, Perseroan melakukan pengendalian risiko likuiditas melalui skema sebagaimana tertuang dalam dokumen *Contingency Funding Plan*, diantaranya adalah sebagai berikut:

- Melakukan pemantauan likuiditas dengan melaksanakan ALCO secara mingguan, untuk memonitor proyeksi aliran dana dan kebijakan penetapan imbal hasil Perseroan.

3. Closely supervise and evaluate the recovery of customer quality of restructuring and normalization of restructuring status in order to restore the Company's rentability level and control the Low Quality Financing ratio.
4. Initiate the implementation of the internal rating system in the wholesale business segmentation and strengthening the scoring system in the small enterprise and retail business segmentation.
5. Implementation of Risk RCSA and LED in the context of implementing consolidated operational risk management with PT Bank Panin Tbk., as the Parent Entity.

Financing Quality

Throughout 2024, the Company distributed new and additional financing selectively, the majority of which were distributed to existing customers by taking into account the sector, location, business group, capabilities and introduction of prospective and existing customers in greater depth.

The Company consistently implements a number of new risk acceptances, updates the financing scorecard design and rating model used through a series of backtesting processes, and collaborates with a number of credit bureau institutions in the process of acquiring prospective customers. Changes to financing procedures and the issuance of Financing Policies and Financing Guidebooks for a number of main segments were carried out to improve the quality of the Bank's financing portfolio.

The Company consistently makes efforts to improve the financing process end to end from the acquisition process until portfolio monitoring is carried out. Determination of risk appetite and tolerance limits related to financing quality is carried out by referring to BBP targets, historical data and applicable regulations, including an action plan mechanism if there is a limit breach.

Liquidity

The Company always maintains an adequate liquidity position and monitors the balance between short-term liabilities and the availability of liquidity tools in accordance with the Company's appetite limit. The Company ensures the adequacy of High-Quality Liquidity Assets (HQLA), especially through the placement of risk- free securities issued by Bank Indonesia.

Facing liquidity pressures, the Company controls liquidity risk through the scheme as stated in the Contingency Funding Plan document, including the following:

- Monitoring liquidity by carrying out ALCO on a weekly basis, to monitor the projected flow of funds and policies for determining the Company's returns.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

- Mengatur tingkat konsentrasi Dana Pihak Ketiga Perseroan agar terjadi diversifikasi dan tidak terkonsentrasi pada satu deposan atau Grup deposan.
- Meningkatkan sensitivitas *limit threshold* untuk penetapan kriteria pada tingkatan dalam *Contingency Funding Plan* Perseroan.
- Mengukur tingkat akurasi, presisi, sensitivitas dan tingkat *error* dalam paramater likuiditas dalam CFP yang digunakan untuk menentukan kondisi likuiditas Bank.
- Merumuskan kembali model pengukuran CFP Bank dengan tingkat akurasi yang lebih baik dan informatif, serta mampu memberikan *respon* model yang baik dengan menerapkan pengembangan model melalui metode *machine learning*.

- Regulate the concentration level of the Company's Third-Party Funds so that diversification occurs and is not concentrated in one depositor or group of depositors.
- Increase the sensitivity of the threshold limit for determining criteria at levels in the Company's Contingency Funding Plan.
- Measuring the level of accuracy, precision, sensitivity and error rate in the liquidity parameters in the CFP which are used to determine the Bank's liquidity conditions.
- Reformulate the Bank's CFP measurement model with a better level of accuracy and informativeness, and be able to provide good model responses by implementing model development through machine learning methods.

Financing to Deposit Ratio Perseroan pada posisi 31 Desember 2024 sebesar 95,36% Hal tersebut merupakan strategi Perseroan untuk meningkatkan rasio Net Imbalan ditopang dengan rasio KPMM Perseroan sebesar 22,14% dan rasio Alat Likuid terhadap Dana Pihak Ketiga (AL/DPK) dan Alat Likuid terhadap *Non-Core Deposits* (AL/NCD) masing-masing sebesar 22,49% dan 164,65% pada akhir tahun 2024. Untuk menjaga stabilitas likuiditas, Perseroan secara proaktif melakukan evaluasi tingkat bagi hasil yang sesuai dengan kondisi likuiditas dan dinamika pasar terkini.

The Company's Financing to Deposit Ratio is at the position of 31 December 2024 at 95.36%. This is the Company's strategy to increase the ratio of Net Returns supported by the Company's CAR ratio of 22.14% and the ratio of Liquid Assets to Third Party Funds (AL/DPK) and Liquid Assets to Non-Core Deposits (AL/NCD). Respectively at 22.49% and 164.65% at the end of 2024. To maintain liquidity stability, the Company proactively reviews the appropriate level of profit sharing in accordance with current liquidity conditions and market position.

Posisi Permodalan

Perseroan senantiasa menjaga kondisi permodalan untuk mendukung pertumbuhan bisnis Perseroan dan potensi risiko yang ada. Secara berkala Perseroan melakukan pengukuran *stress test* untuk mendapatkan proyeksi permodalan Perseroan secara terukur dalam melaksanakan rencana strategis maupun menghadapi faktor eksternal. Perseroan memiliki KPMM sebesar 22,14% per 31 Desember 2024.

Capital Position

The Company always maintains capital conditions to support the Company's business growth and the potential risks that exist. The Company periodically conducts stress test measurements to obtain a measurable projected Company capital in implementation of strategic plans and facing external factors. The Company has a CAR of 22.14% as of 31 December 2024.

Risiko Operasional

Risiko operasional sebagai risiko yang disebabkan oleh faktor kesalahan manusia, ketidakcukupan proses internal, kegagalan sistem, dan/atau kejadian eksternal. Dalam mengelola risiko operasional, Perseroan telah menerapkan penggunaan RCSA dan LED.

Operational Risk

Operational risk is the risk caused by human error, inadequacy of internal processes, system failures, and/or external events. In managing operational risk, the Company has implemented the use of RCSA and LED.

Dalam rangka memastikan kecukupan pengendalian internal atas risiko operasional, Perseroan melakukan beberapa hal sebagai berikut:

- Pelaksanaan *risk assessment* terhadap produk baru dan inisiatif baru Perseroan. Hal ini dilakukan untuk mengidentifikasi secara awal potensi risiko yang melekat (*inherent risk*) pada produk baru serta inisiatif baru Perseroan sehingga dapat dimitigasi atas potensi risiko tersebut.
- Penyampaian opini atas usulan rancangan kebijakan dan prosedur Perseroan dalam rangka memastikan terpenuhinya aspek pengendalian internal.
- Pembentukan Tim Pengendalian Internal Terpadu yang melibatkan sejumlah fungsi pengendalian internal

In order to ensure the adequacy of internal control over operational risk, the Company does the following:

- Implementation of risk assessment of the new products and new initiatives of the Company. This is to identify the potential inherent risk in new products as well as the Company's new initiatives so that these potential risks can be mitigated.
- Submitting opinion on the proposed draft of Company's policies and procedures in order to ensure the fulfillment of internal control aspects.
- Establishment of an Integrated Internal Control Team that involves a number of the Company's internal control

Perseroan sekaligus sebagai perwujudan penguatan fungsi *Governance*, *Risk and Compliance* (GRC), diantaranya Audit Internal, Manajemen Risiko, Kepatuhan dan *Quality Assurance*.
- Pembentukan Departemen Keamanan TI guna menjaga kegiatan operasional terhindar dari serangan siber.
- Pelaksanaan test BCP terkait dengan *man made disaster* dengan skenario kebakaran dan kegagalan fasilitas utama.

functions as well as a manifestation of strengthening the Governance, Risk and Compliance (GRC) functions, including the Internal Audit Division, Risk Management, Compliance and Quality Assurance Units.
- Establishment of IT Security Department to protect operational activities from cyber attacks.
- Implementation of BCP tests related to man made disasters with fire and main facility failure scenarios.

Sebagai upaya menjaga keberlangsungan bisnis Perseroan, dalam periode anggaran dilakukan pengukuran BIA pada fungsi operasional Perseroan dalam kerangka BCM, untuk kemudian hasil pengukuran tersebut diterjemahkan dalam dokumen BCP berdasarkan struktur organisasi, perkembangan sistem informasi terkini dan sejumlah parameter eksternal yang berpotensi menyebabkan gangguan operasional bisnis Perseroan dalam periode mendatang. Secara berkala Perseroan juga melakukan pengujian BCP dan *Disaster Recovery Plan* (DRP) sesuai dengan tema skenario yang ditentukan untuk memastikan tingkat ketahanan operasional Perseroan dalam menghadapi kondisi kahar.

To maintain the continuity of the Company's business, BIA measurement is carried out on the Company's operational functions within the framework of BCM, then the measurement results are translated into a BCP document based on the latest organizational structure, information system and a number of external parameters that have the potential to disrupt the Company's business operations in the coming period. Periodically the Company conducts BCP and Disaster Recovery Plan (DRP) tests in accordance with the specified scenario theme to ensure the level of resilience of the Company's operations in facing force majeure conditions.

Sesuai dengan Peraturan OJK tentang Penerapan Manajemen Risiko dalam Penggunaan Teknologi Informasi oleh Bank Umum, Perseroan memiliki kebijakan internal yang berkaitan dengan teknologi informasi dengan memperhatikan faktor keandalan, keamanan, ketersediaan dan ketepatan waktu dalam melayani nasabah. Pengelolaan risiko operasional bertujuan untuk mencegah kerugian dan melindungi Perseroan, termasuk dari kejahatan siber.

In accordance with the OJK Regulation concerning the Application of Risk Management in the Use of Information Technology by Commercial Banks, the Company has internal policies related to information technology by considering the factors of reliability, security, availability and timeliness in serving customers. Operational risk management aims to prevent losses and protect the Company, including from cyber crimes.

Manajemen Risiko Terintegrasi

Sesuai dengan Peraturan OJK No. 17/POJK.03/2014 tentang Penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan, Perseroan sebagai Lembaga Jasa Keuangan (LJK) dan anak perusahaan dari Konglomerasi Keuangan PT Bank Panin Tbk., telah menerapkan manajemen risiko terintegrasi yang dirancang untuk memitigasi risiko-risiko yang dihadapi oleh Perseroan.

Integrated Risk Management

In accordance with the OJK Regulation No. 17/POJK.03/2014 concerning the Implementation of Integrated Risk Management for Financial Conglomeration, the Company as a Financial Services Institution (FSI) and subsidiary of Financial Conglomeration of PT Bank Panin Tbk., has implemented integrated risk management designed to mitigate the risks faced by the Company.

Sebagai LJK dan anak perusahaan dari Konglomerasi Keuangan PT Bank Panin Tbk, Perseroan telah memantau dan mengelola 11 (sebelas) jenis risiko sesuai ketentuan OJK yang terdiri dari 10 (sepuluh) risiko yang sudah dikelola sebelumnya pada penerapan manajemen risiko yaitu risiko kredit, pasar, likuiditas, operasional, hukum, reputasi, stratejik, kepatuhan, investasi dan imbal hasil, serta risiko intra-grup.

As an FSI and Subsidaries from Financial Conglomeration of PT Bank Panin Tbk., the Company has monitored and managed 11 (eleven) types of risk in accordance with the provisions of the OJK consisting of 10 (ten) risks that have been previously managed in the application of risk management, namely credit, market, liquidity risk, operational, legal, reputation, strategic, compliance, investment and returns, and intra-group risk.

Hasil Penilaian Profil Risiko Perseroan

Berdasarkan hasil penilaian mandiri (*self-assessment*), pada Semester II 2024 peringkat profil risiko Perseroan adalah "*Low to Moderate*". Peringkat profil risiko tersebut merupakan hasil penilaian dari peringkat risiko inheren "*Low to Moderate*" dan peringkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko (KPMR) "*Satisfactory*".

The Company Risk Profile Assessment Results

Based on the results of the self-assessment, in Semester II 2024 the Company risk profile rating is "Low to Moderate". The risk profile rating is the result of an assessment of the inherent risk rating "Low to Moderate" and "Satisfactory" for Risk Management Implementation Quality rating.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Profil Risiko Risk Profile	Penilaian per Semester II 2024 Assessment as of Semester II 2024			Penilaian per Semester II 2023 Assessment as of Semester II 2023		
	Peringkat Risiko Inheren Inherent Risk Level	Sistem Pengendalian Risiko Risk Control System	Risiko Komposit Composite Risk	Peringkat Risiko Inheren Inherent Risk Level	Sistem Pengendalian Risiko Risk Control System	Risiko Komposit Composite Risk
Risiko Kredit Credit Risk	Moderate	Fair	Moderate	Moderate	Satisfactory	Low to Moderate
Risiko Pasar Market Risk	Low to Moderate	Satisfactory	Low to Moderate	Low to Moderate	Satisfactory	Low to Moderate
Risiko Likuiditas Liquidity Risk	Low to Moderate	Satisfactory	Low to Moderate	Low to Moderate	Satisfactory	Low to Moderate
Risiko Operasional Operational Risk	Moderate	Fair	Low to Moderate	Low to Moderate	Satisfactory	Low to Moderate
Risiko Hukum Legal Risk	Low to Moderate	Satisfactory	Low to Moderate	Low to Moderate	Satisfactory	Low to Moderate
Risiko Stratejik Strategic Risk	Low to Moderate	Satisfactory	Low to Moderate	Low to Moderate	Satisfactory	Low to Moderate
Risiko Kepatuhan Compliance Risk	Low to Moderate	Satisfactory	Low	Low	Satisfactory	Low
Risiko Reputasi Reputation Risk	Low	Satisfactory	Low to Moderate	Low to Moderate	Satisfactory	Low to Moderate
Risiko Investasi Investment Risk	Moderate	Fair	Low to Moderate	Moderate	Satisfactory	Low to Moderate
Risiko Imbal Hasil Rate of Return Risk	Moderate	Satisfactory	Low to Moderate	Moderate	Satisfactory	Low to Moderate
Peringkat Komposit Composite Level	Moderate	Satisfactory	Low to Moderate	Moderate	Satisfactory	Low to Moderate

Pengungkapan Manajemen Risiko

Pengungkapan prinsip-prinsip manajemen risiko dan eksposur risiko termasuk permodalan Perseroan mengacu pada Surat Edaran OJK No. 10/SEOJK.03/2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

I. Penerapan Manajemen Risiko Perseroan

Pedoman penerapan manajemen risiko Perseroan mengacu pada POJK No. 65/POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum Syariah, sebagai berikut:

- Pengawasan Aktif Dewan Komisaris, Direksi dan DPS.
- Kecukupan Kebijakan dan Prosedur Manajemen Risiko serta Penetapan Limit Risiko.
- Kecukupan Proses Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan dan Pengendalian Risiko serta Sistem Informasi Manajemen Risiko.
- Sistem Pengendalian Internal yang Menyeluruh.

Efektivitas Sistem Manajemen Risiko Perseroan

Risk Appetite

Perseroan mendefinisikan *risk appetite* sebagai tingkat dan jenis risiko yang bersedia diambil oleh Perseroan dalam rangka mencapai sasaran bisnis Perseroan. *Risk Appetite* yang ditetapkan oleh Perseroan tercermin dalam strategi dan sasaran bisnis Perseroan.

Risk Management Disclosure

Disclosure of risk management principles and risk exposure including the Company capital refers to OJK Circular Letter No. 10/SEOJK.03/2020 concerning Transparency and Publication of Reports for Sharia Commercial Bank and Sharia Business Units.

I. Implementation of the Company Risk Management

Guidelines for the implementation of the Company risk management refer to POJK no. 65/POJK.03/2016 concerning the Implementation of Risk Management for Sharia Banks, as follows:

- Active Supervision of the BoC, BoD and Sharia Board.
- Adequacy of Risk Management Policies and Procedures and Establishment of Risk Limits.
- Adequacy of the identification, measurement, monitoring and risk control processes as well as the risk management information system.
- Comprehensive internal control system.

The Effectiveness of The Company Risk Management System

Risk Appetite

The Company defines risk appetite as the level and type of risk that the Company is willing to take in order to achieve the Company's business goals. The risk appetite set by the Company is reflected in the Company's business strategy and objectives.

Stress Test

Perseroan secara berkala dan berkelanjutan melakukan *stress test* dengan berbagai skenario, serta melakukan pendalaman terhadap faktor-faktor dan parameter dalam *stress test*. Secara umum, skenario dalam pelaksanaan stress test mempertimbangkan beberapa variabel makroekonomi seperti Inflasi, BI7DRR, *Gross Domestic Product* (GDP), kurs rupiah terhadap USD, harga bahan bakar minyak/komoditas energi dan Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG).

Metode yang digunakan dalam melakukan *stress test* selain menggunakan model statistik berdasarkan data historis, juga menggunakan metode *judgement* dengan memperhatikan faktor risiko kualitatif. Semua itu dilakukan untuk melihat dampak perubahan faktor makroekonomi di atas terhadap berbagai indikator utama, termasuk tingkat NPF-FAR, rentabilitas, likuiditas, dan permodalan.

Metode lain yang dipergunakan dalam pelaksanaan *stress test* adalah metode *Bank Specific Scenario*, dimana Perseroan membangun asumsi (skenario) kondisi *stress* dengan menggunakan tolok ukur internal Perseroan, seperti potensi *default* nasabah tertentu, segmentasi pembiayaan tertentu atau sektor ekonomi tertentu dan dampaknya terhadap NPF-FAR, rentabilitas, likuiditas, dan permodalan.

II. Pengungkapan Eksposur Risiko dan Penerapan Manajemen Risiko

II.A Pengungkapan Eksposur Risiko Kredit dan Penerapan Manajemen Risiko Kredit

Organisasi Manajemen Risiko Kredit

Perseroan telah mengembangkan proses manajemen risiko kredit yang terstruktur guna mendukung prinsip pembiayaan yang kokoh dengan kontrol internal yang kuat.

1. Dewan Komisaris *acknowledge* rencana pembiayaan Perseroan dan mengawasi pelaksanaannya, menyetujui Kebijakan Dasar Pembiayaan Perseroan dan meminta penjelasan kepada Direksi apabila dalam pelaksanaan pemberian pembiayaan terdapat penyimpangan dari kebijakan yang telah ditetapkan.
2. Direksi bertanggung jawab atas penyusunan rencana dan kebijakan pembiayaan, memastikan kepatuhan Perseroan terhadap ketentuan perundang-undangan dan peraturan yang berlaku di bidang pembiayaan dan kebijakan pembiayaan, serta melaporkan kepada Dewan Komisaris mengenai hal-hal seperti pelaksanaan rencana pembiayaan, penyimpangan dalam pelaksanaan pemberian pembiayaan, perkembangan kualitas portofolio pembiayaan dan pembiayaan dalam perhatian khusus atau bermasalah.
3. Unit kerja yang melaksanakan fungsi-fungsi yang terkait dengan manajemen risiko kredit (Unit Bisnis Pembiayaan, Unit *Financing Analyst* dan Unit Analisa

Stress Test

The Company periodically and continuously performs stress tests with various scenarios as well as deepens the factors and parameters in the stress test. In general, the stress test scenario considers several macroeconomic variables such as inflation, BI7DRR, Gross Domestic Gross (GDP), rupiah exchange rate against USD, premium fuel prices and the Jakarta Composite Index (IHSG).

The method used in conducting stress tests in addition to using a statistical model based on historical data, also uses the method of judgement by considering the qualitative risk factors. all of this is done to see the impact of changes in macroeconomic factors above on various key indicators, including the level of NPF-FAR, profitability, liquidity, and capital.

Another method used in the implementation of stress tests is the Bank Specific Scenario method, where the Perseroan builds assumptions (scenarios) for stress conditions by using the Company's internal benchmarks, such as the potential for certain customer defaults, certain financing segments or certain economic sectors and their impact on NPF-FAR, profitability, liquidity, and capital.

II. Disclosure of Risk Exposure and Implementation of Risk Management

II.A Disclosure of Credit Risk Exposure and Implementation of Credit Risk Management

Credit Risk Management Organization

The Company has developed a structured credit risk management process to support solid financing principles with strong internal controls.

1. The BoC acknowledges the Company financing plan and supervises its implementation, approves the Basic Bank Financing policy and asks the BoD for an explanation if there is a deviation from the predetermined policy.
2. The BoD is responsible for the formulation of financing plans and policies, ensures the Company's compliance with prevailing laws and regulations in the field of financing and financing policies, and reports to the BoC on matters such as implementation of financing plans, irregularities in the implementation of financing, developments the quality of the financing and financing portfolio under special mentioned or NPF supervision.
3. The work unit that carries out functions related to credit risk management (Financing Business Unit, Financing Analysis Unit and Financing Risk Analysis

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Risiko Pembiayaan) merupakan *risk owner* yang bertanggung jawab terhadap pengelolaan risiko kredit.

Unit) is the risk owner who is responsible for managing credit risk.

Perseroan memiliki komite-komite yang didedikasikan untuk membantu Direksi dalam proses pembiayaan yaitu:
1. Komite Kebijakan;
2. Komite Pembiayaan;
3. Komite Manajemen Risiko;
4. Komite Aset-*Liabilitas*;
5. Komite *Asset Quality Management*.

The Company has committees dedicated to assisting the BoD in the financing process, namely:
1. Financing Policy Committee;
2. Financing Committee;
3. Risk Management Committee;
4. ALCO;
5. Asset Quality Management Committee.

Strategi Manajemen Risiko untuk Aktivitas yang Memiliki Eksposur Risiko Kredit yang Signifikan
Perseroan merumuskan strategi manajemen risiko sesuai strategi bisnis secara keseluruhan dengan memperhatikan *risk appetite* dan *risk tolerance*. Strategi manajemen risiko disusun untuk memastikan bahwa eksposur risiko Perseroan dikelola secara terkendali sesuai dengan kebijakan pembiayaan, prosedur internal Perseroan, peraturan perundang-undangan, serta ketentuan lain yang berlaku.

Risk Management Strategy for Activities with Significant Credit Risk Exposure
The Company formulates a risk management strategy in accordance with the overall business strategy by considering risk appetite and risk tolerance. The risk management strategy is formulated to ensure that the Company risk exposure is managed in a controlled manner in accordance with financing policies, the Company internal procedures, laws and regulations, as well as other applicable provisions.

Kebijakan Pengelolaan Risiko Konsentrasi Pembiayaan
Perseroan melakukan kebijakan manajemen portofolio pengelolaan risiko konsentrasi pembiayaan dengan menentukan limit, antara lain untuk sektor ekonomi, segmentasi pembiayaan, nasabah bukan badan hukum, eksposur perorangan dan grup usaha.

Financing Concentration Risk Management Policy
The Company carries out a portfolio management policy for financing concentration risk management by determining limits, including for the economic sector, financing segmentation, non-legal entity customers, individual exposure and business groups.

Pengukuran dan Pengendalian Risiko Kredit
Pelaksanaan pengukuran risiko kredit dilakukan dengan metode standar sesuai dengan Surat Edaran OJK No. 34/SEOJK.03/2015 tentang Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko untuk Risiko Kredit dengan Menggunakan Pendekatan Standar bagi Bank Umum Syariah dan SE OJK No. 13/SEOJK.03/2018 tentang Perubahan atas Surat Edaran OJK No. 34/SEOJK.03/2015 tentang Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko untuk Risiko Kredit dengan Menggunakan Pendekatan Standar bagi Bank Umum Syariah. Untuk keperluan internal, Perseroan menggunakan pengukuran berdasarkan *internal rating* dan *scoring* sebagai alat bantu dalam proses pengambilan keputusan pembiayaan.

Credit Risk Measurement and Control
The implementation of credit risk measurement is carried out using the standard method in accordance with the OJK Circular No. 34/SEOJK.03/2015 concerning Calculation of Risk Weighted Assets for Credit Risk Using the Standard Approach for Sharia Commercial Banks and SEOJK No. 13/SEOJK.03/2018 concerning Amendments to OJK Circular Letter No. 34/SEOJK.03/2015 concerning Calculation of Risk Weighted Assets for Credit Risk Using the Standard Approach for Sharia Commercial Banks. For internal purposes, the Company uses measurement based on internal rating and scoring as a tool in the financing decision-making process.

Pengendalian risiko kredit dilakukan melalui serangkaian proses *independent assessment* yang melibatkan unit bisnis dan unit kerja yang secara struktural di bawah direktorat yang berbeda.

Credit risk control is carried out through a series of independent assessment processes involving business units and work units structurally under different directorates.

Perseroan juga menerapkan sistem deteksi secara dini mengenai adanya potensi pembiayaan bermasalah atau diduga akan menjadi bermasalah dan melakukan upaya penanganan secara dini dan sesegera mungkin guna meminimalisasi dampak pembiayaan bermasalah terhadap keseluruhan portofolio.

The Company also implements an early detection system regarding the potential for NPF or is suspected to be NPF and makes efforts to deal with it early and as soon as possible to minimize the impact of problem financing on the entire portfolio.

Mitigasi Risiko Kredit

Jenis agunan utama yang diterima untuk mitigasi Risiko kredit adalah berupa agunan solid dalam bentuk uang tunai atau tanah dan bangunan dengan total *security coverage* minimal sebesar 100%.

Penilaian agunan dilakukan oleh penilai independen dan dilakukan review kewajarannya oleh penilai internal Perseroan.

Pihak-pihak utama pemberi jaminan/garansi dianalisis pada saat pengolahan pembiayaan dan kelayakan pembiayaan tersebut diputuskan dengan menerapkan *four eyes principle* dimana keputusan pembiayaan ditentukan oleh dua pihak independen yaitu dari sisi bisnis dan sisi analisa risiko pembiayaan.

II.B Pengungkapan Eksposur Risiko Pasar dan Penerapan Manajemen Risiko Pasar

Organisasi Manajemen Risiko Pasar

Penerapan manajemen risiko pasar secara *bank wide* melibatkan sejumlah pihak, antara lain:

1. Dewan Komisaris dan Direksi;
2. Komite Aset dan Liabilitas (ALCO);
3. Departemen Tresuri;
4. Divisi Manajemen risiko;
5. Unit kerja terkait (unit bisnis dan unit pendukung).

Pengelolaan Risiko Pasar

Seiring dengan peningkatan nilai aset Perseroan diatas Rp 10 triliun, Perseroan telah memasukkan komponen ATMR untuk Risiko Pasar dalam perhitungan KPMM. Risiko Pasar dalam perhitungan KPMM mencakup risiko suku bunga, risiko nilai tukar, risiko ekuitas, dan/atau risiko komoditas.

Dengan memperhatikan posisi neraca dan rekening administratif Perseroan maka aktiva yang terekspos risiko pasar hanya terdapat pada risiko nilai tukar. Meskipun Perseroan terekspos pada risiko nilai tukar karena Perseroan merupakan bank devisa, namun Perseroan tidak aktif dalam melakukan aktivitas transaksi valas.

II.C Pengungkapan Eksposur Risiko Operasional dan Penerapan Manajemen Risiko Operasional

Organisasi Manajemen Risiko Operasional

Penerapan manajemen risiko operasional secara *bank wide* melibatkan sejumlah pihak, antara lain:

1. Dewan Komisaris dan Direksi;
2. Komite Manajemen Risiko;
3. Divisi Manajemen Risiko;
4. Divisi Teknologi Informasi;
5. Departemen Quality Assurance Operations;
6. Audit Internal;
7. Unit kerja (unit bisnis dan unit pendukung).

Credit Risk Mitigation

The main types of collateral accepted for credit risk mitigation are solid collateral in the form of cash or land and buildings with a minimum-security coverage of 100%.

The collateral appraisal is carried out by an independent appraiser and a review of its fairness is carried out by the the Company's internal appraiser.

The main parties who provide/guarantees are analyzed at the time of processing the financing and the feasibility of the financing is decided by applying the four eyes principle where the financing decision is determined by two independent parties, namely from the business side and the financing risk analysis side.

II.B Disclosure of Market Risk Exposure and Implementation of Market Risk Management

Market Risk Management Organization

The implementation of bank wide market risk Management involve:

1. BoC and BoD;
2. Asset and Liability Committee (ALCO);
3. Treasury Department;
4. Risk Management Division;
5. Working units (business units and support units).

Market Risk Management

Along with the increase in the value of the Company assets to more than Rp10 trillion, the Company has started to include the RWA component for market risk in the calculation of CAR. Market risk in calculating includes interest rate benchmark risk, exchange rate risk, equity risk, and/or commodity risk.

By paying attention to the position of the balance sheet and off- balance sheet of the Company, assets that are exposed to market risk are only exposed to exchange rate risk. although the the Company is exposed to exchange rate risk because the Company is a foreign exchange bank, the Company is not active in conducting foreign exchange transaction activities.

II.C Disclosure of Operational Risk Exposure and Implementation of Operational Risk Management

Operational Risk Management Organization

The implementation of operational risk management on bank wide basis involve:

1. BoC and BoD;
2. Risk Management Committee;
3. Risk Management Division;
4. Information Technology Division;
5. Quality Assurance Operations Department;
6. Internal Audit Division;
7. Working units (business units and support units).

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Mekanisme yang digunakan Perseroan untuk mengidentifikasi dan mengukur risiko operasional

Perseroan telah memiliki dan menerapkan suatu metodologi untuk mengidentifikasi dan mengukur risiko operasional, yaitu RCSA dan LED. Terkait dengan risiko operasional pada sistem informasi teknologi, Perseroan telah memiliki *risk register* untuk melakukan proses identifikasi dan pengukurannya.

Terhadap pengelolaan risiko produk baru, Perseroan memastikan bahwa produk baru yang dikembangkan tidak mempengaruhi profil risiko Perseroan secara signifikan.

Mekanisme Mitigasi Risiko Operasional

- Perseroan telah memiliki kebijakan, prosedur dan penetapan limit yang bermanfaat dalam memantau, mengukur dan memitigasi risiko operasional.
- Melakukan sosialisasi *risk awareness* secara berkala.
- Melakukan pengkinian kebijakan dan prosedur.
- Perseroan telah memiliki BCM dan BCP.
- Perseroan telah memiliki sistem pengendalian internal yang memperhatikan prinsip *four eyes principle*, *segregation of duties, dual custodian* dan *dual control*.

II.D Pengungkapan Eksposur Risiko Likuiditas dan Penerapan Manajemen Risiko Likuiditas

Organisasi Manajemen Risiko Likuiditas

Penerapan manajemen risiko likuiditas secara *bank wide* melibatkan sejumlah pihak, antara lain:

1. Dewan Komisaris dan Direksi;
2. Komite Aset dan Liabilitas;
3. Departemen Tresuri;
4. Divisi Manajemen Risiko;
5. Unit kerja terkait (unit bisnis dan unit pendukung).

Strategi Pendanaan

Strategi pendanaan mencakup strategi diversifikasi sumber pendanaan dan jangka waktu pendanaan yang dikaitkan dengan karakteristik dan rencana bisnis Perseroan.

Mitigasi Risiko Likuiditas

Dalam upaya mitigasi risiko likuiditas, Perseroan menetapkan kebijakan untuk mengukur dan memitigasi risiko likuiditas, termasuk batas *secondary reserve*, rasio Alat Likuid Bank terhadap Dana Pihak Ketiga dan *Non-Core Deposit*, serta tingkat konsentrasi deposan Perseroan. Perseroan juga mengembangkan indikator peringatan dini (*Early Warning Indicators*) serta menerapkan Rencana Pendanaan Darurat (*Contingency Funding Plan*) dalam beberapa tingkatan untuk memitigasi risiko.

The mechanism used by the Company to identify and measure operational risk

The Company has and implements a methodology to identify and measure operational risks, namely RCSA and LED. In relation to operational risks in information systems and technology, the Company has risk register to conduct the identification and measurement process.

Related to the risk management of new product, the Company ensures that the development of new product does not significantly affect to the Company risk profile.

Mechanism of Operational Risk Mitigation

- The Company already has policies, procedures and limit setting that are useful in monitoring, measuring and mitigating operational risks.
- Socializing risk awareness on a regular basis.
- Update policies and procedures.
- The Company already has a BCM and BCP.
- The Company already has an internal control system that considers the four eyes principle, segregation of duties, dual custodian and dual control.

II.D Disclosure of Liquidity Risk Exposure and Implementation of Liquidity Risk Management

Liquidity Risk Management Organization

The implementation of bank wide liquidity risk management involve:

1. BoC and BoD;
2. Asset and Liability Committee;
3. Treasury Department;
4. Risk Management Division;
5. Related working units (business units and support units).

Funding Strategy

The funding strategy includes a strategy to diversify funding sources and the funding period associated with the characteristics and business plans of the the Company.

Liquidity Risk Mitigation

In an effort to mitigate liquidity risk, the Company establishes policies to measure and mitigate liquidity risk, including limits for secondary reserve, the ratio of the Company Liquid Assets to Third Party Funds and Non-Core Deposits, as well as the concentration level of the Company depositors. The Company also develops Early Warning Indicators and implements a Contingency Funding Plan at several levels to mitigate risks.

Stress Testing Risiko Likuiditas

Stress testing risiko likuiditas merupakan pengujian dengan menggunakan skenario tertentu terhadap kemampuan Perseroan untuk memenuhi kebutuhan likuiditas pada kondisi stres. *Stress test* dilakukan berdasarkan skenario stres secara spesifik pada bank (*bank specific stress test scenario*), minimal sekali dalam 3 (tiga) bulan dan skenario *stress test* pada pasar (*general market stress test*), minimal sekali dalam 1 (satu) tahun.

II.E Pengungkapan Eksposur Risiko Hukum dan Penerapan Manajemen Risiko Hukum

Organisasi Manajemen Risiko Hukum

Perseroan memiliki Departemen Hukum Korporasi yang dibentuk dalam rangka pengendalian risiko hukum yang mungkin terjadi. Departemen tersebut memiliki tugas dan tanggung jawab untuk mengamankan kepentingan hukum Perseroan dalam setiap pelaksanaan kegiatan bisnis dengan tetap memperhatikan ketentuan hukum yang berlaku.

Pengendalian Risiko Hukum

Perseroan telah melakukan mitigasi risiko hukum melalui mekanisme:

- Penerbitan Buku Pedoman Manajemen Risiko Hukum.
- Memonitor kasus hukum yang dihadapi Perseroan secara berkala.
- Melakukan sosialisasi mengenai dampak peraturan yang baru terhadap kegiatan Perseroan.
- Melakukan pembelaan hukum atas perkara perdata dan pidana yang melibatkan Perseroan yang sedang dalam proses pengadilan serta memonitor perkembangan kasusnya.
- Melakukan *review* terhadap seluruh Perjanjian Kerja Sama Perseroan atau dokumen sejenis lainnya sebelum dilakukan penandatanganan.
- Melakukan uji petik atas akad-akad yang digunakan oleh Perseroan.

II.F Pengungkapan Eksposur Risiko Stratejik dan Penerapan Manajemen Risiko Stratejik

Organisasi Manajemen Risiko Stratejik

Direksi memberikan arahan dalam penyusunan rencana stratejik dan inisiatif-inisiatif bisnis yang dituangkan dalam RBB untuk mengendalikan arah kegiatan usaha dan menjaga potensi timbulnya risiko stratejik.

Selanjutnya Dewan Komisaris melakukan review dan memberikan persetujuan atas RBB. Divisi Keuangan dan Perencanaan Strategis mendukung perumusan/penyusunan RBB serta memantau pelaksanaannya dengan menyusun laporan realisasi dibandingkan dengan rencana bisnis dan anggaran secara berkala, termasuk melakukan kaji ulang sasaran bisnis baik yang bersifat finansial maupun non-finansial.

Stress Testing Liquidity Risk

Stress testing for liquidity risk is a test using certain scenarios of the Company's ability to meet liquidity needs under stressful conditions. Stress tests are carried out based on a specific stress scenario on bank (bank specific stress test scenario), at least once every 3 (three) months and a market stress scenario (general market stress test), at least once a year.

II.E Disclosure of Legal Risk Exposure and Implementation of Legal Risk Management

Legal Risk Management Organization

The Company has a Corporate Legal Department that was formed in order to control legal risks that may occur. This Department has the duties and responsibilities to safeguard the legal interests of the Company in every implementation of business activity with due observance of applicable legal provisions.

Legal Risk Control

The Company has mitigated legal risk by among others:

- Publication of Legal Risk Management Handbook.
- Monitor legal cases faced by the Company on a regular basis
- Disseminating information about the impact of the new regulation on the Company activities.
- Conduct legal action of the Company's civil and criminal cases in court proceedings and monitor the progress.
- Reviewing all the Company Agreements or other similar documents before signing.
- Conduct sampling test on the contracts used by the Company.

II.F Disclosure of Strategic Risk Exposure and Implementation of Strategic Risk Management

Strategic Risk Management Organization

The BoD provides direction in the preparation of strategic plans and business initiatives as outlined in BBP to control the direction of business activities and mitigate potential strategic risks.

Furthermore, the BoC reviews and approves the BBP. The Finance and Strategic Planning Division supports the formulation/preparation of the BBP and monitors its implementation by compiling reports on realization compared to business plans and budgets on a regular basis, including reviewing business objectives, both financial and non-financial.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

Kebijakan untuk Mengidentifikasi dan Merespons Perubahan Lingkungan Bisnis

Dalam rangka mengidentifikasi dan merespon perubahan lingkungan bisnis, baik internal maupun eksternal, Perseroan melakukan:

- Pengkajian RBB secara berkala sesuai dengan perkembangan bisnis.
- Penetapan target-target pada aspek-aspek bisnis dengan mempertimbangkan keadaan ekonomi.

Penetapan strategi Perseroan dirumuskan dengan memperhatikan Peraturan Bank Indonesia, OJK dan ketentuan lainnya yang terkait, serta memperhitungkan dampak risiko stratejik terhadap permodalan Perseroan.

Policies for Identifying and Responding to Changing Business Environment

In order to identify and respond to changes in the business environment, both internally and externally, the Company carries out:

- Regular BBP review in accordance with business developments.
- Setting targets on business aspects considering the economic situation.

The determination of the the Company strategy is formulated by considering the regulations of Bank Indonesia, OJK and other related provisions as well with considering the impact of strategic risk on the Company's capital.

II.G Pengungkapan Eksposur Risiko Reputasi dan Penerapan Manajemen Risiko Reputasi

Organisasi Manajemen Risiko Reputasi

Pengelolaan risiko reputasi menjadi komitmen Perseroan pada era media sosial. Perseroan telah memiliki layanan *call center* untuk penanganan keluhan nasabah. Perseroan memiliki standar *Service Level Agreement* (SLA) yang diterapkan terhadap setiap penyelesaian keluhan nasabah.

Kebijakan dan Mekanisme Pengendalian Risiko Reputasi

Dalam rangka mengelola risiko reputasi, Perseroan telah melakukan beberapa hal yang diantaranya:

- Telah memiliki ketentuan penanganan pengaduan nasabah.
- Telah melakukan pemantauan keluhan nasabah dan dipastikan penyelesaiannya memenuhi SLA.

Pengelolaan Risiko Reputasi Pada Saat Krisis

Dalam mengelola risiko reputasi pada saat krisis, Perseroan telah:

- Memiliki mekanisme pengelolaan krisis.
- Memiliki BCP dan DRP yang dirancang untuk meminimalisasi gangguan dan mempercepat proses pemulihan pada saat terjadi bencana.
- Memiliki *Secondary Operation Center Function* yang merupakan tempat kerja cadangan bagi unit-unit kerja yang kritikal untuk tetap menjaga kelangsungan usaha Perseroan.
- Memiliki sistem *back up* untuk mencegah kegagalan usaha yang berisiko tinggi.

II.G Disclosure of Reputation Risk Exposure and Implementation of Reputation Risk Management

Reputation Risk Management Organization

Reputation risk management is the Company's commitment in the era of social media. The Company has a call center service for handling customer complaints. The Company has a standard Service Level Agreement (SLA) for each customer complaint resolution.

Reputation Risk Control Policies and Mechanisms

In order to manage reputation risk, the Company has done several things, including:

- The Company has had the customer complaint handling procedure.
- Monitoring customer complaints and ensuring that the settlement meets the SLA.

Reputation Risk Management in Times of Crisis

In managing reputation risk in times of crisis, the Company:

- Has crisis management mechanism.
- Has a BCP and a DRP designed to minimize disruption and speed up the recovery process in the event of a disaster.
- Has a Secondary Operation Center Function as a backup work area for critical work units to maintain the continuity of the Company business.
- Has a back up system to prevent high risk business failures.

II.H Pengungkapan Eksposur Risiko Kepatuhan dan Penerapan Manajemen Risiko Kepatuhan

Organisasi Manajemen Risiko Kepatuhan

Dalam rangka meminimalkan potensi risiko kepatuhan yang mungkin terjadi, seluruh lini organisasi perlu bertanggung jawab terhadap pengelolaan risiko kepatuhan pada seluruh aktivitas Perseroan.

II.H Disclosure of Compliance Risk Exposure and Implementation of Compliance Risk Management

Compliance Risk Management Organization

In order to minimize the potential compliance risk that may occur, all organizational lines need to be responsible for managing compliance risk in all Company's activities.

Direktur Kepatuhan dibantu oleh Divisi Kepatuhan yang bersifat independen terhadap unit kerja operasional, bertanggung jawab untuk memastikan kepatuhan dan meminimalkan risiko kepatuhan dengan merumuskan kebijakan dan prosedur manajemen risiko kepatuhan dan memantau pelaksanaannya.

Divisi Kepatuhan juga bertanggung jawab terhadap penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM di Perseroan, termasuk di dalamnya bertanggung jawab untuk penilaian penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM sesuai ketentuan terbaru.

Pemantauan dan Pengendalian Risiko Kepatuhan

Dalam rangka mengendalikan dan meminimalkan risiko kepatuhan, Perseroan telah melakukan langkah-langkah antara lain:

- Melakukan identifikasi sumber-sumber risiko kepatuhan.
- Melakukan pengukuran dan pemantauan risiko kepatuhan secara berkala.
- Melakukan sosialisasi ketentuan dan konsultasi atas berbagai pelaksanaan peraturan.
- Melakukan uji kepatuhan atas pelaksanaan ketentuan.
- Melakukan uji petik terhadap aspek syariah atas pelaksanaan bisnis.
- Melakukan *compliance review* untuk pembiayaan di atas Rp5 miliar dan *compliance checklist* untuk pembiayaan sampai dengan Rp5 miliar.
- Melakukan penyaringan data nasabah dan transaksi terkait dengan penerapan APU, PPT, dan PPPSPM.

II.I Pengungkapan Eksposur Risiko Investasi dan Penerapan Manajemen Risiko Investasi

Pelaksanaan pengelolaan manajemen risiko investasi dilakukan mengikuti pengelolaan pada manajemen risiko kredit, dikarenakan risiko investasi memiliki karakteristik risiko yang serupa dengan risiko kredit.

II.J Pengungkapan Eksposur Risiko Imbal Hasil dan Penerapan Manajemen Risiko Imbal Hasil

Pelaksanaan pengelolaan manajemen risiko imbal hasil dilakukan mengikuti pengelolaan pada manajemen risiko pasar, dikarenakan risiko imbal hasil memiliki karakteristik risiko yang serupa dengan risiko pasar.

Risiko Transaksi Intra-Grup

Perseroan melakukan pemantauan risiko transaksi intra-grup untuk memastikan bahwa transaksi intra-grup dilakukan sesuai dengan prinsip kewajaran, kelaziman usaha dan ketentuan yang berlaku, serta telah didokumentasikan dengan baik. Berdasarkan hasil penilaian Perseroan, risiko transaksi intra-grup tidak memiliki dampak signifikan terhadap kinerja Perseroan secara keseluruhan.

The Compliance Director is assisted by the Compliance Division which is independent of the operational work unit, responsible for ensuring compliance and minimizing compliance risk by formulating compliance risk management policies and procedures and monitoring its implementation.

The Compliance Division is also responsible for the implementation of AML, CFT, and WMD programs at the Company, including being responsible for assessing the implementation of AML, CFT, and WMD programs in a accordance to the latest regulations.

Compliance Risk Monitoring and Control

In order to control and minimize compliance risk, the Company has taken steps including:

- Identify sources of compliance risk.
- Measuring and monitoring compliance risk on a regular basis.
- Disseminating of regulation and consulting on various implementation of regulations.
- Perform compliance test on the implementation of the regulations.
- Perform sampling test on the sharia aspects of business operations.
- Perform compliance review for financing more than Rp5 billion and a compliance checklist for financing up to Rp5 billion.
- Screening customer data and transactions related to the implementation of AML, CFT, and WMD.

II.I Disclosure of Investment Risk Exposure and Implementation of Investment Risk Management

The implementation of investment risk management is conducted following the credit risk management mechanism, since the investment risk has similar characteristic with credit risk.

II.J Disclosure of Rate of Return Risk Exposure and the Implementation of Rate of Return Risk Management

The implementation of rate of return risk management is conducted in accordance with market risk management mechanism, since the rate of return risk has similar characteristic with market risk.

Intra-Group Transaction Risk

The Company monitors the intra-group transaction risk to ensure that the intra-group transaction is conducted in accordance with the principles of fairness, business practices and applicable regulations, and well documented. Based on the results of the Company's assessment, the intra-group transaction risk does not have significant impact on the overall performance of the Company.

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL

Perseroan telah menetapkan Sistem Pengendalian Internal yang efektif yang senantiasa dievaluasi secara berkala untuk menjaga dan mengamankan harta Perseroan, tersedianya laporan yang dapat dipertanggung-jawabkan, meningkatkan aspek kepatuhan dan pengelolaan risiko, serta penerapan strategi *anti-fraud* untuk mendukung terciptanya tata kelola perusahaan yang baik. Hal ini sejalan dengan penerapan prinsip kehati-hatian dalam pengelolaan risiko, dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.35/SEOJK.03/2017 tentang Pedoman Standar Sistem Pengendalian Internal Bagi Perseroan Umum yang mewajibkan Perseroan menyusun Pedoman Sistem Pengendalian Internal yang sekurang-kurangnya mencakup 5 (lima) pilar yaitu:

- Pengendalian dan pemisahan fungsi;
- Pengawasan Manajemen dan penerapan budaya pengendalian;
- Indentifikasi dan penilaian risiko;
- Sistem akuntansi, informasi, dan komunikasi;
- Pemantauan dan tindakan koreksi penyimpangan.

Penerapan Sistem Pengendalian Intern

Dalam menjalankan kegiatan usaha, Perseroan telah menerapkan sistem pengendalian internal sebagai upaya untuk mitigasi risiko kegiatan usaha Perseroan yang semakin meningkat dan semakin kompleks, sejalan dengan perkembangan teknologi informasi, globalisasi, dan integrasi pasar keuangan yang memberikan dampak terhadap eksposur risiko yang dihadapi oleh Perseroan. Upaya pengendalian internal yang dilakukan Perseroan bersifat preventif (*ex-ante*) maupun kuratif (*ex-post*) agar mampu mendeteksi kelemahan dan potensi penyimpangan secara tepat waktu.

Pengendalian internal yang bersifat preventif dilakukan dengan mematuhi kebijakan dan ketentuan Perseroanan yang berlaku dalam rangka antisipasi potensi risiko Perseroan. Fungsi yang bertanggung jawab untuk pengendalian yang bersifat preventif adalah Unit Bisnis sebagai *risk owner* dan lini Manajemen, Satuan Kerja Manajemen Risiko, Satuan Kerja Kepatuhan, dan unit pendukung lainnya, sedangkan pengendalian internal yang bersifat kuratif menjadi tanggung jawab SKAI dan *Internal Control*, bersama unit bisnis dan operasional. Penerapan sistem pengendalian internal oleh Perseroan bertujuan untuk memastikan:

- Kepatuhan terhadap Peraturan Perundang-undangan yang berlaku serta kebijakan atau ketentuan internal Perseroan;
- Tersedianya informasi keuangan dan manajemen yang lengkap, akurat, tepat guna, dan tepat waktu;
- Efektivitas dan efisiensi dalam kegiatan operasional; dan
- Efektivitas budaya risiko (*risk culture*) pada organisasi Perseroan secara menyeluruh.

INTERNAL CONTROL SYSTEM

Company has established an effective Internal Control System which is regularly evaluated to maintain and secure company's assets, availability of accountable reports, improve compliance and risk management aspects, and implementation of antifraud strategy to support good corporate governance. This is in line with application of prudential principle in risk management, and Financial Services Authority Letter (OJK) No. 35/SEOJK.03/2017 concerning Guidelines for Internal Control System Standards for Public Companies which requires Companies to prepare Internal Control System Guidelines which at least cover 5 (five) pillars namely:

- Control and segregation of functions;
- Management oversight and implementation of control culture;
- Identification and risk assessment;
- Accounting, information and communication systems;
- Monitoring and correcting deviations.

Implementation of Internal Control System

For running its business activities, the Company has implemented an internal control system as an effort to mitigate increased risk of corporate activities and business complexity, in line with developments in information technology, globalization and financial market integration which have an impact on company's risk exposure. The effort of internal control carried out by company are preventive (ex-ante) and curative (ex-post) in order to be able to detect weaknesses and potential irregularities in a timely manner.

Preventive internal controls are carried out by complying with applicable company policies and regulations in order to anticipate potential risks faced by the Company. The functions responsible for preventive control are Business Unit as the risk owner and line of Management, Risk Management Unit, Compliance Unit, and other supporting units, while the curative internal control is the responsibility of Internal Audit Division and Internal Control, together with business and operational units. Implementation of the internal control system by the Company to ensure:

- Compliance with applicable laws and regulations as well as the Company's internal policies or provisions;
- Availability of complete, accurate, appropriate and timely financial and management information;
- Effectiveness and efficiency in operational activities; and
- The effectiveness of risk culture in Company's organization as a whole.

Efektivitas Pengendalian Internal

Sesuai dengan fungsinya, SKAI telah melakukan audit berbasis risiko yang mencakup semua aspek Lini Pertama dan Kedua untuk memberikan *assurance* yang independen kepada Direksi dan Dewan Komisaris melalui Komite Audit atas kecukupan dan efektivitas sistem manajemen risiko dan pengendalian internal kami.

Perseroan melakukan beberapa penyesuaian telah dilakukan Perseroan untuk meningkatkan fungsi pengendalian internal seperti yang direkomendasikan oleh SKAI.

Manajemen Perseroan senantiasa memantau untuk memastikan bahwa Operasional Perseroan dan Sistem Pengendalian Internal telah berjalan dengan baik dan efektif melalui Laporan Hasil Audit yang diterbitkan oleh SKAI yang disampaikan kepada Dewan Komisaris, Direksi, dan Komite Audit.

Untuk mendukung Sistem Pengendalian Internal, Perseroan telah menerapkan strategi *anti-fraud* sebagai bagian dari kebijakan strategis sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 39/POJK.03/2019 Umum tanggal 19 Desember 2019 tentang Penerapan Strategi *Anti-Fraud* bagi Perseroan dalam rangka memperkuat Sistem Pengendalian Internal dengan membentuk Bagian *Surveillance & Anti-Fraud*. Perseroan juga senantiasa meningkatkan budaya risiko (*risk culture*) yang efektif, serta memastikan bahwa budaya risiko telah melekat di setiap jenjang organisasi.

Evaluasi terhadap Efektivitas Pengendalian Internal

SKAI telah melakukan evaluasi efektivitas pengendalian internal mencakup antara lain:

1. Pemisahan Tugas: Mengevaluasi apakah ada pemisahan tugas yang memadai antara berbagai fungsi atau posisi dalam organisasi. Hal ini bertujuan untuk mencegah potensi penyelewengan atau konflik kepentingan.
2. Prosedur dan Kebijakan: Memeriksa apakah prosedur dan kebijakan yang telah ditetapkan sesuai dengan standar terbaik dan apakah telah diimplementasikan secara konsisten di seluruh organisasi.
3. Pencatatan dan Pelaporan: Menilai sejauh mana pencatatan transaksi dilakukan dengan akurat dan tepat waktu. Evaluasi juga mencakup pengujian terhadap sistem pelaporan untuk memastikan keandalan laporan keuangan.
4. Manajemen Risiko: Mengidentifikasi, mengevaluasi, dan mengelola risiko-risiko yang dihadapi oleh organisasi. Hal ini dapat melibatkan penilaian terhadap kebijakan manajemen risiko dan proses mitigasi risiko.
5. Pengamanan Aset: Mengevaluasi langkah-langkah keamanan yang diterapkan untuk melindungi aset fisik dan informasi perusahaan dari ancaman internal dan eksternal.
6. Pemantauan dan Pemahaman Kepatuhan: Memeriksa sejauh mana perusahaan memahami dan mematuhi regulasi yang berlaku di industri dan yurisdiksi tempat operasinya. Evaluasi juga dapat mencakup pemantauan kepatuhan secara berkala.

Effectiveness of Internal Control

In accordance with its function, IA has conducted risk-based audits covering all aspects of the First and Second Lines to provide independent assurance to the BoD and BoC through the Audit Committee on the adequacy and effectiveness of our risk management and internal control systems.

The Company has made several adjustments to improve the internal control function as recommended by IA.

Management constantly monitors to ensure that the Company's Operations and Internal Control System have run well and effectively through the Audit Report issued by Internal Audit Division submitted to the BoC, BoD, and Audit Committee.

To support Internal Control System, the Company has implemented an anti-fraud strategy as part of its strategic policy in accordance with Financial Services Authority Regulation No. 39/POJK.03/2019 concerning Implementation of Anti-Fraud Strategy for Commercial Banks dated 19 December 2019 in order to strengthen Internal Control System by established Department of Surveillance & Anti-Fraud. The Company also continuously improves an effective risk culture, and ensures that a risk culture is inherent at every level of the organization.

Evaluation on the Effectiveness of Internal Control

IA has assessed the effectiveness of internal controls, including:

1. Segregation of duties: Evaluate whether there is adequate segregation of duties between different functions or positions within the organisation.This is to prevent potential fraud or conflicts of interest.
2. Procedures and Policies: Evaluate whether established procedures and policies meet best practice standards and are consistently applied throughout the organisation.
3. Recording and reporting: Assess the extent to which transactions are recorded accurately and timely. The evaluation includes testing the reporting system to ensure the reliability of the financial report.
4. Risk management:Identify, assess and manage the risks faced by the organisation.This may include evaluation of risk management policies and risk mitigation processes.
5. Safeguarding assets: Evaluate the security measures in place to protect the organisation's physical and information assets from internal and external threats.
6. Compliance Monitoring and Understanding: Examine the extent to which the company understands and complies with applicable regulations in its industry and the jurisdictions in which it operates. The evaluation may also include periodic compliance monitoring

Tata Kelola Perusahaan
Good Corporate Governance

7. Pengendalian Teknologi Informasi: Mengevaluasi pengendalian internal yang terkait dengan sistem informasi dan teknologi untuk memastikan keamanan data dan kelangsungan operasional.
8. Evaluasi Kinerja Personel: Memastikan bahwa personel memiliki kualifikasi dan keterampilan yang sesuai dengan tanggung jawab mereka, serta mengevaluasi efektivitas pelatihan dan pengembangan.

Hasil evaluasi disampaikan kepada manajemen untuk ditindaklanjuti dan dimonitor yang hasilnya dapat digunakan untuk menyusun rencana perbaikan atau pembaruan.

Dalam rangka mendukung transparansi, keadilan, dan kepatuhan, Perseroan menerapkan Sistem Pelaporan Pelanggaran atau *Whistleblowing System* (WBS). WBS Perseroan dijalankan dengan merujuk pada ketentuan Perseroan Indonesia (BI) yaitu SEBI No. 13/28/DPNP perihal Penerapan Strategi *Anti-Fraud* bagi Perseroan Umum yang telah dikinikan dengan POJK No. 12 Tahun 2024 tentang Penerapan Strategi *Anti-Fraud* bagi Lembaga Jasa Keuangan.

Pengelolaan laporan *whistleblowing* ini juga diharapkan dapat mendorong menyampaikan laporan dengan lebih leluasa/nyaman tanpa ragu, serta membuktikan komitmen Perseroan dalam menjalankan prinsip Tata Kelola yang baik melalui upaya pengendalian internal.

Media Penyampaian Laporan Pelanggaran

Saluran komunikasi *whistleblowing*:
1. Situs web: https://wbs.pdsb.id/pelapor/lapor
2. E-mail: fraud@pdsb.co.id
3. Telepon/WA: 0878-8850-0573

Perlindungan Bagi Pelapor

Perseroan memiliki komitmen yang kuat untuk memberikan perlindungan bagi pelapor dengan menjaga kerahasiaan identitas sebagaimana diatur dalam kebijakan internal Perseroan. Seluruh nama/identitas/*e-mail*/nomor telepon pelapor hanya dapat diberikan atas izin dari pihak pelapor.

Perseroan menganjurkan agar setiap pelapor memiliki alasan yang kuat dalam menyampaikan laporan pelanggaran serta memiliki itikad yang baik. Bukti berupa data, informasi atau dokumen terkait indikasi pelanggaran dapat disertakan saat pengajuan laporan.

Penanganan Pengaduan

Jenis pelanggaran yang dapat disampaikan melalui WBS adalah menyangkut *fraud*, pencucian uang (*money laundering*) dan Kode Etik/*Human Resources*. Setiap laporan pengaduan yang masuk akan dikaji dan dianalisa oleh *Whistleblowing Officer* selaras dengan prinsip dasar penanganan *whistleblowing*.

7. Information Technology Controls: Evaluate internal controls related to information systems and technology to ensure data security and operational continuity.

8. Personnel Performance Evaluation: Ensure that personnel have the qualifications and skills appropriate to their responsibilities, and evaluate the effectiveness of training and development.

Evaluation results are submitted to management for follow-up and monitoring, the results of which can be used to develop improvement or renewal plans.

In order to foster transparency, fairness, and compliance, Company has implemented the Whistleblowing System (WBS). Company WBS is implemented in compliance with Bank Indonesia (BI) regulations, specifically SEBI No. 13/28/DPNP regarding the Implementation of Anti-Fraud Strategies for Commercial Banks, which has been updated with POJK No. 12 of 2024 regarding the Implementation of Anti-Fraud Strategies for Financial Services Institution.

It is anticipated that the Company of this whistleblowing report will serve to encourage the submission of reports with greater ease and confidence, thereby demonstrating the company's dedication to the implementation of principles of good governance through the utilisation of internal control mechanisms.

Whistleblowing Channel

Whistleblowing communication channels:
1. Situs web: https://wbs.pdsb.id/pelapor/lapor
2. E-mail: fraud@pdsb.co.id
3. Telepon/WA: 0878-8850-0573

Whistleblower Protection

Company strongly commits to protect and keep the secrecy of the whistleblower in accordance with the Bank's internal policies. The whistleblower's full name, identity, email address, and phone number can only be shared under the whistleblowers' consent.

The company recommends that all whistleblowers have a compelling reason to submit the report of violation with good intention. Any evidence in the form of data, information, or document related to the indication of violation could be attached in the submitted report.

Handling Of Whistleblowing Report

The type of allegation that can be reported to WBS are report regarding fraud, money laundering, code of ethic/HR. Every whistleblowing report received will be reviewed and analyzed by the Whistleblowing Officer in accordance with the basic principles of whistleblowing management.

SISTEM PENGADUAN PELANGGARAN

Sistem pengaduan pelanggaran (*Whistleblowing System*) merupakan suatu fungsi yang telah disediakan oleh Perseroan untuk digunakan oleh para pemangku kepentingan melaporkan:

- Indikasi *fraud* yang akan terjadi atau yang telah terjadi yang dilakukan oleh pihak internal dan eksternal Perseroan.
- Pelanggaran peraturan.
- Pelanggaran kode etik Perseroan, dan
- Benturan kepentingan.

Sarana Pengaduan

Sarana yang dapat digunakan nasabah atau pemangku kepentingan untuk menyampaikan laporan pengaduan adalah:

Sarana	Keterangan	
Web	https://wbs.pdsb.id	Pihak Internal
e-mail	fraud@pdsb.co.id	Pihak Eksternal

Perlindungan bagi Pelapor

Perseroan memberikan perlindungan kepada pihak pelapor atas pelaporan indikasi *fraud* yang akan terjadi atau yang telah terjadi, meliputi:

1. Menjamin kerahasiaan identitas pelapor dan isi laporan yang disampaikan.
2. Jaminan perlindungan terhadap perlakuan yang merugikan pelapor.
3. Jaminan perlindungan kemungkinan adanya tindakan ancaman, intimidasi, hukuman ataupun tindakan tidak menyenangkan dari pihak terlapor.

Pengelolaan Pengaduan Nasabah

Whistleblowing System dikelola langsung oleh Direktur Utama dan Direktur Kepatuhan. Setiap pengaduan yang disertai dengan bukti adanya indikasi *fraud* atau pelanggaran akan ditindaklanjuti oleh Bagian *Surveillance & Anti-Fraud* yang berada dibawah Audit Internal.

Pengaduan dan Tindak Lanjut

Pada tahun 2024, tidak ada pengaduan yang terindikasi *fraud* melalui *Whistleblowing System*.

WHISTLEBLOWING SYSTEM

The Whistleblowing System is a function that has been provided by the Company to be used by stakeholders to report:

- Indications of fraud that will occur or that have alreadyoccurred, by the Companys internal and external parties.
- Infringement of the Companys regulations.
- Infringement of code of conduct, and
- Conflict of interest.

Complaint Chanel

Media that customers or stakeholders can use to submit complaints are:

Facilities	Information	
Web	https://wbs.pdsb.id	Internal Party
e-mail	fraud@pdsb.co.id	External Party

Protection for Reporters

The Company provides protection to reporting party for reporting indications of fraud that will occur or that have occurred, including:

1. Guarantee the confidentiality of identity of whistleblower and content of the report submitted.
2. Guaranteed of protection against the adverse treatment of whistleblower.
3. Guaranteed protection of possible threatening, intimidation, punishment or unpleasant actions from reported party.

Complaints Handling Management

Whistleblowing System is managed directly by President Director and Compliance Director. Any complaint with evidence of indications of fraud or infringement will be followed up by Surveillance & Anti-Fraud Section under Internal Audit Division.

Complaints Handling and Follow-Up

In 2024, there is no complaints of indications of fraud through Whistleblowing System.



07 TANGGUNG JAWAB SOSIAL PERUSAHAAN

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY



Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Perusahaan

Corporate Social and Environment Responsibility

Pada tahun 2024, realisasi anggaran kegiatan Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Perusahaan mencapai Rp4,03 miliar.

During 2024, the realization of Corporate Social and Environment Responsibility is Rp4.03 billion.



Komitmen Pelaksanaan

Perseroan senantiasa berupaya melaksanakan *Corporate Social and Environment Responsibility* (CSR) dan memberi dampak positif kepada lingkungan, masyarakat sekitar dan seluruh pemangku kepentingan. Tanggung jawab perusahaan yang dilakukan Perseroan senantiasa berpedoman pada peraturan perundang-undangan yang berlaku, antara lain:

1. Peraturan Pemerintah No. 47 tahun 2012 tentang Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Perseroan Terbatas.
2. Undang-Undang Republik Indonesia No. 8 tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen.
3. Undang-Undang Republik Indonesia No. 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan.
4. Undang-Undang Republik Indonesia No. 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.
5. Peraturan OJK No. 22 Tahun 2023 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan.

Biaya Kegiatan

CSR ini tidak hanya dilakukan untuk memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku, tetapi juga sebagai bagian dari kontribusi Perseroan terhadap kebaikan dan kesejahteraan lingkungan dan masyarakat sekitar tempat Perseroan beroperasi serta kesejahteraan masyarakat Indonesia secara umum.

Keseluruhan jumlah dana yang digunakan untuk berbagai kegiatan terkait CSR selama tahun 2024 adalah Rp4.038.678.579 (empat miliar tiga puluh delapan juta enam ratus tujuh puluh delapan ribu lima ratus tujuh puluh sembilan rupiah), yang bersumber dari:

- Zakat Korporasi Perusahaan yang disalurkan melalui Lembaga Amil Zakat;
- Anggaran CSR Perseroan.

CSR terkait Hak Asasi Manusia

Perseroan memiliki komitmen untuk menghormati hak dasar yang dimiliki semua orang sebagai manusia, antara lain mencakup hak sipil, politik, ekonomi, sosial, budaya. Di lingkungan Perseroan, seluruh aspek tersebut telah terpenuhi melalui beragam kebijakan dalam organisasi perusahaan.

Kebijakan Perseroan terkait dengan aspek hak asasi manusia bersandar pada Undang-Undang No. 39 tentang Hak Asasi Manusia, yang di dalamnya mencakup:

- Hak untuk hidup
- Hak Berkeluarga dan Melanjutkan Keturunan
- Hak Mengembangkan Diri
- Hak Memperoleh Keadilan
- Hak atas Kebebasan Pribadi
- Hak atas Rasa Aman
- Hak atas Kesejahteraan
- Hak Turut Serta dalam Pemerintahan
- Hak Wanita/Kesamaan Gender
- Hak Anak

Implementation Commitment

The Company always strives to implement Corporate Social and Environment Responsibility (CSR) and have a positive impact on the environment, surrounding communities and all stakeholders. The Company's CSR is always guided by the applicable laws and regulations, including:

1. The Government Regulation No. 47 of 2012 concerning Social and Environmental Responsibilities of Limited Liability Companies.
2. The Law of the Republic of Indonesia No. 8 of 1999 concerning Consumer Protection.
3. The Law of the Republic of Indonesia No. 13 of 2003 regarding Manpower.
4. The Law of the Republic of Indonesia No. 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies.
5. OJK Regulation No. 22 of 2023 about Consumer and Public Protection in the Financial Service Sector.

Activity Cost

This CSR is not only carried out to fulfill the applicable laws and regulations, but also as part of the Company's contribution to the good and welfare of the environment and the community in which the Company operates and the welfare of the Indonesian people in general.

The total amount of funds spent for various activities related to CSR in 2024 was Rp4,038,678,579 (four billion thirty eight million six hundred seventy eight thousand five hundred and seventy nine rupiah), sourced from:

- Corporate Zakat distributed through the Amil Zakat Institution;
- Company's CSR budget.

CSR related to Human Rights

The Company is committed to respecting the basic rights that people are entitled to as human beings, including but not limited to civil, political, economic, social, cultural rights. In the Company's environment, all these aspects have been fulfilled through various policies in the Company's Institution.

The Company's policies related to human rights aspects are based on the Law No. 39 concerning Human Rights, which includes:

- The Right to Life
- The Family Rights and Continuing Heredity
- The Right to Self-Development
- The Right to Justice
- The Right to Personal Freedom
- The Right to Security
- The Right to Welfare
- The Right to Participate in Government
- The Women's Right/Gender Equality
- The Children's Right

Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Perusahaan
Corporate Social and Environment Responsibility

CSR terkait Kegiatan Usaha yang Adil

Komitmen Perseroan terkait dengan aspek CSR tentang kegiatan usaha yang adil, mengacu pada sejumlah regulasi yang ada. Misalnya, Undang-Undang No. 5 tahun 1999 tentang Larangan Praktik Monopoli dan Persaingan Usaha Tidak Sehat.

Selain itu, pelaksanaan komitmen tersebut juga mengacu pada norma penerapan prinsip-prinsip GCG yang sehat di lingkungan Perseroan. Perseroan juga memiliki komitmen dalam kepatuhan terhadap seluruh regulasi, baik terkait dengan perbankan maupun pengelolaan perusahaan serta regulasi lain yang relevan dengan kegiatan bisnis Perseroan.

Rumusan CSR Bidang Kegiatan Usaha yang Adil

Perseroan telah memiliki rumusan yang diuraikan dari beragam norma, baik dalam bentuk regulasi maupun praktik bisnis terbaik yang berlaku di industri. Diantaranya terkait dengan transparansi dan praktik kejujuran dalam transaksi bisnis.

Terkait hubungan dengan mitra bisnis, Perseroan senantiasa melakukan lelang terbuka dalam pengadaan yang disampaikan secara transparan. Hal ini dimaksudkan agar dapat memberikan kesempatan dan perlakuan yang adil terhadap seluruh mitra.

CSR terkait Lingkungan Hidup

Perseroan memahami pentingnya kelestarian lingkungan alam bagi keberlanjutan bisnis dan operasi Perseroan ke depan. Oleh karena itu, Perseroan perlu memastikan seluruh kegiatan usaha dan operasional Perseroan berada pada lingkup industri yang tidak memberikan dampak terhadap pencemaran lingkungan hidup, baik secara langsung maupun tidak langsung. Perseroan berkomitmen untuk menjalankan peran aktif dalam pelestarian lingkungan hidup.

Sebagai wujud tanggung jawab internal terhadap lingkungan, Perseroan mengupayakan kegiatan operasional yang lebih ramah lingkungan dimulai dengan penggunaan barang-barang yang ramah lingkungan pada setiap pelaksanaan kegiatan. Perseroan juga telah meminimalisasi penggunaan kertas dengan memprioritaskan penggunaan dokumen elektronik serta melakukan efisiensi pada penggunaan listrik dan air di lingkup kerja Perseroan.

Selain itu, Perseroan juga mensosialisasikan, menyerukan dan mendorong penerapan kegiatan yang ramah lingkungan kepada seluruh karyawan. Berbagai upaya terkait pelestarian lingkungan diharapkan dapat memberikan dampak yang berkelanjutan, tidak hanya bagi bisnis Perseroan tetapi juga perekonomian Indonesia secara umum.

CSR relate to Fair Business Activity

The Company's commitment relates to CSR aspects in the field of fair business activity, refers to a number of existing regulations. For example, the Law No. 5 of 1999 regarding Prohibition of Monopolistic Practices and Unfair Business Competition.

In addition, the implementation of these commitments also refers to the norms for applying the principles of GCG within the Company. The Company also has a commitment to comply with all regulations, both related to banking and corporate governance and other regulations that are relevant to the Company's business activities.

The Design of CSR on Fair Business Activity

The Company has a design outlined by various norms, both in the form of regulations and best business practices that apply in the industry. Among them relate to transparency and fair practice in business transactions.

Relating to relationship with business partner, the Company continues to conduct procurement's open auction transparently. This is intended to provide opportunities and fair treatment for all partners.

CSR related on Environment

The Company understands the importance of preserving the natural environment for the sustainability of the Company's business and operations going forward. Therefore the Company ensures that all business and operational activities of the Company are within the scope of industries that do not contribute to environmental pollution, both directly and indirectly. The Company commits to conduct its role in environmental preservation actively.

As a form of internal responsibility towards the environment, the Company strives for operational activities that are more environmentally friendly, starting with the use of environmentally friendly items in each activity. The Company has also minimized the use of paper by prioritizing the use of electronic documents and making efficient use of electricity and water in the Company's work scope.

Moreover, the Company also disseminates, calls and encourages the application of environmentally friendly activities to all employees. Various efforts related to environmental preservation are expected to have a sustainable impact, not only for the Company's business but also the Indonesian economy in general.

CSR terkait Ketenagakerjaan, Kesehatan, dan Keselamatan Kerja

Sebagai salah satu elemen utama yang menentukan pertumbuhan bisnis dan pencapaian kinerja Perseroan, pemenuhan hak-hak ketenagakerjaan seluruh karyawan Perseroan merupakan sesuatu yang wajib dilakukan. Sebagai bentuk CSR terkait aspek ketenagakerjaan, kesehatan, dan keselamatan kerja, Perseroan melakukan berbagai kegiatan, diantaranya sebagai berikut:

1. **Kesempatan Kerja dan Kesetaraan Gender**
   Perseroan memastikan penerapan kesempatan kerja yang sama dan perlakuan yang setara dalam lingkungan kerja Perseroan, mulai dari calon karyawan hingga karyawan tetap, mulai dari pemimpin tertinggi di Perseroan, seluruh lapisan karyawan, para pemegang saham hingga mitra Perseroan lainnya, tanpa membedakan latar belakang identitas, khususnya identitas gender.
2. **Kesehatan dan Keselamatan Kerja**
   Perseroan menjamin pemenuhan kesehatan dan keselamatan kerja bagi setiap karyawan. Perseroan memastikan bahwa setiap karyawan memiliki hak yang sama untuk mendapatkan jaminan kesehatan serta fasilitas kesehatan yang sama. Hal ini salah satunya dilakukan dengan mendaftarkan seluruh karyawan sebagai anggota BPJS Kesehatan. Perseroan juga memastikan lingkungan kerja yang aman bagi karyawan dan berkomitmen bahwa seluruh karyawan berhak mendapatkan jaminan keselamatan kerja yang memadai serta memenuhi perlindungan karyawan atas berbagai macam risiko kecelakaan di tempat kerja, seperti risiko kebakaran atau bencana alam.
3. **Kesejahteraan Karyawan**
   Perusahaan menjamin hak-hak setiap karyawan selalu terpenuhi. Untuk memenuhi hak kesejahteraan karyawan, Perseroan berkomitmen untuk memastikan bahwa karyawan pada setiap level jabatan telah mendapatkan remunerasi dan fasilitas yang memadai, dengan rincian sebagai berikut:
   - Gaji
   - Asuransi Kesehatan bagi karyawan dan keluarganya
   - Fasilitas operasional
   - Tunjangan pasca bekerja

CSR terhadap Konsumen

Konsumen atau nasabah merupakan tonggak utama bisnis Perseroan, yang tanpanya Perseroan tidak dapat beroperasi secara berkesinambungan. Oleh karena itu, pemenuhan kepuasan seluruh nasabah melalui penyediaan produk serta layanan yang optimal merupakan prioritas dan komitmen utama Perseroan.

Sebagai bentuk CSR terhadap nasabah, Perseroan telah menyediakan akses layanan pengaduan yang memadai bagi nasabah melalui alamat email corsec@pdsb.co.id serta call center di nomor telepon (021) 6313700. Perseroan memastikan bahwa setiap pengaduan nasabah akan dicatat,

CSR related to Employment, Health and Work Safety

As one of the main elements that determines the business growth and achievement of the Company's performance, fulfilling the labor rights of all the Company's employees is something that must be done. As a form of CSR related to aspects of employment, health and work safety, the Company carries out various activities, including the following:

1. **Job Opportunity and Gender Equality**
   The Company ensures the implementation of equal employment opportunity and equal treatment in the Company's work environment, ranging from prospective employees to permanent employees, from the highest leaders in the Company, all levels of employees, shareholders to other Company's partners, regardless of identity background, especially gender identity.
2. **Occupational Health and Work Safety**
   The Company guarantees the fulfillment of work health and safety for every employee. The Company ensures that every employee has the same right to get the same health benefits and facilities. One way to do this is to register all employees as members of BPJS Health Insurance. The Company also ensures a safe work environment for employees and commits that all employees are entitled to adequate work safety benefits and meet employee protection against varied risks of work accidents, such as the risk of fire or natural disaster.
3. **Employee Welfare**
   The company guarantees that the rights of every employee are always fulfilled. To fulfill employee welfare rights, the Company is committed to ensuring that employees in every position level have received adequate remuneration and facilities, with details as follows:
   - Salary
   - Health Insurance for employees and their family
   - Operational facilities
   - Post-employment allowance

CSR related to Customer

The customer or client is a major milestone of the Company's business, without them the Company cannot operate sustainably. Therefore, fulfilling the satisfaction of all customers through providing optimal products and services is the Company's main priority and commitment.

As a form of the Company's social responsibility to customers, the Company has provided adequate complaints services access for customers through the email address corsec@pdsb.co.id and call center on the telephone number (021) 6313700. The Company ensures that every customer

Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Perusahaan
Corporate Social and Environment Responsibility

diproses dan ditindak lanjuti (serta diperbaiki), sehingga Perseroan dapat memberikan produk dan layanan yang lebih baik lagi kepada nasabah.

CSR terkait Pengembangan Sosial, Lingkungan dan Kemasyarakatan

Perseroan memahami bahwa bisnis dan operasi tentu tidak akan berjalan dengan baik tanpa dukungan masyarakat dan seluruh *stakeholder* di wilayah kerja Perseroan. Oleh karena itu, sebagai wujud CSR terhadap sosial dan kemasyarakatan, terutama di lingkup wilayah kerja, Perseroan telah melakukan berbagai kegiatan sepanjang tahun 2024:

- Pada Februari 2024, Perseroan menyalurkan bantuan dana santunan Pendidikan Yayasan Al-Kahfi.
- Pada Maret 2024, Perseroan ikut berpartisipasi dalam Program Ramadhan Rohis di lingkungan Perseroan.
- Pada Maret - April 2024, Perseroan menyalurkan paket sembako Ramadhan kepada masyarakat sekitar lingkungan Perseroan.
- Pada April 2024, Perseroan melaksanakan kegiatan edukasi literasi keuangan dan memberikan bantuan donasi berupa 2 (dua) unit *Air Conditioner* (AC) kepada Pondok Pesantren IMMIM Putra, Makassar.
- Pada Juni 2024, Perseroan memberikan bantuan program sedekah daging yang diselenggarakan di 10 Kota yang terdapat Jaringan Kantor Perseroan dan Perseroan juga ikut berpartisipasi dalam kegiatan Sedekah Daging yang diadakan oleh Kementerian Agama Cirebon.
- Pada Juli 2024, Perseroan menyelenggarakan kegiatan literasi dalam rangka Rakernas Dewan Masjid Indonesia di Masjid Istiqlal, dan menyalurkan bantuan dana zakat untuk santunan fakir miskin.
- Pada Juli 2024, Perseroan ikut berpartisipasi dalam kegiatan bertemakan: Lebaran Yatim Berbagi Cinta, Berlimpah Berkah, serta menyalurkan zakat untuk anak yatim dan difabel.
- Pada Agustus 2024, Perseroan melaksanakan kegiatan edukasi literasi keuangan dan memberikan bantuan donasi berupa 1 (satu) unit PC dan 1 (unit) printer kepada SMP Al Biruni Cerdas Mulia, Bandung.
- Pada Agustus 2024, Perseroan memberikan bantuan dana untuk renovasi Kantor MPKS PP Muhammadiyah Jakarta.
- Pada September 2024, Perseroan mengadakan kegiatan donor darah yang dilaksanakan di Gedung Panin Life Center Lantai Ground.
- Pada Oktober 2024, Perseroan memberikan bantuan Pendidikan berupa Beasiswa Pendidikan kepada siswa/i di SMA Muhammadiyah 5 Yogyakarta.
- Pada Oktober 2024, Perseroan menyalurkan bantuan dana untuk guru ngaji Masjid Nurul Iman Cipondoh, Tangerang.

complaint will be recorded, processed, and improved and (followed up), so that The Company can provide better products and services to customers.

CSR related to Social, Environment and Community Development

The Company understands that business and operations will certainly not run well without the support of the community and all stakeholders in the company's work area. Therefore, as a manifestation of CSR related to social and community responsibility, especially in the work area, the company has carried out various activities throughout 2024:

- In February 2024, the Company distributed educational assistance funds to the Al-Kahfi Foundation.
- In March 2024, the Company participated in the Company's area for Ramadhan Rohis Program.
- In March – April, the Company distributed Ramadhan basic food packages to the community around the Company's area.
- In April 2024, the Company held educational literacy activity and provided a donation of 2 (two) Air Conditioner (AC) units to the IMMIM Putra Islamic Boarding School, Makassar.
- In June 2024, the Company provided assistance for a meat charity program held in 10 cities where the Company's office network is located and the Company also participated in the meat charity activity held by the Ministry of Religion in Cirebon.
- In July 2024, the Company held literacy activity in the context of the National Working Meeting of the Indonesian Mosque Council at the Istiqlal Mosque, and distributed zakat funds for assistance to those who are living in poverty.
- In July 2024, the Company participated in activity with themed: Lebaran Yatim Sharing Love, Abundant Blessings, and distributed zakat to orphans and the disabled.
- In August 2024, the Company held educational literacy activity and provided a donation of 1 (one) PC unit and 1 (one) printer unit to SMP Al Biruni Cerdas Mulia, Bandung.
- In August 2024, the Company provided financial assistance for the renovation of the MPKS PP Muhammadiyah Jakarta Office.
- In September 2024, the Company held a blood donation activity which held at the Panin Life Center Building, Ground Floor.
- In October 2024, the Company provided educational assistance in the form of educational scholarships to students at SMA Muhammadiyah 5 Yogyakarta.
- In October 2024, the Company distributed financial assistance to Quran teachers at the Nurul Iman Cipondoh Mosque, Tangerang.

- Pada November 2024, Perseroan menyalurkan dana bantuan Pendidikan berupa beasiswa kepada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Jakarta.
- Pada November 2024, Perseroan menyerahkan donasi ambulans kepada Pimpinan Pusat Muhammadiyah di Yogyakarta.
- Pada November 2024, Perseroan melaksanakan kegiatan edukasi literasi keuangan dan memberikan bantuan donasi berupa 3 (tiga) unit printer, 10 (sepuluh) papan tulis *portable*, 10 (sepuluh) meja kecil untuk mengaji, 10 (sepuluh) tong sampah, dan 2 (dua) gerobak sampah kepada SMK Annihayah Karawang.
- Pada November 2024, Perseroan menyalurkan dana zakat Perseroan untuk membantu renovasi Rumah Prestasi Al-Kahfi.
- Pada Desember 2024, Perseroan menyalurkan dana bantuan untuk renovasi Masjid Darul Mu'minin.
- Pada Desember 2024, Perseroan menyalurkan dana bantuan untuk operasional Musholla Kantor Cabang Surabaya.
- Pada Desember 2024, Perseroan menyalurkan dana bantuan untuk renovasi Masjid Ath Thuur Maryam Anna'im, Jakarta.
- Pada Desember 2024, Perseroan bekerja sama dengan IZI menyelenggarakan operasi katarak gratis secara serentak di 9 (sembilan) kota.
- Pada Desember 2024, Perseroan menyalurkan bantuan dana untuk operasional Rumah Singgah Pasien Slipi, Jakarta.
- Pada Desember 2024, Perseroan melakukan pelepasan burung dara sebagai salah satu bentuk dari *Corporate Social Responsibility* (CSR).
- Pada Desember 2024, Perseroan memberikan sumbangan bantuan dana zakat perusahaan melalui Inisiatif Zakat Indonesia (IZI).

- In November 2024, the Company provided educational assistance in the form of educational scholarship to the students of Universitas Muhammadiyah Jakarta.
- In November 2024, the Company donated an ambulance to the Central Board of Muhammadiyah in Yogyakarta.
- In November 2024, the Company held educational literacy activity and provided a donation of 3 (three) printer units, 10 (ten) portable whiteboards, 10 (ten) small tables for studying the Quran, 10 (ten) trash cans, and 2 (two) trash carts to SMK Annihayah Karawang.
- In November 2024, the Company distributed the Company's zakat funds to help renovate the Rumah Prestasi Al-Kahfi.
- In December 2024, the Company distributed assistance funds for the renovation of the Darul Mu'minin Mosque.
- In December 2024, the Company distributed assistance funds for the operation of the Surabaya Branch Office Musholla.
- In December 2024, the Company distributed aid funds for the renovation of the Ath Thuur Maryam Anna'im Mosque, Jakarta.
- In December 2024, the Company collaborated with IZI to simultaneously organize free cataract operations in 9 (nine) cities.
- In December 2024, the Company distributed financial assistance for the operations of the Rumah Singgah Pasien Slipi, Jakarta.
- In December 2024, the Company released pigeons as a form of Corporate Social Responsibility (CSR).
- In December 2024, the Company provided corporate zakat fund assistance through the Indonesian Zakat Initiative (IZI).

LAPORAN KEUANGAN INDUK PERUSAHAAN

Financial Statement of Parent Company

PT BANK PAN INDONESIA Tbk
DAN ENTITAS ANAK/AND ITS SUBSIDIARIES

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN/
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2024 DAN 2023/
FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2024 AND 2023

DAN LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN/
AND INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

	2024 Rp Juta/ Rp Million	Catatan/ Notes	2023 Rp Juta/ Rp Million	
ASET				**ASSETS**
KAS	1.809.940	5	1.297.547	**CASH**
GIRO PADA BANK INDONESIA	9.286.821	6	7.870.438	**DEMAND DEPOSITS WITH BANK INDONESIA**
GIRO PADA BANK LAIN		7		**DEMAND DEPOSITS WITH OTHER BANKS**
Pihak berelasi	101.290	48	221.111	Related parties
Pihak ketiga	582.580		1.076.630	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(17)		(35)	Allowance for impairment losses
Bersih	683.853		1.297.706	Net
PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN		8		**PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS**
Pihak ketiga	6.075.004		6.038.336	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(641)		(2.688)	Allowance for impairment losses
Bersih	6.074.363		6.035.648	Net
EFEK-EFEK		9		**SECURITIES**
Pihak ketiga	62.289.222		39.010.673	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(21)		(39)	Allowance for impairment losses
Bersih	62.289.201		39.010.634	Net
TAGIHAN DERIVATIF - PIHAK KETIGA	40.010	10	20.437	**DERIVATIVE RECEIVABLES - THIRD PARTIES**
EFEK YANG DIBELI DENGAN JANJI DIJUAL KEMBALI		11		**SECURITIES PURCHASED WITH AGREEMENTS TO RESELL**
Pihak ketiga	1.095.467		4.827.120	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(693)		(329)	Allowance for impairment losses
Bersih	1.094.774		4.826.791	Net
KREDIT		12		**LOANS**
Pihak berelasi	1.280.761	48	1.350.018	Related parties
Pihak ketiga	138.656.102		138.351.123	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(7.431.282)		(8.202.868)	Allowance for impairment losses
Bersih	132.505.581		131.498.273	Net
PIUTANG SEWA PEMBIAYAAN		13		**FINANCE LEASE RECEIVABLES**
Pihak ketiga	603.216		529.433	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(14.953)		(953)	Allowance for impairment losses
Bersih	588.263		528.480	Net
TAGIHAN ANJAK PIUTANG		13		**FACTORING RECEIVABLES**
Pihak ketiga	75.000		75.000	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(30.951)		(30.951)	Allowance for impairment losses
Bersih	44.049		44.049	Net
PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN		14		**CONSUMER FINANCING RECEIVABLES**
Pihak ketiga	8.781.636		8.614.493	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(215.888)		(185.488)	Allowance for impairment losses
Bersih	8.565.748		8.429.005	Net
PIUTANG JUAL DAN SEWA-BALIK		15		**SALES AND LEASE-BACK RECEIVABLES**
Pihak ketiga	98.087		93.334	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(210)		(60.186)	Allowance for impairment losses
Bersih	97.877		33.148	Net
TAGIHAN AKSEPTASI		16		**ACCEPTANCES RECEIVABLE**
Pihak ketiga	1.415.079		1.637.787	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(6.358)		(7.658)	Allowance for impairment losses
Bersih	1.408.721		1.630.129	Net
PENYERTAAN DALAM BENTUK SAHAM	775.604	17	766.401	**INVESTMENT IN SHARES OF STOCK**
BIAYA DIBAYAR DI MUKA	110.096		114.353	**PREPAID EXPENSE**
ASET TETAP DAN ASET HAK GUNA - BERSIH	9.898.262	18	10.002.144	**PREMISES AND EQUIPMENT AND RIGHT-OF-USE ASSETS - NET**
ASET PAJAK TANGGUHAN - BERSIH	136.028	44	747.872	**DEFERRED TAX ASSETS - NET**
ASET TAKBERWUJUD	596.550	19	522.482	**INTANGIBLE ASSETS**
ASET LAIN-LAIN - BERSIH	7.952.834	20,48	7.334.513	**OTHER ASSETS - NET**
JUMLAH ASET	243.958.575		222.010.050	**TOTAL ASSETS**

Lihat catatan atas laporan keuangan konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

See accompanying notes to consolidated financial statements which are an integral part of the consolidated financial statements.

	2024 Rp Juta/ Rp Million	Catatan/ Notes	2023 Rp Juta/ Rp Million	
LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS				**LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY**
LIABILITAS				**LIABILITIES**
LIABILITAS SEGERA	169.356		186.926	**LIABILITIES PAYABLE IMMEDIATELY**
SIMPANAN		21		**DEPOSITS**
Pihak berelasi	1.495.056	48	1.477.929	Related parties
Pihak ketiga	140.197.575		133.611.552	Third parties
Jumlah	141.692.631		135.089.481	Total
SIMPANAN DARI BANK LAIN - PIHAK KETIGA	1.289.795	22	2.420.728	**DEPOSITS FROM OTHER BANKS - THIRD PARTIES**
EFEK YANG DIJUAL DENGAN JANJI DIBELI KEMBALI - PIHAK KETIGA	21.189.337	23	9.761.945	**SECURITIES SOLD WITH AGREEMENTS TO REPURCHASE - THIRD PARTIES**
LIABILITAS DERIVATIF - PIHAK KETIGA	43.308	10	16.432	**DERIVATIVE PAYABLES - THIRD PARTIES**
LIABILITAS AKSEPTASI - PIHAK KETIGA	1.418.048	16	1.641.363	**ACCEPTANCES PAYABLE - THIRD PARTIES**
SURAT BERHARGA YANG DITERBITKAN - BERSIH	3.934.213	24,48	-	**SECURITIES ISSUED - NET**
PINJAMAN YANG DITERIMA - PIHAK KETIGA	2.937.757	25	2.803.373	**BORROWINGS - THIRD PARTIES**
UTANG PAJAK	144.922	26,44	221.735	**TAXES PAYABLE**
LIABILITAS IMBALAN PASCA KERJA	953.370	46	960.675	**POST-EMPLOYMENT BENEFITS OBLIGATION**
BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR DAN LIABILITAS LAIN-LAIN	1.105.085	27,48	1.347.101	**ACCRUALS AND OTHER LIABILITIES**
OBLIGASI SUBORDINASI - BERSIH	1.349.174	28,48	3.699.276	**SUBORDINATED BONDS - NET**
JUMLAH LIABILITAS	176.226.996		158.149.035	**TOTAL LIABILITIES**
DANA SYIRKAH TEMPORER		29		**TEMPORARY SYIRKAH FUNDS**
BUKAN BANK	10.676.892		10.130.768	**NON BANK**
BANK	985.071		417.762	**BANK**
JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER	11.661.963		10.548.530	**TOTAL TEMPORARY SYIRKAH FUNDS**
EKUITAS				**EQUITY**
MODAL SAHAM - nilai nominal Rp 100 per saham Modal dasar - 96.000.000.000 saham Modal ditempatkan dan disetor penuh - 24.087.645.998 saham	2.408.765	30	2.408.765	**CAPITAL STOCK -** par value of Rp 100 per share Authorized - 96,000,000,000 shares Subscribed and paid-up - 24,087,645,998 shares
SAHAM TREASURI	(610)	30	(610)	**TREASURY STOCK**
TAMBAHAN MODAL DISETOR	3.440.707	30	3.440.707	**ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL**
SELISIH TRANSAKSI EKUITAS DENGAN PIHAK NON-PENGENDALI	(269.072)	31	(269.072)	**DIFFERENCE IN VALUE OF EQUITY TRANSACTION WITH NON-CONTROLLING INTEREST**
PENGHASILAN KOMPEHENSIF LAIN	7.111.992	33	7.373.975	**OTHER COMPREHENSIVE INCOME**
SALDO LABA				**RETAINED EARNINGS**
Ditentukan penggunaannya	140.000		140.000	Appropriated
Tidak ditentukan penggunaannya	39.492.568		36.611.051	Unappropriated
Jumlah	39.632.568		36.751.051	Total
EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK ENTITAS INDUK	52.324.350		49.704.816	**EQUITY ATTRIBUTABLE TO OWNERS OF THE PARENT ENTITY**
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	3.745.266	32	3.607.669	**NON-CONTROLLING INTEREST**
JUMLAH EKUITAS	56.069.616		53.312.485	**TOTAL EQUITY**
JUMLAH LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS	243.958.575		222.010.050	**TOTAL LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY**

Lihat catatan atas laporan keuangan konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

See accompanying notes to consolidated financial statements which are an integral part of the consolidated financial statements.

PT BANK PAN INDONESIA Tbk DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2024 DAN 2023

PT BANK PAN INDONESIA Tbk AND ITS SUBSIDIARIES
CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEARS ENDED
DECEMBER 31, 2024 AND 2023

	2024 Rp Juta/ Rp Million	Catatan/ Notes	2023 Rp Juta/ Rp Million	
PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL				**OPERATING REVENUES (EXPENSES)**
Pendapatan Bunga				**Interest Revenues**
Bunga yang diperoleh	15.017.082	35,48	14.136.964	Interest earned
Provisi dan komisi kredit	436.888		451.417	Loan commissions and fees
Jumlah Pendapatan Bunga	15.453.970		14.588.381	**Total Interest Revenues**
Beban Bunga	(6.545.430)	36,48	(5.381.905)	**Interest Expense**
Pendapatan Bunga - Bersih	8.908.540		9.206.476	**Interest Revenues - Net**
Pendapatan Operasional Lainnya				**Other Operating Revenues**
Pendapatan transaksi valuta asing - bersih	129.609		124.581	Gain on foreign exchange transactions - net
Keuntungan bersih penjualan efek	161.215	37	142.973	Net gain on sale of securities
Provisi dan komisi selain kredit - bersih	144.658	38	150.059	Commissions and fees from transactions other than loans - net
Bagian laba bersih entitas asosiasi	32.283	17	53.149	Share in net income of associates
Perubahan nilai wajar efek yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	(100.906)		38.955	Changes in fair value of securities measured at fair value through profit or loss
Lainnya	1.820.266	39	2.066.572	Others
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	2.187.125		2.576.289	**Total Other Operating Revenues**
Beban Operasional Lainnya				**Other Operating Expenses**
Umum dan administrasi	(2.167.244)	41,48	(1.979.148)	General and administrative
Tenaga kerja	(2.559.147)	42	(2.435.356)	Personnel
Beban pensiun dan imbalan pasca kerja	(288.308)	46	(266.458)	Pension and employee benefits
Lainnya	(702.012)	43	(664.549)	Others
Jumlah Beban Operasional Lainnya	(5.716.711)		(5.345.511)	**Total Other Operating Expenses**
Beban Operasional Lainnya - Bersih	(3.529.586)		(2.769.222)	**Other Operating Expenses - Net**
Pemulihan (Beban) Kerugian Penurunan Nilai		40		**Reversal of (Provision for) Impairment Losses**
Aset keuangan	(1.682.728)		(2.769.587)	Financial assets
Aset non-keuangan	6.756		11.681	Non-financial assets
Jumlah Beban Kerugian Penurunan Nilai	(1.675.972)		(2.757.906)	**Total Provision for Impairment Losses**
LABA OPERASIONAL	3.702.982		3.679.348	**INCOME FROM OPERATIONS**
Pendapatan Non Operasional				**Non-Operating Revenues**
Hasil sewa	6.626	48	6.570	Rental revenues
Lainnya - bersih	(54.714)		89.808	Others - net
PENDAPATAN NON OPERASIONAL - BERSIH	(48.088)		96.378	**NON-OPERATING REVENUES - NET**
LABA SEBELUM BEBAN PAJAK	3.654.894		3.775.726	**INCOME BEFORE TAX EXPENSE**
BEBAN PAJAK PENGHASILAN - BERSIH	(788.131)	44	(770.190)	**INCOME TAX EXPENSE - NET**
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN	2.866.763		3.005.536	**NET INCOME FOR THE YEAR**

Lihat catatan atas laporan keuangan konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

See accompanying notes to consolidated financial statements which are an integral part of the consolidated financial statements.

	2024 Rp Juta/ Rp Million	Catatan/ Notes	2023 Rp Juta/ Rp Million	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		33		**OTHER COMPREHENSIVE INCOME**
Pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss
Surplus revaluasi aset tetap	222.930		14.665	Revaluation of premises
Pengukuran kembali atas kewajiban imbalan pasti	(192.787)		(472.736)	Remeasurement of defined benefit obligation
Bagian penghasilan komprehensif lain atas entitas asosiasi	(1.034)		1.757	Share of other comprehensive income of associates
Pajak penghasilan terkait pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	3.217	44	107.402	Income tax relating to items that will not be reclassified subsequently to profit or loss
Sub jumlah	32.326		(348.912)	Subtotal
Pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will be reclassified subsequently to profit or loss
Perubahan nilai wajar atas efek yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(182.806)		171.261	Changes in fair value on marketable securities measured at fair value through other comprehensive income
Pajak penghasilan terkait pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	40.848	44	(38.184)	Income tax relating to items that will be reclassified subsequently to profit or loss
Sub jumlah	(141.958)		133.077	Subtotal
Jumlah penghasilan komprehensif lain tahun berjalan setelah pajak	(109.632)		(215.835)	Total other comprehensive income for the current year of tax
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF	2.757.131		2.789.701	**TOTAL COMPREHENSIVE INCOME**
LABA BERSIH YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:				**NET INCOME ATTRIBUTABLE TO:**
Pemilik entitas induk	2.738.143		2.531.895	Owners of the parent entity
Kepentingan non-pengendali	128.620	32	473.641	Non-controlling interest
LABA BERSIH	2.866.763		3.005.536	**NET INCOME**
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:				**TOTAL COMPREHENSIVE INCOME ATTRIBUTABLE TO:**
Pemilik entitas induk	2.619.534		2.303.920	Owners of the parent entity
Kepentingan non-pengendali	137.597	32	485.781	Non-controlling interest
JUMLAH LABA KOMPEHENSIF	2.757.131		2.789.701	**TOTAL COMPREHENSIVE INCOME**
LABA PER SAHAM (dalam Rupiah penuh)		45		**EARNINGS PER SHARE (in full Rupiah amount)**
Dasar/Dilusian	113,67		105,11	Basic/Diluted

Lihat catatan atas laporan keuangan konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

See accompanying notes to consolidated financial statements which are an integral part of the consolidated financial statements.

PT BANK PAN INDONESIA Tbk DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023

PT BANK PAN INDONESIA Tbk AND ITS SUBSIDIARIES
CONSOLIDATED STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2024 AND 2023

	Catatan/ Notes	Modal saham/ Capital stock	Saham yang dibeli kembali/ Treasury stock	Tambahan modal disetor/ Additional paid-in capital	Selisih transaksi ekuitas dengan pihak non-pengendali/ Difference in value of equity transaction with non-controlling interest	Penghasilan komprehensif lain/ Other comprehensive income: Surplus revaluasi aset tetap/ Revaluation of premises	Penghasilan komprehensif lain/ Other comprehensive income: Pengukuran kembali kewajiban imbalan pasti/ Remeasurement of defined benefit obligation	Penghasilan komprehensif lain/ Other comprehensive income: Perubahan nilai wajar atas investasi yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain/ Changes in fair value on investment measured at fair value through other comprehensive income	Penghasilan komprehensif lain/ Other comprehensive income: Bagian penghasilan komprehensif lain atas entitas asosiasi/ Shares in other comprehensive income of associate	Saldo Laba/Retained Earnings: Ditentukan penggunaannya/ Appropriated	Saldo Laba/Retained Earnings: Tidak ditentukan penggunaannya/ Unappropriated	Ekuitas yang dapat diatribusikan ke pemilik entitas induk/ Equity attributable to owners of the parent entity	Kepentingan non-pengendali/ Non-controlling interest	Jumlah Ekuitas/ Total Equity	
		Rp Juta/ Rp Million	Rp Juta/ Rp Million	Rp Juta/ Rp Million	Rp Juta/ Rp Million	Rp Juta/ Rp Million	Rp Juta/ Rp Million	Rp Juta/ Rp Million	Rp Juta/ Rp Million	Rp Juta/ Rp Million	Rp Juta/ Rp Million	Rp Juta/ Rp Million	Rp Juta/ Rp Million	Rp Juta/ Rp Million	
Saldo per 1 Januari 2023		2.408.765	(610)	3.440.707	(269.072)	7.683.801	558.210	(624.383)	3.751	140.000	34.059.727	47.400.896	3.315.198	50.716.094	Balance as of January 1, 2023
Pemindahan surplus revaluasi aset tetap ke saldo laba akibat penjualan aset tetap yang telah direvaluasi		-	-	-	-	(19.429)	-	-	-	-	19.429	-	-	-	Transfer of surplus revaluation of premises and equipment to retained earning arising from sale of revalued premises and equipment
Dividen dari entitas anak yang dibayarkan kepada kepentingan non-pengendali		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(193.310)	(193.310)	Dividends from subsidiary paid to non - controlling interests
Laba bersih periode berjalan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.531.895	2.531.895	473.641	3.005.536	Net income for the period
Penghasilan komprehensif lainnya - setelah pajak	33	-	-	-	-	12.122	(367.764)	125.910	1.757	-	-	(227.975)	12.140	(215.835)	Other comprehensive income - net of tax
Saldo per 31 Desember 2023		2.408.765	(610)	3.440.707	(269.072)	7.676.494	190.446	(498.473)	5.508	140.000	36.611.051	49.704.816	3.607.669	53.312.485	Balance as of December 31, 2023
Pemindahan surplus revaluasi aset tetap ke saldo laba		-	-	-	-	(184.494)	-	-	-	-	184.494	-	-	-	Transfer of surplus revaluation of premises and equipment to retained earning
Pemindahan ke saldo laba ditahan		-	-	-	-	-	-	41.120	-	-	(41.120)	-	-	-	Transfer to retained earnings
Laba bersih periode berjalan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.738.143	2.738.143	128.620	2.866.763	Net income for the period
Penghasilan komprehensif lainnya - setelah pajak	33	-	-	-	-	173.699	(153.042)	(138.232)	(1.034)	-	-	(118.609)	8.977	(109.632)	Other comprehensive income - net of tax
Saldo per 31 Desember 2024		2.408.765	(610)	3.440.707	(269.072)	7.665.699	37.404	(595.585)	4.474	140.000	39.492.568	52.324.350	3.745.266	56.069.616	Balance as of December 31, 2024

Lihat catatan atas laporan keuangan konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

See accompanying notes to consolidated financial statements which are an integral part of the consolidated financial statements.

	Catatan/ Notes	2024 Rp Juta/ Rp Million	2023 Rp Juta/ Rp Million	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI				**CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES**
Bunga, provisi dan komisi kredit yang diterima		15.258.508	14.375.601	Interest, loan commissions and fees received
Bunga, hadiah, provisi dan komisi dana yang dibayar		(6.400.044)	(5.336.905)	Interest, prizes, fund commissions and fees paid
Penerimaan pendapatan operasional lainnya		2.098.226	2.252.408	Other operating revenues received
Pembayaran beban operasional lainnya		(5.591.688)	(4.770.774)	Other operating expenses paid
Keuntungan dari transaksi valuta asing - bersih		150.160	121.795	Gain on foreign exchange transactions - net
Penerimaan pendapatan non-operasional - bersih		-	95.742	Non-operating income received - net
Pembayaran beban non-operasional - bersih		(53.565)	-	Non-operating expense paid - net
Pembayaran beban pajak penghasilan		(819.931)	(816.417)	Income tax expense paid
Arus kas operasi sebelum perubahan dalam aset, liabilitas operasi, dan dana syirkah temporer		4.641.666	5.921.450	Operating cash flows before changes in operating assets, liabilities, and temporary syirkah funds
Penurunan (kenaikan) aset operasi				Decrease (increase) in operating assets
Efek-efek (diukur pada nilai wajar melalui laba rugi)	9	(4.701.332)	(4.506.903)	Securities (measured at fair value through profit and loss)
Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	11	3.731.653	5.815.025	Securities purchased with agreements to resell
Kredit	12	(1.931.203)	(10.471.886)	Loans
Piutang sewa pembiayaan	13	(75.779)	(247.809)	Finance lease receivables
Tagihan anjak piutang	13	-	10.612	Factoring receivables
Piutang pembiayaan konsumen	14	(662.551)	(1.975.812)	Consumer financing receivables
Piutang jual dan sewa-balik	15	(30.476)	(14.556)	Sales and lease-back
Aset lain-lain	20	169.962	(912.473)	Other assets
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi				Increase (decrease) in operating liabilities
Liabilitas segera		(25.291)	15.985	Liabilities payable immediately
Liabilitas akseptasi	16	(607)	(965)	Acceptances payable
Simpanan	21	6.603.150	2.406.006	Deposits
Simpanan dari bank lain	22	(1.130.933)	(127.375)	Deposits from other banks
Efek yang djual dengan janji dibeli kembali	23	11.427.392	7.353.646	Securities sold with agreements to repurchase
Liabilitas lain-lain	27	(107.392)	(70.848)	Other liabilities
Kenaikan dana syirkah temporer	29	1.113.433	677.387	Increase in temporary syirkah funds
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Operasi		19.021.692	3.871.484	Net Cash Provided by Operating Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI				**CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES**
Penerimaan dividen		52.102	62.659	Dividends received
Penerimaan dari hasil penjualan aset tetap	18	23.114	4.632	Proceeds from sale of premises and equipment
Perolehan aset tetap	18	(311.238)	(159.835)	Acquisitions of premises and equipment
Perolehan aset tak berwujud	19	(126.985)	(142.099)	Acquisition of intangible assets
Pembelian efek-efek (selain diukur pada nilai wajar melalui laba rugi)		(31.926.116)	(3.262.381)	Securities purchased (other than those measured at fair value through profit or loss)
Penerimaan dari efek-efek yang dijual dan jatuh tempo (selain diukur pada nilai wajar melalui laba rugi)		12.995.599	2.539.607	Proceed from securities sold and matured (other than those measured at fair value through profit or loss)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi		(19.293.524)	(957.417)	Net Cash Used in Investing Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN				**CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES**
Penerbitan surat berharga oleh entitas induk	57	3.960.000	-	Issuance of securities by parent entity
Pelunasan surat berharga yang diterbitkan		-	(4.000.000)	Redemption of securities issued
Pembayaran dividen tunai		-	(193.310)	Cash dividends payment
Penerimaan pinjaman yang diterima oleh entitas anak	57	3.500.000	3.150.000	Borrowing received by subsidiaries
Pembayaran liabilitas sewa		(105.268)	(80.412)	Lease liability payment
Pelunasan pinjaman yang diterima oleh entitas anak		(3.365.664)	(2.493.637)	Borrowings repayment by subsidiary
Penerbitan obligasi subordinasi oleh entitas induk	57	50.000	-	Issuance of subordinated bonds by parent entity
Pelunasan obligasi subordinasi yang diterbitkan		(2.400.000)	(100.000)	Redemption of subordinated bond
Biaya emisi obligasi		(26.908)	-	Bonds issuance costs
Biaya emisi obligasi subordinasi		(2.147)	-	Subordinated bonds issuance costs
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan		1.610.013	(3.717.359)	Net Cash Provided by Financing Activities
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS		1.338.181	(803.292)	**NET INCREASE (DECREASE) IN CASH AND CASH EQUIVALENTS**
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN		16.504.062	17.353.469	**CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF YEAR**
Pengaruh perubahan kurs valuta asing		13.392	(46.115)	Effect of foreign exchange rate changes
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN		17.855.635	16.504.062	**CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF YEAR**

Lihat catatan atas laporan keuangan konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

See accompanying notes to consolidated financial statements which are an integral part of the consolidated financial statements.

	Catatan/ Notes	2024 Rp Juta/ Rp Million	2023 Rp Juta/ Rp Million	
PENGUNGKAPAN TAMBAHAN				**SUPPLEMENTAL DISCLOSURES**
Kas dan setara kas terdiri dari:				Cash and cash equivalents consist of:
Kas	5	1.809.940	1.297.547	Cash
Giro pada Bank Indonesia	6	9.286.821	7.870.438	Demand deposits with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	7	683.870	1.297.741	Demand deposits with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	8	6.075.004	6.038.336	Placements with Bank Indonesia and other banks
Jumlah		17.855.635	16.504.062	Total

Lihat catatan atas laporan keuangan konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

See accompanying notes to consolidated financial statements which are an integral part of the consolidated financial statements.

Dubai Islamic Bank P.J.S.C.

Auditor's report and consolidated financial statements for the year ended 31 December 2024

These audited consolidated financial statements are subject to approval from Central Bank of UAE and adoption by shareholders at the Annual General Meeting.

Consolidated statement of financial position
as at 31 December 2024

	Note	2024 AED'000	2023 AED'000
ASSETS			
Cash and balances with central banks	7	**26,700,468**	24,019,524
Due from banks and financial institutions	8	**5,642,110**	4,483,687
Islamic financing and investing assets, net	9	**212,426,748**	199,453,349
Investment in Sukuk	10	**82,160,734**	68,172,165
Other investments measured at fair value	11	**785,404**	846,510
Investments in associates and joint ventures	12	**2,502,668**	2,431,828
Properties held for development and sale	13	**988,138**	1,050,081
Investment properties	14	**4,520,483**	5,625,224
Receivables and other assets	15	**7,081,994**	6,324,139
Property and equipment	16	**1,878,071**	1,884,996
Total assets		**344,686,818**	314,291,503
LIABILITIES AND EQUITY			
LIABILITIES			
Customers' deposits	18	**248,545,755**	222,054,207
Due to banks and financial institutions	19	**5,854,493**	12,966,965
Sukuk issued	20	**24,154,397**	20,480,977
Payables and other liabilities	21	**12,697,749**	10,863,851
Zakat payable	23	**581,545**	491,370
Total liabilities		**291,833,939**	266,857,370
EQUITY			
Share capital	24	**7,240,744**	7,240,744
Tier 1 Sukuk	25	**10,100,750**	8,264,250
Other reserves and treasury shares	26	**15,874,668**	14,784,668
Investments fair value reserve	27	**(1,267,060)**	(1,331,986)
Exchange translation reserve	28	**(2,028,690)**	(1,741,437)
Retained earnings		**19,904,386**	17,341,070
Equity attributable to owners and Sukuk-holders of the Bank		**49,824,798**	44,557,309
Non-controlling interests	17.3	**3,028,081**	2,876,824
Total equity		**52,852,879**	47,434,133
Total liabilities and equity		**344,686,818**	314,291,503

To the best of our knowledge, the consolidated financial statements present fairly in all material respects the financial position, financial performance and cash flows of the Group as of, and for, the periods presented therein.

These consolidated financial statements were approved by the Board of Directors and authorized for issue on 11 February 2025 and signed on its behalf:

H.E. Mohammad Ibrahim Al Shaibani	**Yahya Saeed Ahmad Lootah**	**Dr. Adnan Chilwan**
Chairman	**Vice Chairman**	**Group Chief Executive Officer**

The notes on pages 13 to 96 form an integral part of these consolidated financial statements.

Consolidated statement of profit or loss
for the year ended 31 December 2024

	Note	2024 AED'000	2023 AED'000
NET INCOME			
Income from Islamic financing and investing transactions	*31*	**19,453,766**	17,226,558
Commissions, fees and foreign exchange income	*32*	**1,748,434**	1,794,691
Income from other investments measured at fair value, net	*33*	**17,134**	30,926
Income from properties held for development and sale, net	*34*	**341,524**	237,230
Income from investment properties	*35*	**738,850**	343,829
Share of profit from associates and joint ventures	*12.3*	**485,268**	214,933
Other income	*36*	**556,126**	294,189
Total income		**23,341,102**	20,142,356
Less: depositors' and Sukuk-holders' share of profit	*37*	**(10,504,562)**	(8,477,392)
Net income		**12,836,540**	11,664,964
OPERATING EXPENSES			
Personnel expenses	*38*	**(1,989,055)**	(1,723,991)
General and administrative expenses	*39*	**(1,180,930)**	(1,232,004)
Depreciation of investment properties	*14.1*	**(64,840)**	(63,361)
Depreciation of property and equipment	*16*	**(189,978)**	(142,171)
Total operating expenses		**(3,424,803)**	(3,161,527)
Net operating income before net impairment charges and taxation		**9,411,737**	8,503,437
Impairment charges, net	*40*	**(406,813)**	(1,395,868)
Profit for the year before income tax expense		**9,004,924**	7,107,569
Income tax expense	*22.1*	**(839,886)**	(97,612)
Net profit for the year		**8,165,038**	7,009,957
Attributable to:			
Owners of the Bank		**7,934,086**	6,797,676
Non-controlling interests	*17.3*	**230,952**	212,281
Net profit for the year		**8,165,038**	7,009,957
Basic and diluted earnings per share (AED per share)	*41*	**1.04**	0.88

The notes on pages 13 to 96 form an integral part of these consolidated financial statements.

Consolidated statement of comprehensive income
for the year ended 31 December 2024

	2024 AED'000	2023 AED'000
Net profit for the year	**8,165,038**	7,009,957
Other comprehensive loss items		
Items that may be reclassified subsequently to profit or loss:		
Exchange differences on translation of foreign operations, net	**(287,253)**	(175,771)
Fair value gain / (loss) on Sukuk investment, net	**7,567**	(45,296)
Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss:		
Fair value gain / (loss) on other investments carried at FVTOCI, net	**39,233**	(238,099)
Other comprehensive loss for the year	**(240,453)**	(459,166)
Total comprehensive income for the year	**7,924,585**	6,550,791
Attributable to:		
Owners of the Bank	**7,690,366**	6,338,980
Non-controlling interests	**234,219**	211,811
Total comprehensive income for the year	**7,924,585**	6,550,791

The notes on pages 13 to 96 form an integral part of these consolidated financial statements.

30 Contingent liabilities and commitments

Financing-related financial instruments include commitments to extend Islamic financing, standby letters of credit and guarantees which are designed to meet the requirements of the Group customers.

Commitments to extend Islamic financing represent contractual commitments to provide Islamic financing. Commitments generally have fixed expiration dates, or other termination clauses and normally require the payment of a fee. Since commitments may expire without being utilised, the total contract amounts do not necessarily represent future cash requirements. Standby letters of credit and guarantees commit the Group to make payments on behalf of customers contingent upon the failure of the customer to perform under the terms of the contract.

Analysis of contingent liabilities and commitments as at 31 December 2024 and 2023 is as follows:

	2024 **AED'000**	2023 AED'000
Contingent liabilities and commitments:		
Letters of guarantee	**10,021,268**	9,905,827
Letters of credit	**1,771,153**	1,637,773
Undrawn facilities commitments	**19,552,029**	17,054,515
Total contingent liabilities and commitments	**31,344,450**	28,598,115
Other commitments:		
Capital expenditure and commitments	**1,494,767**	1,066,433
Total other commitments	**1,494,767**	1,066,433
Total contingent liabilities and commitments	**32,839,217**	29,664,548

Dubai Islamic Bank P.J.S.C.

Consolidated statement of changes in equity
for the year ended 31 December 2024

	Equity attributable to owners and Sukuk-holders of the Bank								
	Share capital AED'000	Tier 1 Sukuk AED'000	Other reserves and treasury shares AED'000	Investments fair value reserve AED'000	Exchange translation reserve AED'000	Retained earnings AED'000	Total AED'000	Non-controlling interests AED'000	Total equity AED'000
Balance at 1 January 2023	7,240,744	8,264,250	14,654,668	(1,062,927)	(1,565,666)	13,772,643	41,303,712	2,671,256	43,974,968
Net profit for the year	-	-	-	-	-	6,797,676	6,797,676	212,281	7,009,957
Other comprehensive loss for the year	-	-	-	(282,925)	(175,771)	-	(458,696)	(470)	(459,166)
Total comprehensive income / (loss) for the year	-	-	-	(282,925)	(175,771)	6,797,676	6,338,980	211,811	6,550,791
Transaction with owners directly in equity:									
Dividend paid (note 29)	-	-	-	-	-	(2,168,133)	(2,168,133)	-	(2,168,133)
Zakat (note 23)	-	-	-	-	-	(492,546)	(492,546)	(3,982)	(496,528)
Tier 1 Sukuk profit distribution	-	-	-	-	-	(404,030)	(404,030)	-	(404,030)
Board of Directors' remuneration	-	-	-	-	-	(20,393)	(20,393)	-	(20,393)
Transfer on disposal of other investments carried at FVTOCI	-	-	-	13,866	-	(13,866)	-	-	-
Regulatory credit risk reserve	-	-	130,000	-	-	(130,000)	-	-	-
Others	-	-	-	-	-	(281)	(281)	(2,261)	(2,542)
Balance at 31 December 2023	7,240,744	8,264,250	14,784,668	(1,331,986)	(1,741,437)	17,341,070	44,557,309	2,876,824	47,434,133
Balance at 1 January 2024	**7,240,744**	**8,264,250**	**14,784,668**	**(1,331,986)**	**(1,741,437)**	**17,341,070**	**44,557,309**	**2,876,824**	**47,434,133**
Net profit for the year	-	-	-	-	-	**7,934,086**	**7,934,086**	**230,952**	**8,165,038**
Other comprehensive loss for the year	-	-	-	**43,533**	**(287,253)**	-	**(243,720)**	**3,267**	**(240,453)**
Total comprehensive income / (loss) for the year	-	-	-	**43,533**	**(287,253)**	**7,934,086**	**7,690,366**	**234,219**	**7,924,585**
Transaction with owners directly in equity:									
Dividend paid (note 29)	-	-	-	-	-	**(3,252,200)**	**(3,252,200)**	**(96,303)**	**(3,348,503)**
Zakat (note 23)	-	-	-	-	-	**(580,565)**	**(580,565)**	**15**	**(580,550)**
Tier 1 Sukuk profit distribution	-	-	-	-	-	**(404,030)**	**(404,030)**	-	**(404,030)**
Tier 1 Sukuk issuance	-	**1,836,500**	-	-	-	-	**1,836,500**	-	**1,836,500**
Board of Directors' remuneration	-	-	-	-	-	**(19,296)**	**(19,296)**	-	**(19,296)**
Transfer on disposal of other investments carried at FVTOCI	-	-	-	**21,393**	-	**(21,393)**	-	-	-
Regulatory credit risk reserve	-	-	**1,090,000**	-	-	**(1,090,000)**	-	-	-
Others	-	-	-	-	-	**(3,286)**	**(3,286)**	**13,326**	**10,040**
Balance at 31 December 2024	**7,240,744**	**10,100,750**	**15,874,668**	**(1,267,060)**	**(2,028,690)**	**19,904,386**	**49,824,798**	**3,028,081**	**52,852,879**

The notes on pages 13 to 96 form an integral part of these consolidated financial statements.

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH Tbk

LAPORAN KEUANGAN/
FINANCIAL STATEMENTS

UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023/
FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2024 AND 2023

DAN LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN/
AND INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

	Halaman/ Page	
SURAT PERNYATAAN DIREKSI		DIRECTORS' STATEMENT LETTER
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN		INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
LAPORAN KEUANGAN – pada dan untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023		FINANCIAL STATEMENTS – as of and for the years ended December 31, 2024 and 2023
Laporan Posisi Keuangan	1 – 2	Statements of Financial Position
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain	3	Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income
Laporan Perubahan Ekuitas	4	Statements of Changes in Equity
Laporan Arus Kas	5	Statements of Cash Flows
Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil	6	Statements of Reconciliation of Revenue and Revenue Sharing
Laporan Sumber dan Penyaluran Dana Zakat	7	Statements of Sources and Uses of Zakat Funds
Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan	8	Statements of Sources and Uses of Charity Funds
Catatan atas Laporan Keuangan	9 - 123	Notes to Financial Statements

PaninDubai Syariah Bank

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024
PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK /
BOARD OF DIRECTORS' STATEMENT LETTER
REGARDING
THE RESPONSIBILITY FOR THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024
PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK

Kami yang bertanda tangan dibawah ini/We, the undersigned:

1.	Nama/ Name	:	Bratha
	Alamat kantor/Office address	:	Gedung Panin Life Center, Jl. Letjend S. Parman Kav-91, Slipi, Jakarta Barat 11420
	Alamat domisili sesuai KTP atau kartu identitas lain/ Domicile as stated in ID Card	:	Jl. Kacang Merah No.10 RT.007 / RW.008 Kelurahan Rawa Buaya, Kecamatan Cengkareng, Jakarta Barat
	Nomor Telepon/Phone Number	:	021-56956100
	Jabatan/Position	:	Direktur Utama
2.	Nama/Name	:	Erick
	Alamat kantor/Office address	:	Gedung Panin Life Center, Jl. Letjend S. Parman Kav-91, Slipi, Jakarta Barat 11420
	Alamat domisili sesuai KTP atau kartu identitas lain/ Domicile as stated in ID Card	:	Puri Nusa Dua Blok E 2 E No.23 RT.010 / RW.010 Kelurahan Ancol, Kecamatan Pademangan, Jakarta Utara
	Nomor Telepon/Phone Number	:	021-56956100
	Jabatan/ Position	:	Direktur

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan;
2. Laporan keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar;
   b. Laporan keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Bank.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Declare that:

1. We are responsible for the preparation and presentation of the financial statements;
2. The financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards;
3. a. All information in the financial statements have been disclosed in a complete and truthful manner;
   b. The financial statements do not contain any incorrect information or material facts, nor do they omit information or material facts;
4. We are responsible for the Bank's internal control system.

This statement letter is made truthfully.

Jakarta, 25 Februari/February 25, 2025

Atas nama dan mewakili Direksi/*For and on behalf of the Board of Directors*

METERAI TEMPEL

Bratha
Direktur Utama/*President Director*

Erick
Direktur/*Director*

Deloitte.

Liana Ramon Xenia & Rekan
Registered Public Accountants
License No. 432/KM.1/2024
The Plaza Office Tower 32nd Floor
Jl. M.H. Thamrin Kav 28-30
Jakarta 10350
Indonesia

Tel: +62 21 5081 8000
Fax: +62 21 2992 8300
Email: iddttl@deloitte.com
www.deloitte.com/id

Laporan Auditor Independen

No. 00021/2.1460/AU.4/07/0565-4/1/II/2025

Pemegang Saham dan Dewan Komisaris dan Direksi

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk ("Bank"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, laporan rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil, laporan sumber dan penyaluran dana zakat, dan laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan, arus kas, rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil, sumber dan penyaluran dana zakat serta sumber dan penggunaan dana kebajikan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Bank berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Independent Auditor's Report

No. 00021/2.1460/AU.4/07/0565-4/1/II/2025

The Stockholders and Board of Commissioners and Directors

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk

Opinion

We have audited the accompanying financial statements of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk ("the Bank"), which comprise the statements of financial position as of December 31, 2024, and the statements of profit or loss and other comprehensive income, statements of changes in equity, statements of cash flows, statements of reconciliation of revenue and revenue sharing, statements of sources and uses of zakat funds, and statements of sources and uses of charity funds for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk as of December 31, 2024, and its financial performance, cash flows, reconciliation of revenue and revenue sharing, sources and uses of zakat funds, and sources and uses of charity funds for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements paragraph of our report. We are independent of Bank in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Indonesia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Liana Ramon Xenia & Rekan ("LRX") is a member (as such term is used in Regulation of the Ministry of Finance Number 186/PMK.01/2021 and Regulation of the Financial Services Authority Number 9 of 2023 (the "Relevant Law")) of Deloitte Southeast Asia Limited ("DSEAL"). DSEAL is the registered Foreign Audit Organisation ("Organisasi Audit Asing" or "OAA") to LRX for the purposes of the Relevant Law.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

Penekanan Suatu Hal

Sebagaimana dibahas pada Catatan 46 atas laporan keuangan, Bank telah menyajikan kembali laporan keuanganya pada tanggal 31 Desember 2023. Pendapat kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal ini.

Emphasis of Matter

As discussed in Note 46 to the financial statements, the Bank has restated its financial statements as of December 31, 2023. Our opinion is not modified in respect of this matter.

Hal Audit Utama

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode kini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Berikut adalah uraian atas hal audit utama yang kami identifikasi dalam audit kami.

The following is a description of the key audit matters that we identified in our audit.

Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang dan piutang pembiayaan

Mengacu pada Informasi Kebijakan Akuntansi Material Catatan 3h Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang Murabahah, Catatan 3j Cadangan Kerugian Penuruan Nilai, Catatan 8 Piutang Murabahah, Catatan 9 Piutang Ijarah, Catatan 10 Pembiayaan Mudharabah, Catatan 11 Pembiayaan Musyarakah dan Catatan 47 Manajemen Risiko – Risiko Kredit.

Pada tanggal 31 Desember 2024, Bank mencatat piutang murabahah, piutang ijarah, pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah masing-masing sebesar Rp 74.272.090 ribu, Rp 322.874.224 ribu, Rp 1.436.151.231 ribu dan Rp 9.832.929.880 ribu, dan cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang murabahah, piutang Ijarah, pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah masing-masing adalah sebesar Rp 3.093.587 ribu, Rp 8.360.966 ribu, Rp 14.361.512 ribu dan Rp 193.546.965 ribu. Cadangan kerugian penurunan nilai piutang Murabahah ditentukan oleh Bank berdasarkan kerangka *Incurred Loss* sesuai PSAK No. 102 "Akuntansi Murabahah". Untuk piutang non-murabahah dan pembiayaan, Bank membentuk cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan estimasi kerugian aset produktif yang tidak dapat ditagih sebagaimana diatur dalam standar yang berlaku.

Allowance for impairment losses on receivables and financing receivables

Refer to Material Accounting Policy Information Note 3h Allowance for Impairment Losses of Murabahah Receivables, Note 3j Allowance for Impairment Losses, Note 8 Murabahah Receivables, Note 9 Ijarah Receivables, Note 10 Mudharabah Financing, Note 11 Musyarakah Financing, and Note 47 Risk Management – Credit Risk.

As of December 31, 2024, the Bank recorded murabahah receivables, ijarah receivables, mudharabah financing and musyarakah financing of Rp 74,272,089 thousand, Rp 322.874.224 thousand, Rp 1,436,151,231 thousand and Rp 9,832,929,880 thousand, respectively, and the allowance for impairment losses against these murabahah receivables, Ijarah receivables, mudharabah financing and musyarakah financing amounted to Rp 3,093,587 thousand,Rp 8,360,966 thousand, Rp 14,361,512 thousand dan Rp 193,546,965 thousand, respectively. The allowance for impairment losses of murabahah receivables was determined by the Bank based on the Incurred Loss framework under PSAK No. 102 "Accounting of Murabahah". For non-murabahah receivables and financing, the Bank provides the allowance for impairment losses based on the estimated losses as stipulated in the applicable standard.

Kami fokus pada area ini karena besarnya nilai tercatat bruto atas piutang dan pembiayaan yang mewakili 70% dari jumlah aset Bank, dan nilai cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk atas piutang dan pembiayaan yang signifikan terhadap laporan keuangan Bank. Lebih lanjut, penentuan cadangan kerugian penurunan nilai melibatkan pertimbangan manajemen yang signifikan.

Bank menghitung cadangan kerugian penurunan nilai untuk piutang dan pembiayaan yang bermasalah maupun yang tidak bermasalah. Bank menghitung cadangan kerugian penurunan nilai untuk piutang dan pembiayaan secara kolektif dengan menggunakan model parameter risiko dengan parameter-parameter utama seperti *Probability of Default* ("PD"), *Loss Given Default* ("LGD"), dan *Days Past Due* ("DPD"). Untuk piutang murabahah, parameter utama yang digunakan adalah PD dan LGD, sedangkan untuk piutang non-murabahah dan pembiayaan, parameter utama yang digunakan adalah DPD.

Bagaimana audit kami merespon Hal Audit Utama

Kami memperoleh pemahaman tentang pengendalian dan menilai desain dan penerapan pengendalian yang relevan atas cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang dan pembiayaan.

Kami juga melakukan pengujian substantif secara sample:

- Menilai secara independen dengan pertimbangan kuantitatif dan kualitatif mengenai apakah terdapat bukti objektif penurunan nilai pada debitur dengan mempertimbangkan informasi keuangan dan non-keuangan debitur, bukti ekternal yang relevant dan faktor lainnya;
- Melakukan perhitungan ulang secara matematis, secara sampel, atas ketepatan perhitungan jumlah hari tertunggak yang dihitung dari tanggal jatuh tempo piutang dan pembiayaan;
- Untuk piutang murabahah, kami menguji kelengkapan dan keakuratan data yang digunakan sebagai basis penentuan tingkat PD dan LGD dan menghitung ulang cadangan kerugian penurunan nilai secara independen;
- Untuk piutang non-murabahah dan pembiayaan, kami mengevaluasi kewajaran estimasi dan penilaian management yang digunakan dalam perhitungan cadangan kerugiaan penurunan nilai dan menguji penilaian agunan dengan membandingkan nilai agunan yang dapat direalisasikan dengan bukti-bukti eksternal termasuk laporan penilaian independen, jika ada, dan melakukan perhitungan ulang atas cadangan kerugian penurunan nilai secara independen.

We focused on this area due to the size of the gross carrying value of receivables and financing, which represented of 70% of the total assets of the Bank, and the significant amount of allowance for impairment losses provided against receivables and financing to the Bank's financial statements. In addition, determining allowance for impairment losses involves significant management judgement.

The Bank calculates the allowance for impairment losses for both performing and non-performing receivables and financing. The Bank assesses its collective allowance for impairment losses for receivables and financing by using the risk parameter modelling with key parameters such as Probability of Default ("PD"), Loss Given Default ("LGD"), and Days Past Due ("DPD"). For murabahah receivables, the key parameters used are PD and LGD, while for non-murabahah receivables and financing, the key parameter used is DPD.

How our audit addressed the Key Audit Matter

We obtained an understanding of the controls and assessed the design and implementation of relevant controls over the allowance for impairment losses for receivables and financing.

We also performed substantive testing on a sampling basis:

- Independently assessed with quantitative and qualitative considerations of whether any objective evidence of impairment to the debtor considering the debtors' financial and non-financial information, relevant external evidence and other factors;
- Performing mathematical recalculation, on a sample basis, on the accuracy of days past due calculation, which was computed from the receivables and financing due date;
- For murabahah receivables, we tested the accuracy and completeness of data used as the basis to determine PD and LGD rates and independently recalculate the allowance for impairment loses;
- For non-murabahah receivables and financing, we evaluated the reasonableness of management's estimate and judgement used in the calculation of allowance for impairment losses and tested the collateral valuation by comparing the realizable collateral value with external evidence including independent valuation report, if any, and independently recalculating the allowance for impairment losses.

Kami telah menilai ketepatan atas pengungkapan terkait yang dibuat di dalam laporan keuangan.

We have assessed the appropriateness of the related disclosures made in the financial statements.

Informasi Lain

Other Information

Manajemen bertanggung jawab atas informasi lain. Informasi lain terdiri dari informasi yang tercantum dalam laporan tahunan, tetapi tidak termasuk laporan keuangan dan laporan auditor kami. Laporan tahunan diharapkan akan tersedia bagi kami setelah tanggal laporan auditor ini.

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Opini kami atas laporan keuangan tidak mencakup informasi lain, dan oleh karena itu, kami tidak menyatakan bentuk keyakinan apapun atas informasi lain tersebut.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

Sehubungan dengan audit kami atas laporan keuangan, tanggung jawab kami adalah untuk membaca informasi lain yang teridentifikasi di atas, jika tersedia dan, dalam melaksanakannya, mempertimbangkan apakah informasi lain mengandung ketidakkonsistensian material dengan laporan keuangan atau pemahaman yang kami peroleh selama audit, atau mengandung kesalahan penyajian material.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

Ketika kami membaca laporan tahunan, jika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu kesalahan penyajian material di dalamnya, kami diharuskan untuk mengkomunikasikan hal tersebut kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola dan mengambil tindakan tepat berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia.

When we read the annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance and take appropriate actions in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesia Institute of Certified Public Accountants.

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Bank dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Bank atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Bank.

Those charged with governance are responsible for overseeing Bank's financial reporting process.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Tujuan kami adalah untuk memeroleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Standard on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

As part of an audit in accordance with Standard on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memeroleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal;

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control;

- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan pengendalian internal Bank;

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of Bank's internal control;

- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen;

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management;

- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Bank untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Bank tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha;

- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern;

- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar;

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosure, and whether the financial statements represent the underlying transaction and events in a manner that achieve fair presentation;

- Memeroleh bukti audit yang cukup dan tepat terkait informasi keuangan entitas atau aktivitas bisnis dalam Bank untuk menyatakan opini atas laporan keuangan. Kami bertanggung jawab atas arahan, supervisi, dan pelaksanaan audit Bank. Kami tetap bertanggung jawab sepenuhnya atas opini audit kami.

- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities business activities within the Bank to express an opinion on the financial statements. We are responsible for the direction, supervision, and performance of the Bank audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan jika relevan, pengamanan terkait.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

LIANA RAMON XENIA & REKAN

Muhammad Irfan, CPA
Izin Akuntan Publik/Public Accountant License No. AP. 0565

25 Februari 2025/February 25, 2025

00021

	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023 *)	
		Rp'000	Rp'000	
ASET				**ASSETS**
Kas		21.789.491	18.014.089	**Cash**
Giro dan Penempatan pada Bank Indonesia	5	1.228.179.304	2.113.372.128	**Current Account and Placements with Bank Indonesia**
Giro dan Penempatan pada Bank Lain	6			**Current Account and Placements with Other Banks**
Pihak berelasi	37	14.385.130	3.930.709	Related parties
Pihak ketiga		50.112.414	2.379.680	Third parties
Jumlah		64.497.544	6.310.389	Total
Investasi pada Surat Berharga - Pihak Ketiga	7	2.298.650.195	2.317.002.439	**Investments in Marketable Securities - Third Parties**
Piutang Murabahah	8			**Murabahah Receivables**
Pihak berelasi	37	1.591.565	3.832.406	Related parties
Pihak ketiga		72.680.524	107.751.124	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai		(3.093.587)	(745.469)	Allowance for impairment losses
Jumlah		71.178.502	110.838.061	Total
Piutang Ijarah	9			**Ijarah Receivables**
Pihak berelasi		61.250	25.417	Related parties
Pihak ketiga		322.812.974	357.722.766	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai		(8.360.966)	(6.869.002)	Allowance for impairment losses
Jumlah		314.513.258	350.879.181	Total
Pembiayaan Mudharabah - Pihak Ketiga	10			**Mudharabah Financing - Third Parties**
Pihak ketiga		1.436.151.231	1.575.911.011	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai		(14.361.512)	(15.759.110)	Allowance for impairment losses
Jumlah		1.421.789.719	1.560.151.901	Total
Pembiayaan Musyarakah	11			**Musyarakah Financing**
Pihak berelasi	37	235.718	537.617	Related parties
Pihak ketiga		9.832.694.162	9.402.334.980	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai		(193.546.965)	(229.339.202)	Allowance for impairment losses
Jumlah		9.639.382.915	9.173.533.395	Total
Aset Yang Diperoleh Untuk Ijarah - Bersih	12, 37	155.807.641	168.621.528	**Assets Acquired For Ijarah - Net**
Biaya Dibayar Dimuka	37	19.718.742	21.439.390	**Prepaid Expenses**
Aset Tetap - Bersih	13	208.267.563	204.905.451	**Premises and Equipment - Net**
Aset Hak Guna	14, 37	12.011.371	14.091.957	**Right-of-use Assets**
Aset Pajak Tangguhan - Bersih	35	-	8.084.904	**Deferred Tax Assets - Net**
Aset Takberwujud - Bersih	15	21.577.355	21.377.781	**Intangible Assets - Net**
Aset Lain-lain	16	1.319.792.507	1.237.011.479	**Other Assets**
JUMLAH ASET		**16.797.156.107**	**17.325.634.073**	**TOTAL ASSETS**

*) Disajikan kembali (Catatan 46)

*) As restated (Note 46)

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023 *)	
		Rp'000	Rp'000	
LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS				**LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY**
LIABILITAS				**LIABILITIES**
Liabilitas Segera		1.350.589	2.973.521	**Liabilities Payable Immediately**
Bagi Hasil Dana Syirkah Temporer dan Bonus Wadiah yang Belum Dibagikan	17	35.742.047	38.538.870	**Undistributed Revenue Sharing of Temporary Syirkah Funds and Wadiah Bonuses**
Simpanan	18			**Deposits**
Pihak berelasi	37	5.524.348	11.329.577	Related parties
Pihak ketiga		1.795.116.175	2.540.586.348	Third parties
Jumlah		1.800.640.523	2.551.915.925	Total
Utang Pajak	19	7.360.055	8.696.144	**Taxes Payable**
Liabilitas kepada Bank Indonesia	20	402.304.500	1.359.142.700	**Liabilities to Bank Indonesia**
Liabilitas Pajak Tangguhan - Bersih	35	5.261.360	-	**Deferred Tax Liabilities - Net**
Liabilitas Sewa	21	9.698.338	13.510.362	**Lease Liabilities**
Liabilitas Imbalan Pasca Kerja	22	14.782.438	19.312.626	**Post-employment Benefits Obligation**
Biaya yang Masih Harus Dibayar dan Liabilitas Lain-lain	23, 37	5.797.021	11.664.082	**Accruals and Other Liabilities**
JUMLAH LIABILITAS		**2.282.936.871**	**4.005.754.230**	**TOTAL LIABILITIES**
DANA SYIRKAH TEMPORER	24			**TEMPORARY SYIRKAH FUNDS**
Bank				Bank
Pihak berelasi	37	-	-	Related party
Pihak ketiga		985.070.587	417.761.549	Third parties
Jumlah dana syirkah temporer dari bank		985.070.587	417.761.549	Total temporary syirkah funds from banks
Bukan Bank				Non Bank
Pihak berelasi	37	12.376.241	22.015.807	Related parties
Pihak ketiga		10.664.515.879	10.108.752.036	Third parties
Jumlah dana syirkah temporer dari bukan bank		10.676.892.120	10.130.767.843	Total temporary syirkah funds from non banks
JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER		**11.661.962.707**	**10.548.529.392**	**TOTAL TEMPORARY SYIRKAH FUNDS**
EKUITAS				**EQUITY**
Modal Saham - nilai nominal Rp 100 per saham Modal dasar - 39.000.000.000 saham Modal ditempatkan dan disetor penuh - 38.813.641.319 saham tahun 2020 dan 23.959.037.851 saham tahun 2019	25	3.881.364.132	3.881.364.132	**Capital Stock** - par value of Rp 100 per share Authorized - 39,000,000,000 shares Subscribed and paid-up - 38,813,641,319 shares in 2020 and 23.959.037.851 shares in 2019
Tambahan Modal Disetor	26	(9.306.313)	(9.306.313)	**Additional Paid-in Capital**
Penghasilan Komprehensif Lain	13, 27	56.216.743	2.779.157	**Other Comprehensive Income**
Saldo Laba (Defisit)				**Retained Earnings (Deficit)**
Defisit sebesar Rp 20.226.576 ribu pada tanggal 30 September 2009 telah dieliminasi melalui kuasi-reorganisasi pada tanggal 30 September 2009				Deficit of Rp 20,226,576 thousand as of September 30, 2009 have been eliminated through quazi-reorganization on September 30, 2009
Ditentukan penggunaannya		26.382.010	26.382.010	Appropriated
Tidak ditentukan penggunaannya		(1.102.400.043)	(1.129.868.535)	Unappropriated
JUMLAH EKUITAS		**2.852.256.529**	**2.771.350.451**	**TOTAL EQUITY**
JUMLAH LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS		**16.797.156.107**	**17.325.634.073**	**TOTAL LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY**

*) Disajikan kembali (Catatan 46)

*) As restated (Note 46)

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

	31 Desember/ December 31, 2024	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2023 *)	
	Rp'000		Rp'000	
Pendapatan Pengelolaan Dana oleh Bank sebagai Mudharib	1.158.746.856	29, 37	1.120.207.888	**Revenue Receipts from Fund Management as Mudharib**
Hak Pemilik Dana atas Bagi Hasil Dana Syirkah Temporer	735.914.449	30, 37	650.125.240	**Depositors Share on Return of Temporary Syirkah Funds**
Pendapatan Usaha Lainnya		31		**Other Operating Revenues**
Administrasi	35.684.630		34.922.678	Administrative
Lainnya	78.525.741		68.170.630	Others
Jumlah Pendapatan Usaha Lainnya	114.210.371		103.093.308	**Total Other Operating Revenues**
Beban Kerugian Penurunan Nilai - bersih	9.269.993	32	8.826.465	**Provision for Impairment Losses - net**
Beban Usaha Lainnya				**Other Operating Expenses**
Administrasi	120.932.577	33, 37	101.399.286	Administrative
Beban kepegawaian	150.213.237	34	128.489.632	Personnel expense
Imbalan pasca kerja	10.080.150	22	10.985.712	Employee benefits
Bonus wadiah	93.226.444		66.318.871	Bonuses on wadiah deposits
Lainnya	48.919.436		36.826.886	Others
Jumlah Beban Usaha Lainnya	423.371.844		344.020.387	**Total Other Operating Expenses**
LABA USAHA	104.400.941		220.329.104	**INCOME FROM OPERATIONS**
PENDAPATAN NON USAHA - BERSIH	3.046.071		16.737.348	**NON-OPERATING REVENUES - NET**
LABA SEBELUM ZAKAT DAN BEBAN PAJAK	107.447.012		237.066.452	**INCOME BEFORE ZAKAT AND TAX EXPENSE**
ZAKAT	2.686.175		5.926.661	**ZAKAT**
LABA SEBELUM BEBAN PAJAK	104.760.837		231.139.791	**INCOME BEFORE TAX EXPENSE**
BEBAN PAJAK	(16.192.345)	35	(3.621.798)	**TAX EXPENSE**
LABA BERSIH	88.568.492		227.517.993	**NET INCOME**
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				**OTHER COMPREHENSIVE INCOME**
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				Item that will not be reclassified subsequently to profit or loss
Surplus revaluasi aset tetap	1.111.152	13	14.665.448	Gain on revaluation of premises
Perubahan nilai wajar penyertaan modal sementara yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	61.100.000		(551.752)	Changes in fair value of equity participation measured at fair value through other comprehensive income
Pengukuran kembali atas kewajiban imbalan pasti	3.363.599	22	2.365.527	Remeasurement of defined benefit obligation
Pajak penghasilan	(739.992)	35	(520.416)	Income tax
Sub jumlah	64.834.759		15.958.807	Sub total
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				Item that will be reclassified subsequently to profit or loss
Perubahan nilai wajar surat berharga yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(14.611.761)	7	28.807.220	Changes in fair value of marketable securities measured at fair value through other comprehensive income
Manfaat (beban) pajak penghasilan terkait pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	3.214.588	35	(6.337.588)	Income tax benefit (expense) relating to item that will be reclassified subsequently to profit or loss
Sub jumlah	(11.397.173)		22.469.632	Sub total
Jumlah penghasilan komprehensif tahun berjalan setelah pajak	53.437.586		38.428.439	Total other comprehensive income for the current year net of tax
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF	142.006.078		265.946.432	**TOTAL COMPREHENSIVE INCOME**
LABA PER SAHAM		36		**EARNINGS PER SHARE**
(dalam Rupiah penuh)				**(in full Rupiah amount)**
Dasar	2,28		5,86	Basic
Dilusian	2,28		5,86	Diluted

*) Disajikan kembali (Catatan 46)

*) As restated (Note 46)

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK
STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2024 AND 2023

	Catatan/ Notes	Modal disetor/ Paid-up capital stock	Tambahan modal disetor/ Additional paid-in capital	Penghasilan komprehensif lain/ Other comprehensive income				Jumlah penghasilan komprehensif lain/ Total other comprehensive income	Saldo laba (defisit)/ Retained earnings (deficit)		Jumlah ekuitas/ Total equity	
				Surplus revaluasi aset tetap/ Gain on revaluation of premises	Keuntungan aktuarial/ Actuarial gain	Perubahan nilai wajar surat berharga yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain/ Changes in fair value of marketable securities measured at fair value through other comprehensive income	Perubahan nilai wajar penyertaan modal sementara yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain/ Changes in fair value of temporary investment measured at fair value through other comprehensive income		Ditentukan penggunaannya/ Appropriated	Tidak ditentukan penggunaannya/ Unappropriated		
		Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Saldo per 1 Desember 2023		3.881.364.132	(9.306.313)	66.363.103	11.448.466	(52.912.603)	(60.548.248)	(35.649.282)	26.382.010	(1.357.386.528)	2.505.404.019	Balance as of December 1, 2023
Laba bersih periode berjalan *)		-	-	-	-	-	-	-	-	227.517.993	227.517.993	Net Income for the period *)
Penghasilan komprehensif lainnya - setelah pajak		-	-	14.665.448	1.845.111	22.469.632	(551.752)	38.428.439	-	-	38.428.439	Other comprehensive income - net of tax
Saldo per 31 Desember 2023 *)		3.881.364.132	(9.306.313)	81.028.551	13.293.577	(30.442.971)	(61.100.000)	2.779.157	26.382.010	(1.129.868.535)	2.771.350.451	Balance as of December 31, 2023 *)
Pemindahan fair value penyertaan modal sementara ke saldo laba akibat penghentian usaha							61.100.000	61.100.000		(61.100.000)	-	Transfer of fair value of temporary investments to retained earnings due to discontinuation of operations
Laba bersih periode berjalan		-	-	-	-	-	-	-	-	88.568.492	88.568.492	Net Income for the period
Penghasilan komprehensif lainnya - setelah pajak		-	-	1.111.152	2.623.607	(11.397.173)	-	(7.662.414)	-	-	(7.662.414)	Other comprehensive income - net of tax
Saldo per 31 Desember 2024		3.881.364.132	(9.306.313)	82.139.703	15.917.184	(41.840.144)	-	56.216.743	26.382.010	(1.102.400.043)	2.852.256.529	Balance as of December 31, 2024

*) Disajikan kembali (Catatan 46)

*) As restated (Note 46)

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

	31 Desember/ December 31, 2024	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2023 *)	
	Rp'000		Rp'000	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI				**CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES**
Penerimaan pendapatan pengelolaan dana sebagai mudharib	1.157.967.488		1.105.927.373	Revenue receipt from fund management as mudharib
Pembayaran bagi hasil dana syirkah temporer	(702.969.225)		(589.401.312)	Temporary syirkah funds paid
Penerimaan pendapatan usaha lainnya	114.210.372		103.093.308	Other operating revenues received
Pembayaran beban usaha lainnya	(400.122.977)		(326.525.976)	Other operating expenses paid
Penerimaan pendapatan non-usaha	4.152.875		16.808.905	Receipts from non-operating income
Pembayaran beban non-usaha	(1.486.150)		(281.059)	Payments for non-operating expenses
Pembayaran beban pajak	1.153.458		694.857	Tax expense paid
Arus kas operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	172.905.841		310.316.096	Operating cash flows before changes in operating assets and liabilities
Penurunan (kenaikan) aset operasi				Decrease (increase) in operating assets
Investasi pada surat berharga	3.740.483		213.975.233	Investments in marketable securities
Piutang Murabahah	37.423.931		4.181.401	Murabahah receivables
Piutang Ijarah	(316.005.221)		(352.564.948)	Ijarah receivables
Aset Yang Diperoleh Untuk Ijarah	363.442.430		270.528.038	Assets Acquired For Ijarah
Pembiayaan Mudharabah	140.180.270		(623.681.881)	Mudharabah financing
Pembiayaan Musyarakah	(543.414.341)		(624.108.427)	Musyarakah financing
Aset lain-lain	(86.815.677)		(542.425.060)	Other assets
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi				Increase (decrease) in operating liabilities
Liabilitas segera	(1.622.932)		89.831	Liabilities payable immediately
Simpanan	(751.275.402)		1.062.201.502	Deposits
Liabilitas Sewa	(3.812.024)		14.564	Lease Liabilities
Liabilitas pada Bank Indonesia	(956.838.200)		923.611.829	Liabilities to Bank Indonesia
Liabilitas lain-lain	34.374.791		25.502.001	Other liabilities
Kenaikan Dana Syirkah Temporer	1.113.433.315		277.387.466	Increase in Temporary Syirkah Funds
Kas Bersih (Digunakan untuk) Diperoleh dari Aktivitas Operasi	(794.282.736)		945.027.645	Net Cash (Used in) Provided by Operating Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI				**CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES**
Perolehan aset tetap	(10.802.391)	13	(3.418.391)	Acquisitions of premises and equipment
Perolehan aset tak berwujud	(4.513.770)	15	(15.082.124)	Acquisitions of software
Hasil penjualan aset tetap	9.100	13	42.250	Proceed from sale of premises and equipment
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	(15.307.061)		(18.458.265)	Net Cash Used in Investing Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN				**CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES**
Pembayaran liabilitas sewa	(13.640.470)	45	(8.280.080)	Payment of lease liabilities
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	(13.640.470)		(8.280.080)	Net Cash Used in Financing Activities
(PENURUNAN) KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	(823.230.267)		918.289.300	**NET (DECREASE) INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS**
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	2.137.696.606		1.219.407.306	**CASH AND CASH EQUIVALENTS AT BEGINNING OF YEAR**
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	1.314.466.339		2.137.696.606	**CASH AND CASH EQUIVALENTS AT END OF YEAR**
PENGUNGKAPAN TAMBAHAN				**SUPPLEMENTAL DISCLOSURES**
Kas dan setara kas terdiri dari:				Cash and cash equivalents consist of:
Kas	21.789.491		18.014.089	Cash
Penempatan pada Bank Indonesia	1.228.179.304	5	2.113.372.128	Placements with Bank Indonesia
Giro dan Penempatan pada Bank Lain	64.497.544	6	6.310.389	Current Account and Placements with Other Banks
Jumlah	1.314.466.339		2.137.696.606	Total

*) Disajikan kembali (Catatan 46)

*) As restated (Note 46)

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
PENDAPATAN USAHA UTAMA (AKRUAL)	1.158.746.856	29	1.120.207.888	**MAIN OPERATING REVENUE (ACCRUAL)**
Pengurang:				**Deduction:**
Pendapatan tahun berjalan yang kas atau setara kasnya belum diterima:				Income during the year in which cash or cash equivalents have not been received:
Pendapatan Murabahah	220.756		333.246	Murabahah income
Pendapatan pembiayaan Mudharabah	2.796.892		4.171.744	Revenue sharing Mudharabah financing
Pendapatan pembiayaan Musyarakah	36.380.083		33.875.288	Revenue sharing Musyarakah financing
Pendapatan Sewa Ijarah - Bersih	7.179.228		6.928.590	Revenue from Ijarah - Net
Pendapatan bagi hasil Sertifikat Pengelolaan Dana Berdasarkan Prinsip Syariah Antarbank	8.611		-	Revenue sharing from Interbank Fund Management Certificate Based on Sharia Principles
Pendapatan sukuk negara dan perusahaan	46.486.632		46.325.310	Income from government sukuk and corporate sukuk
Pendapatan Surat Berharga Indonesia Syariah	162.094		820.750	Income from Bank Indonesia Sharia Certificate
Jumlah Pengurang	93.234.296		92.454.928	**Total Deduction**
Penambah:				**Addition:**
Pendapatan tahun sebelumnya yang kas atau setara kasnya diterima pada tahun berjalan:				Income from previous year in which cash or cash equivalents have been received in current year:
Pendapatan Murabahah	333.246		484.291	Murabahah income
Pendapatan pembiayaan Mudharabah	4.171.744		1.236.471	Revenue sharing Mudharabah financing
Pendapatan pembiayaan Musyarakah	33.875.288		19.779.393	Revenue sharing Musyarakah financing
Pendapatan sewa Ijarah - bersih	6.928.590		8.011.532	Revenue from ijarah - net
Pendapatan sukuk negara dan perusahaan	46.325.310		48.435.782	Income from government sukuk and corporate sukuk
Pendapatan Surat Berharga Indonesia Syariah	820.750		226.944	Income from Bank Indonesia Sharia Deposit Facility
Jumlah Penambah	92.454.928		78.174.413	**Total Addition**
Pendapatan yang tersedia untuk bagi hasil	1.157.967.488		1.105.927.373	**Available revenue for revenue sharing**
Bagi hasil yang menjadi hak Bank	422.053.039		455.802.133	Revenue sharing attributable to the Bank
Bagi hasil yang menjadi hak pemilik dana	735.914.449	30	650.125.240	Revenue sharing attributable to depositors
Dirinci atas:				With details as follows:
Yang sudah didistribusikan	700.172.402		611.586.370	Distributed
Yang belum didistribusikan	35.742.047	17	38.538.870	Undistributed

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023 *)	
	Rp'000	Rp'000	
Dana zakat awal tahun	5.926.661	6.363.319	**Zakat funds at beginning of the year**
Sumber dana zakat:			**Sources of zakat funds:**
Zakat dari Bank	2.686.175	5.926.661	Zakat from Bank
Penyaluran dana zakat			**Distribution of zakat funds**
Disalurkan ke lembaga lain	6.366.981	6.363.319	Distributed to other institution
Disalurkan sendiri	-	-	Distributed by Bank
Jumlah penyaluran dana zakat	6.366.981	6.363.319	Total distribution of zakat funds
Kenaikan (Penurunan) dana zakat	(3.680.806)	(436.658)	**Decreases of zakat funds**
Dana zakat akhir tahun	2.245.855	5.926.661	**Zakat funds at end of the year**

*) Disajikan kembali (Catatan 46)

*) As restated (Note 46)

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Dana kebajikan awal tahun	103.982	57.878	**Charity funds at beginning of the year**
Sumber dana kebajikan:			**Sources of charity funds:**
Dana non halal	10.490	17.898	Non-halal funds
Lainnya	178.958	164.776	Others
Jumlah sumber dana kebajikan	189.448	182.674	**Total charity funds**
Penggunaan dana kebajikan			**Uses of charity funds**
Sumbangan	64.000	46.750	Donation
Lainnya	50.500	89.820	Others
Jumlah penggunaan dana kebajikan	114.500	136.570	**Total uses of charity funds**
Penurunan dana kebajikan	74.948	46.104	**Decreases of charity funds**
Dana kebajikan akhir tahun	178.930	103.982	**Charity funds at end of the year**

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

1. UMUM

a. Pendirian dan Informasi Umum

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (”Bank”) didirikan berdasarkan hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Republik Indonesia, yang anggaran dasarnya sebagaimana dimuat dengan Akta No. 12 tanggal 08 Januari 1972, yang kemudian diubah dengan Akta No. 05 tanggal 03 Oktober 1972, Akta No. 01 tanggal 01 Februari 1979, Akta No. 17 tanggal 11 April 1979 dan Akta No. 28 tanggal 30 Agustus 1979, yang seluruhnya dibuat dihadapan Moeslim Dalidd, Notaris di Malang, yang telah mendapat persetujuan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia berdasarkan surat keputusan nomor Y.A.5/284/4 tanggal 11 Desember 1979 dan telah didaftarkan di Kepaniteraan Pengadilan Negeri Malang tanggal 03 Juli 1980 nomor 209/PP/P.N.Mlg/VII/1980, yang telah disesuaikan dengan ketentuan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas dan termuat dalam Akta Risalah Rapat No. 61 tanggal 26 November 2007, yang dibuat oleh dan dihadapan Benny Kristianto, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta, yang perubahannya telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan tanggal 11 Maret 2008 nomor AHU-11913.AH.01.02 Tahun 2008. Pada tahun 2016, dilakukan perubahan nama perseroan menjadi PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. sebagaimana dinyatakan dalam Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham Luar Biasa No. 54 tanggal 19 April 2016, yang dibuat dihadapan Fathiah Helmi, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta, yang perubahannya telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan tanggal 11 Mei 2016 nomor AHU-0008935.AH.01.02.Tahun 2016.

Anggaran Dasar telah beberapa kali mengalami perubahan dan perubahan terakhir berdasarkan Akta Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Nomor 70 tanggal 29 Juli 2021, yang dibuat di hadapan Notaris Fathiah Helmi Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta, yang perubahannya telah diterima dan dicatat dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU.AH.01.03-0443471, tanggal 2 September 2021. Susunan pengurus Bank terakhir sebagaimana dimuat dalam Akta Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Nomor 15 tanggal 12 November 2024, yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta, yang telah diterima dan dicatat dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-AH.01.09-0286106 tanggal 10 Desember 2024.

1. GENERAL

a. Establishment and General Information

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk (the ”Bank”) was established based on the laws and regulations in force in the Republic of Indonesia, whose articles of association as contained in Deed No. 12 dated January 8, 1972, which was later amended by Deed No. 05 dated October 3, 1972, Deed No. 01 dated February 1, 1979, Deed No. 17 dated April 11, 1979 and Deed No. 28 dated August 30, 1979, all of which were made before Moeslim Dalidd, Notary in Malang, which had received approval from the Minister of Justice of the Republic of Indonesia based on a decree no. Y.A.5/284/4 dated December 11, 1979 and was registered at the Registrar's Office of the Malang District Court on July 3, 1980 number 209/PP/P.N.Mlg/VII /1980, which has been adjusted to the provisions of the Law of the Republic of Indonesia Number 40 of 2007 (two thousand and seven) concerning Limited Liability Companies and is contained in the Deed of Minutes of Meeting No. 61 dated November 26, 2007, drawn up by and before Benny Kristianto, Bachelor of Law, Notary in Jakarta, whose amendments have been approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia based on Decree dated March 11, 2008 number AHU-11913.AH.01.02 In 2008. In 2016, the company name was changed to PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. as stipulated in the Deed of Statement of Extraordinary Shareholders Decree No. 54 dated April 19, 2016, drawn up before Fathiah Helmi, Bachelor of Law, Notary in Jakarta, whose amendments have been approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia based on Decree dated May 11, 2016 number AHU-0008935.AH.01.02.Tahun 2016.

Articles of Association has been amended several times with the last amandement with the Deed of Decision of Annual General Meeting of Shareholders Number 70 dated July 29,2021, whose amendments have been received and recorded in the System database Administration of Legal Entities of the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia number AHU.AH.01.03-0443471, dated September 2, 2021. The last composition of the company's management was stated in the Deed of Decision of the Annual General Meeting of Shareholders Number 15 dated 12 November 2024, made before Fathiah Helmi, Bachelor of Laws, Notary in Jakarta, which has been received and recorded in the database of the Legal Entity Administration System of the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia Number AHU-AH.01.09-0286106 dated 10 December 2024.

Bank berkedudukan di Jakarta dan memiliki 10 kantor cabang, 42 kantor fungsional operasional, 49 layanan syariah bank umum/ sinergi perbankan. Kantor pusat Bank beralamat di Gedung Panin Life Center, Jl. Letjend S. Parman Kav. 91, Jakarta. Jumlah rata-rata karyawan Bank pada 31 Desember 2024 tidak diaudit adalah 507 (2023: 486).

The Bank is domiciled in Jakarta and has 10 branch offices, 42 operational functional offices, 49 sharia services for commercial banks/ banking synergies. The Bank's head office is located at Panin Life Center Building, Jl. Letjend S. Parman Kav. 91, Jakarta. The Bank's average number of employees as of December 31, 2024 unaudited is 507 (2023: 486).

Sesuai dengan pasal 3 anggaran dasar Bank, ruang lingkup kegiatan Bank adalah menjalankan kegiatan usaha di bidang perbankan dengan prinsip bagi hasil berdasarkan syariat Islam.

In accordance with article 3 of the Bank's articles of association, the scope of its activities is to engage in general banking, with a revenue sharing system principle based on Islamic Sharia Principles.

Bank mendapat ijin usaha dari Bank Indonesia berdasarkan Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 11/52/KEP.GBI/DpG/2009 tanggal 6 Oktober 2009 sebagai bank umum berdasarkan prinsip syariah. Bank mulai beroperasi sebagai bank umum syariah pada tanggal 2 Desember 2009. Sehubungan dengan perubahan nama menjadi PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk., ijin usaha tersebut digunakan berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan Nomor KEP-29/D.03/2016 tanggal 26 Juli 2016 tentang Penetapan Penggunaan Izin Usaha atas nama PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk . Bank telah mendapat persetujuan menjadi Bank Devisa berdasarkan Surat Keputusan Anggota Dewan Komisioner Otorias Jasa Keuangan Nomor KEP-76/D-03/2015 tanggal 27 November 2015 tentang Pemberian Izin Melakukan Kegiatan Usaha Dalam Valuta Asing dan Surat No. S-225/PB.131.2015 tanggal 8 Desember 2015 perihal Pemberian Izin Kegiatan Usaha dalam Valuta Asing Kepada Bank.

The Bank obtained its license from Bank Indonesia through the Governor of Bank Indonesia Decision Letter No. 11/52/KEP.GBI/DpG/2009 dated October 6, 2009 as a commercial bank based on sharia principles. The Bank has commenced its operations as a sharia commercial bank on December 2, 2009. In connection with the name change to PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk., the business license is used based on the Decree of the Board of Commissioners of the Financial Services Authority Number KEP-29/D.03/2016 dated 26 July 2016 concerning Determination of the Use of Business License in the name of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. The Bank has received approval to become a Foreign Exchange Bank based on the Decree of the Members of the Board of Commissioners of the Financial Services Authority Number KEP-76/D-03/2015 dated 27 November 2015 concerning Granting Permits to Conduct Business Activities in Foreign Currency and Letter No. S-225/PB.131.2015 dated 8 December 2015 concerning Granting Business Activity Licenses in Foreign Currency to Bank.

Bank tergabung dalam kelompok usaha Panin Grup dengan entitas induk akhir adalah PT Panin Investment. Susunan pengurus dan komite audit Bank pada tanggal 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

The Bank is part of Panin Group whose ultimate parent is PT Panin Investment. As of December 31, 2024 and December 31, 2023, the Bank's management and audit committee consisted of the following:

	31 Desember / December 31, 2024	31 Desember / December 31, 2023	
Dewan Komisaris			**Board of Commissioners**
Komisaris Utama Independen	Tantry Soetjipto S	Tantry Soetjipto S	Independent President Commissioner
Komisaris Independen		Omar Baginda Pane	Independent Commissioner
Komisaris	Sindbad R Hardjodipuro	Sindbad R Hardjodipuro	Commissioner
Dewan Direksi			**Board of Directors**
Direktur Utama	Bratha	Bratha	President Director
Direktur Kepatuhan		Budi Prakoso	Compliance Director
Direktur	Shandra Noraya L *)	Shandra Noraya L	Director
Direktur	Erick	Erick	Director
Dewan Pengawas Syariah			**Sharia Supervisory Board**
Ketua	Dr. KH. Ahmad Munif Suratmaputra, MA.	Dr. KH. Ahmad Munif Suratmaputra, MA.	Chairman
Anggota	Dr. H. Aminudin Yakub, MA.	Dr. H. Aminudin Yakub, MA.	Member
Komite Audit			**Audit Committee**
Ketua merangkap anggota	Tantry Soetjipto S	Tantry Soetjipto S	Chairwoman and also as member
Anggota	Evi Firmansyah	Evi Firmansyah	Members
Anggota	Dinno Indiano	Dinno Indiano	Members
Audit Internal	Indah Dwi Prasetyani	Indah Dwi Prasetyani	**Internal Audit**
Sekretaris Perusahaan	Andri Latif	Andri Latif	**Corporate Secretary**

*) Sebagai pelaksana tugas Direktur Kepatuhan

*) As the acting Compliance Director

Berdasarkan kebijakan Bank, manajemen kunci Bank mencakup anggota Dewan Komisaris, Direksi, Dewan Pengawas Syariah, Kepala Divisi dan Kepala Cabang.

Based on the Bank's policies, key management of the Bank consists of members of the Board of Commissioners, Board of Directors, Sharia Supervisory Boards, Division Head and Branch Heads.

b. Penawaran Umum Saham

b. Public Offering of Shares

Pada tanggal 30 Desember 2013, Bank memperoleh pernyataan efektif dari Otoritas Jasa Keuangan dengan surat No. S-483/D.04/2013 untuk melakukan penawaran umum saham perdana atas 4.750.000.000 lembar saham kepada masyarakat disertai dengan waran sebanyak 950.000.000 waran seri I yang diberikan secara cuma-cuma. Saham-saham tersebut dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia pada tanggal 15 Januari 2014. Setiap pemegang waran seri I berhak membeli 1 (satu) saham dengan harga pelaksanaan Rp 110 per saham, yang dapat dilaksanakan selama periode pelaksanaan yaitu mulai tanggal 15 Juli 2014 sampai dengan 14 Januari 2017. Apabila waran seri I tidak dilaksanakan sampai habis masa berlakunya, maka waran seri I tersebut menjadi kadaluarsa, jumlah waran yang kadaluarsa sebesar 504.664.744 waran.

On December 30, 2013, the Bank obtained the effective notice from the Financial Services Authority through letter No. S-483/D.04/2013 for its initial public offering of 4,750,000,000 shares with series I warrants of 950,000,000 shares which were given free of charge. These shares were listed in Indonesian Stock Exchanges on January 15, 2014. Every holder of one warrant can exercise the right to purchase one share of the Bank at Rp 110 per share and the holders can exercise the right to purchase the share from July 15, 2014 to January 14, 2017. If the warrant is not exercised during this period, the warrants will expire and will have no value, a total of 504,664,744 warrants have expired.

Bank telah melakukan Perubahan Anggaran Dasar berdasarkan Rapat Umum pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) tanggal 22 Maret 2018, mengenai Perubahan Modal Ditempatkan/Disetor sehubungan dengan pelaksanaan Penawaran Umum untuk penambahan modal dengan memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD). Perubahan Anggaran Dasar tersebut telah mendapatkan persetujuan atau diterima pemberitahuannya dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia, Republik Indonesia No. AHU-AH.01.03-0229648 tanggal 7 Agustus 2018. Berdasarkan hal tersebut maka modal ditempatkan dan disetor penuh menjadi sejumlah 23.959.037.851 lembar, masing-masing dengan nilai nominal Rp 100 (seratus Rupiah) atau dengan nilai nominal seluruhnya sebesar Rp 2.395.903.785.100.

The Bank has amended its Articles of Association based on the Extraordinary General Meeting of Shareholder (EGM) of March 22, 2018, concerning Amendments to the Issued /Paid-up Capital in connection with the implementation of the Public Offering for additional capital by providing Preemptive Rights (HMETD). The amendment to the Articles of Association has received approval or notification from the Minister of Justice and Human Rights, Republic of Indonesia No. AHU-AH.01.03-0229648 dated August 7, 2018. Based on this, the issued and fully paid capital amounts to 23,959,037,851 shares, each with a nominal value of Rp 100 (one hundred Rupiah) or with a total nominal value of Rp 2,395,903,785,100.

Pada tanggal 31 Desember 2018, sejumlah 23.714.400.825 saham Bank telah dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia dan sejumlah 244.637.026 saham yang merupakan saham pendiri tidak dicatatkan di bursa.

As of December 31, 2018, the Bank's outstanding shares totaling 23,714,400,825 shares have been listed on the Indonesia Stock Exchanges, while the founder shares totaling 244,637,026 shares are not listed on the stock exchange.

Bank telah melakukan Perubahan Anggaran Dasar berdasarkan Rapat Umum pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) tanggal 27 November 2020, mengenai Perubahan Modal Ditempatkan/Disetor sehubungan dengan pelaksanaan Penawaran Umum untuk penambahan modal dengan memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD). Perubahan Anggaran Dasar tersebut telah mendapatkan persetujuan atau diterima pemberitahuannya dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia, Republik Indonesia No. AHU-AH.01.03-0413420 tanggal 30 November 2020. Berdasarkan hal tersebut maka modal ditempatkan dan disetor penuh menjadi sejumlah 38.813.641.319 lembar, masing-masing dengan nilai nominal Rp 100 (seratus Rupiah) atau dengan nilai nominal seluruhnya sebesar Rp 3.881.364.131.900.

Pada tanggal 31 Desember 2024, sejumlah 38.425.504.906 saham Bank telah dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia dan sejumlah 388.136.413 saham yang merupakan saham pendiri tidak dicatatkan di bursa.

The Bank has amended its Articles of Association based on the Extraordinary General Meeting of Shareholder (EGM) of November 27, 2020, concerning Amendments to the Issued /Paid-up Capital in connection with the implementation of the Public Offering for additional capital by providing Preemptive Rights (HMETD). The amendment to the Articles of Association has received approval or notification from the Minister of Justice and Human Rights, Republic of Indonesia No. AHU-AH.01.03-0413420 dated November 30, 2020. Based on this, the issued and fully paid capital amounts to 38,813,641,319 shares, each with a nominal value of Rp 100 (one hundred Rupiah) or with a total nominal value of Rp 3,881,364,131,900.

As of December 31, 2024, the Bank's outstanding shares totaling 38.425.504.906 shares have been listed on the Indonesia Stock Exchanges, while the founder shares totaling 388,136,413 shares are not listed on the stock exchange.

2. PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN BARU DAN REVISI (PSAK) DAN INTERPRETASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (ISAK)

a. Standar, Amendemen/Penyesuaian dan Interpretasi Standar yang Berlaku Efektif pada Tahun Berjalan

Mulai tanggal 1 Januari 2024, referensi terhadap masing-masing PSAK dan ISAK sudah diubah sebagaimana diumumkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia ("DSAK – IAI").

Dalam tahun berjalan, Bank telah menerapkan standar dan sejumlah amendemen/ penyesuaian/interpretasi PSAK yang relevan dengan operasinya dan efektif untuk periode akuntansi yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2024. Penerapan atas PSAK baru/revisi tidak mengakibatkan perubahan atas kebijakan akuntansi Bank dan tidak memiliki dampak material terhadap jumlah yang dilaporkan dalam laporan keuangan.

- Penyesuaian Tahunan 2024 atas PSAK 407 (sebelumnya PSAK 107) "Akuntansi Ijarah". Penyesuaian ini menyelaraskan dan menjaga konsistensi pengaturan untuk pengakuan pendapatan dan penyajian ijarah atas jasa secara tidak langsung.

2. ADOPTION OF NEW AND REVISED STATEMENTS OF FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS ("PSAK") AND INTERPRETATIONS OF PSAK ("ISAK")

a. Standards, Amendments/Improvements and Interpretation to Standards Effective in the Current Year

Beginning January 1, 2024, references to the individual PSAKs and ISAKs have been changed as published by Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia ("DSAK – IAI").

In the current year, the Bank has applied new standards and a number of amendments/ improvements to PSAK that are relevant to its operations and effective for accounting period beginning on or after January 1, 2024. The adoption of these new/revised PSAKs does not result in changes to the Bank's accounting policies and has no material effect on the amounts reported in these financial statements.

- 2024 Annual Adjustment to PSAK. 407 (formerly PSAK 107) "Akuntansi Ijarah". This adjustment harmonizes and maintains consistency in the arrangements for revenue recognition and presentation of ijarah for indirect services

b. Standar dan Amendemen/Penyesuaian Standar Telah Diterbitkan Tapi Belum Diterapkan

Pada tanggal persetujuan laporan keuangan, standar, interpretasi dan amandemen-amandemen atas PSAK yang relevan bagi Bank, yang telah diterbitkan namun belum berlaku efektif, dengan penerapan dini diijinkan, adalah sebagai berikut:

Efektif untuk periode yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2025

- PSAK 117 *Kontrak Asuransi*
- PSAK 117 *(amendemen) Kontrak Asuransi: Penerapan awal PSAK 117 dan PSAK 109 - Informasi Komparatif*
- PSAK 221 *(amandemen) Pengaruh Perubahan Kurs Valuta Asing : Kekurangan Ketertukaran*

Efektif untuk periode yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2026

- Amandemen dan Penyesuaian Tahunan PSAK 109 *Instrumen Keuangan*
- Amandemen PSAK 107 *Instrumen Keuangan: Pengungkapan*
- Penyesuaian Tahunan PSAK 207 *Laporan Arus Kas*

Efektif untuk periode yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2027

- PSAK 413 *Penurunan Nilai*

Sampai dengan tanggal penerbitan laporan keuangan, dampak dari penerapan standar, amendemen dan interpretasi tersebut terhadap laporan keuangan tidak dapat diketahui atau diestimasi oleh manajemen.

b. Standard and Amendments/ Improvements to Standards Issued not yet Adopted

At the date of authorization of these financial statements, the following standard, interpretation and amendments to PSAK relevant to the Bank were issued but not effective, with early application permitted:

Effective for periods beginning on or after January 1, 2025

- PSAK 117 *Insurance Contracts*
- PSAK 117 *(amendment) Insurance Contracts: Initial application of PSAK 117 and PSAK 109 - Comparative Information*
- PSAK 221 *(amendment) The effects of changes in foreign exchange rates: Lack of Exchangeability*

Effective for periods beginning on or after January 1, 2026

- Amendment to and Annual Improvement PSAK 109 *Financial Instruments*
- Amendment to and Annual Improvement PSAK 107 *Financial Instruments: Disclosure*
- Annual Improvement PSAK 207 *Statement of Cash Flows*

Effective for periods beginning on or after January 1, 2027

- PSAK 413 *Impairment Losses*

As of the issuance date of the financial statements, the effects of adopting these standards, amendments and interpretations on the financial statements are not known nor reasonably estimable by management.

3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL

a. Pernyataan Kepatuhan

Laporan keuangan Bank disusun dan disajikan sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Syariah di Indonesia dan Peraturan VIII.G.7 dalam keputusan Bapepam-LK No. KEP 347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012 tentang Pedoman Penyajian dan Pengungkapan Laporan Emiten atau Bank Publik.

3. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION

a. Statement of Compliance

The financial statements of the Bank have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards for Sharia entity and Bapepam-LK No. KEP 347/BL/2012 dated June 25, 2012 Regulation No. VIII.G.7 of the deed of regarding the Guideline for Financial Statement Presentation and Disclosure of Issuers or Public Entities.

b. Dasar Penyusunan

Dasar penyusunan laporan keuangan adalah biaya historis, kecuali properti dan instrumen keuangan tertentu yang diukur pada jumlah revaluasian atau nilai wajar pada setiap akhir periode pelaporan, yang dijelaskan dalam kebijakan akuntansi di bawah ini.

Biaya historis umumnya didasarkan pada nilai wajar dari imbalan yang diberikan dalam pertukaran barang dan jasa.

Nilai wajar adalah harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset atau harga yang akan dibayar untuk mengalihkan suatu liabilitas dalam suatu transaksi teratur antara pelaku pasar pada tanggal pengukuran, terlepas dari apakah harga tersebut dapat diamati secara langsung atau diestimasi menggunakan teknik penilaian lain. Dalam mengestimasi nilai wajar dari suatu aset atau liabilitias, Bank memperhitungkan karakteristik aset atau liabilitas jika pelaku pasar akan memperhitungkan karakteristik tersebut ketika menentukan harga aset atau liabilitas pada tanggal pengukuran. Nilai wajar untuk tujuan pengukuran dan/atau pengungkapan pada laporan keuangan konsolidasian ditentukan atas dasar tersebut, kecuali untuk transaksi pembayaran berbasis saham yang merupakan ruang lingkup PSAK 102 *Pembayaran Berbasis Saham* (PSAK 102), transaksi sewa yang merupakan ruang lingkup PSAK 116, dan pengukuran yang memiliki kemiripan dengan nilai wajar namun bukan merupakan nilai wajar, seperti nilai realisasi bersih dalam PSAK 202 *Persediaan* (PSAK 202) atau nilai pakai dalam PSAK 236 *Penurunan Nilai Aset* (PSAK 236).

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Kas dan setara kas terdiri dari kas, penempatan pada Bank Indonesia, giro pada bank lain dan Sertifikat Bank Indonesia Syariah yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang dari tanggal perolehannya dan yang tidak dijaminkan serta tidak dibatasi penggunaannya.

Laporan rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil merupakan rekonsiliasi antara pendapatan Bank yang menggunakan dasar akrual dengan pendapatan yang dibagihasilkan kepada pemilik dana yang menggunakan dasar kas.

Laporan sumber dan penyaluran dana zakat dan penggunaan dana kebajikan merupakan laporan yang mencerminkan peran Bank sebagai pemegang amanah dana kegiatan sosial yang dikelola secara terpisah.

b. Basis of Preparation

The financial statements have been prepared on the historical cost basis except for certain properties and financial instruments that are measured at revalued amounts or fair values at the end of each reporting period, as explained in the accounting policies below.

Historical cost is generally based on the fair value of the consideration given in exchange for goods and services.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date, regardless of whether that price is directly observable or estimated using another valuation technique. In estimating the fair value of an asset or a liability, the Bank takes into account the characteristics of the asset or liability if market participants would take those characteristics into account when pricing the asset or liability at the measurement date. Fair value for measurement and/or disclosure purposes in these consolidated financial statements is determined on such a basis, except for share-based payment transactions that are within the scope of PSAK 102 *Share-based Payment* (PSAK 102), leasing transactions that are within the scope of PSAK 116, and measurements that have some similarities to fair value but are not fair value, such as net realizable value in PSAK 202 *Inventories* (PSAK 202) or value in use in PSAK 236 *Impairment of Assets* (PSAK 236).

The statements of cash flows are prepared using the direct method with classifications of cash flows into operating, investing and financing activities. Cash and cash equivalents consist of cash on hand, placements with Bank Indonesia, current accounts with other banks and Bank Indonesia Sharia Certificates which maturities of three months or less from the date of placement and not pledged or restricted.

The statements of reconciliation of revenue and revenue sharing represent the reconciliation between the Bank's revenues that are prepared under accrual basis with the revenue sharing to fund owner under cash basis.

The statements of sources and uses of zakat funds and charity funds reflects the Bank's role as the mandate holder of social activity fiduciary fund that are managed separately.

Laporan sumber dan penyaluran dana zakat merupakan laporan yang menunjukkan sumber dana, penyaluran dalam jangka waktu tertentu serta dana zakat yang belum disalurkan pada tanggal tertentu.

The statements of sources and uses of zakat funds reflects the sources of funds, the distribution in a given period and undistributed zakat funds at a certain date.

Laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan merupakan laporan yang menunjukkan sumber dan penggunaan dana kebajikan selama jangka waktu tertentu serta saldo dana kebajikan pada tanggal tertentu.

The statements of sources and uses of charity funds reflects the sources and uses of funds for a certain period and charity funds balance at a certain date.

Direksi memiliki, pada saat persetujuan laporan keuangan, suatu ekspektasi yang memadai bahwa Bank memiliki sumber daya yang cukup untuk melanjutkan keberadaan operasinya untuk di masa yang akan datang. Sehingga, mereka melanjutkan penerapan dasar akuntansi kelangsungan usaha dalam penyusunan laporan keuangan.

The directors have, at the time of approving the financial statements, a reasonable expectation that the Bank has adequate resources to continue in operational existence for the foreseeable future. Thus, they continue to adopt the going concern basis of accounting in preparing the financial statements.

c. Transaksi Pihak-pihak Berelasi

c. Transactions with Related Parties

Pihak-pihak berelasi adalah orang atau entitas yang terkait dengan Bank (entitas pelapor):

A related party is a person or entity that is related to the Bank (the reporting entity):

a. Orang atau anggota keluarga dekatnya mempunyai relasi dengan entitas pelapor jika orang tersebut:

   i. memiliki pengendalian atau pengendalian bersama atas entitas pelapor;

   ii. memiliki pengaruh signifikan atas entitas pelapor; atau

   iii. merupakan personil manajemen kunci entitas pelapor atau entitas induk dari entitas pelapor.

a. A person or a close member of that person's family is related to the reporting entity if that person:

   i. has control or joint control over the reporting entity;

   ii. has significant influence over the reporting entity; or

   iii. is a member of the key management personnel of the reporting entity or of a parent of the reporting entity.

b. Suatu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi salah satu hal berikut:

   i. Entitas dan entitas pelapor adalah anggota dari kelompok usaha yang sama (artinya entitas induk, entitas anak, dan entitas anak berikutnya saling berelasi dengan entitas lainnya).

   ii. Satu entitas adalah entitas asosiasi atau ventura bersama dari entitas lain (atau entitas asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu kelompok usaha, yang mana entitas lain tersebut adalah anggotanya).

   iii. Kedua entitas tersebut adalah ventura bersama dari pihak ketiga yang sama.

   iv. Satu entitas adalah ventura bersama dari entitas ketiga dan entitas yang lain adalah entitas asosiasi dari entitas ketiga.

b. An entity is related to the reporting entity if any of the following conditions applies:

   i. The entity, and the reporting entity are members of the same group (which means that each parent, subsidiary and fellow subsidiary is related to the others).

   ii. One entity is an associate or joint venture of the other entity (or an associate or joint venture of a member of a group of which the other entity is a member).

   iii. Both entities are joint ventures of the same third party.

   iv. One entity is a joint venture of a third entity and the other entity is an associate of the third entity.

v. Entitas tersebut adalah suatu program imbalan pasca kerja untuk imbalan kerja dari salah satu entitas pelapor atau entitas yang terkait dengan entitas pelapor. Jika entitas pelapor adalah entitas yang menyelenggarakan program tersebut, maka entitas sponsor juga berelasi dengan entitas pelapor.

vi. Entitas yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam huruf (a).

vii. Orang yang diidentifikasi dalam huruf (a) (i) memiliki pengaruh signifikan atas entitas atau merupakan personil manajemen kunci entitas (atau entitas induk dari entitas).

viii. Entitas, atau anggota dari kelompok yang mana entitas merupakan bagian dari kelompok tersebut, menyediakan jasa personil manajemen kunci kepada entitas pelapor atau kepada entitas induk dari entitas pelapor.

Transaksi signifikan yang dilakukan dengan pihak-pihak berelasi, baik dilakukan dengan kondisi dan persyaratan yang sama dengan pihak ketiga maupun tidak, diungkapkan pada laporan keuangan.

v. The entity is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of either the reporting entity, or an entity related to the reporting entity. If the reporting entity is itself such a plan, the sponsoring employers are also related to the reporting entity.

vi. The entity is controlled or jointly controlled by a person indentified in (a).

vii. A person identified in (a) (i) has significant influence over the entity or is a member of the key management personnel of the entity (or a parent of the entity).

viii. The entity, or any members of a group which it is a part, provides key management personnel services to the reporting entity or to the parent entity of the reporting entity.

Significant transactions with related parties, whether or not made at similar terms and conditions as those done with third parties, are disclosed in the financial statements.

d. Instrumen Keuangan

Aset keuangan dan liabilitas keuangan diakui pada laporan posisi keuangan pada saat Bank menjadi salah satu pihak dalam ketentuan kontraktual instrumen tersebut.

Aset keuangan dan liabilitas keuangan pada awalnya diukur pada nilai wajar. Biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan atau penerbitan aset keuangan dan liabilitas keuangan ditambahkan atau dikurangkan dari nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan, jika diperlukan, pada pengakuan awal. Biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan aset keuangan dan liabilitas keuangan pada nilai wajar melalui laba rugi diakui langsung pada laba rugi.

Semua pembelian atau penjualan reguler aset keuangan diakui dan dihentikan pengakuannya berdasarkan tanggal perdagangan. Pembelian atau penjualan reguler adalah pembelian atau penjualan aset keuangan yang memerlukan penyerahan aset dalam jangka waktu yang ditetapkan oleh peraturan atau konvensi di pasar.

d. Financial Instruments

Financial assets and financial liabilities are recognized on the statement of financial position when the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

Financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value. Transaction costs that are directly attributable to the acquisition or issue of financial assets and financial liabilities are added to or deducted from the fair value of the financial assets and financial liabilities, as appropriate, on initial recognition. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets or financial liabilities at fair value through profit or loss are recognized immediately in profit or loss.

All regular way purchases or sales of financial assets are recognized and derecognized on a trade date basis. Regular way purchases or sales are purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame established by regulation or convention in the marketplace.

Semua aset keuangan yang diakui selanjutnya diukur secara keseluruhan pada biaya perolehan yang diamortisasi atau nilai wajar, tergantung pada klasifikasi aset keuangan tersebut.

All recognized financial assets are measured subsequently in their entirety at either amortized cost or fair value, depending on the classification of the financial assets.

Klasifikasi aset keuangan

Classification of financial assets

Instrumen utang yang memenuhi persyaratan berikut selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi:

Debt instruments that meet the following conditions are subsequently measured at amortized cost:

- aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang bertujuan untuk memiliki aset keuangan dalam rangka mendapatkan arus kas kontraktual; dan
- the financial asset is held within a business model whose objective is to hold financial assets in order to collect contractual cash flows; and

- persyaratan kontraktual dari aset keuangan menghasilkan arus kas pada tanggal tertentu yang semata dari pembayaran pokok dan margin (“SPPI”) dari jumlah pokok terutang.
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and margin (“SPPI”) on the principal amount outstanding.

Instrumen utang selanjutnya diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (“FVTOCI”), jika memenuhi kedua kondisi berikut ini:

Debt instruments that meet the following conditions are subsequently measured at fair value through other comprehensive income (“FVTOCI”):

- aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang tujuannya akan tercapai dengan mendapatkan arus kas kontraktual dan menjual aset keuangan; dan
- the financial asset is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling the financial assets; and

- persyaratan kontraktual dari aset keuangan menghasilkan arus kas pada tanggal tertentu yang semata-mata dari pembayaran pokok dan margin dari jumlah pokok terutang.
- the contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and margin on the principal amount outstanding.

Seluruh aset keuangan lain selanjutnya diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (“FVTPL”).

By default, all other financial assets are subsequently measured at fair value through profit or loss (“FVTPL”).

Meskipun telah disebutkan sebelumnya, Bank dapat menetapkan pilihan tak terbatalkan pada saat pengakuan awal aset keuangan sebagai berikut:

Despite the foregoing, the Bank may make the following irrevocable election/designation at initial recognition of a financial asset:

- menyajikan perubahan selanjutnya nilai wajar investasi pada instrumen ekuitas dalam penghasilan komprehensif lain jika kriteria tertentu dipenuhi (lihat di bawah); dan
- irrevocably elect to present subsequent changes in fair value of an equity investment in other comprehensive income if certain criteria are met (see below); and

- menetapkan aset keuangan yang memenuhi kriteria biaya perolehan diamortisasi atau FVTOCI sebagai diukur pada FVTPL, jika penetapan itu mengeliminasi atau mengurangi secara signifikan inkonsistensi pengukuran dan pengakuan (accounting mismatch) (lihat di bawah).
- irrevocably designate a debt investment that meets the amortized cost or FVTOCI criteria as measured at FVTPL if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch (see below).

Biaya perolehan diamortisasi dan metode persentase imbalan efektif

Metode persentase imbalan efektif adalah metode menghitung biaya perolehan diamortisasi dari instrumen utang dan mengalokasikan pendapatan bagi hasil selama periode yang relevan.

Untuk instrumen keuangan selain yang dibeli atau berasal dari aset keuangan memburuk, persentase imbalan efektif adalah tingkat persentase imbalan yang secara tepat mendiskontokan penerimaan kas masa depan (termasuk semua biaya dan poin yang dibayarkan atau diterima yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari persentase imbalan efektif, biaya transaksi dan premi atau diskon lainnya) tidak termasuk kerugian pembiayaan ekspektasian, melalui umur ekspektasian dari instrumen utang, atau, jika tepat, periode yang lebih pendek, ke jumlah tercatat bruto instrumen utang pada saat pengakuan awal. Untuk aset keuangan yang dibeli atau yang berasal dari aset keuangan memburuk, persentase imbalan efektif yang disesuaikan dengan risiko pembiayaan dihitung dengan mendiskontokan estimasi arus kas masa depan, termasuk estimasi kerugian pembiayaan, ke biaya perolehan diamortisasi instrumen utang pada pengakuan awal.

Biaya perolehan diamortisasi dari aset keuangan adalah nilai aset keuangan yang diukur pada saat pengakuan awal dikurangi pembayaran pokok, ditambah amortisasi kumulatif menggunakan metode persentase imbalan efektif dari selisih antara nilai awal dan nilai jatuh temponya, disesuaikan dengan penyisihan kerugiannya. Di sisi lain, jumlah tercatat bruto aset keuangan adalah biaya perolehan diamortisasi dari aset keuangan, sebelum disesuaikan dengan penyisihan kerugian.

Bagi hasil diakui dengan menggunakan metode persentase imbalan efektif untuk instrumen utang yang diukur selanjutnya pada biaya perolehan diamortisasi dan pada FVTOCI. Untuk instrumen keuangan lain, kecuali aset keuangan yang dibeli atau berasal dari aset keuangan memburuk, pendapatan bagi hasil dihitung dengan menerapkan persentase imbalan efektif terhadap jumlah tercatat bruto aset keuangan, kecuali aset keuangan yang kemudian mengalami penurunan nilai pembiayaan. Untuk aset keuangan yang berasal dari aset keuangan memburuk, pendapatan bagi hasil diakui dengan menerapkan persentase imbalan efektif terhadap biaya perolehan diamortisasi dari aset keuangan tersebut. Jika pada periode pelaporan keuangan selanjutnya, risiko pembiayaan aset keuangan tersebut membaik sehingga aset keuangan tidak lagi mengalami penurunan nilai pembiayaan, maka pendapatan bagi hasil diakui dengan menerapkan persentase imbalan efektif terhadap jumlah tercatat bruto aset keuangan.

Amortized cost and percentage effective benefit method

The percentage effective benefit method is a method of calculating the amortized cost of a debt instrument and of allocating interest income over the relevant period.

For financial instruments other than those purchased or derived from deteriorating financial assets, the effective consideration percentage is the percentage rate of consideration that exactly discounts future cash receipts (including all fees and points paid or received that are an integral part of the percentage effective consideration, cost transactions and other premiums or discounts) excluding the expected financing loss, through the expected life of the debt instrument, or, where appropriate, a shorter period, to the gross carrying amount of the debt instrument at initial recognition. For financial assets purchased or originating from deteriorating financial assets, the percentage of effective consideration adjusted for financing risk is calculated by discounting the estimated future cash flows, including estimated financing losses, to the amortized cost of the debt instrument on initial recognition.

The amortized cost of a financial asset is the value of the financial asset at initial recognition less principal payments, plus cumulative amortization using the percentage effective benefit method of the difference between the initial value and maturity value, adjusted for any possible losses. On the other hand, the gross carrying amount of a financial asset is the amortized cost of the financial asset, before adjusting for any allowance for losses.

Revenue sharing is recognized using the percentage effective benefit method for debt instruments which is measured subsequently at amortized cost and at FVTOCI. For other financial instruments, except for financial assets purchased or derived from deteriorating financial assets, revenue sharing is calculated by applying the percentage of effective consideration to the gross carrying amount of the financial assets, except for financial assets which are subsequently impaired in financing value. For financial assets originating from deteriorating financial assets, revenue sharing is recognized by applying a percentage of the effective consideration to the amortized cost of the financial asset. If in the next financial reporting period, the financing risk of the financial asset improves so that the financial asset is no longer impaired, the revenue sharing is recognized by applying the percentage of effective consideration to the gross carrying amount of the financial asset.

Untuk aset keuangan yang dibeli atau berasal dari aset keuangan memburuk, Grup mengakui pendapatan bagi hasil dengan menerapkan persentase imbalan efektif yang disesuaikan dengan risiko pembiayaan atas biaya perolehan diamortisasi dari aset keuangan sejak pengakuan awal. Perhitungan tidak kembali ke basis bruto bahkan jika risiko pembiayaan dari aset keuangan selanjutnya membaik sehingga aset keuangan tidak lagi mengalami penurunan pembiayaan.

For financial assets purchased or derived from deteriorating financial assets, the Group recognizes revenue sharing by applying a risk-adjusted effective percentage of the cost of the amortized cost of the financial asset since initial recognition. The calculation does not return to a gross basis even if the financing risk of the financial asset subsequently improves so that the financial asset will no longer experience a decline in financing.

Pendapatan bagi hasil diakui dalam laba rugi dan dimasukkan dalam pos “Penghasilan imbalan”.

Revenue sharing is recognized in profit or loss and included in the heading “Revenue income”.

Instrumen ekuitas yang ditetapkan pada FVTOCI

Equity instruments designated as at FVTOCI

Pada pengakuan awal, Bank dapat membuat pilihan yang tidak terbatalkan (atas dasar instrumen per instrumen) untuk menetapkan investasi dalam instrumen ekuitas pada FVTOCI. Penetapan pada FVTOCI tidak diizinkan jika investasi ekuitas dimiliki untuk diperdagangkan atau jika merupakan imbalan kontinjensi yang diakui oleh pihak pengakuisisi dalam suatu kombinasi bisnis.

On initial recognition, the Bank may make an irrevocable election (on an instrument-by-instrument basis) to designate investments in equity instruments as at FVTOCI. Designation at FVTOCI is not permitted if the equity investment is held for trading or if it is a contingent consideration recognized by an acquirer in a business combination.

Aset keuangan tersedia untuk diperdagangkan jika:

A financial asset is held for trading if:

- Diperoleh untuk tujuan dijual dalam waktu dekat; atau
- it has been acquired principally for the purpose of selling it in the near term; or

- pada pengakuan awal, merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan yang diidentifikasi dimana dikelola bersama oleh Bank dan memiliki bukti pola pengambilan actual laba jangka pendek; atau
- on initial recognition it is part of a portfolio of identified financial instruments that the Bank manages together and has evidence of a recent actual pattern of short-term profit-taking; or

- merupakan derivatif (kecuali untuk derivatif yang merupakan kontrak jaminan keuangan atau instrument lindung nilai yang ditunjuk dan efektif).
- it is a derivative (except for a derivative that is a financial guarantee contract or a designated and effective hedging instrument).

Investasi dalam instrumen ekuitas di FVTOCI pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah biaya transaksi. Selanjutnya, nilai wajar tersebut diukur pada nilai wajar dengan mengakui keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar dalam penghasilan komprehensif lain dan diakumulasi dalam cadangan revaluasi investasi. Keuntungan atau kerugian kumulatif tidak direklasifikasi ke laba rugi atas pelepasan investasi ekuitas, melainkan dialihkan ke saldo laba.

Investments in equity instruments at FVTOCI are initially measured at fair value plus transaction costs. Subsequently, they are measured at fair value with gains and losses arising from changes in fair value recognized in other comprehensive income and accumulated in the investments revaluation reserve. The cumulative gain or loss is not reclassified to profit or loss on disposal of the equity investments, instead, it is transferred to retained earnings.

Dividen atas investasi pada instrumen ekuitas tersebut diakui dalam laba rugi sesuai dengan PSAK 109, kecuali jika dividen tersebut secara jelas mewakili pemulihan dari sebagian biaya investasi.

Dividends on these investments in equity instruments are recognized in profit or loss in accordance with PSAK 109, unless the dividends clearly represent a recovery of part of the cost of the investment.

Bank menetapkan semua investasi pada instrumen ekuitas yang tidak dimiliki untuk diperdagangkan pada FVTOCI ketika pengakuan awal.

The Bank designated all investments in equity instruments that are not held for trading as at FVTOCI on initial recognition.

Definisi gagal bayar

Bank menganggap hal-hal berikut ini merupakan peristiwa gagal bayar untuk tujuan manajemen risiko kredit internal karena pengalaman historis menunjukkan bahwa aset keuangan yang memenuhi salah satu kriteria berikut umumnya tidak dapat dipulihkan:

- ketika terdapat pelanggaran persyaratan keuangan oleh debitur; atau
- Informasi yang dikembangkan secara internal atau diperoleh dari sumber eksternal menunjukkan bahwa debitur kemungkinan tidak akan membayar kreditornya, termasuk Bank, secara penuh (tanpa memperhitungkan jaminan yang dimiliki oleh Bank).

Terlepas dari analisis di atas, Bank menganggap bahwa gagal bayar telah terjadi ketika aset keuangan tertunggak lebih dari 90 hari kecuali jika Bank memiliki informasi yang wajar dan terdukung untuk menunjukkan bahwa kriteria yang lebih panjang lebih tepat.

Aset yang mengalami penurunan nilai

Aset keuangan mengalami penurunan nilai pembiayaan ketika satu atau lebih peristiwa yang memiliki dampak buruk pada estimasi arus kas masa depan dari aset keuangan tersebut telah terjadi. Bukti bahwa aset keuangan mengalami penurunan nilai termasuk data yang dapat diobservasi tentang peristiwa berikut:

- kesulitan keuangan signifikan yang dialami penerbit atau peminjam;
- pelanggaran kontrak, seperti peristiwa gagal bayar atau tunggakan;
- pihak pemberi pinjaman, untuk alasan ekonomik atau kontraktual sehubungan dengan kesulitan keuangan yang dialami pihak peminjam, telah memberikan konsesi pada pihak peminjam yang tidak mungkin diberikan jika pihak peminjam tidak mengalami kesulitan tersebut;
- terjadi kemungkinan bahwa pihak peminjam akan dinyatakan pailit atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya;
- hilangnya pasar aktif untuk aset keuangan itu akibat kesulitan keuangan; atau
- pembelian atau penerbitan aset keuangan dengan diskon sangat besar yang mencerminkan kerugian kredit yang terjadi.

Definition of default

The Bank considers the following as constituting an event of default for internal credit risk management purposes as historical experience indicates that financial assets that meet either of the following criteria are generally not recoverable:

- when there is a breach of financial covenants by the debtor; or.
- Information developed internally or obtained from external sources indicates that the debtor is unlikely to pay its creditors, including the Bank, in full (without taking into account any collateral held by the Bank).

Irrespective of the above analysis, the Bank considers that default has occurred when a financial asset is more than 90 days past due unless the Bank has reasonable and supportable information to demonstrate that a more lagging default criterion is more appropriate.

Credit-impaired financial assets

A financial asset is financing-impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of that financial asset have occurred. Evidence that a financial asset is credit-impaired includes observable data about the following events:

- significant financial difficulty of the issuer or the borrower;
- a breach of contract, such as a default or past due event;
- the lender(s) of the borrower, for economic or contractual reasons relating to the borrower's financial difficulty, having granted to the borrower a concession(s) that the lender(s) would not otherwise consider;
- it is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganization;
- the disappearance of an active market for that financial asset because of financial difficulties; or
- the purchase or origination of a financial asset at a deep discount that reflects the incurred credit losses.

Kebijakan penghapusan

Bank menghapusbukukan aset keuangan dan cadangan kerugian penurunan nilai terkait, pada saat Bank menentukan bahwa aset keuangan tersebut tidak dapat ditagih seluruhnya. Keputusan ini diambil setelah mempertimbangkan informasi seperti telah terjadinya perubahan signifikan pada posisi keuangan debitur/penerbit aset keuangan sehingga debitur/penerbit aset keuangan tidak lagi dapat melunasi kewajibannya, atau hasil penjualan agunan tidak akan cukup untuk melunasi seluruh eksposur kredit yang diberikan.

Write-off policy

The Bank writtes off a financial asset and any related allowance for impairment losses, when the Bank determines that the financial asset is completely uncollectible. This determination is reached after considering information such as the occurrence of significant changes in the financial position of borrower/financial asset's issuer such that the borrower/financial asset's issuer can no longer pay the obligation, or that proceeds from collateral will not be sufficient to pay back the entire exposure.

Penghentian pengakuan aset keuangan

Bank menghentikan pengakuan aset keuangan jika dan hanya jika hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan berakhir, atau Bank mentransfer aset keuangan dan secara substansial mentransfer seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset kepada entitas lain. Jika Bank tidak mentransfer serta tidak memiliki secara substansial seluruh risiko dan manfaat kepemilikan serta masih mengendalikan asset yang ditransfer, maka Bank mengakui keterlibatan berkelanjutan atas aset yang ditransfer dan liabilitas terkait sebesar jumlah yang mungkin harus dibayar. Jika Bank memiliki secara substansial seluruh risiko dan manfaat kepemilikan aset keuangan yang ditransfer, Bank masih mengakui asset keuangan dan juga mengakui pinjaman yang dijamin sebesar pinjaman yang diterima.

Derecognition of financial assets

The Bank derecognizes a financial asset only when the contractual rights to the cash flows from the asset expire, or it transfers the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset to another entity. If the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Bank recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Bank retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Bank continues to recognize the financial asset and also recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

Pada penghentian pengkuan aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, perbedaan antara nilai tercatat aset dan jumlah imbalan yang diterima dan piutang diakui dalam laba rugi. Selain itu, pada penghentian pengakuan investasi dalam instrumen utang yang diklasifikasikan sebagai FVTOCI, keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakumulasi dalam cadangan revaluasi investasi, direklasifikasi ke laba rugi. Sebaliknya, pada penghentian pengakuan investasi dalam instrumen ekuitas yang telah dipilih Bank pada pengakuan awal untuk diukur di FVTOCI, keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakumulasi dalam cadangan revaluasi investasi tidak direklasifikasi ke laba rugi, tetapi dipindahkan ke saldo laba.

On derecognition of a financial asset measured at amortized cost, the difference between the asset's carryingamount and the sum of the consideration received and receivable is recognized in profit or loss. In addition, on derecognition of an investment in a debt instrument classified as at FVTOCI, the cumulative gain or loss previously accumulated in the investment revaluation reserve is reclassified to profit or loss. In contrast, on derecognition of an investment in an equity instrument which the Bank has elected on initial recognition to measure at FVTOCI, the cumulative gain or loss previously accumulated in the investment revaluation reserve is not reclassified to profit or loss, but is transferred to retained earnings.

Liabilitas Keuangan dan Instrumen Ekuitas

Financial Liabilities and Equity Instruments

Klasifikasi sebagai liabilitias atau ekuitas

Instrumen utang dan ekuitas yang diterbitkan oleh Bank diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan atau ekuitas sesuai dengan substansi perjanjian kontraktual dan definisi liabilitas keuangan dan instrumen ekuitas.

Classification as debt or equity

Debt and equity instruments issued by the Bank are classified as either financial liabilities or as equity in accordance with the substance of the contractual arrangements entered into and the definitions of a financial liability and an equity instrument.

Instrumen ekuitas

Instrumen ekuitas adalah setiap kontrak yang memberikan hak residual atas aset Bank setelah dikurangi dengan seluruh liabilitasnya. Instrumen ekuitas yang diterbitkan oleh Bank dicatat sebesar hasil penerimaan bersih setelah dikurangi biaya penerbitan langsung.

Pembelian kembali instrumen ekuitas Bank (saham treasuri) diakui dan dikurangkan secara langsung dari ekuitas. Keuntungan dan kerugian yang timbul dari pembelian, penjualan, penerbitan atau pembatalan instrumen ekuitas Bank tersebut tidak diakui dalam laba rugi.

Liabilitas keuangan

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai FVTPL atau pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif.

Namun, liabilitas keuangan yang timbul ketika pengalihan aset keuangan tidak memenuhi syarat untuk penghentian pengakuan atau ketika pendekatan keterlibatan berkelanjutan diterapkan, kontrak jaminan keuangan yang diterbitkan oleh Bank, dan komitmen yang diterbitkan oleh Bank untuk memberikan pinjaman dengan tingkat bunga di bawah pasar diukur sesuai dengan kebijakan akuntansi spesifik yang diungkapkan di bawah ini.

Liabilitas keuangan pada biaya perolehan diamortisasi

Liabilitas keuangan yang bukan merupakan 1) imbalan kontinjen dari pihak pengakuisisi dalam kombinasi bisnis, 2) dimiliki untuk diperdagangkan, atau 3) ditetapkan sebagai FVTPL, selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Penghentian pengakuan liabilitas keuangan

Bank menghentikan pengakuan liabilitas keuangan, jika dan hanya jika, liabilitas Bank telah dilepaskan, dibatalkan atau kadaluarsa. Selisih antara jumlah tercatat liabilitas keuangan yang dihentikan pengakuannya dan imbalan yang dibayarkan dan utang diakui dalam laba rugi.

Equity instruments

An equity instrument is any contract that evidences a residual interest in the assets of an entity after deducting all of its liabilities. Equity instruments issued by the Bank are recorded at the proceeds received, net of direct issue costs.

Repurchase of the Bank's own equity instruments (treasury shares) is recognized and deducted directly in equity. No gain or loss is recognized in profit or loss on the purchase, sale, issue or cancellation of the Bank's own equity instruments.

Financial liabilities

Financial liabilities are classified as either financial liabilities "at FVTPL" or "at amortized cost" using the effective interest method.

However, financial liabilities that arise when a transfer of a financial asset does not qualify for derecognition or when the continuing involvement approach applies, financial guarantee contracts issued by the Bank, and commitments issued by the Bank to provide a loan at below-market interest rate are measured in accordance with the specific accounting policies set out below.

Financial liabilities at amortized cost

Financial liabilities that are not 1) contingent consideration of an acquirer in a business combination, 2) held-for-trading, or 3) designated as at FVTPL, are subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.

Derecognition of financial liabilities

The Bank derecognizes financial liabilities when, and only when, the Bank's obligations are discharged, cancelled or have expired. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognized and the consideration paid and payable is recognized in profit or loss.

Ketika Bank bertukar dengan pemberi pinjaman, satu instrumen utang menjadi instrumen lain dengan persyaratan yang berbeda secara substansial, pertukaran tersebut dicatat sebagai penghapusan liabilitas keuangan orisinal dan pengakuan liabilitas keuangan baru. Demikian pula, Bank memperhitungkan modifikasi substansial dari ketentuan liabilitas yang ada atau bagian dari liabilitas tersebut sebagai pelepasan liabilitas keuangan orisinal dan pengakuan liabilitas baru. Diasumsikan bahwa persyaratannya berbeda secara substansial jika nilai kini arus kas yang didiskonto berdasarkan persyaratan yang baru, termasuk setiap *fee* (imbalan) yang dibayarkan setelah dikurangi setiap *fee* (imbalan) yang diterima dan didiskonto menggunakan persentase imbalan efektif orisinal, berbeda sedikitnya 10% dari nilai kini sisa arus kas yang didiskonto yang berasal dari liabilitas keuangan orisinal. Jika modifikasi tidak substansial, maka perbedaan antara: (1) jumlah tercatat liabilitas sebelum modifikasi; dan (2) nilai kini dari arus kas setelah modifikasi, diakui dalam laba rugi sebagai keuntungan atau kerugian modifikasi dalam keuntungan dan kerugian lainnya.

When the Bank exchanges with the existing lender one debt instrument into another one with the substantially different terms, such exchange is accounted for as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new financial liability. Similarly, the Bank accounts for substantial modification of terms of an existing liability or part of it as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new liability. It is assumed that the terms are substantially different if the discounted present value of the cash flows under the new terms, including any fees paid net of any fees received and discounted using the original effective rate is at least 10% different from the discounted present value of the remaining cash flows of the original financial liability. If the modification is not substantial, the difference between: (1) the carrying amount of the liability before the modification; and (2) the present value of the cash flows after modification is recognized in profit or loss as the modification gain or loss within other gains and losses.

Saling hapus antar Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan

Aset keuangan dan liabilitas keuangan disalinghapuskan dan nilai netonya disajikan dalam laporan poisisi keuangan jika Bank tersebut memiliki hak yang dapat dipaksakan secara hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui; dan berintensi untuk menyelesaikan secara neto atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitasnya secara simultan. Hak saling hapus harus ada pada saat ini dan tidak bersifat kontinjen atas terjadinya suatu peristiwa di masa depan dan harus dapat dieksekusi oleh pihak lawan, baik dalam situasi bisnis normal dan dalam peristiwa gagal bayar, peristiwa kepailitan atau kebangkrutan.

Netting of Financial Assets and Financial Liabilities

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount presented in the statement of financial position when the Bank has a legally enforceable right to set off the recognized amounts; and intends either to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously. A right to set-off must be available today rather than being contingent on a future event and must be exercisable by any of the counterparties, both in the normal course of business and in the event of default, insolvency or bankruptcy.

e. Penempatan pada Bank Indonesia

Penempatan pada Bank Indonesia terdiri dari giro Wadiah pada Bank Indonesia, dan penanaman dana pada Bank Indonesia berupa Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah, dan Sertifikat Bank Indonesia Syariah dengan prinsip wadiah yang disajikan sebesar saldo nominal.

e. Placements with Bank Indonesia

Placements with Bank Indonesia consist of Wadiah current accounts with Bank Indonesia, and placements of funds with Bank Indonesia in the form of Bank Indonesia Sharia Deposit Facilities, and Bank Indonesia Sharia Certificate were made based on wadiah principle and stated at outstanding balance.

f. Giro pada Bank Lain

Giro pada bank umum syariah disajikan sebesar saldo giro setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai (Catatan 3l).

f. Current Accounts with Other Banks

Current accounts with other sharia banks are stated at outstanding balance net of impairment losses (Note 3l).

Bonus yang diterima dari bank umum syariah diakui sebagai pendapatan usaha lainnya. Dana penerimaan jasa giro yang berasal dari bank non-syariah dikategorikan sebagai dana Non-Halal, sehingga Bank Syariah menyalurkannya sebagai dana kebajikan. Sebelum dana kebajikan tersebut disalurkan, maka pencatatannya di sisi liabilitas.

Bonuses received from sharia banks are recognized as other operating income. The received current account service funds that come from non-sharia Bank are categorized as Non-Halal funds, so Sharia Bank then distributed as qardhul hasan funds. Before the qardhul hasan funds are distributed, it is recorded in liabilities.

g. Investasi pada Surat Berharga

Investasi pada Sukuk diklasifikasikan sesuai dengan PSAK No. 410 (Revisi 2015) tentang "Akuntansi Sukuk", pada saat perolehan sebagai berikut:

(i) Diukur pada biaya perolehan jika investasi tersebut dimiliki dalam suatu model usaha yang bertujuan utama untuk memperoleh arus kas kontraktual; dan persyaratan kontraktual menentukan tanggal tertentu pembayaran pokok dan/atau hasilnya.

(ii) Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain jika investasi tersebut dimiliki dalam suatu model usaha yang bertujuan utama untuk memperoleh arus kas kontraktual dan melakukan penjualan sukuk; dan persyaratan kontraktual menentukan tanggal tertentu pembayaran pokok dan/atau hasilnya.

Pada saat pengakuan awal, investasi pada sukuk diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain termasuk biaya transaksi dan selisih antara biaya perolehan dan nilai nominal diamortisasi secara garis lurus selama jangka waktu sukuk dan diakui dalam laba rugi. Keuntungan atau kerugian dari perubahan nilai wajar diakui dalam penghasilan komprehensif lain setelah memperhitungkan saldo selisih biaya perolehan dan nilai nominal yang belum diamortisasi dan saldo akumulasi keuntungan atau kerugian nilai wajar yang telah diakui dalam penghasilan komprehensif lain sebelumnya.

(iii) Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi

Investasi pada sukuk yang tidak diklasifikasikan sebagai diukur pada biaya perolehan dan diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain diklasifikasikan sebagai diukur pada nilai wajar melalui laba rugi. Pada saat pengakuan awal, investasi diukur pada nilai wajar sebesar biaya perolehan tidak termasuk biaya transaksi dan selanjutnya diukur pada nilai wajar. Selisih antara nilai wajar dan jumlah tercatat diakui dalam laba rugi.

g. Investments in Marketable Securities

Investments in Sukuk are classified in accordance with PSAK No. 410 (Revision 2015) regarding "Accounting for Sukuk", at acquisition as follow:

(i) Measured at acquisition cost if the investments are held within a business model whose primary purpose is to obtain contractual cash flows; and the contractual requirements specify a specific date of payment of principals and/or the revenue.

(ii) Measured at fair value through other comprehensive income if the investments are held within a business model whose primary purpose is to obtain contractual cash flows and sale of sukuk; and the contractual requirements specify a specific date of payment of principals and/or the revenue.

At the initial recognition, the investments in sukuk are measured at fair value through other comprehensive income, including transaction costs and the difference between the acquisition cost and the nominal value is amortized using the straight-line method during sukuk period and recognized in profit or loss. Gains or losses from changes in fair value are recognized in other comprehensive income after taking into account the balance of the difference between the acquisition cost and the nominal value and the unamortized balance of the cumulative gain or loss in fair value previously recognized in other comprehensive income.

(iii) Measured at fair value through profit or loss

Investments in sukuk which are not classified as measured at cost or measured at fair value through other comprehensive income are classified as measured at fair value through profit or loss. At the initial recognition, the investment is measured at fair value at acquisition cost excluding transaction costs and are subsequently measured at fair value. The difference between the fair value and the carrying amount is recognized in profit or loss.

Investasi dalam unit penyertaan reksadana syariah diklasifikasikan dalam kategori tersedia untuk dijual dan dinyatakan sebesar nilai wajar sesuai nilai aset bersih dari reksadana pada tanggal pelaporan.

Untuk investasi pada sukuk yang diukur pada biaya perolehan dan nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, jika terdapat indikasi penurunan nilai, maka Bank mengukur jumlah terpulihkannya. Jika jumlah terpulihkan lebih kecil daripada jumlah tercatat, maka Bank mengakui rugi penurunan nilai. Untuk investasi sukuk pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, rugi penurunan nilai yang diakui pada laba rugi adalah jumlah setelah memperhitungkan saldo dalam penghasilan komprehensif lain. Jumlah terpulihkan merupakan jumlah yang akan diperoleh dari pengembalian pokok tanpa memperhitungkan nilai kininya.

Investments in sharia mutual funds are classified as available for sale and stated at fair value which is its net asset value at reporting date.

For investments in sukuk measured at cost and at fair value through other comprehensive income, if there is indication of impairment, the Bank measures the recoverable amount. If the recoverable amount is less than the carrying amount, the Bank recognizes impairment losses. For investments in sukuk at fair value through other comprehensive income, impairment losses recognized in profit or loss is the amount after taking into account the balance recorded in other comprehensive income. Recoverable amount is the amount that would be received from the principal repayment regardless of its present value.

h. Piutang Murabahah dan Ijarah

Murabahah adalah akad jual beli antara nasabah dengan Bank, dimana Bank membiayai kebutuhan barang untuk konsumsi, investasi dan modal kerja nasabah yang dijual dengan harga pokok ditambah dengan marjin yang diketahui dan disepakati bersama. Pembayaran atas pembiayaan ini dilakukan dengan cara mengangsur dalam jangka waktu yang ditentukan.

Piutang murabahah pada awalnya diukur pada nilai bersih yang dapat direalisasi ditambah dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan biaya tambahan untuk memperoleh piutang murabahah tersebut. Setelah pengakuan awal, piutang murabahah diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode imbal hasil efektif dikurangi pendapatan marjin yang ditangguhkan dan cadangan kerugian penurunan nilai.

Pelunasan dipercepat atau pelunasan sebelum masa jatuh tempo untuk piutang Murabahah diperlakukan sebagaimana pelunasan piutang sesuai dengan masa jatuh temponya (biasa). Muqasah atau diskon dapat diberikan sesuai ketentuan yang berlaku namun tidak dapat diperjanjikan di awal.

Akad Ijarah adalah akad penyediaan dana dalam rangka memindahkan hak guna atau manfaat dari suatu barang atau jasa berdasarkan transaksi sewa, tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan barang kepada penyewa.

Piutang Ijarah (porsi pokok sewa) merupakan akrual piutang atas porsi pokok yang belum direalisasikan oleh nasabah dan; piutang pendapatan Ijarah merupakan akrual atas bagian keuntungan (ujroh) transaksi Ijarah dari angsuran nasabah pada bulan berikutnya yang diakui secara proporsional.

h. Murabahah and Ijarah Receivables

Murabahah is a sale and purchase contract between the customer and the Bank, whereby the Bank finances the goods for consumption, investment and working capital needs of the customer, that are sold with a principle price plus a certain margin that is mutually informed and agreed. Repayment on this financing is made in installments within a specified period.

Murabahah receivables are initially measured at net realizable value plus directly attributable transaction costs and additional costs to obtain the respective murabahah receivables. Subsequent to the initial recognition, they are measured at amortized cost using the effective rate of return method less deferred margin income and allowance for impairment losses.

Accelerated repayment or repayment before maturity date for Murabahah receivables are treated as if the repayment is made on due date. Discount or “muqasah” can be offered based on applicable term but can not be predetermined.

Akad Ijarah is the contract of provision of funds in order to transfer the rights or benefits of a goods or services based on a rental transaction, without being followed by the transfer of ownership of goods to tenants.

Ijarah receivables (rent principal portion) are based on unrealized accrual receivables from principal portion and; Ijarah receivable represents portion of accrual (ujroh) from the following month’s installment of Ijarah muntahiyah bittamlik which is recognized proportionally.

Piutang pendapatan Ijarah diakui pada saat jatuh tempo sebesar jasa yang belum di terima dan disajikan sebesar nilai bersih yang dapat direalisasikan, yaitu sebesar saldo piutang.

Ijarah's revenue receivables is recognized at maturity of the service that has not been received and presented as a net value that can be realized, namely the balance of receivables.

Cadangan kerugian penurunan nilai piutang murabahah

Allowance for impairment losses of murabahah receivables

Bank melakukan evaluasi penurunan nilai secara kolektif karena seluruh piutang murabahah memiliki karakteristik risiko kredit yang serupa dan secara individual memiliki nilai tidak signifikan.

The Bank performs impairment evaluation collectively as all murabahah receivables have similar credit risk characteristics and are individually insignificant in amount.

Bank menggunakan metode analisis migrasi yang merupakan suatu metode analisa statistik, untuk menilai cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang yang diberikan secara kolektif. Bank menggunakan data historis 5 (lima) tahun dalam menghitung *probability of default* (PD) dan *Loss of Given Default* (LGD).

The Bank uses the migration analysis method which is a statistical model analysis method to assess allowance for impairment losses on collective receivables. The Bank uses 5 (five) years historical data to compute the probability of default (PD) dan Loss of Given Default (LGD).

Kerugian penurunan nilai atas piutang murabahah diukur sebesar selisih antara nilai tercatat piutang murabahah dengan nilai kini estimasi arus kas masa datang yang didiskonto menggunakan tingkat imbal hasil efektif awal dari piutang murabahah tersebut.

Impairment losses on murabahah receivables are measured at the difference between the carrying amount of the murabahah receivables and present value of estimated future cash flows discounted at the murabahah receivables' original effective rate of return.

Ketika pembiayaan yang diberikan tidak tertagih, pembiayaan tersebut dihapusbuku dengan menjurnal balik cadangan kerugian penurunan nilai. Pembiayaan tersebut dapat dihapusbuku setelah semua prosedur yang diperlukan telah terpenuhi dan jumlah kerugian telah ditentukan. Beban penurunan nilai diakui sebagai "Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai".

When a financing is uncollectible, it is written-off against the related allowance for impairment losses. Such financing is written-off after all necessary procedures have been completed and the amount of the loss has been determined. Impairment charges are recognised as "provision for allowance for impairment losses".

Penerimaan kembali atas pembiayaan yang telah dihapusbukukan pada periode berjalan dikreditkan pada akun pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai. Penerimaan kembali atas pembiayaan yang telah dihapusbukukan pada tahun sebelumnya dicatat sebagai pendapatan operasi lainnya.

Subsequent recoveries of financing written off in the current period are credited to the provision for allowance for impairment losses account. Subsequent recoveries of financing written off in previous year are recognised as other operating income.

i. Pembiayaan

i. Financing

Pembiayaan Mudharabah

Mudharabah Financing

Pembiayaan Mudharabah dinyatakan sebesar saldo pembiayaan dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai. Bank menetapkan cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan penelaahan kualitas atas masing-masing saldo pembiayaan (Catatan 3l).

Mudharabah financing is stated at the outstanding balance less allowance for impairment losses. Allowance for impairment losses is provided based on a review on the quality of each individual financing account (Note 3l).

Apabila sebagian pembiayaan Mudharabah mengalami penurunan nilai akibat hilang, rusak atau faktor lain sebelum dimulainya usaha karena adanya kerusakan atau sebab lainnya tanpa adanya kelalaian atau kesalahan pihak pengelola dana, maka rugi tersebut mengurangi saldo pembiayaan Mudharabah dan diakui sebagai kerugian Bank. Apabila sebagian pembiayaan Mudharabah mengalami penurunan nilai akibat hilang, rusak atau faktor lain setelah dimulainya usaha tanpa adanya kelalaian atau kesalahan pengelola dana maka kerugian penurunan nilai tersebut diperhitungkan pada saat bagi hasil. Kerugian pembiayaan Mudharabah akibat kelalaian atau kesalahan pengelola dana dibebankan pada pengelola dana dan tidak mengurangi pembiayaan Mudharabah.

If a portion of Mudharabah financing incurred loss prior to the operation with no negligence or error from the fund manager, the loss shall be deducted from the Mudharabah financing balance and shall be recognized as a loss by the Bank. In the event that a portion of the financing incurred loss after the commencement of operation for reason unrelated to negligence or error from the fund manager, the loss shall be allocated between the parties upon the distribution of revenue sharing. Mudharabah financing losses due to negligence or fault of the fund manager is charged to the fund manager and will not reduced the balance of the Mudharabah financing.

Pembiayaan Musyarakah

Pembiayaan Musyarakah dinyatakan sebesar saldo pembiayaan dikurangi dengan saldo cadangan kerugian penurunan nilai. Bank menetapkan cadangan kerugian penurunan nilai sesuai dengan kualitas pembiayaan berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo pembiayaan (Catatan 3l).

Apabila terjadi kerugian dalam Musyarakah akibat kelalaian atau penyimpangan mitra Musyarakah, mitra yang melakukan kelalaian tersebut menanggung beban kerugian itu. Kerugian Bank yang diakibatkan kelalaian atau penyimpangan mitra tersebut diakui sebagai piutang Musyarakah jatuh tempo.

Musyarakah Financing

Musyarakah financing is stated at the outstanding balance of the financing less allowance for impairment losses. The Bank provides allowance for impairment losses based on the quality of the financing as determined by a review of each individual account (Note 3l).

If there is a loss in Musyarakah due to negligence or irregularities of Musyarakah partners, the partners are to bear the expenses. The Bank's losses caused by negligence or irregularities by those partners are recognized as the past due Musyarakah financing.

j. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

Penilaian kualitas aset dan cadangan kerugian penurunan nilai aset tertentu mengacu kepada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 2/POJK.03/2022 tanggal 31 Januari 2022 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, meliputi: giro pada bank umum syariah, penempatan pada bank lain, investasi pada surat berharga, piutang Ijarah dan pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah.

Berdasarkan peraturan tersebut di atas, aset tertentu ditelaah berdasarkan kualitasnya dan diklasifikasikan dalam kategori berikut dengan besarnya persentase cadangan kerugian penurunan nilai:

j. Allowance for Impairment Losses

Determination of the quality of assets and allowance for impaiment losses on certain assets is based on Financial Service Authority Regulation (POJK) No. 2/POJK.03/2022 dated January 31, 2022 regarding Asset Quality Rating for Islamic Banks and Islamic Business Units, applied to: current accounts with commercial sharia banks, placements with other banks, investments in marketable securities, Ijarah receivables and Mudharabah and Musyarakah financing.

Based on the above regulation, each assets are reviewed based on its quality and classified into the following categories with percentage of allowance for impairment losses:

Klasifikasi	Persentase Cadangan Kerugian Penurunan Nilai/ Percentage of Allowance for Impairment Losses		Classification
Lancar	Minimum/Minimum of	1%	Current
Dalam perhatian khusus	Minimum/Minimum of	5%	Special mention
Kurang lancar	Minimum/Minimum of	15%	Substandard
Diragukan	Minimum/Minimum of	50%	Doubtful
Macet		100%	Loss

Persentase cadangan kerugian penurunan nilai di atas diterapkan terhadap saldo setelah dikurangi dengan nilai agunan sesuai dengan ketentuan tersebut diatas, kecuali untuk aset yang diklasifikasikan lancar dan tidak dijamin dengan agunan tunai.

The above percentages are applied to the outstanding balance of assets less the value of eligible collateral in line with above regulation, except for those classified as current and are not secured by cash collateral.

Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI), surat berharga yang diterbitkan pemerintah berdasarkan prinsip syariah, Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) serta bagian aset produktif yang dijamin dengan jaminan pemerintah tidak dibentuk cadangan kerugian penurunan nilai.

Bank Indonesia Wadiah Certificates, bonds issued by the government based on sharia principle, Bank Indonesia Sharia Certificates and part of earning assets which are secured with government guarantee do not have allowance for impairment losses.

Aset dihapusbukukan dari cadangan kerugian penurunan nilai pada saat manajemen berpendapat bahwa aset tersebut harus dihapuskan karena secara operasional debitur sudah tidak mampu membayar dan/atau sulit untuk ditagih. Penerimaan kembali aset yang telah dihapuskan dicatat sebagai penambahan cadangan kerugian penurunan nilai periode berjalan.

Assets written off are charged to the allowance for impairment losses when management believes that they are definitely uncollectible. Recovery of assets previously written off is recorded as an addition to the allowance for impairment losses during the period.

k. Aset yang Diperoleh untuk *Ijarah*

k. Assets Acquired for Ijarah

Aset yang diperoleh untuk Ijarah adalah aset baik berwujud maupun tidak berwujud, yang atas manfaatnya disewakan. Ijarah atas jasa adalah Ijarah dimana obyek Ijarah adalah manfaat yang bukan berasal dari aset berwujud.

Assets acquired for ijarah are both tangible and intangible assets, for which benefits are leased. Ijarah for services is Ijarah where the object of Ijarah is that benefit not from tangible assets.

Ijarah adalah penyedian dana dalam rangka pemindahan manfaat atas jasa dalam waktu tertentu dengan pembayaran sewa (Ujrah).

Ijarah is the provision of funds in the context of transferring benefits for services within a certain time with lease payments (Ujrah).

Objek ijarah adalah segala jenis atau macam barang berwujud dan atau tidak berwujud yang didalamnya mengandung unsur jasa, yang dihalalkan oleh syariah, baik zat maupun cara perolehannya.

Objects of ijarah are all types or types of tangible and / or intangible goods which contain elements of services, which are permissible by sharia, both the substance and the method of its acquisition.

Obyek Ijarah diakui pada saat objek Ijarah diperoleh sebesar biaya perolehan.

The Ijarah object is recognized when the ijarah object is obtained at the acquisition cost.

Perolehan aset Ijarah atas jasa diamortisasi sesuai dengan jangka waktu akad Ijarah Bank dengan pemasok.

Acquisition of Ijarah assets for amortized services is in accordance with the period of the Bank's Ijarah contract with the supplier.

Aset yang diperoleh untuk ijarah disajikan sebesar nilai perolehan dikurangi dengan akumulasi penyusutan dan amortisasi.

Assets acquired for Ijarah are presented as a value of turnover minus the accumulated depreciation and amortization.

I. Aset Tetap – Pemilikan Langsung

Tanah, bangunan dan prasarana yang dimiliki untuk digunakan dalam produksi atau penyediaan barang atau jasa, atau untuk tujuan administratif, disajikan dalam laporan posisi keuangan sebesar nilai revaluasi, yaitu nilai wajar pada tanggal revaluasi, dikurangi akumulasi penyusutan dan akumulasi kerugian penurunan nilai setelah tanggal revaluasi. Revaluasi dilakukan dengan keteraturan yang cukup reguler untuk memastikan bahwa jumlah tercatat tidak berbeda secara material dengan jumlah yang ditentukan dengan menggunakan nilai wajar pada akhir periode pelaporan. Aset yang tidak mengalami perubahan nilai wajar secara signifikan wajib direvaluasi paling kurang setiap 3 (tiga) tahun.

Peningkatan revaluasi atas tanah, bangunan dan prasarana diakui dalam penghasilan komprehensif lain dan terakumulasi dalam ekuitas pada bagian surplus revaluasi, kecuali peningkatan tersebut memulihkan penurunan revaluasi aset yang sama yang sebelumnya diakui dalam laba rugi, dalam hal tersebut peningkatan dikreditkan ke laba rugi sebesar penurunan yang sebelumnya dibebankan. Penurunan jumlah tercatat yang timbul dari revaluasi tanah dan bangunan dibebankan ke laba rugi hingga sebesar jumlah yang dicatat di surplus revaluasi atas revaluasi aset tersebut, jika ada.

Penyusutan atas bangunan dan prasarana revaluasian diakui dalam laba rugi. Pada penjualan atau penghentian selanjutnya dari properti revaluasian, surplus revaluasi yang dapat diatribusikan yang tersisa pada cadangan revaluasi properti dipindahkan langsung ke saldo laba.

Tanah tidak disusutkan.

Aset tetap selain tanah, bangunan dan prasarana dicatat berdasarkan biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan akumulasi kerugian penurunan nilai.

Penyusutan diakui dengan metode garis lurus setelah memperhitungkan nilai residu berdasarkan taksiran masa manfaat aset tetap sebagai berikut:

I. Premises and Equipment – Direct Acquisitions

Land, buildings, and land improvements held for use in the production or supply of goods or services, or for administrative purposes, are stated in the statement of financial position at their revalued amounts, being the fair value at the date of revaluation, less any subsequent accumulated depreciation and subsequent accumulated impairment losses. Revaluations are performed with sufficient regularity such that the carrying amount does not differ materially from that which would be determined using fair values at the end of the reporting period. Asset with insignificant changes in fair value, must be revalue at least every 3 (three) years.

Any revaluation increase arising on the revaluation of such land, buildings and land improvements is recognized in other comprehensive income and accumulated in revaluation reserve, except to the extent that it reverses a revaluation decrease for the same asset previously recognized in profit or loss, in which case the increase is credited to profit or loss to the extent of the decrease previously charged. A decrease in carrying amount arising on the revaluation of such land and buildings is charged to profit or loss to the extent that it exceeds the balance, if any, held in the property revaluation reserve relating to a previous revaluation of that asset.

Depreciation on revalued buildings and land improvements is recognized in profit or loss. On the subsequent sale or retirement of a revalued property, the attributable revaluation surplus remaining in the properties revaluation reserve is transferred directly to retained earnings.

Land is not depreciated.

Other items of property, plant and equipment, other than land, buildings and land improvements, are stated at cost, less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses.

Depreciation is recognized so as to write off the cost of assets less residual values using the straight-line method based on the estimated useful lives of the assets as follows:

	Tahun/ Years	
Bangunan	20	Buildings
Kendaraan bermotor	4 - 8	Motor vehicles
Inventaris kantor	4 – 8	Office furniture and fixtures

Masa manfaat ekonomis, nilai residu dan metode penyusutan direviu setiap akhir tahun dan pengaruh dari setiap perubahan estimasi tersebut berlaku prospektif.

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laba rugi pada saat terjadinya. Biaya-biaya lain yang terjadi selanjutnya yang timbul untuk menambah, mengganti atau memperbaiki aset tetap dicatat sebagai biaya perolehan aset jika, dan hanya jika, besar kemungkinan manfaat ekonomis di masa depan berkenaan dengan aset tersebut akan mengalir ke entitas dan biaya perolehan aset dapat diukur secara andal.

Aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat pelepasan atau ketika tidak ada manfaat ekonomik masa depan yang diharapkan timbul dari penggunaan aset secara berkelanjutan. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari pelepasan atau penghentian pengakuan suatu aset tetap ditentukan sebagai selisih antara hasil penjualan dan nilai tercatat aset dan diakui dalam laba rugi Pada saat penjualan atau penghentian properti revaluasian, surplus revaluasi yang dapat diatribusikan yang tercatat sebagai cadangan revaluasi properti dialihkan langsung ke saldo laba. Tidak ada pengalihan dari cadangan revaluasi ke saldo laba kecuali jika aset dihentikan pengakuannya.

m. Sewa

Bank sebagai penyewa

Bank menilai apakah sebuah kontrak mengandung sewa, pada tanggal insepsi kontrak. Bank mengakui aset hak-guna dan liabilitas sewa terkait sehubungan dengan seluruh kesepakatan sewa di mana Bank merupakan penyewa, kecuali untuk sewa jangka-pendek (yang didefinisikan sebagai sewa yang memiliki masa sewa 12 bulan atau kurang) dan sewa yang aset pendasarnya bernilai-rendah. Untuk sewa-sewa tersebut, Bank mengakui pembayaran sewa sebagai beban operasi secara garis lurus selama masa sewa kecuali dasar sistematis lainnya lebih merepresentasikan pola konsumsi manfaat penyewa dari aset sewa.

Liabilitas sewa awalnya diukur pada nilai kini pembayaran sewa masa depan yang belum dibayarkan pada tanggal permulaan, yang didiskontokan menggunakan suku bunga implisit dalam sewa. Jika suku bunga ini tidak dapat ditentukan, Bank menggunakan suku bunga pinjaman inkremental khusus untuk penyewa.

The estimated useful lives, residual values and deprecition method are reviewed at each year end, with the effect of any changes in estimate accounted for on a prospective basis.

The cost of maintenance and repairs is charged to profit or loss as incurred. Other costs incurred subsequently to add to, replace part of, or service an item of property, plant and equipment, are recognized as asset if, and only if, it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the entity and the cost of the item can be measured reliably.

An item of property, plant and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected to arise from the continued use of the asset. Any gain or loss arising on the disposal or retirement of an item of property, plant and equipment is determined as the difference between the sales proceeds and the carrying amount of the asset and is recognized in profit or loss. On the subsequent sale or retirement of a revalued property, the attributable revaluation surplus remaining in the properties revaluation reserve is transferred directly to retained earnings. No transfer is made from the revaluation reserve to retained earnings except when an asset is derecognized.

m. Leases

The Bank as lessee

The Bank assesses whether a contract is or contains a lease, at the inception of the contract. The Bank recognizes a right-of-use asset and a corresponding lease liability with respect to all lease arrangements in which it is the lessee, except for short-term leases (defined as leases with a lease term of 12 months or less) and leases of low value assets. For these leases, the Bank recognizes the lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the term of the lease unless another systematic basis is more representative of the time pattern in which economic benefits from the leased assets are consumed.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted by using the rate implicit in the lease. If this rate cannot be readily determined, the Bank uses the incremental borrowing rate specific to the lessee.

Pembayaran sewa yang diperhitungkan dalam pengukuran liabilitas sewa terdiri atas:

- Pembayaran tetap (termasuk pembayaran tetap secara-substansi), dikurangai insentif sewa;
- Pembayaran sewa variabel yang bergantung pada indeks atau persentase imbalan yang pada awalnya diukur dengan menggunakan indeks atau persentase imbalan pada tanggal permulaan;
- jumlah yang diperkirakan akan dibayarkan oleh penyewa dalam jaminan nilai residual;
- harga eksekusi opsi beli jika penyewa cukup pasti untuk mengeksekusi opsi tersebut; dan
- pembayaran penalti karena penghentian sewa, jika masa sewa merefleksikan penyewa mengeksekusi opsi untuk menghentikan sewa.

Liabilitas sewa disajikan sebagai pos terpisah dalam laporan posisi keuangan.

Liabilitas sewa selanjutnya diukur dengan meningkatkan jumlah tercatat untuk mereflesikan imbalan atas liabilitas sewa (menggunakan metode persentase imbalan efektif) dan dengan mengurangi jumlah tercatat untuk merefleksikan sewa yang telah dibayar.

Bank mengukur kembali liabilitas sewa (dan melakukan penyesuaian terkait terhadap aset hak-guna jika:

- terdapat perubahan dalam masa sewa atau perubahan dalam penilaian atas eksekusi opsi pembelian, di mana liabilitas sewa diukur dengan mendiskontokan pembayaran sewa revisian menggunakan tingkat diskonto revisian.
- terdapat perubahan sewa masa depan sebagai akibat dari perubahan indeks atau perubahan perkiraan pembayaran berdasarkan nilai residual jaminan di mana liabilitas sewa diukur kembali dengan mendiskontokan pembayaran sewa revisian menggunakan tingkat diskonto awal (kecuali jika pembayaran sewa berubah karena perubahan persentase imbalan mengambang, di mana tingkat diskonto revisian digunakan).

Lease payments included in the measurement of the lease liability comprise:

- fixed lease payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentives;
- variable lease payments that depend on an index or rate, initially measured using the index or rate at the commencement date;
- the amount expected to be payable by the lessee under residual value guarantees;
- the exercise price of purchase options, if the lessee is reasonably certain to exercise the options; and
- payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the exercise of an option to terminate the lease.

The lease liability is presented as a separate line in the statement of financial position.

The lease liabilities are subsequently measured by increasing the carrying amount to reflect the consideration for the lease liability (using the percentage effective benefit method) and by decreasing the carrying amount to reflect the lease paid.

The Bank remeasures the lease liability (and makes a corresponding adjustment to the related right-of-use assets) whenever:

- the lease term has changed or there is a change in the assessment of the exercise of a purchase option, in which case the lease liability is remeasured by discounting the revised lease payments using a revised discount rate.
- the lease payments change due to changes in an index or rate or a change in expected payment under a guaranteed residual value, in which cases the lease liability is remeasured by discounting the revised lease payments using the initial discount rate (unless the lease payments change is due to a change in a floating interest rate, in which case a revised discount rate is used).

- kontrak sewa dimodifikasi dan modifikasi sewa tidak dicatat sebagai sewa terpisah, di mana liabilitas sewa diukur dengan mendiskontokan pembayaran sewa revisian menggunakan tingkat diskonto revisian.

Bank tidak melakukan penyesuaian tersebut selama periode yang disajikan.

Aset hak-guna terdiri dari pengukuran awal atas liabilitas sewa, pembayaran sewa yang dilakukan pada saat atau sebelum permulaan sewa dan biaya langsung awal. Aset hak-guna selanjutnya diukur sebesar biaya dikurangi akumulasi penyusutan dan kerugian penurunan nilai.

Jika Bank dibebankan atas biaya membongkar dan memindahkan aset sewa, merestorasi tempat di mana aset berada atau merestorasi aset pendasar ke kondisi yang disyaratkan oleh syarat dan ketentuan sewa, provisi diakui dan diukur sesuai PSAK 237. Biaya tersebut diperhitungkan dalam aset hak guna terkait, kecuali jika biaya tersebut terjadi untuk memproduksi persediaan.

Aset hak-guna disusutkan selama periode yang lebih singkat antara masa sewa dan masa manfaat aset pendasar. Jika sewa mengalihkan kepemilikan aset pendasar atau jika biaya perolehan aset hak-guna merefleksikan Bank akan mengeksekusi opsi beli, aset hak-guna disusutkan selama masa manfaat aset pendasar. Penyusutan dimulai pada tanggal permulaan sewa.

Aset hak-guna disajikan sebagai pos terpisah di laporan posisi keuangan.

Bank menerapkan PSAK 236 untuk menentukan apakah aset hak-guna mengalami penurunan nilai dan mencatat kerugian penurunan nilai yang teridentifikasi sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan aset penurunan nilai.

Sewa variabel yang tidak bergantung pada indeks atau persentase imbalan tidak diperhitungkan dalam pengukuran liabilitas sewa dan aset hak-guna. Pembayaran terkait diakui sebagai beban dalam periode di mana peristiwa atau kondisi yang memicu pembayaran tersebut terjadi dan dicatat dalam pos ‘Beban lain-lain’ dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

- a lease contract is modified and the lease modification is not accounted for as a separate lease, in which case the lease liability is remeasured by discounting the revised lease payments using a revised discount rate.

The Bank did not make any such adjustments during the periods presented.

The right-of-use assets comprise the initial measurements of the corresponding lease liability, lease payments made at or before the commencement day and any initial direct costs. They are subsequently measured at cost less accumulated depreciation and impairment losses.

Whenever the Bank incurs an obligation for costs to dismantle and remove a leased asset, restore the site on which it is located or restore the underlying assets to the conditions required by the terms and conditions of the lease, a provision is recognized and measured under PSAK 237. The costs are included in the related right-of-use asset, unless those costs are incurred to produce inventories.

Right-of-use assets are depreciated over the shorter period of lease term and useful life of the underlying assets. If a lease transfers ownership of the underlying assets or the cost of the right-of-use assets reflects that of the Bank expects to exercise a purchase option, the related right-of-use asset is depreciated over the useful life of the underlying assets. The depreciation starts at the commencement date of the lease.

The right-of-use assets are presented as a separate line in the statement of financial position.

The Bank applies PSAK 236 to determine whether a right-of-use asset is impaired and accounts for any identified impairment loss as described in the impairment of assets policy.

Variable rents that do not depend on an index or rate are not included in the measurements of the lease liability and the right-of-use asset. The related payments are recognized as an expense in the period in which the event or condition that triggers those payments occur and are included in the line 'Other expenses' in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

Sebagai panduan praktis, PSAK 116 mengijinkan penyewa untuk tidak memisahkan komponen nonsewa, dan mencatat masing-masing komponen sewa dan komponen nonsewa sebagai kesepakatan sewa tunggal. Bank tidak menggunakan panduan praktis ini. Untuk kontrak yang memiliki komponen sewa dan satu atau lebih sewa tambahan atau komponen non sewa, Bank mengalokasikan imbalan dalam kontrak ke setiap komponen sewa dengan dasar harga jual relatif berdiri sendiri dari komponen sewa dan jumlah agregat masing-masing dari komponen non sewa.

As a practical expedient, PSAK 116 permits a lessee not to separate non-lease components, and instead account for any lease and associated non-lease components as a single arrangement. The Bank has not used this practical expedient. For contracts that contain a lease component and one or more additional lease or non-lease components, the Bank allocates the consideration in the contract to each lease component on the basis of the relative stand-alone price of the lease component and the aggregate stand-alone price of the non-lease components.

n. Aset Takberwujud

n. Intangible Assets

Aset takberwujud merupakan perangkat lunak yang dibeli oleh Bank dan dicatat sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi.

Intangible assets consist of software acquired by the Bank and stated at cost less accumulated amortization.

Amortisasi diakui dalam laba rugi dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis selama 4 tahun.

Amortization is recognized in profit or loss using the straight-line method based on its estimated useful lives of 4 years.

Masa manfaat ekonomis, nilai residu dan metode amortisasi direviu setiap akhir tahun.

The estimated useful lives, residual values and amortization method are reviewed at each year end.

Aset takberwujud dihentikan pengakuannya jika dilepas atau ketika tidak terdapat lagi manfaat ekonomi masa depan yang diperkirakan dari penggunaannya atau pelepasannya. Keuntungan atau kerugian dari penghentian pengakuan aset takberwujud tersebut dibukukan dalam laba rugi.

An intangible asset shall be derecognized on disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. The gain or loss arising from the derecognition of an intangible asset shall be recognized in profit or loss.

o. Agunan yang Diambil Alih

o. Foreclosed Collateral

Tanah dan aset lainnya (jaminan piutang dan pembiayaan yang telah diambil alih oleh Bank) disajikan dalam akun Agunan yang Diambil Alih dalam kelompok “Aset lain-lain”.

Land and other assets (collateral foreclosed by the the Bank) are presented in the Foreclosed Collateral account under “Other assets”.

Agunan yang diambil alih diakui sebesar nilai realisasi bersih. Selisih lebih saldo piutang atau pembiayaan di atas nilai realisasi bersih dari agunan yang diambil alih, dibebankan ke dalam akun cadangan kerugian penurunan nilai.

Foreclosed properties are stated at net realizable value. The excess of financing receivables over the net realizable value of the foreclosed properties is charged against allowance for impairment losses.

Selisih antara nilai agunan yang telah diambil alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada saat penjualan agunan.

The difference between the carrying amount of foreclosed properties and the proceeds from the sale of such properties is recorded as gain or loss at the time of sale.

Manajemen mengevaluasi nilai agunan yang diambil alih secara berkala. Cadangan kerugian penurunan nilai agunan yang diambil alih dibentuk atas penurunan nilai agunan yang diambil alih.

Management evaluates the value of foreclosed properties periodically. Allowance for impairment losses on foreclosed properties is reserved on reduction of foreclosed properties value.

Bila terjadi penurunan nilai yang bersifat permanen, maka nilai tercatatnya dikurangi untuk mengakui penurunan tersebut dan kerugiannya dibebankan pada laba rugi.

The carrying amount of foreclosed properties is written down to recognize a permanent decline in the value of the foreclosed properties, which is charged to current operations.

p. Penurunan Nilai Aset Non-Keuangan

Pada setiap akhir periode pelaporan, Bank menelaah nilai tercatat aset non-keuangan untuk menentukan apakah terdapat indikasi bahwa aset tersebut telah mengalami penurunan nilai. Jika terdapat indikasi tersebut, jumlah terpulihkan dari aset diestimasi untuk menentukan tingkat kerugian penurunan nilai (jika ada). Bila tidak memungkinkan untuk mengestimasi jumlah terpulihkan atas suatu aset individual, Bank mengestimasi jumlah terpulihkan dari unit penghasil kas atas aset.

Jumlah terpulihkan adalah nilai tertinggi antara nilai wajar dikurangi biaya pelepasan dan nilai pakai. Dalam menilai nilai pakainya, estimasi arus kas masa depan didiskontokan ke nilai kini menggunakan tingkat diskonto sebelum pajak yang menggambarkan penilaian pasar kini dari nilai waktu uang dan risiko spesifik atas aset dengan estimasi arus kas masa depan belum disesuaikan.

Jika jumlah terpulihkan dari aset non-keuangan (unit penghasil kas) lebih kecil dari nilai tercatatnya, nilai tercatat aset (unit penghasil kas) diturunkan menjadi sebesar jumlah terpulihkan dan rugi penurunan nilai segera diakui dalam laba rugi.

p. Impairment of Non-Financial Assets

At the end of each reporting period, the Bank reviews the carrying amounts of non-financial assets to determine whether there is any indication that those assets have suffered an impairment loss. If any such indication exists, the recoverable amount of the asset is estimated in order to determine the extent of the impairment loss (if any). Where it is not possible to estimate the recoverable amount of an individual asset, the Bank estimates the recoverable amount of the cash generating unit to which the asset belongs.

Recoverable amount is the higher of fair value less cost to sell and value in use. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset for which the estimates of future cash flows have not been adjusted.

If the recoverable amount of a non-financial asset (cash generating unit) is less than its carrying amount, the carrying amount of the asset (cash generating unit) is reduced to its recoverable amount and an impairment loss is recognized immediately in profit or loss.

q. Simpanan

Simpanan merupakan titipan pihak lain dalam bentuk giro Wadiah dan tabungan Wadiah.

Giro wadiah digunakan sebagai instrumen pembayaran dan dapat ditarik setiap saat melalui cek dan bilyet giro, serta mendapatkan bonus sesuai dengan kebijakan Bank. Giro wadiah dinyatakan sebesar titipan pemegang giro di Bank.

Tabungan wadiah adalah simpanan dana nasabah pada Bank, yang bersifat titipan dan penarikannya dapat dilakukan setiap saat. Terhadap titipan tersebut, Bank tidak dipersyaratkan untuk memberikan imbalan kecuali dalam bentuk pemberian bonus secara sukarela. Tabungan wadiah dinyatakan sebesar liabilitas Bank.

q. Deposits

Deposits represent third party funds placed in the form of Wadiah current accounts and Wadiah saving deposits.

Wadiah current accounts are used as payment instruments, available for withdrawal at any time through cheque and current accounts drafts and receive bonuses according to the Bank's policies. Wadiah current accounts are stated at the amount entrusted by depositors in the Bank.

Wadiah savings deposits are customers' deposits in the Bank which can be withdrawn at any time. For these deposits, the Bank is not required to give any benefits except in terms of voluntary bonuses. Wadiah deposits are stated at the amount payable to customers.

r. Dana Syirkah Temporer

Dana syirkah temporer adalah investasi yang diterima oleh Bank. Bank mempunyai hak untuk mengelola dan menginvestasikan dana, baik sesuai dengan kebijakan Bank atau kebijakan pembatasan dari pemilik dana, dengan keuntungan dibagikan sesuai dengan kesepakatan.

Dana syirkah temporer terdiri dari tabungan Mudharabah, deposito berjangka Mudharabah dan Sertifikat Investasi Mudharabah antar Bank.

Tabungan Mudharabah dinyatakan sebesar nilai investasi pemegang tabungan di Bank.

Deposito berjangka Mudharabah dinyatakan sebesar nilai nominal sesuai dengan perjanjian antara pemegang deposito berjangka dengan Bank.

Dana syirkah temporer tidak dapat digolongkan sebagai liabilitas. Hal ini karena Bank tidak mempunyai liabilitas, ketika mengalami kerugian, untuk mengembalikan jumlah dana awal dari pemilik dana kecuali akibat kelalaian atau wanprestasi Bank. Di sisi lain, dana syirkah temporer tidak dapat digolongkan sebagai ekuitas karena mempunyai waktu jatuh tempo dan pemilik dana tidak mempunyai hak kepemilikan yang sama dengan pemegang saham seperti hak voting dan hak atas realisasi keuntungan yang berasal dari aset lancar dan aset non investasi.

Pemilik dana syirkah temporer memperoleh bagian atas keuntungan sesuai kesepakatan dan menerima kerugian berdasarkan jumlah dana dari masing-masing pihak. Pembagian hasil dana syirkah temporer berdasarkan konsep bagi hasil.

s. Pendapatan Pengelolaan Dana oleh Bank sebagai Mudharib

Pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai Mudharib terdiri dari pendapatan dari transaksi jual beli (Murabahah), pendapatan dari pinjaman Qardh, pendapatan bagi hasil (Mudharabah dan Musyarakah), pendapatan dari *ijarah* dan pendapatan usaha utama lainnya.

Pendapatan Murabahah diakui secara akrual menggunakan metode tingkat imbal hasil efektif (Catatan 3e).

Pendapatan usaha Mudharabah diakui dalam periode terjadinya hak bagi hasil sesuai nisbah yang disepakati dan tidak diperkenankan mengakui pendapatan dari proyeksi hasil usaha. Kerugian akibat kelalaian atau kesalahan mudharib dibebankan pada mudharib dan tidak mengurangi investasi *Mudharabah.*

r. Temporary Syirkah Funds

Temporary syirkah funds represent investment received by the Bank. The Bank has the rights to manage and invest the funds in accordance with either the Bank's policy or restriction set by the depositors with the agreed profit sharing.

Temporary syirkah funds consist of Mudharabah savings deposits, Mudharabah time deposits and Mudharabah Interbank Investment Certificates.

Mudharabah savings deposits are stated at the amount deposited by depositors.

Mudharabah time deposits are stated at the nominal amount set forth in the agreements between the holders of time deposit and the Bank.

Temporary syirkah funds can not be classified as liability because the Bank has no obligation to return the fund to the owner when the Bank has loss, unless there is negligence or default by the Bank. On the other side, temporary syirkah funds can not be classified as equity since they have maturity and the owner of the funds do not have ownership rights as common shareholders, such as voting rights and right of the profit derived from current assets and non-investment assets.

The owners of temporary syirkah funds earn profit in accordance with the agreement and receive loss in proportion to the amount of funds from each party. The return of temporary syirkah funds are based on revenue sharing concept.

s. Revenue Receipts from Fund Management as Mudharib

Revenue from fund management as Mudharib consist of revenue from sale and purchase transaction (Murabahah), income from Qardh funds, income from revenue sharing (Mudharabah and Musyarakah), income form ijarah and other major business income.

Murabahah revenue are recognized on accrual basis using the effective rate of return method (Note 3e).

Revenue from Mudharabah is recognized during the period of revenue sharing in accordance with the agreed revenue sharing ratio and recognition of revenue based on projected result is not allowed. Loss incurred due to negligence of mudharib is charged to mudharib and will not reduce the Mudharabah investment.

Pendapatan usaha Musyarakah yang menjadi hak mitra aktif diakui sebesar haknya sesuai dengan kesepakatan atas pendapatan usaha Musyarakah, sedangkan pendapatan usaha untuk mitra pasif diakui sebagai hak pihak mitra pasif atas bagi hasil dan liabilitas.

Revenue from Musyarakah distributed to an active partner is recognized in accordance with the agreement on Musyarakah revenue, whereas revenue distributed to passive partner is recognized as right of the passive partner on the revenue sharing and as a liability.

Pendapatan operasi utama lainnya terdiri dari pendapatan dari penempatan pada Bank Indonesia dan bank syariah lain dan pendapatan bagi hasil surat berharga syariah.

Other operating revenue consists of income derived from placement with Bank Indonesia and other sharia banks and revenue sharing from sharia marketable securities.

Bank mengakui pendapatan ijarah multijasa porsi pokok sejak nasabah menerima jasa dari pihak penyedia jasa berdasarkan kemajuan jasa yang diberikan dan sejumlah biaya jasa yang harus dibayarkan Bank kepada pihak penyedia jasa. Bank mengakui pendapatan margin ijarah multijasa secara merata setelah selesainya pemberian jasa oleh pihak penyedia jasa selama masa akad ijarah antara Bank dan nasabah. Pendapatan ijarah multijasa disajikan secara neto setelah dikurangi beban terkait di laba rugi.

The Bank recognises the principal portion of income from multi-services ijarah from the time the customer receives services from the service provider based on the progress of the services provided and the amount of service fees that must be paid by the Bank to the service provider. The Bank recognises income from multi-services ijarah margin evenly after the completion of service by the service provider during the period of the ijarah contract between the Bank and the customer. Income from multiservices ijarah are presented on a net basis after deducting the related expenses in profit or loss.

Pendapatan usaha utama lainnya terdiri dari, pendapatan dari FASBIS, pendapatan dari penempatan pada bank dan pendapatan bagi hasil investasi pada surat berharga.

Other main operating income consists of income derived from FASBIS, placements with other banks and profit sharing from investment in marketable securities.

t. Hak Pemilik Dana atas Bagi Hasil Dana Syirkah Temporer

t. Depositors Share on Revenue Sharing of Temporary Syirkah Funds

Hak pemilik dana atas bagi hasil dana syirkah temporer merupakan bagian bagi hasil pemilik dana yang didasarkan pada prinsip Mudharabah Mutlaqah atas hasil pengelolaan dana mereka oleh Bank yang diakui berdasarkan pendapatan yang telah diterima.

Depositors share on the revenue sharing of temporary syirkah funds represents their share on the return of their fund managed by the Bank based on Mudharabah Mutlaqah principles, which is recognized based on distributed income.

Pembagian hasil usaha dilakukan berdasarkan prinsip bagi hasil usaha, yaitu dihitung dari pendapatan Bank yang telah diterima berupa laba bruto (*gross profit margin*).

Distribution of income is based on revenue sharing principle, which is calculated from gross profit margin.

u. Pendapatan dan Beban Administrasi dan Komisi

u. Administration and Commissions Income and Expense

Pendapatan administrasi dan komisi yang berkaitan langsung dengan piutang Murabahah yang jumlahnya signifikan ditangguhkan dan diamortisasi sesuai jangka waktunya dengan menggunakan tingkat imbal hasil efektif. Pendapatan administrasi dan komisi yang berkaitan langsung dengan piutang Murabahah yang jumlahnya tidak material diakui sebagai pendapatan atau beban pada saat terjadinya transaksi.

Administration and commissions income and expenses directly related to Murabahah receivables and with significant amounts are treated as deferred transaction cost and amortized over the periods of the related Murabahah receivables using the effective rate of return. Administration and commissions income and expenses directly related to Murabahah receivables whose amount is not material are recognized as income or expenses at the time the transactions are made.

Administrasi dan komisi yang berkaitan langsung dengan kegiatan pembiayaan secara syariah serta terkait dengan jangka waktu diperlakukan sebagai pendapatan atau beban yang ditangguhkan dan diamortisasi secara sistematis selama jangka waktunya. Untuk pembiayaan yang dilunasi sebelum jatuh temponya, saldo pendapatan administrasi dan/atau komisi yang ditangguhkan, diakui pada saat pembiayaan dilunasi.

Administration and commissions income and expenses directly related to sharia financing activities and related to specific terms are treated as deferred income or expense and amortized systematically over a period of time. For financing settled prior to its maturity, the related deferred income of fee and/or commission is recognized when paid.

Administrasi dan komisi yang tidak berkaitan dengan kegiatan pembiayaan secara syariah dan jangka waktu, diakui sebagai pendapatan atau beban pada saat terjadinya transaksi.

Administration and commissions income and expenses that are non-directly related to sharia financing activities nor to a specific terms are recognized as income or expenses at the time the transaction are made.

v. Imbalan Kerja

Imbalan kerja jangka pendek

Liabilitas diakui atas manfaat yang menjadi hak karyawan sehubungan dengan upah dan gaji, cuti tahunan dan cuti sakit dalam periode di mana jasa terkait diserahkan, sebesar jumlah yang tidak didiskontokan dari pembayaran manfaat ekspektasian sebagai imbalan atas jasa tersebut.

Hak karyawan atas cuti tahunan diakui ketika karyawan mendapat hak. Provisi dibuat untuk liabilitas cuti tahunan akibat jasa yang diserahkan oleh karyawan sampai tanggal periode pelaporan.

Imbalan pascakerja program iuran pasti

Pembayaran kepada program manfaat pensiun iuran pasti dibebankan ketika karyawan telah menyerahkan jasa yang memberikan hak kepada karyawan atas iuran. Pembayaran yang dilakukan kepada skema manfaat pensiun yang dikelola oleh negara diperlakukan sebagai pembayaran kepada program iuran pasti, di mana kewajiban Bank dalam program tersebut setara dengan kewajiban yang timbul dari program manfaat pensiun iuran pasti.

Imbalan pascakerja program imbalan pasti

Bank juga memberikan imbalan pasca kerja imbalan pasti untuk karyawan sesuai dengan Undang Undang Ketenagakerjaan No. 11 Tahun 2020. Tidak terdapat pendanaan yang disisihkan sehubungan dengan imbalan pasca kerja ini.

v. Employee Benefits

Short-term employee benefits

A liability is recognized for benefits accruing to employees in respect of wages and salaries, annual leave and sick leave in the period the related service is rendered at the undiscounted amount of the benefit expected to be paid in exchange for that service.

Employee entitlements to annual leave are recognized when they accrue to employees. A provision is made for the estimated liability for annual leave as a result of services rendered by employees up to the end of the reporting period.

Defined contribution plans

Payments to defined contribution retirement benefit plans are charged as an expense when employees have rendered the services entitling them to the contributions. Payments made to state-managed retirement benefit schemes are dealt with as payments to defined contribution plans where the Bank's obligations under the plans are equivalent to those arising in a defined contribution retirement benefit plan.

Defined benefit plans

In addition, the Bank provides defined benefit post-employment benefits to its employees as required under Labor Law No. 11 Tahun 2020 (the "Labor Law"). No funding has been made to this post employement benefits.

Biaya penyediaan imbalan ditentukan dengan menggunakan metode *projected unit credit* dengan penilaian aktuaria yang dilakukan pada setiap akhir periode pelaporan tahunan. Pengukuran kembali, terdiri dari keuntungan dan kerugian aktuarial, perubahan dampak batas atas aset (jika ada) dan dari imbal hasil atas aset program (tidak termasuk imbalan), yang tercermin langsung dalam laporan posisi keuangan yang dibebankan atau dikreditkan dalam penghasilan komprehensif lain periode terjadinya. Pengukuran kembali diakui dalam penghasilan komprehensif lain tercermin segera dalam saldo laba dan tidak akan direklasifikasi ke laba rugi. Biaya jasa lalu diakui dalam laba rugi ketika terjadi amandemen program atau kuartailmen, atau atau ketika Bank mengakui biaya restrukturisasi terkait atau pesangon, jika lebih dahulu. Imbalan neto dihitung dengan mengalikan tingkat diskonto dengan liabilitas atau aset imbalan pasti neto. Biaya imbalan pasti dikategorikan sebagai berikut:

- Biaya jasa (termasuk biaya jasa kini, biaya jasa lalu serta keuntungan dan kerugian kurtailmen dan penyelesaian)
- Beban atau pendapatan imbalan neto
- Pengukuran kembali

Bank menyajikan dua komponen pertama dari biaya imbalan pasti di laba rugi, Keuntungan dan kerugian kurtailmen dicatat sebagai biaya jasa lalu.

Kewajiban imbalan pensiun yang diakui pada laporan posisi keuangan merupakan defisit atau surplus aktual dalam program imbalan pasti Bank. Surplus yang dihasilkan dari perhitungan ini terbatas pada nilai kini manfaat ekonomis yang tersedia dalam bentuk pengembalian dana program dan pengurangan iuran masa depan atas program.

Pesangon

Liabilitas untuk pesangon diakui mana yang terjadi lebih dulu ketika entitas tidak dapat lagi menarik penawaran imbalan tersebut dan ketika entitas mengakui biaya restrukturisasi terkait.

w. Pajak Penghasilan

Beban pajak penghasilan merupakan jumlah pajak kini terutang dan pajak tangguhan.

The cost of providing the benefits is determined using the projected unit credit method with actuarial valuations carried out at the end of each annual reporting period. Remeasurement, consisting of actuarial gains and losses, changes in the impact of asset ceilings (if any) and of returns on plan assets (excluding benefits), which are reflected directly in the statement of financial position charged or credited in other comprehensive income in the period in which they are incurred. Remeasurements recognized in other comprehensive income are reflected immediately in retained earnings and will not be reclassified to profit or loss. Past service costs are recognized in profit or loss when a plan amendment or quartailment occurs, or or when the Bank recognizes related restructuring costs or severance pay, if earlier. The net benefit is calculated by multiplying the discount rate by the net defined benefit liability or asset. Defined benefit costs are categorized as follows:

- Service cost (including current service cost, past service cost, as well as gains and losses on curtailments and settlements)
- Net benefit expense or income
- Remeasurement.

The Bank presents the first two components of defined benefit costs in profit or loss. Curtailment gains and losses are accounted for as past service costs.

The retirement benefit obligation recognized in the statements of financial position represents the actual deficit or surplus in the Bank's defined benefit plans. Any surplus resulting from this calculation is limited to the present value of any economic benefits available in the form of refunds from the plans or reductions in future contributions to the plans.

Termination

A liability for a termination benefit is recognized at the earlier of when the entity can no longer withdraw the offer of the termination benefit and when the entity recognizes any related restructuring costs.

w. Income Tax

Income tax expense represents the sum of the tax currently payable and deferred tax.

Pajak kini

Pajak kini terutang berdasarkan laba kena pajak untuk suatu tahun. Laba kena pajak berbeda dari laba sebelum pajak seperti yang dilaporkan di laba rugi karena tidak memperhitungkan penghasilan atau beban yang dikenakan pajak atau dikurangkan pada tahun berbeda dan tidak memperhitungkan pos-pos yang tidak pernah dikenakan pajak atau tidak dapat dikurangkan. Liabilitas Bank untuk pajak kini dihitung berdasarkan tarif pajak yang telah berlaku pada akhir periode peiaporan.

Liabilitas Bank untuk pajak kini dihitung berdasarkan tarif pajak yang telah berlaku pada akhir periode pelaporan.

Provisi diakui untuk penentuan pajak yang tidak pasti, tetapi kemungkinan besar akan mengangkibatkan arus keluar dana kepada otoritas pajak. Provisi diukur sebesar estimasi terbaik atas jumlah ekspektasian yang terhutang. Penilaian berdasarkan pada pertimbangan professional pajak dalam Bank yang didukung dengan pengalaman lalu atas aktivitas tersebut dan dalam kasus tertentu berdasarkan saran pakar pajak independen.

Pajak tangguhan

Pajak tangguhan diakui atas perbedaan temporer antara jumlah tercatat aset dan liabilitas dalam laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajak yang digunakan dalam perhitungan laba kena pajak. Liabilitas pajak tangguhan umumnya diakui untuk seluruh perbedaan temporer kena pajak. Aset pajak tangguhan umumnya diakui untuk seluruh perbedaan temporer yang dapat dikurangkan sepanjang kemungkinan besar bahwa laba kena pajak akan tersedia sehingga perbedaan temporer dapat dimanfaatkan. Aset dan liabilitas pajak tangguhan tidak diakui jika perbedaan temporer timbul dari pengakuan awal (selain dari kombinasi bisnis) dari aset dan liabilitas suatu transaksi yang tidak mempengaruhi laba kena pajak atau laba akuntansi. Selain itu, liabilitas pajak tangguhan tidak diakui jika perbedaan temporer timbul dari pengakuan awal *goodwill*.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diukur dengan menggunakan tarif pajak yang diharapkan berlaku dalam periode ketika liabilitas diselesaikan atau aset dipulihkan berdasarkan tarif pajak (dan peraturan pajak) yang telah berlaku atau secara substantif telah berlaku pada akhir periode pelaporan.

Current tax

The tax currently payable is based on taxable profit for the year. Taxable profit differs from net profit as reported in profit or loss because it excludes items of income or expense that are taxable or deductible in other years and it further excludes items that are never taxable or deductible. The Bank's liability for current tax is calculated using tax rates that have been enacted or substantively enacted by the end of the reporting period.

The Bank's liability for current tax is calculated using tax rate that have been enacted or substantively enacted by the end of the reporting period.

A provision is recognized for those matters for which the tax determination is uncertain but it is considered probable that there will be a future outflow of funds to a tax authority. The provisions are measured at the best estimate of the amount expected to become payable. The assessment is based on the judgement of tax professionals within the Bank supported by previous experience in respect of such activities and in certain cases based on specialist independent tax advice.

Deferred tax

Deferred tax is recognized on temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities in the financial statements and the corresponding tax bases used in the computation of taxable profit. Deferred tax liabilities are generally recognized for all taxable temporary differences. Deferred tax assets are generally recognized for all deductible temporary differences to the extent that is probable that taxable profits will be available against which those deductible temporary differences can be utilized. Such deferred tax assets and liabilities are not recognized if the temporary differences arise from the initial recognition (other than in a business combination) of assets and liabilities in a transaction that affects neither the taxable profit nor the accounting profit. In addition, deferred tax liabilities are not recognized if the temporary differences arises from the initial recognition of goodwill.

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that are expected to apply in the period in which the liability is settled or the asset realized, based on the tax rates (and tax laws) that have been enacted, or substantively enacted, by the end of the reporting period.

Pengukuran aset dan liabilitas pajak tangguhan mencerminkan konsekuensi pajak yang sesuai dengan cara Bank memperkirakan, pada akhir periode pelaporan, untuk memulihkan atau menyelesaikan jumlah tercatat aset dan liabilitasnya.

The measurement of deferred tax assets and liabilities reflects the consequences that would follow from the manner in which the Bank expect, at the end of the reporting period, to recover or settle the carrying amount of their assets and liabilities.

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan ditelaah ulang pada akhir periode pelaporan dan dikurangi jumlah tercatatnya jika kemungkinan besar laba kena pajak tidak lagi tersedia dalam jumlah yang memadai untuk mengkompensasikan sebagian atau seluruh aset pajak tangguhan tersebut.

The carrying amount of deferred tax asset is reviewed at the end of each reporting period and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profits will be available to allow all or part of the asset to be recovered.

Pajak kini dan pajak tangguhan diakui sebagai beban atau penghasilan dalam laba rugi periode berjalan, kecuali untuk pajak penghasilan yang timbul dari transaksi atau peristiwa yang diakui di luar laba rugi (baik dalam penghasilan komprehensif lain maupun secara langsung di ekuitas), dalam hal tersebut pajak juga diakui di luar laba rugi, atau yang timbul dari akuntansi awal kombinasi bisnis. Dalam hal kombinasi bisnis, pengaruh pajak termasuk dalam akuntansi kombinasi bisnis.

Current and deferred tax are recognized as an expense or income in profit or loss, except when they relate to items that are recognized outside of profit or loss (whether in other comprehensive income or directly in equity), in which case the tax is also recognized outside of profit or loss, or where they arise from the initial accounting for a business combination. In the case of a business combination, the tax effect is included in the accounting for the business combination.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan saling hapus ketika entitas memiliki hak yang dapat dipaksakan secara hukum untuk melakukan saling hapus aset pajak kini terhadap liabilitas pajak kini dan ketika aset pajak tangguhan dan liabilitas pajak tangguhan terkait dengan pajak penghasilan yang dikenakan oleh otoritas perpajakan yang sama atas entitas kena pajak yang sama atau entitas kena pajak yang berbeda yang memiliki intensi untuk memulihkan aset dan liabilitas pajak kini dengan dasar neto, atau merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan, pada setiap periode masa depan dimana jumlah signifikan atas aset atau liabilitas pajak tangguhan diharapkan untuk diselesaikan atau dipulihkan.

Deferred tax assets and liabilities are offset when there is legally enforceable right to set off current tax assets against current tax liabilities and when they relate to income taxes levied by the same taxation authority on either the same taxable entity or different taxable entities when there is an intention to settle its current tax assets and current tax liabilities on a net basis, or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously, in each future period in which significant amounts of deferred tax liabilities or assets are expected to be settled or recovered.

x. Laba per Saham

x. Earnings per Shares

Laba per saham dasar dihitung dengan membagi laba bersih yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk dengan jumlah rata-rata tertimbang saham yang beredar pada tahun yang bersangkutan.

Basic earning per shares is computed by dividing net income attributable to the owners of the Company by the weighted average number of shares outstanding during the year.

Laba per saham dilusian dihitung dengan membagi laba bersih yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk dengan jumlah rata-rata tertimbang saham biasa yang telah disesuaikan dengan dampak dari semua efek berpotensi saham biasa yang dilutif.

Diluted earning per shares is computed by dividing net income attributable to the owners of the Company by the weighted average number of shares outstanding as adjusted for the effect of all potentially dilutive ordinary shares.

z. Informasi Segmen

Segmen operasi diidentifikasi berdasarkan laporan internal mengenai komponen dari Bank yang secara reguler direviu oleh "pengambil keputusan operasional" dalam rangka mengalokasikan sumber daya dan menilai kinerja segmen operasi.

Segmen operasi adalah suatu komponen dari entitas:

a) yang terlibat dalam aktivitas bisnis yang mana memperoleh pendapatan dan menimbulkan beban (termasuk pendapatan dan beban terkait dengan transaksi dengan komponen lain dari entitas yang sama);

b) yang hasil operasinya dikaji ulang secara reguler oleh pengambil keputusan operasional untuk membuat keputusan tentang sumber daya yang dialokasikan pada segmen tersebut dan menilai kinerjanya; dan

c) dimana tersedia informasi keuangan yang dapat dipisahkan.

Informasi yang digunakan oleh pengambil keputusan operasional dalam rangka alokasi sumber daya dan penilaian kinerja mereka terfokus pada kategori dari setiap produk.

z. Segment Information

Operating segments are identified on the basis of internal reports about components of the Bank that are regularly reviewed by the chief operating decision maker in order to allocate resources to the segments and to assess their performances.

Operating segment is a component of an entity:

a) that engages in business activities from which it may earn revenues and incurred expenses (including revenues and expenses relating to the transactions with other components of the same entity);

b) whose operating results are reviewed regularly by the entity's chief operating decision maker to make decision about resources to be allocated to the segments and assess its performance; and

c) for which discrete financial information is available.

Information reported to the chief operating decision maker for the purpose of resource allocation and assessment of performance is more specifically focused on the category of each product.

4. PERTIMBANGAN KRITIS AKUNTANSI DAN SUMBER UTAMA KETIDAKPASTIAN ESTIMASI

Dalam penerapan kebijakan akuntansi Bank, yang dijelaskan dalam Catatan 3, direksi diwajibkan untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi tentang jumlah tercatat aset dan liabilitas yang tidak tersedia dari sumber lain. Estimasi dan asumsi yang terkait didasarkan pada pengalaman historis dan faktor-faktor lain yang dianggap relevan. Hasil aktualnya mungkin berbeda dari estimasi tersebut.

Estimasi dan asumsi yang mendasari ditelaah secara berkelanjutan. Revisi estimasi akuntansi diakui dalam periode dimana estimasi tersebut direvisi jika revisi hanya mempengaruhi periode tersebut, atau pada periode revisi dan periode masa depan jika revisi mempengaruhi periode saat ini dan masa depan.

Pertimbangan Kritis dalam Penerapan Kebijakan Akuntansi

Di bawah ini adalah pertimbangan kritis, selain dari estimasi yang telah dibuat direksi, dalam proses penerapan kebijakan akuntansi Bank dan memiliki pengaruh paling signifikan terhadap jumlah yang diakui dalam laporan keuangan.

4. CRITICAL ACCOUNTING JUDGMENTS AND KEY SOURCES OF ESTIMATION UNCERTAINTY

In the application of the Bank accounting policies, which are described in Note 3, the directors is required to make judgments, estimates and assumptions about the carrying amounts of assets and liabilities that are not readily apparent from other sources. The estimates and associated assumptions are based on historical experience and other factors that are considered to be relevant. Actual results may differ from these estimates.

The estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period which the estimates is revised if the revision affects only that period, or in the period of the revision and future periods if the revision affects both current and future periods.

Critical Judgments in Applying Accounting Policies

Below are the critical judgments, apart from those involving estimations, that the directors have made in the process of applying the Bank's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognized in the financial statements.

Penurunan nilai aset keuangan

Bank menelaah kualitas piutang dan pembiayaan setiap tanggal laporan posisi keuangan untuk menilai apakah terdapat bukti objektif adanya penurunan nilai yang perlu diukur dan diakui dalam laporan keuangan Bank. Dalam menentukan apakah terdapat penurunan nilai atas piutang dan pembiayaan, manajemen melakukan penilaian dengan mempertimbangkan informasi keuangan dan non-leuangan debitur, bukti eksternal yang relevan dan faktor lainnya.

Impairment of financial assets

The Bank reviews the quality of receivables and financing at the statement of financial position date to assess if any objective evidence of impairment that need to be measured and recognized within the Bank's financial statements. In determining if impairment of receivables and financing exist, management performed an assessment by considering either debtor's financial and non-financial information, relevant external evidences and other factors.

Investasi pada sukuk yang diukur pada biaya perolehan

Manajemen telah menelaah investasi pada sukuk yang diukur pada biaya perolehan sesuai dengan model usaha yang bertujuan untuk memperoleh arus kas kontraktual didasarkan pada tujuan investasi Bank. Rincian dan jumlah tercatat investasi pada sukuk yang diukur pada biaya perolehan dijelaskan dalam Catatan 7.

Investments in sukuk measured at cost

The management has reviewed the Bank’s investments in sukuk measured at cost in accordance with the Bank’s business model that is intended to obtain contractual cash flows based on the Bank’s investment purpose. Details and the carrying amount of investments in sukuk measured at cost are described in Note 7.

Sumber Estimasi Ketidakpastian

Asumsi utama mengenai masa depan dan sumber estimasi ketidakpastian utama lainnya pada akhir periode pelaporan, yang memiliki risiko signifikan yang mengakibatkan penyesuaian material terhadap jumlah tercatat aset dan liabilitas dalam periode pelaporan berikutnya dijelaskan di bawah ini:

Key Sources of Estimation Uncertainty

The key assumptions concerning future and other key sources of estimation uncertainty at the end of the reporting period, that may have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year are discussed below:

Cadangan kerugian penurunan nilai piutang murabahah

Bank menilai penurunan nilai piutang Murabahah pada setiap tanggal pelaporan. Dalam menentukan apakah rugi penurunan nilai harus dicatat dalam laba rugi, manajemen membuat penilaian, apakah terdapat bukti obyektif bahwa kerugian telah terjadi. Suatu piutang Murabahah dinyatakan mengalami penurunan nilai bila ada bukti obyektif terjadinya peristiwa yang berdampak pada estimasi arus kas atas piutang Murabahah. Bukti tersebut meliputi data yang dapat diobservasi yang menunjukkan bahwa telah terjadi peristiwa yang merugikan dalam status pembayaran debitur atau kondisi ekonomi nasional atau lokal yang berkorelasi dengan kelalaian membayar piutang.

Allowance for impairment losses on murabahah receivables

The Bank assesses its Murabahah receivables at each reporting date. In determining whether the impairment loss should be recorded in profit or loss, management makes judgement as to whether there is an objective evidence that loss event has occured. Murabahah receivables are considered to be impaired when there is an objective evidence that, as a result of one or more events that occurred after the initial recognition of the Murabahah receivables, the estimated future cash flows of the Murabahah receivable have been affected. The evidence includes observable data which indicates that an adverse event has occurred in the payment status of borrowers or in the national or local economic conditions that correlate with the omission of payment of receivables.

Cadangan kerugian penurunan nilai akan dibentuk untuk mengakui kerugian penurunan nilai yang terjadi dalam portofolio piutang Murabahah. Manajemen menggunakan perkiraan berdasarkan pengalaman kerugian historis untuk piutang dengan karakteristik risiko kredit dan bukti obyektif adanya penurunan nilai yang serupa dengan yang ada dalam portofolio pada saat penjadwalan arus kas masa depan.

Provision for loss on impairment will be set up to recognize the impairment loss that occurs in a portfolio of Murabahah receivables. Management uses estimates based on historical loss experience for assets with credit risk characteristics and objective evidence of impairment similar to those in the portfolio when scheduling the future cash flows.

Manajemen juga membuat penilaian atas metodologi dan asumsi untuk memperkirakan jumlah dan waktu arus kas masa depan yang direviu secara berkala untuk mengurangi perbedaan antara estimasi kerugian dan kerugian aktualnya.

Management also makes judgement as to the methodology and assumptions for estimating the amount and timing of future cash flows which are reviewed regularly to reduce any difference between loss estimate and actual loss.

Bank melakukan penilaian terhadap penurunan nilai dalam dua cara, yaitu:

The Bank performs assessment of the impairment amounts in two ways, namely:

a. Individual, dilakukan untuk jumlah piutang Murabahah yang melebihi ambang batas (*threshold*) tertentu dan piutang Murabahah yang memiliki bukti obyektif penurunan nilai yang telah teridentifikasi secara terpisah pada tanggal laporan posisi keuangan. Kerugian penurunan nilai adalah selisih antara nilai tercatat dan nilai kini dari estimasi terbaik atas arus kas masa depan dan realisasi agunan pada tingkat tingkat imbal hasil efektif awal dari piutang Murabahah tersebut. Estimasi ini dilakukan dengan mempertimbangkan kapasitas utang dan fleksibilitas keuangan debitur, kualitas pendapatan debitur, jumlah dan sumber arus kas, industri di mana debitur beroperasi dan nilai realisasi agunan. Estimasi jumlah dan waktu pemulihan masa depan akan membutuhkan banyak pertimbangan. Jumlah penerimaan tergantung pada kinerja debitur pada masa mendatang dan nilai agunan, keduanya akan dipengaruhi oleh kondisi ekonomi di masa depan, di samping itu agunan mungkin tidak mudah dijual. Nilai aktual arus kas masa depan dan tanggal penerimaan mungkin berbeda dari estimasi tersebut dan akibatnya kerugian aktual yang terjadi mungkin berbeda dengan yang diakui dalam laporan keuangan.

a. Individually, made to the amount of Murabahah receivables that exceed certain threshold and to certain Murabahah receivables that have objective evidence that impairment has been identified separately on the date of statement of financial position. Impairment loss is the difference between the carrying amount and the present value of the best estimated future cash flows and realization of collateral at the initial effective rate of returns of Murabahah receivables. The estimates are made by considering the debt capacity and financial flexibility of the debtor, debtor's earnings quality, quantity and source of cash flows, industry in which the debtor operates and realizable value of collateral. Estimating the amount and timing of future recovery will require a lot of considerations. The amount of revenue depends on the performance of the debtor in the future and the value of collateral, both of which will be affected by future economic conditions, in addition to the fact that the collateral may not be easily sold. The actual value and date of receipt of future cash flows may differ from the estimates and as a result, actual loss which occurs may be different from the amount recognized in the financial statements.

b. Kolektif, dilakukan untuk jumlah piutang Murabahah yang tidak melebihi ambang batas (*threshold*) tertentu, tidak memiliki bukti obyektif penurunan nilai dan piutang Murabahah yang memiliki bukti obyektif penurunan nilai, namun belum diidentifikasi secara terpisah pada tanggal laporan posisi keuangan. Pembentukan kerugian penurunan nilai dilakukan secara kolektif dengan antara lain memperhitungkan jumlah dan lamanya tunggakan, agunan dan pengalaman kerugian masa lalu. Faktor paling penting dalam pembentukan cadangan adalah *probability of default* dan *loss given default*. Kualitas piutang Murabahah pada masa mendatang dipengaruhi oleh ketidakpastian yang dapat menyebabkan kerugian aktual piutang Murabahah dapat berbeda secara material dari cadangan kerugian penurunan nilai yang telah dibentuk. Ketidakpastian ini termasuk lingkungan ekonomi, tingkat imbal hasil efektif dan pengaruhnya terhadap pembelanjaan debitur, tingkat pengangguran dan perilaku pembayaran.

b. Collectively, made to the amount of Murabahah receivables that do not exceed certain threshold and do not have objective evidence of impairment when assessed individually, and to the Murabahah receivables that have objective evidence of impairment but has not been identified separately on the date of statement of financial position. Establishment of collective impairment loss is made by, among others, taking into account the number and duration of arrears, collateral and past loss experience. The most important factors in establishing reserves are the probability of default and the loss given default. The quality of Murabahah receivables in the future is affected by uncertainties that could cause actual loss on Murabahah receivables, which may differ materially from the impairment loss reserves that have been established. These uncertainties include the economic environment, effective rate of return and the effect on spending of the debtor, unemployment rate and payment behavior.

Liabilitas imbalan kerja

Penentuan liabilitas imbalan kerja tergantung pada pemilihan asumsi tertentu yang digunakan oleh aktuaris dalam menghitung jumlah liabilitas tersebut. Asumsi tersebut termasuk antara lain tingkat diskonto dan tingkat kenaikan gaji. Realisasi yang berbeda dari asumsi Bank diakui langsung ke penghasilan komprehensif lain akibatnya akan berpengaruh terhadap jumlah penghasilan komprehensif lain serta liabilitas yang diakui di masa mendatang. Walaupun asumsi Bank dianggap tepat dan wajar, namun perubahan signifikan pada kenyataannya atau perubahan signifikan dalam asumsi yang digunakan dapat berpengaruh secara signifikan terhadap liabilitas imbalan pasca kerja Bank.

Employee benefits obligation

Determination of liability for employee benefits depends on the selection of certain assumptions used by actuaries in calculating the amount of such liability. These assumptions include, among others, the discount rate and the rate of increase in salaries. Different realization of the Bank's assumptions is directly recognized in other comprehensive income and consequently will affect the amount of other comprehensive income and liabilities recognized in the future periods. Although the assumptions used by the Bank are assessed to be appropriate and fair, significant changes in actual events or significant changes in the assumptions used can significantly affect the Bank's post-employment benefits liability.

5. GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA

Giro dan penempatan pada Bank Indonesia berdasarkan jenis penempatan adalah sebagai berikut:

5. CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA

Current accounts and placements with Bank Indonesia by type of placements are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Rupiah			Rupiah
Giro pada Bank Indonesia	116.373.821	237.141.481	Current accounts with Bank Indonesia
Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah (FASBIS)	1.111.500.000	1.876.000.000	Bank Indonesia Sharia Certificate Facilities (FASBIS)
Subjumlah	1.227.873.821	2.113.141.481	Subtotal
Dolar Amerika Serikat			U.S. Dollar
Giro pada Bank Indonesia	305.483	230.647	Current accounts with Bank Indonesia
Jumlah	1.228.179.304	2.113.372.128	Total

Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah (FASBIS)

Rincian FASBIS berdasarkan jangka waktu dan imbalan rata-rata per tahun adalah sebagai berikut:

Bank Indonesia Sharia Deposit Facility (FASBIS)

The details of FASBIS by period and average annual rate are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024		31 Desember/ December 31, 2023		
	Jangka Waktu/ Period	Imbalan rata-rata per tahun/ Average annual rate	Jangka Waktu/ Period	Imbalan rata-rata per tahun/ Average annual rate	
FASBIS	2 hari/days	5,25%	4 hari/days	5,25%	FASBIS

6. GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK LAIN

6. CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS WITH OTHER BANKS

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Pihak berelasi - Bank Pan Indonesia			Related party - Bank Pan Indonesia
Giro			Current account
Rupiah	10.031.931	51.763	Rupiah
Dollar Amerika Serikat	4.353.199	3.878.946	United States Dollar
Sub jumlah	14.385.130	3.930.709	Sub total
Pihak ketiga - Rupiah			Third parties - Rupiah
Sertifikat Pengeloaan Dana Berdasarkan Prinsip Syariah Antarbank ("SIPA")	50.000.000	-	Sharia Compliant Interbank Fund Management Certificate ("SIPA")
Giro			Current account
Bank Central Asia	1.187	2.257.610	Bank Central Asia
Bank Syariah Indonesia	110.227	109.424	Bank Syariah Indonesia
Bank Rakyat Indonesia	1.000	12.646	Bank Rakyat Indonesia
Sub jumlah	50.112.414	2.379.680	Sub total
Jumlah Giro pada Bank Lain	64.497.544	6.310.389	Total Current Accounts with Other Banks

Manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat cadangan kerugian penurunan nilai giro pada bank lain untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya giro pada bank lain.

Management believes that there is no allowance for impairment losses on current accounts with other banks to cover the possible losses on uncollectible current accounts with other banks.

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, tidak terdapat giro pada bank lain yang dijadikan jaminan.

As at December 31, 2024 and 2023, no current accounts with other banks are pledged as collaterals.

7. INVESTASI PADA SURAT BERHARGA

7. INVESTMENTS IN MARKETABLE SECURITIES

Seluruh transaksi investasi pada surat berharga dilakukan dengan pihak ketiga dan dalam mata uang Rupiah.

All investments in securities were made with third parties and in Indonesian Rupiah.

Klasifikasi surat berharga berdasarkan jenis dan model usaha adalah sebagai berikut:

Marketable securities classified according to type and business model are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024		31 Desember/ December 31, 2023		
	Rp'000	Peringkat/ Rating	Rp'000	Peringkat/ Rating	
Diukur pada biaya perolehan diamortisasi					**Measured at amortized cost**
Surat Berharga Syariah Negara	320.472.116		320.287.168		Government Sharia Bonds
Jumlah surat berharga diukur pada biaya perolehan diamortisasi	320.472.116		320.287.168		Total marketable securities measured at amortized cost
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain					**Measured at fair value through other comprehesive income**
Sukuk Berharga Syariah Negara	1.978.178.079		1.996.715.271		Government Sharia Bonds
Jumlah surat berharga diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	1.978.178.079		1.996.715.271		Total marketable securities measured at fair value through other comprehensive income
Jumlah Surat Berharga	2.298.650.195		2.317.002.439		Total Marketable Securities
Cadangan kerugian penurunan nilai	-		-		Allowance for impairment losses
Jumlah Investasi pada Surat Berharga - Bersih	2.298.650.195		2.317.002.439		Total Investments in Marketable Securities - Net

Biaya perolehan surat berharga yang diukur pada biaya perolehan dan premi (diskonto) yang belum diamortisasi pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

Cost of marketable securities measured at cost and unamortized premium (discount) as of December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Biaya perolehan	322.499.992	322.499.992	Acquisition cost
Premi yang belum diamortisasi - bersih	2.027.844	2.212.832	Unamortized premium - net

Pada tanggal 31 Desember 2024 nilai wajar dari surat berharga yang diukur pada biaya perolehan adalah sebesar Rp 320.472.116 ribu (2023: Rp 320.287.168 ribu).

As of December 31, 2024 the fair value of marketable securities measured at cost amounted to Rp 320,472,116 thousand (2023: Rp 320,287,168 thousand).

Perubahan kerugian yang belum direalisasi atas surat berharga yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain adalah sebagai berikut:

The changes in fair value of unrealized loss of marketable securities measured at fair value through other comprehensive income are as follow:

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Saldo awal tahun sebelum pajak penghasilan tangguhan	(39.029.450)	(67.836.670)	Balance at beginning of year before deferred tax income
(Pengurangan) penambahan tahun berjalan	(14.611.761)	28.807.220	(Deduction) addition during the year
Jumlah sebelum pajak penghasilan tangguhan	(53.641.211)	(39.029.450)	Balance at ending of year before deferred tax income
Aset pajak tangguhan - bersih (Catatan 35)	11.801.067	8.586.479	Deferred tax asset - net (Note 35)
Saldo akhir tahun	(41.840.144)	(30.442.971)	Balance at ending of year

Tingkat bagi hasil rata-rata per tahun adalah sebagai berikut:

The average yield per annum are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
Surat Berharga Syariah Negara	5,93%	5,93%	Government Sharia Bonds

Jangka waktu surat berharga sejak tanggal pembelian hingga tanggal jatuh tempo adalah sebagai berikut:

The terms of the above marketable securities from acqusition dates to the maturity dates are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
Surat Berharga Syariah Negara	46-299 bulan/months	46-299 bulan/months	Government Sharia Bonds

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, tidak terdapat surat berharga yang dijadikan jaminan.

As at December 31, 2024 and 2023, no investments in marketable securities are pledged as collaterals.

Manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat cadangan kerugian penurunan nilai surat berharga untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya surat berharga.

Management believes that there is no allowance for impairment losses on securities to cover the losses which might arise from uncollectible marketable securities.

8. PIUTANG MURABAHAH

Jenis piutang Murabahah adalah sebagai berikut:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Konsumsi	16.060.921	18.257.253	Consumer
Investasi	56.503.041	87.548.148	Investment
Modal kerja	1.708.127	5.778.129	Working capital
Jumlah	74.272.089	111.583.530	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(3.093.587)	(745.469)	Allowance for impairment losses
Piutang Murabahah - Bersih	71.178.502	110.838.061	Murabahah Receivables - Net

Jangka waktu piutang diklasifikasikan berdasarkan periode dalam perjanjian piutang adalah sebagai berikut:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
≤ 1 tahun	11.893.166	12.115.106	≤ 1 year
> 1 - 2 tahun	42.241.920	71.481.367	> 1 - 2 years
> 2 - 5 tahun	9.573.482	3.183.519	> 2 - 5 years
> 5 tahun	10.563.521	24.803.538	> 5 years
Jumlah	74.272.089	111.583.530	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(3.093.587)	(745.469)	Allowance for impairment losses
Jumlah Piutang Murabahah - Bersih	71.178.502	110.838.061	Total Murabahah Receivables - Net

Berikut adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan piutang Murabahah:

a. Seluruh piutang dilakukan dalam mata uang Rupiah.

b. Pada tanggal 31 Desember 2024, marjin bagi hasil rata-rata per tahun adalah sebesar 7,64% (2023: 8,45%).

c. Dalam jumlah piutang termasuk piutang yang diberikan kepada pihak berelasi, yaitu piutang kepada manajemen kunci Bank untuk merenovasi rumah, membeli rumah, membeli mobil dan keperluan multiguna misalnya seperti pembiayaan umroh dengan kisaran marjin setara 6% sampai dengan 11% per tahun dan memiliki jangka waktu antara 1 tahun sampai dengan 10 tahun. Pembayaran kembali piutang dilakukan dengan pemotongan gaji setiap bulan.

d. Piutang dijamin dengan agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual dan jaminan lain yang umumnya diterima oleh perbankan. Manajemen berkeyakinan agunan yang diterima tersebut cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya piutang yang diberikan.

8. MURABAHAH RECEIVABLES

The type of Murabahah receivables are as follows:

Receivables classified based on the term of the receivables agreements are as follows:

Below are other major informations on Murabahah receivables:

a. All receivables are made in Indonesian Rupiah.

b. As of December 31, 2024, the average yield per annum is 7.64% (2023: 8.45%).

c. Total receivables including receivables to related parties, i.e receivables to the Bank's key management to renovate houses, purchases of houses and cars and others such as umroh financing have margin ranging from 6% until 11% per annum and have terms ranging from 1 years to 10 years. Repayment of receivables is carried by monthly salary deductions.

d. Receivables are secured by collateral which are legalized by deed of encumbrance, power of attorney to sell and other collaterals that are generally accepted in the banking industries. Management believes that collateral received from debtor is adequate to cover possible losses on uncollectible receivables.

e. Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, tidak terdapat piutang Murabahah yang dijadikan agunan oleh Bank.

e. As of December 31, 2024 and 2023, there are no Murabahah receivables which are pledged as collateral by the Bank.

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai piutang adalah sebagai berikut:

The changes in allowance for impairment losses on receivables are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Saldo awal tahun	745.469	1.022.657	Balance at beginning of year
Penyisihan (pemulihan) selama tahun berjalan			Provision (reversal) during the year
Dinilai secara kolektif	2.348.118	(277.188)	Assessed collectively
Saldo akhir tahun	3.093.587	745.469	Balance at end of year

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai piutang cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya piutang.

Management believes that the allowances for impairment losses on receivables are adequate to cover the losses which might arise from uncollectible receivables.

Mutasi piutang yang dihapus buku adalah sebagai berikut:

The changes in the receivables written-off are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Saldo awal tahun	56.442.517	56.631.568	Balance at beginning of year
Penerimaan kembali	(1.928.067)	(189.051)	Recovery
Saldo akhir tahun	54.514.450	56.442.517	Balance at end of year

9. PIUTANG IJARAH

Jenis piutang Ijarah adalah sebagai berikut:

9. IJARAH RECEIVABLES

The type of Ijarah receivables are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Ijarah multijasa	322.874.224	357.748.183	Multi-service ijarah
Cadangan kerugian penurunan nilai	(8.360.966)	(6.869.002)	Allowance for impairment losses
Piutang Ijarah - Bersih	314.513.258	350.879.181	Ijarah receivables - Net

Jangka waktu piutang diklasifikasikan berdasarkan periode dalam perjanjian piutang adalah sebagai berikut:

Receivables classified based on the term of the receivables agreements are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
≤ 1 tahun	40.016.790	13.122.488	≤ 1 year
> 1 - 2 tahun	59.257.128	96.844.628	> 1 - 2 years
> 2 - 5 tahun	222.395.306	247.683.655	> 2 - 5 years
> 5 tahun	1.205.000	97.412	> 5 years
Jumlah	322.874.224	357.748.183	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(8.360.966)	(6.869.002)	Allowance for impairment losses
Jumlah Piutang Ijarah - Bersih	314.513.258	350.879.181	Total Ijarah Receivables - Net

Berikut adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan piutang ijarah:

Below are other major informations on Ijarah receivables:

Seluruh piutang dilakukan dalam mata uang Rupiah.

All receivables are made in Indonesian Rupiah.

Pada tanggal 31 Desember 2024, marjin bagi hasil rata-rata per tahun adalah sebesar 10,00% (2023: 10,00%).

As of December 31, 2024, the average yield per annum is 10.00% (2023: 10.00%).

Dalam jumlah piutang termasuk piutang yang diberikan kepada pihak berelasi, yaitu piutang kepada manajemen kunci Bank misalnya seperti pembiayaan haji dan umroh dengan kisaran marjin setara 10% per tahun dan memiliki jangka waktu antara 1 tahun sampai dengan 5 tahun. Pembayaran kembali piutang dilakukan dengan pemotongan gaji setiap bulan.

Total receivables including receivables to related parties, i.e receivables to the Bank's key management such as hajj and umroh financing have margin ranging from 10% per annum and have terms ranging from 1 years to 5 years. Repayment of receivables is carried by monthly salary deductions.

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai piutang adalah sebagai berikut:

The changes in allowance for impairment losses on receivables are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Saldo awal tahun	6.869.002	5.183.236	Balance at beginning of year
Penyisihan selama tahun berjalan			Provision during the year
Dinilai secara kolektif	1.491.964	1.685.766	Assessed collectively
Saldo akhir tahun	8.360.966	6.869.002	Balance at end of year

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai piutang cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya piutang.

Management believes that the allowances for impairment losses on receivables are adequate to cover the losses which might arise from uncollectible receivables.

Mutasi piutang yang dihapus buku adalah sebagai berikut:

The changes in the receivables written-off are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Saldo awal tahun	880.617	2.236.692	Balance at beginning of year
Penerimaan kembali	(86.867)	(1.356.075)	Recovery
Saldo akhir tahun	793.750	880.617	Balance at end of year

10. PEMBIAYAAN MUDHARABAH

10. MUDHARABAH FINANCING

Jenis pembiayaan Mudharabah pihak ketiga adalah sebagai berikut:

The type of Mudharabah third party financing are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Modal kerja	1.427.044.916	1.564.224.998	Working capital
Investasi	9.106.315	11.686.013	Investment
Jumlah	1.436.151.231	1.575.911.011	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(14.361.512)	(15.759.110)	Allowance for impairment losses
Pembiayaan Mudharabah - Bersih	1.421.789.719	1.560.151.901	Mudharabah Financing - Net

Jangka waktu pembiayaan Mudharabah diklasifikasikan berdasarkan periode dalam perjanjian pembiayaan adalah sebagai berikut:

Mudharabah financing classified based on the terms of financing agreements are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
≤ 1 tahun	28.382.475	98.448.019	≤ 1 year
> 1 - 2 tahun	270.626.900	8.574.002	> 1 - 2 years
> 2 - 5 tahun	1.111.577.598	1.456.037.348	> 2 - 5 years
> 5 tahun	25.564.258	12.851.642	> 5 years
Jumlah	1.436.151.231	1.575.911.011	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(14.361.512)	(15.759.110)	Allowance for impairment losses
Jumlah Pembiayaan Mudharabah - Bersih	1.421.789.719	1.560.151.901	Total Mudharabah Financing - Net

Berikut adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan pembiayaan Mudharabah:

a. Seluruh pembiayaan Mudharabah dilakukan dalam mata uang Rupiah.

b. Pada tanggal 31 Desember 2024, rata-rata bagi hasil per tahun pembiayaan Mudharabah adalah sebesar 7,49% (2023: 7,70%).

Below are other major informations on Mudharabah financing:

a. All Mudharabah financing are made in Indonesian Rupiah.

b. As of December 31, 2024, the average revenue sharing per annum of Mudharabah financing is 7.49% (2023: 7.70%).

c. Pembiayaan dijamin dengan agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual dan jaminan lain yang umumnya diterima oleh perbankan. Pembiayaan juga dijamin dengan jaminan tunai berupa deposito berjangka Mudharabah (Catatan 24). Manajemen berkeyakinan agunan yang diterima tersebut cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya pembiayaan Mudharabah.

c. Financing are secured by collateral which are legalized by deed of encumbrance, power of attorney to sell and other collaterals that are generally accepted in the banking industries. Financing are also secured by cash collateral, in the form of Mudharabah time deposits (Note 24). Management believes that collateral received from debtor is adequate to cover possible losses on uncollectible Mudharabah financing.

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai pembiayaan Mudharabah adalah sebagai berikut:

The changes in allowance for impairment losses on Mudharabah financing are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Saldo awal tahun	15.759.110	9.426.212	Balance at beginning of year
(Pemulihan) penyisihan selama tahun berjalan	(1.397.598)	6.332.898	(Reversal) provision during the year
Saldo akhir tahun	14.361.512	15.759.110	Balance at end of year

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai pembiayaan Mudharabah adalah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya pembiayaan Mudharabah.

Management believes that the allowances for impairment losses on Mudharabah financing are adequate to cover possible losses on uncollectible Mudharabah financing.

Mutasi pembiayaan yang dihapus buku adalah sebagai berikut:

The changes in the financing written-off are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Saldo awal tahun	66.903.975	68.194.067	Balance at beginning of year
Penerimaan kembali	(954.363)	(1.290.092)	Recovery
Saldo akhir tahun	65.949.612	66.903.975	Balance at end of year

11. PEMBIAYAAN MUSYARAKAH

Pembiayaan Musyarakah berdasarkan jenis adalah sebagai berikut:

11. MUSYARAKAH FINANCING

Musyarakah financing based on type are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Modal kerja	5.432.425.696	5.048.185.665	Working capital
Investasi	3.624.797.306	3.516.680.725	Investment
Konsumsi	775.706.878	838.006.207	Consumer
Jumlah	9.832.929.880	9.402.872.597	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(193.546.965)	(229.339.202)	Allowance for impairment losses
Pembiayaan Musyarakah - Bersih	9.639.382.915	9.173.533.395	Musyarakah Financing - Net

Jangka waktu pembiayaan Musyarakah diklasifikasikan berdasarkan periode dalam perjanjian pembiayaan adalah sebagai berikut:

Musyarakah financing classified based on the terms of financing agreements are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
≤ 1 tahun	4.030.351.679	3.163.537.424	≤ 1 year
> 1 - 2 tahun	529.323.175	434.939.217	> 1 - 2 years
> 2 - 5 tahun	2.097.133.163	1.789.929.666	> 2 - 5 years
> 5 tahun	3.176.121.863	4.014.466.290	> 5 years
Jumlah	9.832.929.880	9.402.872.597	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(193.546.965)	(229.339.202)	Allowance for impairment losses
Jumlah Pembiayaan Musyarakah - Bersih	9.639.382.915	9.173.533.395	Total Musyarakah Financing - Net

Berikut adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan pembiayaan Musyarakah:

Below are other major informations on Musyarakah financing:

a. Seluruh pembiayaan Musyarakah dilakukan dalam mata uang Rupiah.

a. All Musyarakah financing are made in Indonesian Rupiah.

b. Pada tanggal 31 Desember 2024, rata-rata bagi hasil per tahun pembiayaan Musyarakah adalah sebesar 8,07% (2023: 8,11%).

b. As of December 31, 2024, the average revenue sharing per annum of Musyarakah financing is 8.07% (2023: 8.11%).

c. Pembiayaan dijamin dengan agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual dan jaminan lain yang umumnya diterima oleh perbankan. Pembiayaan juga dijamin dengan jaminan tunai berupa deposito berjangka Mudharabah (Catatan 24). Manajemen berkeyakinan agunan yang diterima tersebut cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya pembiayaan Musyarakah.

c. Financing is secured by collateral which is legalized by deed of encumbrance, power of attorney to sell and other collaterals that are generally accepted in the banking industries. Financing is also secured by cash collateral, in the form of Mudharabah time deposits (Note 24). Management believes that collateral received from debtor is adequate to cover possible losses on uncollectible Musyarakah financing.

d. Dalam jumlah pembiayaan termasuk pembiayaan yang diberikan kepada pihak berelasi, yaitu pembiayaan kepada manajemen kunci Bank dengan kisaran tingkat bagi hasil setara 7,49% sampai dengan 12% per tahun dan memiliki jangka waktu kisaran 2 sampai 11 tahun.

d. Total financing includes financing to related parties, i.e financing to the Bank's key management that have revenue sharing ranging from 7.49% until 12% per annum and have terms ranging from 2 to 11 years.

e. Pembiayaan musyarakah dalam bentuk sindikasi sebesar Rp 444.454.687 ribu pada tanggal 31 Desember 2024 (2023: Rp 448.530.252 ribu).

e. Musyarakah financing sindication amounting to Rp 444,454,687 thousand as of December 31, 2024 (2023: Rp 448,530,252 thousand).

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai pembiayaan Musyarakah adalah sebagai berikut:

The changes in allowance for impairment losses on Musyarakah financing are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Saldo awal tahun	229.339.202	228.254.214	Balance at beginning of year
Penyisihan selama tahun berjalan	6.827.509	1.084.988	Provision during the year
Penghapusan	(42.619.746)	-	Write-off
Saldo akhir tahun	193.546.965	229.339.202	Balance at end of year

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai pembiayaan Musyarakah adalah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya pembiayaan.

Management believes that the allowances for impairment losses on Musyarakah financing are adequate to cover the losses which might arise from uncollectible financing provided.

Mutasi pembiayaan yang dihapus buku adalah sebagai berikut:

The changes in the financing written-off are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Saldo awal tahun	1.444.568.594	1.498.335.428	Balance at beginning of year
Penambahan selama tahun berjalan	42.619.746	-	Additions during the year
Penerimaan kembali	(68.232.516)	(53.766.834)	Recovery
Saldo akhir tahun	1.418.955.824	1.444.568.594	Balance at end of year

12. ASET YANG DIPEROLEH UNTUK IJARAH

12. ASSETS ACQUIRED FOR IJARAH

Akun ini merupakan aset yang diperoleh untuk transaksi ijarah, dengan rincian sebagai berikut:

This account represent assets acquired for ijarah, with details are as follow:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp '000	Rp '000	
Pihak ketiga	216.192.069	197.276.369	Third parties
Akumulasi penyusutan	(60.384.428)	(28.654.841)	Accumulated depreciation
Nilai Buku	155.807.641	168.621.528	Net Book Value

13. ASET TETAP - BERSIH

13. PREMISES AND EQUIPMENT - NET

	1 Januari/ January 1, 2024	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Deductions	Penerapan model revaluasi/ Application of the revaluation model	31 Desember/ December 31, 2024	
	Rp '000	Rp '000	Rp '000	Rp '000	Rp '000	
Model revaluasi:						At revaluation model:
Pemilikan langsung						Direct acquisitions
Tanah	148.869.746	-	-	-	148.869.746	Land
Bangunan	44.973.053	-	-	-	44.973.053	Buildings
Inventaris kantor	15.331.099	10.802.391	-	(6.103.538)	20.029.952	Office equipments
Kendaraan bermotor	65.814	-	14.775	(8.939)	42.100	Vehicles
Jumlah	209.239.712	10.802.391	14.775	(6.112.477)	213.914.851	Total
Model revaluasi:						At revaluation model:
Akumulasi penyusutan						Accumulated depreciation
Pemilikan langsung						Direct acquisitions
Bangunan	-	4.232.889	-	-	4.232.889	Buildings
Inventaris kantor	4.268.247	4.626.681	-	(7.485.792)	1.409.136	Office equipments
Kendaraan bermotor	66.014	5.263	14.775	(51.239)	5.263	Vehicles
Jumlah	4.334.261	8.864.833	14.775	(7.537.031)	5.647.288	Total
Jumlah Tercatat	204.905.451				208.267.563	Net Book Value

	1 Januari/ January 1, 2023	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Deductions	Penerapan model revaluasi/ Application of the revaluation model	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp '000	Rp '000	Rp '000	Rp '000	Rp '000	
Model revaluasi:						At revaluation model:
Pemilikan langsung						Direct acquisitions
Tanah	143.941.144	-	-	4.928.602	148.869.746	Land
Bangunan	43.499.008	-	-	1.474.045	44.973.053	Buildings
Inventaris kantor	12.149.916	3.418.391	237.208	-	15.331.099	Office equipments
Kendaraan bermotor	65.814	-	-	-	65.814	Vehicles
Jumlah	199.655.882	3.418.391	237.208	6.402.647	209.239.712	Total
Model revaluasi:						At revaluation model:
Akumulasi penyusutan						Accumulated depreciation
Pemilikan langsung						Direct acquisitions
Bangunan	4.131.400	4.131.401	-	(8.262.801)	-	Buildings
Inventaris kantor	1.213.152	3.212.367	157.272	-	4.268.247	Office equipments
Kendaraan bermotor	57.787	8.227	-	-	66.014	Vehicles
Jumlah	5.402.339	7.351.995	157.272	(8.262.801)	4.334.261	Total
Jumlah Tercatat	194.253.543				204.905.451	Net Book Value

Pengurangan aset tetap merupakan penjualan dan penghapusan aset tetap dengan rincian sebagai berikut:

Deduction of fixed assets are sale of fixed asset and write-off with detail as follow:

	2024	2023	
	Rp'000	Rp'000	
Harga jual	9.100	42.250	Selling Price
Nilai tercatat	-	79.936	Net Book value
Laba (rugi) penjualan dan penghapusan aset tetap	9.100	(37.686)	Profit (loss) on sale and write-off of premises and equipment

Pada bulan Desember 2023, Bank melakukan penilaian kembali atas nilai wajar wajar tanah dan bangunan. Penilaian atas nilai wajar dilakukan oleh penilai independen yang telah teregistrasi di OJK. Berdasarkan laporan tersebut, penilaian dilakukan sesuai dengan Standar Penilai Indonesia (SPI) yang ditentukan berdasarkan transaksi terkini dalam ketentuan yang wajar dan peraturan POJK penilaian dan penyajian laporan penilaian properti di pasar modal. Metode penilaian yang digunakan untuk menilai tanah dan bangunan adalah pendekatan pasar dan biaya.

In December 2023, the Bank performed revaluation for its of land and building. The revaluation was performed by independent appraisers registered in OJK. Based on the appraisal report, the valuation was determined in accordance with the regulation POJK on the assessment and presentation of property valuation reports in the capital market. The appraisal method used to value land and building are the market and cost approach.

Pada bulan Desember 2024, Bank melakukan penilaian kembali atas nilai wajar inventaris kantor. Penilaian atas nilai wajar dilakukan oleh penilai independen yang telah teregistrasi di OJK. Berdasarkan laporan tersebut, penilaian dilakukan sesuai dengan Standar Penilai Indonesia (SPI) yang ditentukan berdasarkan transaksi terkini dalam ketentuan yang wajar dan peraturan POJK penilaian dan penyajian laporan penilaian properti di pasar modal. Metode penilaian yang digunakan untuk menilai inventaris kantor adalah pendekatan pasar.

In December 2024, the Bank performed revaluation for its of office equipment. The revaluation was performed by independent appraisers registered in OJK. Based on the appraisal report, the valuation was determined in accordance with the regulation POJK on the assessment and presentation of property valuation reports in the capital market. The appraisal method used to value office equipment is the market approach.

Ringkasan Penilai Independen adalah sebagai berikut:

The summary of the Independent Appraiser are as follows:

Penilai Independen/ Independent Appraiser	Rekan Penanggung Jawab/ Partner In-charge	Tanggal Laporan/ Report Date	Metode Penilaian/ Appraisal Method	Tanggal Efektif Revaluasi/ Revaluation Effective Date
KJPP Nirboyo Adiputro, Dewi Apriyanti & Rekan	Muhammad Haikal, SE, M.Ec.Dev., MAPPI (Cert.)	23 Desember/ December 23, 2024	Pasar dan biaya/Market and cost	30 September/ September 30, 2024
KJPP Jimmy Prasetyo & Rekan	Audrey Angelina, M.Bus., MAPPI (Cert.)	29 Desember/ December 29, 2023	Pasar dan biaya/Market and cost	4 Desember/ December 4, 2023
KJPP Sapto Kasmodiard & Rekan	Sapto Haji, S.E., M.Ec.Dev., MAPPI (Cert.)	15 Februari/ February 15, 2024	Pasar dan biaya/Market and cost	15 Desember/ December 15, 2023

Selisih nilai wajar aset dengan nilai tercatat dibukukan dalam penghasilan komprehensif lain dan akumulasi dalam ekuitas pada akun "Surplus Revaluasi Aset Tetap" (Catatan 27).

The difference between the fair value and carrying amount of the assets, was recorded in other comprehensive income and accumulated in equity as "Gain on Revaluation of Property, Plant and Equipment" (Note 27).

Pada tanggal 31 Desember 2024, peningkatan jumlah tercatat aset akibat revaluasi diakui dalam laba rugi nihil (2023: nihil).

As of December 31, 2024, the increase in the carrying amount of assets resulting from the revaluation recognised in profit or loss as of amounted to nil (2023: nil).

Aset tetap Bank yang diukur pada nilai wajar adalah sebesar Rp 213.914.851 ribu pada tanggal 31 Desember 2024 (2023: Rp 209.239.712) (tingkat 2).

The Bank's premises and equipment measured at fair value amounting to Rp 213,914,851 thousand as of December 31, 2024 (2023: Rp 209,239,712 thousand) (level 2).

Tidak ada perpindahan antara level 1 dan 2 selama tahun berjalan.

There were no transfers between levels 1 and 2 during the year.

Jika aset tetap dicatat sebesar biaya perolehan, nilai tercatatnya adalah sebagai berikut:

If the premises and equipment were measured using the cost model, the carrying amount would be as follows:

	31 Desember/December 31, 2024			31 Desember/December 31, 2023			
	Biaya perolehan/ Cost	Akumulasi penyusutan/ Accumulated depreciation	Nilai tercatat/ Carrying amount	Biaya perolehan/ Cost	Akumulasi penyusutan/ Accumulated depreciation	Nilai tercatat/ Carrying amount	
	Rp '000	Rp '000	Rp '000	Rp '000	Rp '000	Rp '000	
Tanah	129.477.649	-	129.477.649	129.477.649	-	129.477.649	Land
Bangunan	48.217.069	16.212.111	32.004.958	48.217.069	13.091.338	35.125.730	Buildings
Inventaris kantor	50.392.786	37.509.166	12.883.620	39.590.396	35.327.015	4.263.381	Office equipments
Kendaraan bermotor	100.820	100.820	-	167.999	167.999	-	Vehicles
Jumlah	228.188.324	53.822.097	174.366.227	217.453.112	48.586.352	168.866.760	

Bank memiliki beberapa bidang tanah dengan hak legal berupa Hak Guna Bangunan yang berjangka waktu 12 tahun sampai dengan 40 tahun yang akan jatuh tempo sampai dengan tahun 2057. Manajemen berpendapat tidak terdapat masalah dengan perpanjangan atas tanah, karena seluruh tanah diperoleh secara sah dan didukung dengan bukti pemilikan yang memadai.

The Bank owns several pieces of land with Building Use Rights (HGB) varies between 12 until 40 years that will be expiring up to 2057. Management believes that there will be no difficulty in the extension of the land rights since all the land were acquired legally and supported by sufficient evidence of ownership.

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, tidak terdapat komitmen kontraktual untuk perolehan aset tetap.

As of December 31, 2024 and 2023, there is no contractual commitment related to acquisition of premises and equipment.

Aset tetap, kecuali tanah, telah diasuransikan kepada PT Asuransi Multi Artha Guna Tbk, terhadap risiko kebakaran, kecurian dan risiko lainnya dengan jumlah pertanggungan sebesar Rp 44.568.365 ribu pada tanggal 31 Desember 2024 (2023: Rp 44.557.796 ribu). Manajemen berpendapat, bahwa nilai pertanggungan tersebut cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas aset yang dipertanggungkan.

Premises and equipment, except for land, are insured with PT Asuransi Multi Artha Guna Tbk, against fire, theft and other possible risks for Rp 44,568,365 thousand as of December 31, 2024 (2023: Rp 44,557,796 thousand). Management believes that the insurance coverage is adequate to cover possible losses on the assets insured.

14. ASET HAK GUNA – BERSIH

Bank menyewa beberapa aset termasuk bangunan kantor, kendaraan, dan server.

14. RIGHT-OF-USE ASSETS - NET

The Bank rent several assets including office buildings, vehicle, and server.

	1 Januari/ January 1, 2024	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Deductions	31 Desember/ December 31, 2024	
	Rp '000	Rp '000	Rp '000	Rp '000	
Harga Perolehan					At cost:
Pemilikan langsung					Direct acquisitions
Bangunan	8.125.785	6.583.186	5.546.984	9.161.987	Buildings
Kendaraan bermotor	9.870.285	967.160	934.817	9.902.628	Vehicles
Server	5.923.368	1.235.330	-	7.158.698	Server
Jumlah	23.919.438	8.785.676	6.481.801	26.223.313	Total
Akumulasi penyusutan					Accumulated depreciation
Pemilikan langsung					Direct acquisitions
Bangunan	4.938.907	7.030.064	5.546.984	6.421.987	Buildings
Kendaraan bermotor	3.506.457	2.239.748	934.817	4.811.388	Vehicles
Server	1.382.117	1.596.450	-	2.978.567	Server
Jumlah	9.827.481	10.866.262	6.481.801	14.211.942	Total
Jumlah Tercatat	14.091.957			12.011.371	Net Book Value

	1 Januari/ January 1, 2023	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Deductions	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp '000	Rp '000	Rp '000	Rp '000	
Harga Perolehan					At cost:
Pemilikan langsung					Direct acquisitions
Bangunan	8.952.703	7.377.622	8.204.540	8.125.785	Buildings
Kendaraan bermotor	7.421.943	2.448.342	-	9.870.285	Vehicles
Server	5.923.368	-	-	5.923.368	Server
Jumlah	22.298.014	9.825.964	8.204.540	23.919.438	Total
Akumulasi penyusutan					Accumulated depreciation
Pemilikan langsung					Direct acquisitions
Bangunan	4.845.989	5.674.446	5.581.528	4.938.907	Buildings
Kendaraan bermotor	1.654.384	1.852.073	-	3.506.457	Vehicles
Server	197.443	1.184.674	-	1.382.117	Server
Jumlah	6.697.816	8.711.193	5.581.528	9.827.481	Total
Jumlah Tercatat	15.600.198			14.091.957	Net Book Value

Beberapa transaksi sewa gedung, kendaraan , dan server mengandung opsi perpanjangan yang dapat diambil oleh Bank sebelum masa berakhirnya kontrak yang tidak dapat dibatalkan. Opsi perpanjangan yang dimiliki hanya dapat diambil oleh Bank. Bank mengevaluasi pada awal dimulainya masa sewa apakah besar kemungkinan akan diambilnya opsi perpanjangan. Bank mengevaluasi kembali penentuan ini apabila ada peristiwa signifikan atau ada perubahan keadaan signifikan di dalam kendali Bank.

Some leases of buildings, vehicles, and servers contain extension options exercisable by the Bank before the end of the non-cancellable contract period. The extension options held are exercisable only by the Bank. The Bank assesses at lease commencement whether it is reasonably certain to exercise the extension options. The Bank reassesses this assessment if there is a significant event or significant change in circumstances within its control.

Bank menyewa beberapa aset termasuk diantaranya bangunan kantor, server, dan kendaraan. Masa sewa untuk bangunan kantor adalah 1 dan 5 tahun (2023: 1 dan 5 tahun). Masa sewa untuk server adalah adalah 5 tahun (2023: 5 tahun). Masa sewa untuk kendaraan adalah adalah 4 dan 5 tahun (2023: 4 dan 5 tahun).

The Bank leases several assets including office buildings, servers, and vehicles. The lease period for office building is 1 and 5 years (2023: 1 and 5 years). The lease term for server is 5 years (2023: 5 years). The lease period for vehicles is 4 and 5 years (2023: 4 and 5 years).

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, sewa aset tetap tertentu telah berakhir. Kontrak yang telah berakhir digantikan dengan sewa baru untuk aset pendasar yang identik. Selain perpanjangan kontrak lama, terdapat juga pernambahan sewa aset tetap baru. Hal ini mengakibatkan penambahan pada aset hak-guna sebesar Rp 8.785.676 ribu pada tahun 2024 (2023: Rp 9.825.954).

During the year ended December 31, 2024, certain leases for plant and equipment expired. The expired contracts were replaced by new leases for identical underlying assets. Apart from the extension of old contracts, there are also additional rentals for new fixed assets. This resulted in additions to right-of-use assets of Rp 8,785,676 thousand in 2024 (2023: Rp 9,825,954).

Analisis jatuh tempo liabilitas sewa disajikan pada Catatan 21.

The maturity analysis of lease liabilities is presented in Note 21.

Pada tanggal 31 Desember 2024, Bank berkomitmen sebesar Rp 1.659.392 ribu (31 Desember 2023: Rp 1.866.684 ribu) untuk sewa jangka pendek.

As of December 31, 2024, the Bank is committed to Rp 1,659,392 thousand (December 31, 2023: Rp 1,866,684 thousand) for short-term leases.

15. ASET TAKBERWUJUD - BERSIH

15. INTANGIBLE ASSETS - NET

Perincian perangkat lunak adalah sebagai berikut:

The details of software are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Biaya perolehan			Cost
Awal tahun	25.591.892	12.633.389	Beginning of year
Penambahan tahun berjalan	3.513.770	14.180.500	Addition during the year
Aset dalam penyelesaian	1.000.000	901.625	Asset in progress
Reklasifikasi	(796.425)	-	Reclasification
Penghapusan tahun berjalan	(105.200)	(2.123.622)	Disposal during the year
Akhir tahun	29.204.037	25.591.892	End of year
Akumulasi amortisasi			Accumulated amortization
Awal tahun	4.214.111	4.906.508	Beginning of year
Amortisasi tahun berjalan	3.517.771	1.431.225	Amortization during the year
Penghapusan tahun berjalan	(105.200)	(2.123.622)	Disposal during the year
Akhir tahun	7.626.682	4.214.111	End of year
Jumlah tercatat	21.577.355	21.377.781	Net Book Value

Amortisasi aset takberwujud lain-lain dicatat dalam beban umum dan administrasi di laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Amortization of other intangible assets is recorded in general and administrative expenses in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

16. ASET LAIN-LAIN / 16. OTHER ASSETS

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Agunan yang diambil alih	1.195.086.816	1.114.297.443	Foreclosed collateral
Pendapatan yang masih akan diterima	93.013.540	92.121.682	Income receivables
Settlement prima	11.246.781	-	Settlement prima
Setoran jaminan	4.089.193	4.252.056	Security deposits
Biaya yang ditangguhkan	2.599.046	457.746	Deferred charges
Tagihan pihak ketiga	1.721.934	916.405	Third parties receivable
Uang muka penanganan pembiayaan	1.513.074	7.424.589	Advances for financing
Persediaan hadiah dan barang cetakan	1.281.143	1.776.628	Gifts and printed items
Aset pengampunan pajak	1.016.416	1.016.316	Assets from Tax Amnesty
Pajak penghasilan pasal 28A Tahun 2022 (Catatan 35)	-	12.300.670	Income tax - article 28A Year 2022 (Note 35)
Lainnya	8.224.564	2.447.944	Others
Jumlah	1.319.792.507	1.237.011.479	Total

Agunan yang diambil alih / Foreclosed collateral

Merupakan tanah dan aset lainnya (jaminan piutang dan pembiayaan yang telah diambil alih oleh Bank).

Represent land and other assets (collateral foreclosed by the Bank).

Mutasi agunan yang diambil alih (AYDA) pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

Movement of foreclosed collateral (AYDA) as of December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Saldo awal tahun	1.118.239.209	583.180.699	Balance at beginning of year
Penambahan	80.789.373	535.058.510	Addition
Jumlah	1.199.028.582	1.118.239.209	Total
Cadangan penurunan nilai	(3.941.766)	(3.941.766)	Allowance for impairment losses
Jumlah	1.195.086.816	1.114.297.443	Total

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai agunan yang diambil alih adalah sebagai berikut:

The changes in allowance for impairment losses on foreclosed collateral are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Saldo awal tahun	3.941.766	3.941.766	Balance at beginning of year
Penyisihan selama tahun berjalan	-	-	Provision during the year
Penghapusan	-	-	Write off
Jumlah	3.941.766	3.941.766	Total

Pendapatan yang masih akan diterima

Merupakan pendapatan bagi hasil yang masih akan diterima atas pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah, ijarah, penempatan pada Bank Indonesia serta investasi pada surat berharga.

Settlement Prima

Settlement prima merupakan saldo *Prima Memorandum Account* ("PMA") yang ada di pihak ketiga, Dimana saldo tersebut digunakan untuk transaksi kartu ATM di jaringan prima.

Uang muka penanganan pembiayaan

Merupakan biaya-biaya yang dikeluarkan oleh Bank untuk penyelesaian nasabah bermasalah seperti untuk keperluan lelang, notaris dan iklan.

Biaya yang ditangguhkan

Merupakan biaya-biaya yang telah dikeluarkan oleh Bank untuk melakukan renovasi atas bangunan yang disewa dan diamortisasi dengan metode garis lurus sepanjang masa sewanya.

Tagihan pihak ketiga

Merupakan tagihan kepada debitur-debitur NPF atas biaya yang dikeluarkan oleh Bank untuk penyelesaian pembiayaan bermasalah tersebut.

Income receivables

Represents revenue sharing from Mudharabah and Musyarakah financing ijarah, placements with Bank Indonesia and investments in marketable securities

Settlement Prima

Prime Settlement represents Prima Memorandum Account ('PMA') balance in third party, which is used for ATM card transaction in prime network.

Advances for financing

Represents the costs incurred by the Bank for the settlement of such troubled clients for the purposes of the auction, the notary and ads.

Deferred charges

Represents cost incurred by the Bank for the renovation of the buildings leased and amortized using the straight-line method during the lease period.

Third parties receivable

Represent receivable to NPF debtors for expense incurred by the Bank for the settlement of such non performing financing.

17. BAGI HASIL DANA SYIRKAH TEMPORER DAN BONUS WADIAH YANG BELUM DIBAGIKAN

Akun ini merupakan bagi hasil yang belum dibagikan oleh Bank kepada shahibul maal atas keuntungan hasil usaha Bank yang telah disisihkan dari pengelolaan dana Mudharabah yang terdiri dari:

17. UNDISTRIBUTED REVENUE SHARING OF TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND WADIAH BONUSES

This account represents undistributed share of customers (shahibul maal) on income generated by the Bank from managing of Mudharabah funds with details as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Deposito berjangka Mudharabah	32.909.989	33.461.941	Mudharabah time deposits
Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank	1.817.965	885.347	Mudharabah Interbank Investment Certificate
Tabungan Wadiah	874.133	1.848.595	Wadiah saving deposits
PASBI	139.689	2.342.887	PASBI
Giro Wadiah	271	100	Wadiah demand deposits
Jumlah	35.742.047	38.538.870	Total

18. SIMPANAN / 18. DEPOSITS

Simpanan terdiri dari: / Deposits consists of:

	31 Desember / December 31, 2024			31 Desember / December 31, 2023			
	Pihak berelasi/ Related parties	Pihak ketiga/ Third parties	Jumlah/ Total	Pihak berelasi/ Related parties	Pihak ketiga/ Third parties	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Giro Wadiah							Wadiah demand deposits
Rupiah							Rupiah
Bank	-	78.499.106	78.499.106	-	33.957.758	33.957.758	Bank
Bukan bank	5.151.616	358.620.987	363.772.603	10.191.892	275.966.473	286.158.365	Non bank
Dolar Amerika Serikat							United States Dollar
Bukan bank	-	3.219.272	3.219.272	-	3.079.662	3.079.662	Non bank
Jumlah	5.151.616	440.339.365	445.490.980	10.191.892	313.003.893	323.195.785	Total
Tabungan Wadiah							Wadiah saving deposits
Rupiah							Rupiah
Bank	-	2.000.000	2.000.000	-	-	-	Bank
Bukan bank	372.732	1.352.776.811	1.353.149.543	1.137.685	2.227.582.455	2.228.720.140	Non bank
Jumlah	372.732	1.354.776.811	1.355.149.543	1.137.685	2.227.582.455	2.228.720.140	Total
Jumlah Simpanan	5.524.348	1.795.116.175	1.800.640.523	11.329.577	2.540.586.348	2.551.915.925	Total Deposits

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	%	%	
Bonus rata-rata per tahun			Average bonus rate per annum
Giro Wadiah	2,30	0,80	Wadiah demand deposits
Tabungan Wadiah	5,43	5,02	Wadiah saving deposits

Tabungan Wadiah berdasarkan jenisnya adalah sebagai berikut: / Wadiah savings deposits by type are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Simpanan FLEXIMAX PaS	1.124.404.304	2.024.194.759	Simpanan FLEXIMAX PaS
Tabungan Wadiah haji	143.203.024	124.109.314	Tabungan Wadiah haji
Tabungan Wadiah PaS	85.641.238	78.375.169	Tabungan Wadiah PaS
Tabungan SimPel IB	1.208.529	1.351.003	Tabungan SimPel IB
Tabungan Wadiah umroh	692.448	689.895	Tabungan Wadiah umroh
Jumlah	1.355.149.543	2.228.720.140	Total

19. UTANG PAJAK / 19. TAXES PAYABLE

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Pajak Penghasilan			Income taxes
Pasal 4 ayat 2	7.293.315	7.383.402	Article 4 (2)
Pasal 21	-	1.254.758	Article 21
Pasal 23/26	37.105	52.087	Article 23/26
Pajak Pertambahan Nilai	29.635	5.897	Value Added Tax
Jumlah	7.360.055	8.696.144	Total

20. LIABILITAS KEPADA BANK INDONESIA

Liabilitas kepada Bank Indonesia pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 berisi instrumen Pengelolaan Likuiditas berdasarkan Prinsip Syariah Bank Indonesia ("PaSBI") yang merupakan fasilitas penyediaan dana dari Bank Indonesia untuk pengelolaan likuiditas Bank dengan agunan berupa surat berharga yang memenuhi prinsip syariah dengan nilai nominal agunan masing-masing sebesar Rp 450.000.000 ribu dan Rp 1.510.000.000 ribu.

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, Bank mendapatkan fasilitas PaSBI masing-masing sebesar Rp 402.304.500 dengan persentase bagi hasil yang dibayar oleh Bank sebesar 6,25% per tahun dan Rp1.359.142.700 dengan persentase bagi hasil yang dibayar oleh Bank sebesar 6,75%. PaSBI 31 Desember 2024 jatuh tempo pada tanggal 6 Januari 2025 serta PaSBI 31 Desember 2023 jatuh tempo pada tanggal 17 dan 24 Januari 2024.

20. LIABILITIES TO BANK INDONESIA

Liabilities to Bank Indonesia as at December 31, 2024 and 2023 containing Liquidity Management based on Bank Indonesia Sharia Principles ("PaSBI") instrument, which is a funding facility from Bank Indonesia for managing the Bank's liquidity with collateral in the form of securities that comply with sharia principles with collateral nominal value amounting to Rp 450,000,000 thousand and Rp 1,510,000,000 thousand, respectively.

As at December 31, 2024 and 2023, the Bank obtained PaSBI facilities amounting to Rp 402,304,500 with a percentage profit sharing paid by the Bank of 6.25% per annum and Rp 1,359,142,700 with a percentage profit sharing paid by the Bank of 6.75% per annum, respectively. PaSBI December 31, 2024 matures on January 6, 2025 and PaSBI 31 December 2023 matures on 17 and 24 January 2024.

21. LIABILITAS SEWA / 21. LEASE LIABILITIES

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Analisis jatuh tempo			Maturity analysis
1 Tahun	3.852.982	3.609.415	Year 1
2 Tahun	1.127.288	3.247.310	Year 2
3 Tahun	174.828	926.461	Year 3
4 Tahun	-	149.518	Year 4
Jumlah	5.155.098	7.932.704	Total
Bagian yang jatuh tempo dalam waktu satu tahun	4.543.240	5.577.658	Current maturity
Jumlah	9.698.338	13.510.362	Total
Rincian liabilitas sewa berdasarkan pesewa			Lease liabilities by lessor
PT Orix Indonesia Finance	3.572.796	4.881.069	PT Orix Indonesia Finance
PT. DCI Indonesia	2.914.894	5.030.273	PT. DCI Indonesia
PT. Universal	1.924.369	1.798.358	PT. Universal
PT Famlee Invesco	756.935	699.426	PT Famlee Invesco
PT Bank Pan Indonesia Tbk	529.344	1.101.236	PT Bank Pan Indonesia Tbk
Jumlah	9.698.338	13.510.362	Total

Rata-rata tertimbang persentase imbalan pinjaman inkremental penyewa yang diterapkan pada liabilitas sewa yang diakui dalam laporan posisi keuangan pada tanggal 31 Desember 2024 adalah 7,56% (2023: 7,64%).

The weighted average lessee's incremental borrowing rate applied to the lease liabilities recognized in the statement of financial position on December 31, 2024 is 7.56% (2023: 7.64%).

Bank tidak menghadapi risiko likuiditas yang signifikan sehubungan dengan liabilitas sewa. Liabilitas sewa diawasi oleh fungsi *treasury* Bank.

The Bank does not face a significant liquidity risk with regard to its lease liabilities. Lease liabilities are monitored within the Bank's treasury function.

22. LIABILITAS IMBALAN KERJA

a. Program Iuran Pasti

Bank menyelenggarakan program iuran pasti untuk seluruh karyawan tetap yang dikelola oleh DPLK Manulife Indonesia. Iuran ini berasal dari 2% dari gaji pokok dan emolumen yang dibayarkan karyawan, sedangkan sisanya sebesar 2% sampai 7% dibayarkan oleh Bank per bulan.

Beban pensiun Bank yang timbul dari program iuran pasti adalah sebesar Rp 3.513.431 ribu pada tanggal 31 Desember 2024 (2023: Rp 3.451.224 ribu).

b. Program Imbalan Pasti

Bank juga menghitung imbalan pasca kerja imbalan pasti untuk karyawan sesuai dengan Undang-undang Ketenagakerjaan No. 11/2020. Program ini memberikan imbalan pensiun berdasarkan penghasilan dasar pensiun dan masa kerja karyawan. Jumlah karyawan yang berhak memperoleh manfaat tersebut sebanyak 488 pada tahun 2024 (2023: 477).

Bank mengakui tambahan liabilitas imbalan pasca kerja berupa kekurangan antara liabilitas imbalan pasca kerja berdasarkan program iuran pasti dengan manfaat minimum yang dipersyaratkan undang-undang tenaga kerja.

Program imbalan pasca kerja imbalan pasti memberikan eksposur Bank terhadap risiko aktuarial seperti risiko tingkat imbalan, risiko harapan hidup dan risiko gaji.

Risiko tingkat imbalan

Penurunan persentase imbalan obligasi akan meningkatkan liabilitas program.

Risiko Harapan Hidup

Nilai kini kewajiban imbalan pasti dihitung dengan mengacu pada estimasi terbaik dari mortalitas peserta program baik selama dan setelah kontrak kerja. Peningkatan harapan hidup peserta program akan meningkatkan liabilitas program.

Risiko gaji

Nilai kini kewajiban imbalan pasti dihitung dengan mengacu pada gaji masa depan peserta program. Dengan demikian, kenaikan gaji peserta program akan meningkatkan liabilitas program itu.

22. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS

a. Defined Contribution Plan

The Bank provides defined contribution plan for all of its permanent employees, which is managed by DPLK Manulife Indonesia. Contribution to the pension plan consist of a payment of 2% of basic salary and emolument paid by the employee, and 2% up to 7% contributed by the Bank per month.

The Bank's pension expense arising from the defined contribution plan amounted to Rp 3,513,431 thousand as of December 31, 2024 (2023: Rp 3,451,224 thousand).

b. Defined Benefits Plan

The Bank also calculates defined post-employment benefits for its employees in accordance with the Labour Law No. 11/2020. This plan provides pension benefits based on years of service and salaries of the employees. The number of employees who are entitled to such benefits are 488 in 2024 (2023: 477).

The Bank recognized the cost of providing post-employement benefits as shortage of benefits provided by the defined contribution plan against the minimum benefits required in accordance with the labor law.

The defined benefit post-employment benefit plan provides the Bank with exposure to actuarial risks such as rate of return risk, life expectancy risk and salary risk.

Benefit rate risk

A decrease in the bond interest rate will increase the plan liability.

Longevity risk

The present value of the defined benefit plan liability is calculated by reference to the best estimate of the mortality of plan participants both during and after their employment. An increase in the life expectancy of the plan participants will increase the plan's liability.

Salary risk

The present value of the defined benefit plan liability is calculated by reference to the future salaries of plan participants. As such, an increase in the salary of the plan participants will increase the plan's liability.

Beban imbalan pasca kerja yang diakui di laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain adalah:

The details of post-employment benefits expense recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income are as follows:

	2024 Rp'000	2023 Rp'000	
Diakui pada laporan laba rugi			Recognized in statement of profit or loss
Biaya jasa kini	4.091.235	5.295.736	Current service cost
Biaya imbalan	1.085.096	1.339.923	Interest cost
Efek Kurtailment	-	1.177.639	Effect of curtailment
Biaya jasa lalu atas kurtailment	(370.768)	(278.809)	Past service cost from curtailment
Selisih imbalan kerja yang dicatat pada beban	1.761.156	-	Difference of defined benefits costs recognized in profit or loss
Jumlah	6.566.719	7.534.489	Total
Diakui pada laporan penghasilan komprehensif lain			Recognized in statement of other comprehensive income
Pengukuran kembali kewajiban imbalan pasti neto			Remeasurement of the net-defined benefit obligation
Keuntungan aktuarial	(3.363.599)	(2.365.527)	Actuarial gain
Jumlah yang diakui di laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain	3.203.120	5.168.962	Total recognized in statement of profit or loss and other comprehensive income

Mutasi dari nilai kini kewajiban imbalan pasca kerja adalah sebagai berikut:

Movement of present value of employee benefit obligation are as follows:

	2024 Rp'000	2023 Rp'000	
Saldo awal tahun	19.312.626	21.021.800	Balance at beginning of year
Biaya jasa kini	4.091.235	5.295.736	Current service cost
Biaya bunga	1.085.096	1.339.923	Interest cost
Efek kurtailment	-	1.177.639	Effect of curtailment
Biaya jasa lalu atas kurtailment	(370.768)	(278.809)	Past service cost from curtailment
Pengukuran kembali keuntungan aktuarial	(3.363.599)	(2.365.527)	Remeasurement of the actuarial gain
Pembayaran manfaat	(5.972.152)	(6.878.136)	Benefits paid
Saldo akhir tahun	14.782.438	19.312.626	Balance at end of year

Sensitivitas analisis di bawah ini ditentukan berdasarkan masing-masing perubahan asumsi yang mungkin terjadi pada akhir periode pelaporan, dengan semua asumsi lain konstan.

The sensitivity analysis below have been determined based on reasonably possible changes of the respective assumptions occurring at the end of the reporting period, while holding all other assumptions constant.

	2024 Rp'000	2023 Rp'000	
Tingkat diskonto			Discount rate
Kenaikan 1%	(1.024.864)	(973.707)	Increase 1%
Penurunan 1%	655.728	1.084.549	Decrease 1%
Pertumbuhan gaji			Salary growth
Kenaikan 1%	1.687.300	2.034.906	Increase 1%
Penurunan 1%	(1.891.077)	(1.837.530)	Decrease 1%

Analisis sensitivitas yang disajikan di atas mungkin tidak mewakili perubahan yang sebenarnya dalam kewajiban imbalan pasti mengingat bahwa perubahan asumsi terjadinya tidak terisolasi satu sama lain karena beberapa asumsi tersebut mungkin berkorelasi.

The sensitivity analysis presented above may not be representative of the actual change in the defined benefit obligation as it is unlikely that the change in assumptions would occur in isolation of one another as some of the assumptions may be correlated.

Selanjutnya, dalam menyajikan analisis sensitivitas di atas, nilai kini kewajiban imbalan pasti dihitung dengan menggunakan metode *projected unit credit* pada akhir periode pelaporan, yang sama dengan yang diterapkan dalam menghitung liabilitas manfaat pasti yang diakui dalam laporan posisi keuangan.

Furthermore, in presenting the above sensitivity analysis, the present value of the defined benefit obligation has been calculated using the projected unit credit method at the end of the reporting period, which is the same as that applied in calculating the defined benefit obligation liability recognised in the statement of financial.

Tidak ada perubahan dalam metode dan asumsi yang digunakan dalam penyusunan analisis sensitivitas dari tahun sebelumnya.

There was no change in the methods and assumptions used in preparing the sensitivity analysis from prior years.

Perhitungan imbalan pasca kerja dihitung oleh aktuaris independen KKA Steven & Mourits (2023: KKA Nandi dan Rekan) dengan menggunakan asumsi utama sebagai berikut:

The cost of providing post-employment benefits is calculated by an independent actuary KKA Steven & Mourits (2023 : KKA Nandi dan Rekan) using the following key assumptions:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
Usia pensiun normal	55 tahun/years	55 tahun/years	Normal pension age
Tingkat diskonto per tahun	7,10% & 6,85%	6,68% & 6,25%	Discount rate per annum
Tingkat proyeksi kenaikan gaji per tahun	5,50%	5,50%	Salary increment rate per annum
Tingkat cacat	5,00%	5,00%	Disability rate
Tabel mortalitas	TMI IV 2019	TMI IV 2019	Mortality Table

Durasi rata-rata dari kewajiban imbalan pada tanggal 31 Desember 2024 adalah 10,61 dan 0,64 tahun (2023: 16,77 dan 0,26 tahun).

The average duration of the benefit obligation at December 31, 2024 is 10.61 and 0.64 years (2023: 16.77 and 0.26 years).

23. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR DAN LIABILITAS LAIN-LAIN

23. ACCRUALS AND OTHER LIABILITIES

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Biaya yang masih harus dibayar	2.960.865	4.086.167	Accrued expense
Zakat	2.245.855	5.926.661	Zakat
Pendapatan diterima dimuka	148.500	434.167	Unearned income
Setoran jaminan	147.000	142.000	Security deposit
Dana hasil penjualan aset agunan yang diambil alih	100.000	68.588	The Fund's asset sale proceeds foreclosed receivables
Lainnya	194.801	1.006.499	Others
Jumlah	5.797.021	11.664.082	Total

24. DANA SYIRKAH TEMPORER

Merupakan investasi tidak terikat dalam bentuk tabungan Mudharabah, deposito berjangka Mudharabah dan Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank.

Seluruh investasi tidak terikat dilakukan dalam mata uang Rupiah, yang terdiri dari:

24. TEMPORARY SYIRKAH FUNDS

Represents unrestricted investment in the form of Mudharabah saving deposits, Mudharabah time deposits and Mudharabah Interbank Investment Certificate.

All unrestricted investments are made in Indonesian Rupiah, which consists of:

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Bank			Bank
Tabungan Mudharabah			Mudharabah Saving Deposits
Pihak ketiga	27.770.387	24.581.549	Third parties
Deposito berjangka Mudharabah -			Mudharabah Time Deposits -
Pihak ketiga	37.300.200	43.180.000	Third parties
Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank			Mudharabah Interbank Investment Certificates
Pihak berelasi	-	-	Related parties
Pihak ketiga	770.000.000	350.000.000	Third parties
Jumlah	770.000.000	350.000.000	Total
Sertifikat Pengelolaan Dana Berdasarkan Prinsip Syariah Antarbank			Certificate of Fund Management Based on Interbank Sharia Principles
Pihak berelasi	-	-	Related parties
Pihak ketiga	150.000.000	-	Third parties
Jumlah	150.000.000	-	Total
Jumlah dana syirkah temporer dari bank	985.070.587	417.761.549	Total temporary syirkah funds from banks
Bukan Bank			Non Bank
Tabungan Mudharabah			Mudharabah Saving Deposits
Pihak berelasi	6.220.778	4.687.050	Related parties
Pihak ketiga	542.076.264	387.521.975	Third parties
Jumlah	548.297.042	392.209.025	Total
Deposito berjangka Mudharabah			Mudharabah Time Deposits
Rupiah			Rupiah
Pihak berelasi	6.155.463	17.328.757	Related parties
Pihak ketiga	10.121.330.678	9.720.443.613	Third parties
Dolar Amerika Serikat			United States Dollar
Pihak ketiga	1.108.937	786.448	Third parties
Jumlah	10.128.595.078	9.738.558.818	Total
Jumlah dana syirkah temporer dari bukan bank	10.676.892.120	10.130.767.843	Total temporary syirkah funds from non banks
Jumlah Dana Syirkah Temporer	11.661.962.707	10.548.529.392	Total Temporary Syirkah Funds
Tingkat bagi hasil rata-rata per tahun			Revenue sharing per annum
Tabungan Mudharabah	4,41%	3,15%	Mudharabah saving deposits
Deposito berjangka Mudharabah	6,47%	5,70%	Mudharabah time deposits
Sertifikat Investasi Mudharabah Antar Bank	6,67%	6,50%	Mudharabah Interbank Investment Certificate

Tabungan Mudharabah

Tabungan Mudharabah berdasarkan jenisnya adalah sebagai berikut:

Mudharabah saving deposits

Mudharabah savings deposits by types are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Tabungan Bisnis	376.687.670	261.472.289	Tabungan Bisnis
Tabungan Fleksibel Program Gadget	129.465.706	97.866.200	Tabungan Fleksibel Program Gadget
Tabungan Mudharabah ABP	27.770.387	24.581.549	Tabungan Mudharabah ABP
Tabungan Tazam	15.174.683	10.504.806	Tabungan Tazam
Tabungan Mudharabah Karyawan	14.216.687	8.729.618	Tabungan Mudharabah Karyawan
Tabungan Pas Flexible	3.611.867	5.043.631	Tabungan Pas Flexible
Tabungan Rencana	2.153.827	4.873.732	Tabungan Rencana
Tabungan Mudharabah Pas IB	3.116.548	3.718.749	Tabungan Mudharabah Pas IB
Tabungan Bagi Hasil Harian	3.870.053	-	Tabungan Bagi Hasil Harian
Jumlah	576.067.428	416.790.574	Total

Deposito berjangka Mudharabah

Klasifikasi deposito berjangka Mudharabah berdasarkan jangka waktu adalah sebagai berikut:

Mudharabah time deposits

Mudharabah time deposits classified based on the term are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
1 bulan	4.131.195.742	4.454.027.024	1 month
3 bulan	3.443.491.045	2.304.093.274	3 months
6 bulan	2.466.575.393	2.937.427.493	6 months
12 bulan	124.633.098	86.191.027	12 months
Jumlah	10.165.895.278	9.781.738.818	Total

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, jumlah deposito berjangka Mudharabah yang diblokir dan dijadikan jaminan piutang Murabahah, pembiayaan Mudharabah dan pembiayaan Musyarakah adalah sebagai berikut:

As of December 31, 2024 and 2023, Mudharabah time deposits which are blocked and pledged as collateral for Murabahah receivables, Mudharabah financing and Musyarakah financing are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Pembiayaan Mudharabah	47.376.742	6.080.000	Mudharabah financing
Pembiayaan Musyarakah	502.110.808	422.926.000	Musyarakah financing
Jumlah	549.487.550	429.006.000	Total

Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank

Merupakan instrumen yang diterbitkan Bank dalam bentuk sertifikat investasi Mudharabah yang diperdagangkan antar bank pada pasar uang antar bank.

Mudharabah Interbank Investment Certificate

Represent instrument issued by the Bank in the form of Mudharabah certificate investment which are traded on the interbank money market.

Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank diperoleh dari:

Mudharabah Interbank Investments Certificate are obtained from:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Pihak ketiga			Third parties
Bank BPD Sumsel Babel	400.000.000	250.000.000	Bank BPD Sumsel Babel
Bank BPD Sulselbar	140.000.000	-	Bank BPD Sulselbar
Bank Victoria Syariah	130.000.000	100.000.000	Bank Victoria Syariah
Bank BCA Syariah	100.000.000	-	Bank BCA Syariah
Jumlah	770.000.000	350.000.000	Total

Sertifikat Pengelolaan Dana Berdasarkan Prinsip Syariah Antarbank

Merupakan instrumen yang diterbitkan Bank dalam bentuk sertifikat pengelolaan dana sesuai prinsip syariah yang diperdagangkan antar bank pada pasar uang antar bank.

Sertifikat Pengelolaan Dana Berdasarkan Prinsip Syariah Antarbank diperoleh dari:

Certificate of Fund Management Based on Interbank Sharia Principles

Represent instrument issued by the Bank in the form of Certificate of Fund Management with sharia principles which are traded on the interbank money market.

Certificate of Fund Management Based on Interbank Sharia Principles are obtained from:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Pihak ketiga			Third parties
Bank Kalbar UUS	150.000.000	-	Bank Kalbar UUS
Jumlah	150.000.000	-	Total

25. MODAL SAHAM / 25. CAPITAL STOCK

Rincian pemegang saham Bank adalah sebagai berikut:

The Bank's shareholders are as follows:

Nama pemegang saham	31 Desember/December 31, 2024 and 2023 Jumlah saham/ Number of shares	Persentase pemilikan/ Percentage of ownership	Jumlah modal/ Total paid-up capital stock	Name of stockholders
			Rp'000	
PT. Bank Pan Indonesia Tbk	26.121.527.033	67,30%	2.612.152.703	PT. Bank Pan Indonesia Tbk
Dubai Islamic Bank PJSC	9.742.223.971	25,10%	974.222.397	Dubai Islamic Bank PJSC
Masyarakat (masing-masing dibawah 5%)	2.949.890.315	7,60%	294.989.032	Public (Below 5% each)
Jumlah	38.813.641.319	100,00%	3.881.364.132	Total

Modal ditempatkan dan disetor pernuh adalah saham biasa yang memberikan hak satu suara per saham dan berpartisipasi dalam dividen.

The share issued and fully paid are ordinary share which entitle the holder to carry one vote per share and to participate in dividends.

26. TAMBAHAN MODAL DISETOR / 26. ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL

Akun ini terdiri dari: / This Account consists of:

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Agio saham	(10.322.729)	(10.322.729)	Premium on share issuance
Aset pengampunan pajak	1.016.416	1.016.416	Assets from tax amnesty
Jumlah	(9.306.313)	(9.306.313)	Total

Agio Saham / Premium on Shares Issuance

Akun ini merupakan kelebihan di atas nominal dari penjualan saham perdana dan pelaksanaan waran dengan perincian sebagai berikut:

This account represent the excess of the total proceeds over the total par value of shares arising from the sale of shares through public offering and exercise of warrants, with details as follow:

	Rp '000	
Saldo 1 Januari 2017	(5.664.726)	Balance as of January 1, 2017
Penerimaan dari pelaksanaan waran	30.339.083	Received from execution of warrants
Nilai nominal saham yang dicatat sebagai modal disetor atas pengeluaran 46.808.410 saham	(27.580.985)	Amount recorded as issued and paid-up capital from issuance of 46,808,410 shares
Saldo 31 Desember 2017	(2.906.628)	Balance as of December 31, 2017
Biaya emisi I	(3.377.806)	Cost from right Issue I
Saldo 31 Desember 2019	(6.284.434)	Balance as of December 31, 2019
Biaya emisi II	(4.038.295)	Cost from right Issue II
Saldo 31 Desember 2024 dan 2023	(10.322.729)	Balance as of December 31, 2024 and 2023

27. PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN / 27. OTHER COMPREHENSIVE INCOME

Akun ini meliputi penghasilan komprehensif lain yang diakumulasi dalam ekuitas.

This account comprises other comprehensive income that are accumulated in equity.

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Cadangan nilai wajar	-	(61.100.000)	Fair value reserve
Surplus revaluasi aset tetap (Catatan 13)	82.139.701	81.028.549	Gain on revaluation of premises (Note 13)
Pengukuran kembali atas kewajiban imbalan pasti (Catatan 22)	15.917.186	13.293.579	Remeasurement of defined benefit obligation (Note 22)
Kenaikan nilai wajar investasi surat berharga diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (Catatan 7)	(41.840.144)	(30.442.971)	Increase in fair value of marketable securities measured at fair value through other comprehensive income (Note 7)
Jumlah	56.216.743	2.779.157	Total

28. DIVIDEN, ZAKAT DAN CADANGAN UMUM

Sesuai dengan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dengan akta No. 5 tanggal 5 Juni 2024 dari Fatiah Helmi, SH., notaris di Jakarta, pemegang saham telah menetapkan sejumlah 2,5% dari laba kotor Bank untuk tahun buku 2023 akan dipergunakan dan disalurkan untuk memenuhi kewajiban zakat korporasi Bank.

28. DIVIDENDS, ZAKAT AND APPROPRIATE RETAINED EARNINGS

As stated in the Deed of the Annual Stockholders' Meeting No. 5 dated June 5, 2024 of Fatiah Helmi, SH., notary in Jakarta, the stockholders have approved 2.5% of the Bank's gross profit for the year 2023 to be used and distributed to meet the obligations of Bank's corporate zakat.

29. PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA OLEH BANK SEBAGAI MUDHARIB

29. REVENUE FROM FUND MANAGEMENT AS MUDHARIB

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Pendapatan bagi hasil pembiayaan			Revenue sharing from financing
Musyarakah	771.602.631	750.626.090	Musyarakah
Mudharabah	106.953.715	100.397.970	Mudharabah
Pendapatan Sewa Ijarah - bersih	87.157.445	77.706.544	Revenue from Ijarah - net
Pendapatan dari penjualan - Murabahah	11.858.112	7.773.417	Revenue from sales - Murabahah
Pendapatan usaha utama lainnya			Other main operating revenue
Bagi hasil surat berharga	143.919.909	149.450.092	Revenue sharing from marketable securities
Bonus Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah	31.248.531	34.235.899	Bonuses from Bank Indonesia Sharia Deposit Facility
Bagi hasil penempatan pada bank lain	6.006.513	17.876	Revenue sharing from placements with other banks
Jumlah	1.158.746.856	1.120.207.888	Total

30. HAK PEMILIK DANA ATAS BAGI HASIL DANA SYIRKAH TEMPORER

Akun ini merupakan distribusi bonus, marjin dan bagi hasil untuk nasabah:

30. DEPOSITORS SHARE ON RETURN OF TEMPORARY SYIRKAH FUNDS

This account represents distribution of bonuses, margin and revenue sharing to the customer:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Deposito berjangka Mudharabah	640.599.213	595.180.642	Mudharabah time deposits
Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank	53.504.149	27.779.458	Mudharabah Interbank Investment Certificates
Tabungan Mudharabah	24.009.330	15.297.708	Mudharabah saving deposits
Fasilitas pendanaan jangka pendek syariah	17.800.900	11.649.700	Sharia short-term funding facility
Deposito berjangka Mudharabah dari bank lain	857	217.732	Mudharabah time deposits from other banks
Jumlah	735.914.449	650.125.240	Total

31. PENDAPATAN USAHA LAINNYA / 31. OTHER OPERATING REVENUE

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Administrasi			Administrative
Musyarakah	25.694.629	21.417.914	Musyarakah
Ijarah	5.519.296	5.766.211	Ijarah
Mudharabah	1.552.979	3.896.833	Mudharabah
Murabahah	92.712	258.881	Murabahah
Lainnya	2.825.014	3.582.839	Others
Jumlah	35.684.630	34.922.678	Total
Lainnya			Others
Penerimaan kembali piutang dan pembiayaan yang dihapus buku			Recovery account Receivable write-off
Musyarakah	68.232.516	53.766.834	Musyarakah
Murabahah	1.928.067	189.051	Murabahah
Mudharabah	954.363	1.290.092	Mudharabah
Ijarah	86.867	1.356.075	Ijarah
Lainnya	7.323.928	11.568.578	Others
Jumlah	78.525.741	68.170.630	Total

32. BEBAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI / 32. PROVISON FOR IMPAIRMENT LOSSES

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Aset Keuangan			**Financial Assets**
Piutang Murabahah (Catatan 8)	2.348.118	(277.188)	Murabahah receivables (Note 8)
Pembiayaan Mudharabah (Catatan 10)	(1.397.598)	6.332.898	Mudharabah financing (Note 10)
Pembiayaan Musyarakah (Catatan 11)	6.827.509	1.084.988	Musyarakah financing (Note 11)
Piutang Ijarah (Catatan 9)	1.491.964	1.685.767	Ijarah receivables (Note 9)
	9.269.993	8.826.465	

33. BEBAN ADMINISTRASI / 33. ADMINISTRATIVE EXPENSES

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Premi program penjaminan simpanan (Catatan 41)	25.163.847	24.634.673	Deposit guarantee premium program (Note 41)
Agen outsourcing	23.826.272	24.892.870	Outsourcing
Penyusutan dan amortisasi (Catatan 12, 13 dan 14)	23.248.868	17.494.413	Depreciation and amortization (Notes 12, 13 and 14)
Komunikasi	18.806.502	9.727.904	Communication
Sewa	6.062.419	6.468.149	Rental
Biaya jasa profesional	5.462.945	4.749.089	Professional fees
Pajak	5.303.646	3.864.260	Taxes
Iklan dan biaya promosi	3.487.716	1.876.166	Advertising and promotion expenses
Transportasi dan akomodasi perjalanan dinas	2.812.023	2.294.058	Transportation and accomodation
Pemeliharaan dan perbaikan	2.803.460	1.441.731	Repairs and maintenance
Listrik, gas dan air	1.363.587	1.300.166	Electricity, gas and water
Asuransi	756.339	795.675	Insurance
Perangkat lunak	153.911	430.492	Software
Lainnya	1.681.042	1.429.640	Others
Jumlah	120.932.577	101.399.286	Total

34. BEBAN KEPEGAWAIAN / 34. PERSONNEL EXPENSES

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Gaji dan tunjangan	146.718.000	125.304.209	Salaries and benefits
Pendidikan dan pelatihan	2.445.084	3.046.052	Training and education
Lainnya	1.050.153	139.371	Others
Jumlah	150.213.237	128.489.632	Total

Kompensasi kepada dewan direksi, dewan komisaris, komite audit dan dewan pengawas syariah serta pejabat eksekutif yang diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain adalah sebagai berikut:

Compensation for the board of directors, board of commissioners, audit committee and sharia supervisory board as well as executive officers recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income is as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Gaji dan tunjangan	43.785.169	39.154.580	Salaries and benefits
Bonus	6.206.128	7.363.099	Bonuses
Pesangon	545.213	520.109	Severance
Beban manfaat karyawan	648.782	801.671	Post employment benefits
Jumlah	51.185.292	47.839.459	Total

35. PAJAK PENGHASILAN / 35. INCOME TAX

a. Beban pajak Bank terdiri dari: / a. Tax expense of the Bank consists of the following:

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Pajak kini	-	-	Current tax
Penyesuaian atas pajak kini yang berasal dari periode lalu	684.887	-	Adjustments to current taxes from previous periods
Pajak tangguhan	15.507.458	3.621.798	Deferred tax
Jumlah	16.192.345	3.621.798	Total

b. Pajak Kini / b. Current Tax

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak menurut laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dengan laba kena pajak adalah sebagai berikut:

Reconciliation between income before tax expense per the statement of profit or loss and other comprehensive income with taxable income are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 *) Rp'000	
Laba sebelum pajak menurut laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain	107.447.012	237.066.452	Income before tax per statement of profit or loss and other comprehensive income
Perbedaan temporer:			Temporary differences:
Cadangan kerugian penurunan nilai piutang dan pembiayaan	(71.331.901)	(1.188.572)	Allowance for impairment losses receivable and financing
Beban imbalan pasca kerja	(1.166.589)	656.353	Post-employment benefit costs
Penyusutan aset tetap	2.010.049	1.755.443	Depreciation of fixed assets
Jumlah	(70.488.441)	1.223.224	Total
Beban yang tidak dapat diperhitungkan menurut fiskal:			Non deductible expenses:
Representasi, sumbangan dan denda	119.377	34.200	Representation, donations and penalties
Beban penyusutan aset hak guna	(1.731.437)	1.564.924	Right-of-use assets depreciation expenses
Penyusutan aset tetap	4.851.338	3.361.810	Depreciation of fixed assets
Biaya promosi	1.128.012	-	Promotion
Zakat perusahaan	(6.366.981)	(6.363.319)	Company's Zakat
Lainnya	6.466	(13.826)	Others
Jumlah	(1.993.225)	(1.416.211)	Total
Laba kena pajak Bank sebelum kompensasi kerugian	34.965.346	236.873.465	The Bank's taxable Income before fiscal loss carryfoward
Penyesuaian atas hasil SP2DK untuk tahun fiskal 2020	1.023.696	-	Adjustment from result of SP2DK for fiscal year 2020
Akumulasi rugi fiskal awal tahun	(255.297.952)	(492.171.417)	Accumulated tax loss at beginning of the year
Akumulasi rugi fiskal akhir tahun	(219.308.910)	(255.297.952)	Accumulated tax loss at ending of the year

Pajak penghasilan yang diakui dalam penghasilan komprehensif lain

Income tax recognized in other comprehensive income

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Beban yang diakui dalam penghasilan komprehensif lain:			Arising on expenses recognized in other comprehensive income:
Revaluasi surat berharga yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	3.214.588	(6.337.588)	Revaluations of marketable securities measured at fair value through other comprehensive income
Keuntungan aktuarial atas kewajiban imbalan pasti	(739.992)	(520.416)	Remeasurement of on defined benefit obligation
Surplus revaluasi aset tetap	(313.402)	-	Gain on revaluation premises
Jumlah pajak penghasilan yang diakui dalam penghasilan komprehensif lain	2.161.194	(6.858.004)	Total income tax recognized in other comprehensive income

Pajak Tangguhan

Rincian dari aset dan liabilitas pajak tangguhan Bank adalah sebagai berikut:

Deferred Tax

The details of the Bank's deferred tax assets and liabilities are as follows:

	1 Januari/ January 1, 2024 Rp '000	Dikreditkan (dibebankan) ke laba rugi/ Credited (charged) to profit or loss for the year Rp '000	Dikreditkan (dibebankan) ke penghasilan komprehensif lain/ Credited (charged) to other comprehensive income Rp '000	31 Desember/ December 31, 2024 Rp '000	
Cadangan kerugian penurunan nilai piutang dan pembiayaan	(1.842.852)	(15.693.019)	-	(17.535.871)	Allowance for impairment losses receivable and financing
Liabilitas imbalan pasca kerja	4.248.778	(256.649)	(739.992)	3.252.137	Post-employment benefits obligations
Penyusutan aset tetap	789.212	442.210	-	1.231.422	Depreciation of premises and equipment
Revaluasi surat berharga yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	8.586.479	-	3.214.588	11.801.067	Revaluation of marketable securities measured at fair value through other comprehensive income
Surplus Revaluasi Aset Tatep	(3.696.713)	-	(313.402)	(4.010.115)	Gain on revaluation premises
Jumlah Aset (Liabilitas) Pajak Tangguhan	8.084.904	(15.507.458)	2.161.194	(5.261.360)	**Total Deferred Tax Assets (Liabilities)**

	1 Januari/ January 1, 2023 Rp '000	Dikreditkan (dibebankan) ke laba rugi/ Credited (charged) to profit or loss for the year Rp '000	Dikreditkan (dibebankan) ke penghasilan komprehensif lain/ Credited (charged) to other comprehensive income Rp '000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp '000	
Cadangan kerugian penurunan nilai selain pembiayaan	(1.581.367)	(261.486)	-	(1.842.852)	Allowance for impairment losses other than financing
Liabilitas imbalan pasca kerja	4.624.796	144.398	(520.416)	4.248.778	Post-employment benefits obligations
Kompensasi lainnya	3.890.907	(3.890.907)	-	-	Other compensation
Penyusutan aset tetap	403.015	386.197	-	789.212	Depreciation of premises and equipment
Revaluasi surat berharga yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	14.924.067	-	(6.337.588)	8.586.479	Revaluation of marketable securities measured at fair value through other comprehensive income
Surplus Revaluasi Aset Tatep	(3.696.713)	-	-	(3.696.713)	Gain on revaluation premises
Jumlah Aset Pajak Tangguhan	18.564.705	(3.621.798)	(6.858.004)	8.084.904	**Total Deferred Tax Assets**

Rekonsiliasi antara beban pajak dan hasil perkalian laba akuntansi sebelum pajak dengan tarif pajak efektif yang berlaku adalah sebagai berikut:

A reconciliation between the total tax expense and the amounts computed by applying the effective tax rates to income before tax are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 *) Rp'000	
Laba sebelum pajak menurut laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain	107.447.012	237.066.452	Income before tax per statement profit or loss and other comprehensive income
Beban pajak berdasarkan tarif pajak yang berlaku	23.638.343	52.154.621	Tax expense at effective tax rates
Pengaruh pajak atas penghasilan yang tidak dapat diperhitungkan menurut fiskal	(341.639)	(311.567)	Tax effect of non taxable income
Penyesuaian Pajak penghasilan badan untuk tahun 2023	684.887	-	Corporate income tax adjustments for 2023
Penyesuaian yang diakui ditahun berjalan atas pajak tangguhan tahun sebelumnya	-	3.890.907	Adjustments recognized in the current year relating to prior year defered taxes
Rugi fiskal yang tidak diakui	(7.789.246)	(52.112.163)	Unrecognized fiscal loss
Beban pajak	16.192.345	3.621.798	Tax expense

Tarif pajak penghasilan badan

Tarif pajak penghasilan badan atas penghasilan kena pajak yang dilaporkan tahun 2024 dan 2023 adalah 22%.

Corporate income tax rates

The corporate income tax rates to reported taxable income for 2024 and 2023 is 22%.

Surat ketetapan pajak

- Pada tanggal 1 April 2024, Bank menerima Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar (”SKPKB”) Pajak Pertambahan Nilai (”PPN”) untuk tahun fiskal 2022 dan Surat Tagihan Pajak (”STP”) denda masing-masing sebesar Rp 599.682.850 dan Rp 37.879.810. SKPKB atas PPN untuk tahun fiskal 2022 dan STP telah dibayarkan oleh Bank pada tanggal 20 Mei 2024. Bank telah mengakui pembayaran SKPKB dan dendanya tersebut sebagai beban umum dan administrasi tahun 2024.

- Pada tanggal 1 April 2024, Bank menerima SKPKB Pajak Penghasilan (”PPh”) pasal 23, PPh pasal 21 dan pasal 4(2) untuk tahun fiskal 2022 masing-masing sebesar Rp 51.056.636, Rp 138.537.173 dan Rp 326.201.428. SKPKB PPh untuk tahun fiskal 2022 telah dibayarkan oleh Bank pada tanggal 20 Mei 2024. Bank telah mengakui pembayaran SKPKB dan dendanya tersebut sebagai beban umum dan administrasi tahun 2022.

Tax assessments

- On April 1, 2024, the Bank received an Underpayment Tax Assessment Letter (“SKPKB”) for Value Added Tax (“VAT”) for fiscal year 2022 and Tax Collection Letter (“STP”) for penalties amounting to Rp 599,682,850 and Rp 37,879,810, respectively. The SKPKB on VAT for fiscal year 2022 and the related STP have been paid by the Bank on May 20, 2024. The Bank has recognized the payments for the SKPKB and the related penalty as part of general and administrative expenses year 2024.

- On April 1, 2024, the Bank received an SKPKB for Income tax (“PPh”) article 23, article 21 and article 4(2) for fiscal year 2022 amounting to Rp 51,056,636, Rp 138,537,173 and Rp 326,201,428, respectively. The SKPKB on PPh for fiscal year 2022 has been paid by the Bank on May 20, 2024. The Bank has recognized the payments for the SKPKB and the related penalty as part of general and administrative expenses year 2022.

- Pada tanggal 1 April 2024, Bank menerima Surat Ketetapan Pajak Lebih Bayar ("SKPLB") No. 00032/406/22/054/24 Pajak Penghasilan Badan untuk tahun fiskal 2022 terdapat perubahan penghasilan netto sebesar Rp 286.903.422.792 dari Rp 265.482.274.825 dan jumlah PPh lebih bayar sebesar Rp 12.300.670.610. Pada tanggal 13 Mei 2024, Bank menerima Surat Perintah Membayar Kelebihan Pajak ("SPMKP") dari Direktorat Jenderal Pajak kepada Bendahara Umum Negara yang mengabulkan permohonan dan Bank telah menerima pengembalian dana sejumlah Rp 11.147.212.713. Selisih antara jumlah per SKPLB dengan jumlah yang diterima Bank dikompensasikan untuk dibayarkan ke sejumlah utang pajak Bank atas Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar ("SKPKB") yang diterima Bank pada tanggal 1 April 2024 atas Pajak Penghasilan pasal 4(2), 21, 23 dan Pajak Pertambahan Nilai untuk tahun fiskal 2022 dengan total sebesar Rp1.153.457.897.

- On April 1, 2024, the Bank received Tax Overpayment Assessment Letter ("SKPLB") No. 00032/406/22/054/24 for Corporate Income Tax for the 2022 fiscal year there is a change in net loss of Rp 286,903,422,792 from Rp 265,482,274,825 and the amount of income tax overpayment amounted to Rp 12,300,670,610. On May 13, 2024, the Bank received the Tax Overpayment Order Letter ("SPMKP") from Directorate General of Taxes to State General Treasurer which granted the request, and the Bank has received the refund amounting to Rp 11,147,212,713. The difference between amount per SKPLB and the amount received by the Bank is compensated to be paid to the amount of the Bank's tax payables related to an Underpayment Tax Assessment Letter ("SKPKB") which received by the Bank on April 1, 2024 for Income tax article 4(2), 21, 23 and Value Added Tax for fiscal year 2022 totalling to Rp 1,153,457,897.

- Pada tanggal 30 Mei 2024, Bank menerima Surat Permintaan Penjelasan atas Data dan/atau Keterangan ("SP2DK") untuk tahun fiskal 2020 terkait Pajak Penghasilan Badan dan PPN. Atas SP2DK tersebut Bank mengalami kekurangan pembayaran Pajak Penghasilan Badan dan PPN untuk tahun fiskal 2020 masing-masing sebesar Rp 688.389.005 dan Rp 1.091.661.496, dan telah dilakukan pembayaran pada tanggal 29 November 2024. Pada tanggal 30 Desember 2024, Bank telah menerima Surat Pemberitahuan Perkembangan Pelaksanaan Permintaan Penjelasan atas Data dan/atau Keterangan untuk tahun fiskal 2020. Atas hasil tersebut, Bank telah mengakui pembayaran SP2DK tersebut sebagai beban umum dan administrasi tahun 2024. Sehingga per tahun berjalan 2024, perhitungan kompensasi kerugian fiskal Bank menjadi Rp 254.274.256.529.

- On May 30 2024, the Bank received a Letter of Request for Explanation of Data and/or Information ("SP2DK") for the 2020 fiscal year regarding Corporate Income Tax and VAT. Due to the SP2DK, the Bank experienced an underpayment of Corporate Income Tax and VAT for the 2020 fiscal year amounting to Rp 688,389,005 and Rp 1,091,661,496, respectively and the Bank has made the payment on November 29, 2024. On December 30, 2024, the Bank received a Notification Letter on the Progress of the Implementation of the Request for Explanation of Data and/or Information for the 2020 fiscal year. As the result, the Bank has recognized the payment of SP2DK as general and administrative expenses for the year 2024. So as of the current year 2024, the calculation of Bank fiscal loss compensation will be Rp 254,274,256,529.

- Atas SKPLB dan SP2DK tersebut, Bank telah melakukan pembetulan SPT PPh badan tahun 2023 dan telah dilaporkan ke Kantor Pajak. Dengan penyesuaian sebesar Rp 1.023.696.833 atas koreksi penyusutan aset tetap yang menurut kantor pajak tidak dapat dibebankan secara fiskal.

- As a result of SKPLB and SP2DK, the Bank has corrected the 2023 SPT and submitted it to the Tax Office. This correction includes an adjustment of Rp 1,023,696,833 for the depreciation of fixed assets, which the Tax Office has determined cannot be deducted for tax purposes.

Informasi lain

Penerapan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia ("PMK") No. 74 Tahun 2024

Sesuai dengan ketentuan peralihan dalam Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 74 Tahun 2024, Bank telah melaksanakan perhitungan nilai tercatat Cadangan kerugian penurunan nilai selain pembiayaan untuk awal tahun fiskal 2024 dan selisih lebih sebesar Rp 18.357.255 ribu akan diakui sebagai biaya yang dibebankan seluruhnya untuk tahun fiskal 2024.

Other information

Implementation of the Minister of Finance Regulation ("PMK") No. 74 Year 2024

Based on the transitional provisions in the Regulation of the Minister of Finance of the Republic of Indonesia Number 74 of 2024, Bank has calculated the carrying value of the allowance for impairment losses other than financing for the beginning of the fiscal year 2024, and the excess amounting to Rp 18.357.255 thousand will be recognised as an expense fully charged to the fiscal year 2024.

Dampak Penerapan Pilar 2

Peraturan Menteri Keuangan No. PMK-136 Tahun 2024 (PMK-136) telah disahkan di Indonesia, yurisdiksi di mana perusahaan didirikan, dan akan berlaku mulai 1 Januari 2025. Karena PMK-136 belum efektif pada tanggal pelaporan, Bank tidak memiliki eksposur pajak saat ini yang terkait. Bank menerapkan pengecualian untuk mengakui dan mengungkapkan informasi tentang aset dan kewajiban pajak tangguhan yang terkait dengan pajak penghasilan Pilar Dua, sebagaimana diatur dalam amandemen PSAK 212 yang diterbitkan pada bulan Desember 2023.

Bank sedang dalam proses menilai apakah mereka termasuk dalam cakupan model Pilar Dua dan apakah ada eksposur terhadap PMK-136 ketika peraturan tersebut mulai berlaku. Karena kompleksitas dalam menerapkan PMK-136 dan menghitung pendapatan GloBE,dampak kuantitatif dari PMK-136 yang disahkan belum dapat diperkirakan secara wajar.

The impact of Pillar 2

The MOF Regulation no. PMK-136 Year 2024 (PMK-136) was enacted in Indonesia, the jurisdiction in which the company is incorporated, and will come into effect from 1 January 2025. Since the PMK-136 was not effective at the reporting date, the Bank has no related current tax exposure. The Bank applies the exception to recognising and disclosing information about deferred tax assets and liabilities related to Pillar Two income taxes, as provided in the amendments to PSAK 212 issued in December 2023.

Banks are in the process of assessing whether they fall within the scope of the Pillar Two model and whether they have any exposure to PMK-136 when the regulation comes into effect. Due to the complexity of implementing PMK-136 and calculating GloBE revenue, the quantitative impact of the enactment of PMK-136 cannot yet be reasonably estimated.

36. LABA PER SAHAM

Berikut ini adalah data yang digunakan untuk perhitungan laba per saham dasar/dilusian:

36. EARNINGS PER SHARE

The computation of basic/diluted earnings per share attributable to the owners of the Bank is based on the following data:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Laba bersih			Net income
Laba untuk perhitungan laba per saham dasar/dilusian:			Earnings for computation of basic/ diluted earnings per share:
Laba bersih	88.568.492	227.517.993	Net income
Jumlah Saham (dalam angka penuh)	Lembar/Shares	Lembar/Shares	Numbers of Shares (in full amount)
Jumlah rata-rata tertimbang saham biasa untuk perhitungan laba bersih per saham dasar	38.813.641.319	38.813.641.319	Weighted average number of ordinary shares for computation of basic/ basic earning per share

37. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK BERELASI

Sifat Pihak Berelasi

a. PT Bank Pan Indonesia Tbk adalah entitas induk dan pemegang saham utama Bank.

b. PT Paninvest Tbk merupakan pemegang saham PT Bank Pan Indonesia Tbk.

c. Dubai Islamic Bank PJSC adalah pemegang saham Bank.

d. Pengurus utama Bank merupakan karyawan kunci.

e. PT Famlee Invesco merupakan pemegang saham PT Paninvest Tbk.

37. NATURE OF RELATIONSHIP AND TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

Nature of Relationship

a. PT Bank Pan Indonesia Tbk is the parent entity and the main shareholder of the Bank.

b. PT Paninvest Tbk is a shareholder of PT Bank Pan Indonesia Tbk.

c. Dubai Islamic Bank PJSC is the shareholder of the Bank

d. The Bank's management is the key employees.

e. PT Famlee Invesco is a shareholder of PT Paninvest Tbk.

Transaksi Pihak Berelasi

Dalam kegiatan usahanya, Bank melakukan transaksi tertentu dengan pihak berelasi yang meliputi antara lain:

a. Giro pada bank lain (Catatan 6).

b. Piutang Murabahah, piutang ijarah dan pembiayaan Musyarakah (Catatan 8, 9, dan 11).

c. Biaya dibayar dimuka berupa sewa dibayar dimuka.

d. Simpanan berupa giro Wadiah dan tabungan Wadiah (Catatan 18).

e. Liabilitas lain-lain berupa pendapatan diterima di muka (Catatan 23).

f. Dana Syirkah Temporer (Catatan 24).

g. Sewa gedung dengan PT Famlee Invesco dan PT Bank Pan Indonesia Tbk.

Persentase giro pada bank lain, piutang Murabahah, pembiayaan Musyarakah, asset ijarah dan aset hak guna dari pihak yang berelasi terhadap jumlah aset adalah sebagai berikut:

Transactions with Related Parties

In the normal course of business, the Bank enters into certain transactions with related parties that include among others:

a. Current accounts with other banks (Note 6).

b. Murabahah receivables, Ijarah receivables and Musyarakah financing (Notes 8, 9 and 11).

c. Prepaid expenses in form of rental expense paid in advance.

d. Deposits in form of Wadiah current accounts and Wadiah saving depsoits (Note 18).

e. Other liabilites in form of unearned income (Note 23).

f. Temporary Syirkah Funds (Note 24).

g. Rental of buildings with PT Famlee Invesco and PT Bank Pan Indonesia Tbk.

The percentage of current accounts with other banks, Murabahah receivables, Musyarakah financing and right of use assets from related parties on total assets are as follow:

	31 Desember/ December 31, 2024		31 Desember/ December 31, 2023		
	Rp'000	%	Rp'000	%	
Giro pada bank lain					Current accounts with other banks
PT Bank Pan Indonesia Tbk	14.385.130	0,09	3.930.709	0,02	PT Bank Pan Indonesia Tbk
Piutang Murabahah					Murabahah receivables
Manajemen kunci	1.591.565	0,01	3.828.384	0,02	Key management's
Pembiayaan Musyarakah					Musyarakah Financing
Manajemen kunci	235.718	0,00	537.617	0,00	Key management's
Aset Yang Diperoleh Untuk Ijarah					Assets Acquired For Ijarah
Manajemen kunci	61.250	0,00	25.417	0,00	Key management's
Aset Hak Guna					Right of Use Assets
PT Famlee Invesco	5.484.156	0,03	1.876.209	0,01	PT Famlee Invesco
PT Bank Pan Indonesia Tbk	3.394.896	0,02	1.310.669	0,01	PT Bank Pan Indonesia Tbk
Jumlah	25.152.715	0,15	11.509.005	0,07	Total

Persentase simpanan dan liabilitas lain-lain (pendapatan diterima di muka) dari pihak berelasi terhadap jumlah liabilitas adalah sebagai berikut:

The percentage of deposits and other liabilities (income received in advance) from related parties on total liabilites are as follow:

	31 Desember/ December 31, 2024		31 Desember/ December 31, 2023		
	Rp'000	%	Rp'000	%	
Simpanan	5.524.348	0,04	11.329.577	0,08	Deposits
Dana Syirkah Temporer	12.376.241	0,09	22.015.807	0,15	Temporary Syirkah Funds
Pendapatan diterima di muka					Unearned Income
PT Bank Pan Indonesia Tbk	148.500	0,00	67.500	0,00	PT Bank Pan Indonesia Tbk
Jumlah	18.049.089	0,13	33.412.884	0,23	Total

Pada tanggal 31 Desember 2024, persentase dana syirkah temporer dari pihak berelasi terhadap jumlah dana syirkah temporer adalah sebesar 0,11% (2023: 0,21%).

As of December 31, 2024 percentage of temporary syirkah fund from related parties with total temporary syirkah fund is 0.11% (2023: 0.21%).

Persentase pendapatan dan beban dari pihak yang berelasi terhadap jumlah pendapatan dan beban adalah sebagai berikut:

The percentage of income and expenses from related parties to total revenues and expenses is as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024		31 Desember/ December 31, 2023		
	Rp'000	%	Rp'000	%	
Pendapatan marjin Murabahah	169.828	0,01	225.464	0,02	Murabahah income
Pendapatan bagi hasil Musyarakah	14.494	0,00	8.864	0,00	Revenue sharing Musyarakah
Pendapatan Margin Ijarah	15.372	0,00	28.616	0,00	Ijarah Income
Bagi hasil dana syirkah temporer	826.734	0,11	4.806.758	1,21	Return of temporary syirkah funds
Beban sewa	1.871.225	1,27	1.974.613	2,34	Rental expenses
Pendapatan sewa	81.000	0,01	74.250	0,01	Rent income

38. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

38. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Liabilitas komitmen			Commitment liabilities
Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum digunakan	2.040.514.116	1.995.573.878	Unused facilities
Kontijensi			Contingencies
Tagihan kontijensi			Contingencies receivables
Pendapatan dari pembiayaan bermasalah	86.483.541	122.119.329	Revenue from non-performing financing (NPF)
Liabilitas kontinjensi			Contingencies payable
Bank garansi yang diterbitkan	(177.863.348)	(423.688.872)	Bank guarantees issued
Tagihan kontinjensi -bersih	(91.379.807)	(301.569.543)	Contingencies receivables - net

Bank menghadapi berbagai kasus hukum yang belum terselesaikan, tuntutan administrasi, dan gugatan sehubungan dengan kegiatan usaha Bank. Tidak memungkinkan bagi Bank untuk memperkirakan dengan pasti apakah pada akhirnya Bank akan berhasil dalam setiap kasus hukum tersebut, atau jika tidak, dampak yang mungkin timbul.

The Bank is a party to various unresolved legal actions, administrative proceedings, and claims in the ordinary course of its business. It is not possible to predict with certainty whether or not the Bank will ultimately be successful in any of these legal matters or, if not, what the impact might be.

39. ASET DAN LIABILITAS DALAM MATA UANG ASING

Rincian aset dan liabilitas dalam mata uang asing pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

39. ASSETS AND LIABILITIES DENOMINATED IN FOREIGN CURRENCIES

As of December 31, 2024 and 2023, the details of assets and liabilities denominated in foreign currencies are as follows:

		31 Desember/December 31, 2024		31 Desember/December 31, 2023		
		Mata Uang Asing/ Foreign Currency	Ekuivalen dalam Rp/ Equivalent in Rp	Mata Uang Asing/ Foreign Currency	Ekuivalen dalam Rp/ Equivalent in Rp	
		Angka penuh/ (Full amount)	Rp'000	Angka penuh/ (Full amount)	Rp'000	
ASET						Assets
Giro pada						Demand deposits with
Bank Indonesia	USD	18.980	305.483	14.980	230.647	Bank Indonesia
Giro pada bank lain -						Demand deposits with other banks
Pihak berelasi	USD	270.469	4.353.199	251.929	3.878.946	Related party
Jumlah aset			4.658.682		4.109.593	Total assets
LIABILITAS						Liabilities
Simpanan - Pihak ketiga	USD	200.017	3.219.272	200.017	3.079.662	Deposits - third parties
Deposito berjangka Mudharabah	USD	68.899	1.108.937	51.078	786.448	Mudharabah time deposits
Jumlah liabilitas			4.328.209		3.866.110	Total Liabilities
Jumlah - Bersih			330.473		243.483	Total - Net

Pada tanggal 31 Desember 2024, kurs yang digunakan untuk menjabarkan aset dan liabilitas dalam mata uang asing Dollar Amerika Serikat sebesar Rp 16.095 (2023: Rp 15.397).

As of December 31, 2024 the foreign exchange rates used for assets and liabilities denominated in foreign currencies United States Dollar amounted to Rp 16,095 (2023: Rp 15,397).

40. SEGMEN OPERASI

Bank bergerak dalam bidang usaha perbankan syariah dengan aktivitas utama piutang Murabahah, pembiayaan Mudharabah, pembiayaan Musyarakah dan Aset yang diperoleh untuk *Ijarah.*

Organisasi Bank tidak dikelompokkan per masing-masing segmen usaha, sehingga informasi segmen yang tersedia pada pendapatan, beban dan aset berhubungan langsung dengan aktivitas utama. Informasi segmen geografis Bank adalah sebagai berikut:

40. OPERATING SEGMENT

The Bank is engaged in the business of sharia banking with main activities in Murabahah receivables, Mudharabah financing, Musyarakah financing and Asssets Acquired for Ijarah.

The Bank's organization is not separately classified into business segments, therefore the available segment information of income, expenses and assets, are related directly to the main business activities. The geographical segment information of the Bank are as follow:

	31 Desember/December 31, 2024			
	Jabodetabek	Luar/Non Jabodetabek	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
PENDAPATAN				**REVENUES**
Pendapatan segmen				Segment revenues
Pendapatan pengelolaan dana oleh				Revenue from fund management
Bank sebagai Mudharib	752.477.455	406.269.401	1.158.746.856	as Mudharib
Pendapatan administrasi	16.274.640	19.409.990	35.684.630	Administrative
Jumlah pendapatan segmen	768.752.095	425.679.391	1.194.431.486	Total segment revenues

	31 Desember/December 31, 2024			
	Jabodetabek	Luar/Non Jabodetabek	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Beban segmen				Segment expenses
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	608.844.610	127.069.839	735.914.449	Third parties's share on return of temporary syirkah funds
Bonus Wadiah	87.918.385	5.308.059	93.226.444	Bonuses on Wadiah deposits
Jumlah beban segmen	696.762.995	132.377.898	829.140.893	Total segment expenses
Hasil segmen	71.989.100	293.301.493	365.290.593	Segment income
Pemulihan (beban) kerugian penurunan nilai	(85.984.077)	76.714.084	(9.269.993)	Reversal (provision) for impairment losses
Pendapatan tidak dapat dialokasikan			994.268.998	Unallocated income
Beban tidak dapat dialokasikan			1.242.842.586	Unallocated expenses
Laba sebelum beban pajak			107.447.012	Profit before tax expense
Zakat			(2.686.175)	Zakat
Beban pajak			(16.192.345)	Tax expense
Laba bersih			88.568.492	Net Income
Penghasilan komprehensif lain			53.437.586	Other comprehensive income
Jumlah laba komprehensif			142.006.078	Total comprehensive income
ASET				**ASSETS**
Penempatan pada Bank Indonesia	1.228.179.304	-	1.228.179.304	Placements with Bank Indonesia
Giro dan Penempatan pada Bank Lain	64.458.467	39.077	64.497.544	Current Account and Placements with Other Banks
Investasi pada surat berharga - bersih	2.298.650.195	-	2.298.650.195	Investments in marketable securities - net
Piutang Murabahah - bersih	61.060.060	10.118.442	71.178.502	Murabahah receivables - net
Piutang Ijarah - Bersih	61.427.936	253.085.322	314.513.258	Ijarah receivables - net
Pembiayaan Mudharabah - bersih	1.368.571.849	53.217.870	1.421.789.719	Mudharabah financing - net
Pembiayaan Musyarakah - bersih	5.119.257.056	4.520.125.859	9.639.382.915	Musyarakah financing - net
Aset yang diperoleh untuk Ijarah - bersih	128.669.474	27.138.167	155.807.641	Assets acquired for Ijarah - net
Aset tetap - bersih	135.702.549	72.565.014	208.267.563	Premises and equipment - net
Aset lainnya - bersih	793.289.393	601.600.073	1.394.889.466	Other assets - net
Jumlah aset	11.259.266.283	5.537.889.824	16.797.156.107	Total assets
LIABILITAS				**LIABILITIES**
Bagi hasil dana syirkah temporer dan bonus Wadiah yang belum dibagikan	30.914.933	4.827.114	35.742.047	Undistributed revenue sharing of temporary syirkah funds and Wadiah bonuses
Simpanan	1.452.863.307	347.777.216	1.800.640.523	Deposits
Liabilitas kepada Bank Indonesia	402.304.500	-	402.304.500	Liabilities to Bank Indonesia
Liabilitas lainnya	38.625.029	5.624.772	44.249.801	Other liabilities
Jumlah liabilitas	1.924.707.769	358.229.102	2.282.936.871	Total liabilities
DANA SYIRKAH TEMPORER	9.316.876.986	2.345.085.721	11.661.962.707	**TEMPORARY SYIRKAH FUNDS**

	31 Desember/December 31, 2023 *)			
	Jabodetabek	Luar/Non Jabodetabek	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
PENDAPATAN				**REVENUES**
Pendapatan segmen				Segment revenues
Pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai Mudharib	776.952.406	343.255.482	1.120.207.888	Revenue from fund management as Mudharib
Pendapatan administrasi	19.696.332	15.226.346	34.922.678	Administrative
Jumlah pendapatan segmen	796.648.738	358.481.828	1.155.130.566	Total segment revenues
Beban segmen				Segment expenses
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	557.673.667	92.451.573	650.125.240	Third parties's share on return of temporary syirkah funds
Bonus Wadiah	63.701.578	2.617.293	66.318.871	Bonuses on Wadiah deposits
Jumlah beban segmen	621.375.245	95.068.866	716.444.111	Total segment expenses

*) Disajikan kembali - Catatan 46

*) As restated - Note 46

	31 Desember/December 31, 2023 *)			
	Jabodetabek	Luar/Non Jabodetabek	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Hasil segmen	175.273.493	263.412.962	438.686.455	Segment income
Pemulihan (beban) kerugian penurunan nilai	(46.466.277)	37.639.812	(8.826.465)	Reversal (provision) for impairment losses
Pendapatan tidak dapat dialokasikan			837.337.180	Unallocated income
Beban tidak dapat dialokasikan			1.030.130.718	Unallocated expenses
Laba sebelum beban pajak			237.066.452	Profit before tax expense
Zakat			(5.926.661)	Zakat
Beban pajak			(3.621.798)	Tax expense
Laba bersih			227.517.993	Net Income
Penghasilan komprehensif lain			38.428.439	Other comprehensive income
Jumlah laba komprehensif			265.946.432	Total comprehensive income
ASET				**ASSETS**
Penempatan pada Bank Indonesia	2.113.372.128	-	2.113.372.128	Placements with Bank Indonesia
Giro dan Penempatan pada Bank Lain	6.270.987	39.402	6.310.389	Current Account and Placements with Other Banks
Investasi pada surat berharga - bersih	2.317.002.439	-	2.317.002.439	Investments in marketable securities - net
Piutang Murabahah - bersih	99.769.581	11.068.480	110.838.061	Murabahah receivables - net
Piutang Ijarah - Bersih	63.316.543	287.562.638	350.879.181	Ijarah receivables - net
Pembiayaan Mudharabah - bersih	1.515.330.941	44.820.960	1.560.151.901	Mudharabah financing - net
Pembiayaan Musyarakah - bersih	5.331.267.116	3.842.266.279	9.173.533.395	Musyarakah financing - net
Aset yang diperoleh untuk Ijarah - bersih	137.391.564	31.229.964	168.621.528	Assets acquired for Ijarah - net
Aset tetap - bersih	132.597.318	72.308.133	204.905.451	Premises and equipment - net
Aset lainnya - bersih	873.896.208	446.123.393	1.320.019.600	Other assets - net
Jumlah aset	12.590.214.825	4.735.419.249	17.325.634.073	Total assets
LIABILITAS				**LIABILITIES**
Bagi hasil dana syirkah temporer dan bonus Wadiah yang belum dibagikan	34.837.403	3.701.467	38.538.870	Undistributed revenue sharing of temporary syirkah funds and Wadiah bonuses
Simpanan	2.186.073.319	365.842.606	2.551.915.925	Deposits
Liabilitas kepada Bank Indonesia	1.359.142.700	-	1.359.142.700	Liabilities to Bank Indonesia
Liabilitas lainnya	38.143.646	18.013.089	56.156.735	Other liabilities
Jumlah liabilitas	3.618.197.068	387.557.162	4.005.754.230	Total liabilities
DANA SYIRKAH TEMPORER	8.809.863.887	1.738.665.505	10.548.529.392	**TEMPORARY SYIRKAH FUNDS**

*) Disajikan kembali - Catatan 46

*) As restated - Note 46

41. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP KEWAJIBAN PEMBAYARAN BANK UMUM

Berdasarkan Salinan Peraturan Lembaga Penjamin Simpanan No. 2/PLPS/2010 pada tanggal 25 November 2010 tentang Program Penjaminan Simpanan yang menyatakan bahwa Lembaga Penjamin Simpanan menjamin simpanan yang meliputi giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan atau bentuk lain yang dipersamakan dengan itu yang merupakan simpanan yang berasal dari masyarakat termasuk yang berasal dari bank lain.

Berdasarkan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No. 39 tahun 2005 tanggal 12 Oktober 2005 tentang Penjaminan Simpanan Nasabah Bank berdasarkan Prinsip Syariah yang menyatakan bahwa sejak tanggal 12 Oktober 2005 Lembaga Penjamin Simpanan menjamin nasabah bank berdasarkan prinsip syariah sesuai dengan ketentuan dalam Undang-Undang No. 24 tahun 2004 tentang Lembaga Penjamin Simpanan.

41. GOVERNMENT GUARANTEE ON PAYMENT OF PRIVATE BANKS' OBLIGATIONS

Based on Lembaga Penjamin Simpanan Regulation No. 2/PLPS/2010 dated November 25, 2010 regarding Deposit Guarantee Program, the "Lembaga Penjamin Simpanan" will guarantee bank deposits including current accounts, time deposits, certificate of deposits, savings deposit and other forms of deposits, including deposits from other banks.

In accordance with Government Regulation No. 39 year 2005 dated October 12, 2005 regarding Deposit Guarantee Customer based on Sharia Principles which states that since October 12, 2005 "Lembaga Penjamin Simpanan" will guarantees bank's customers based on sharia principles in accordance with the provisions of Law No. 24 year 2004 regarding "Lembaga Penjamin Simpanan".

Berdasarkan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No. 66 tahun 2008 tanggal 13 Oktober 2008, yang menyatakan bahwa sejak tanggal 13 Oktober 2008 besaran nilai simpanan yang dijamin Lembaga Penjamin Simpanan untuk setiap nasabah pada satu bank yang semula maksimal Rp 100 juta diubah menjadi maksimal Rp 2.000 juta.

In accordance with Government Regulation No. 66 year 2008 dated October 13, 2008 starting October 13, 2008 the "Lembaga Penjamin Simpanan" will guarantee deposits of each customer in bank which was previously set at a maximum of Rp 100 million and was changed to a maximum of Rp 2,000 million.

Beban premi penjaminan Pemerintah yang dibayar sampai tanggal 31 Desember 2024 sebesar Rp 25.163.847 ribu (2023: Rp 24.634.673 ribu).

The Government guarantee premiums paid as of December 31, 2024 amounted to Rp 26,163,847 thousand (2023: Rp 24,634,673 thousand).

42. KUASI-REORGANISASI

Untuk memperoleh awal yang baik tanpa dibebani akumulasi kerugian, sehubungan dengan perubahan kegiatan usaha perbankan secara konvensional menjadi perbankan dengan prinsip bagi hasil berdasarkan syariat Islam, Bank melaksanakan kuasi-reorganisasi pada tanggal 30 Juni 2009 dengan mengacu pada PSAK No. 51 (Revisi 2003).

Perubahan kegiatan usaha ini mendapat dukungan penuh dalam permodalan dari PT Bank Pan Indonesia Tbk., selaku pemegang saham mayoritas Bank dan telah melakukan penyetoran modal saham tambahan. Manajemen Bank memproyeksikan posisi keuangan yang sehat, hasil usaha yang menguntungkan dan rasio kecukupan modal (KPMM) yang tinggi sejalan dengan dukungan dari pemegang saham Bank dan adanya keyakinan bahwa produk-produk syariah merupakan alternatif yang dapat memperkuat perbankan Indonesia dalam jangka pendek dan jangka panjang.

Kuasi-reorganisasi tersebut dilakukan dengan melakukan penilaian kembali aset dan liabilitas sebagai berikut:

a. Efek-efek dinilai berdasarkan laporan penilai independen Samsul Hadi, Wahyono Adi, Hendra Gunawan dan rekan No. PP.B.SAH-02.008.09/R tanggal 15 Januari 2010. Penilaian kembali tersebut menggunakan pendekatan nilai pasar wajar. Berdasarkan penilaian tersebut terjadi kenaikan nilai wajar efek-efek pada tanggal 30 Juni 2009 sebesar Rp 2.350.270 ribu dan dibukukan sebagai "Selisih Penilaian Kembali Aset dan Liabilitas" yang dicatat dalam komponen ekuitas di laporan posisi keuangan.

b. Aset tetap dinilai berdasarkan laporan penilai independen Samsul Hadi, Wahyono Adi, Hendra Gunawan dan rekan No. PP.B.SAH-02.008.09/R tanggal 15 Januari 2010. Penilaian kembali tersebut menggunakan pendekatan nilai pasar wajar. Berdasarkan penilaian tersebut terjadi kenaikan nilai wajar aset tetap – bersih pada tanggal 30 Juni 2009 sebesar Rp 2.137.725 ribu dan dibukukan sebagai "Selisih Penilaian Kembali Aset dan Liabilitas" yang dicatat dalam komponen ekuitas di laporan posisi keuangan.

42. QUASI-REORGANIZATION

To obtain a good start without the burden of accumulated losses, related to the changes in the conventional banking operations into banking with the principle of revenue-sharing based on Islamic law, the Bank implemented quasi-reorganization on June 30, 2009 with reference to the PSAK No. 51 (Revised 2003).

Changes in business activity is fully supported through the capital of PT Bank Pan Indonesia Tbk., as the majority shareholder and has to deposit additional paid-in capital. The Bank's management projecting a sound financial position, results of operations and the favorable capital adequacy ratio (CAR) are higher in line with the support of the shareholders and the belief that sharia products are an alternative that can strengthen Indonesian banking industries in the short term and long term.

Quasi-reorganization is performed by the revaluation of assets and liabilities as follows:

a. Securities assessed by an independent appraisal reports of Samson Hadi, Adi Wahyono, Hendra Gunawan dan rekan No. PP.B.SAH-02.008.09/R dated January 15, 2010. The revaluation using market value approach. Based on the assessment, an increase in fair value of marketable securities as of June 30, 2009 amounting to Rp 2,350,270 thousand and recorded as "Revaluation Assets and Liabilities" in the equity components in the statement of financial position.

b. Property, plant and equipment are assessed by an independent appraisal report of Samsul Hadi, Wahyono Adi, Hendra Gunawan dan rekan No. PP.B.SAH-02.008.09/R dated January 15, 2010. The revaluation using market value approach. Based on the assessment, an increase occurs in the fair value of property, plant and equipment – net as of June 30, 2009 amounted to Rp 2,137,725 thousand and recorded as "Revaluation Assets and Liabilities" in the equity components in the statement of financial position.

Aset dan liabilitas lainnya tidak dinilai kembali karena bersifat jangka pendek dimana nilai tercatatnya mendekati nilai wajar.

Selisih penilaian kembali aset tersebut di atas sejumlah Rp 4.487.995 ribu sebelum kuasi-reorganisasi, tidak mencukupi untuk mengeliminasi defisit sebesar Rp 20.226.576 ribu.

Seperti yang diatur dalam PSAK No. 51 (Revisi 2003), defisit dapat dieliminasi dengan selisih penilaian aset dan liabilitas. Jika jumlah saldo tersebut masih belum mencukupi, maka modal saham digunakan untuk mengeliminasi defisit yang tersisa.

Agar Bank dapat menggunakan modal sahamnya untuk mengeliminasi defisit yang tersisa, Bank harus mereklasifikasi sebagian modal sahamnya menjadi tambahan modal disetor. Reklasifikasi ini dilakukan melalui penurunan nilai nominal saham tanpa mengurangi jumlah saham yang beredar.

Berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Luar Biasa Pemegang Saham No. 57 tanggal 19 Januari 2010 dari Sutjipto SH., M.kn, notaris di Jakarta, para pemegang saham Bank telah menyetujui pelaksanaan kuasi-reorganisasi pada tanggal 30 Juni 2009 dan penurunan modal saham.

Pada tanggal 30 Juni 2009, saldo selisih penilaian aset dan liabilitas sebesar Rp 4.487.995 ribu dan tambahan modal disetor dari penurunan modal sebesar Rp 15.738.581 ribu telah dieliminasi dengan defisit dalam rangka kuasi-reorganisasi.

Other asset and liabilities are not revalued because of their short-term maturities where the carrying amount approximate their fair value.

Revaluation increment on assets amounted Rp 4,487,995 thousand before the quasi-reorganization, it is not sufficient to eliminate the deficit of Rp 20,226,576 thousand.

Asset in PSAK No. 51 (Revised 2003), the deficit can be eliminated by the revaluation of assets and liabilities. If the balance amount is still not sufficient, then the capital stock is used to eliminate the remaining deficit.

In order the Bank to use its capital to eliminate the remaining deficit, the Bank had to reclassify some of the capital stock to additional paid-in capital. This reclassification is done through a reduction in par value shares without reducing the number of shares outstanding.

Based on the Deed of the Extraordinary General Meeting of Shareholders No. 57 dated January 19, 2010 from Sutjipto SH, M.kn, notary in Jakarta, the Bank's shareholders has approved the implementation of the quasi-reorganization on June 30, 2009 and a decrease in share capital.

On June 30, 2009, the balance of revaluation of assets and liabilities amounting to Rp 4,487,995 thousand and additional paid-in capital from capital reduction amounting to Rp 15,738,581 thousand were eliminated deficits in the quasi-reorganization.

43. NILAI WAJAR ATAS ASET DAN LIABILITAS

Selain dari pada yang disebutkan dalam table dibawah ini, manajemen menilai bahwa nilai tercatat dari aset keuangan dan liabilitas keuangan adalah hampir sama dengan nilai wajarnya.

43. FAIR VALUE OF ASSETS AND LIABILITIES

Except as detailed in the following table, the management considers that the carrying amount of financial assets and financial liabilities approximate their fair values.

	Catatan/ Note	31 Desember/December 31, 2024 Nilai tercatat/ Carrying amount	31 Desember/December 31, 2024 Nilai wajar/ Fair value	31 Desember/December 31, 2023 Nilai tercatat/ Carrying amount	31 Desember/December 31, 2023 Nilai wajar/ Fair value	
		Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Aset keuangan						Financial assets
Surat Berharga Syariah Negara	7	320.472.116	264.712.250	320.287.168	290.307.500	Government Sharia Bond
Piutang Murabahah	8	71.178.502	74.272.089	110.838.061	111.583.530	Murabahah Receivables
Piutang Ijarah	9	314.513.258	322.874.224	350.879.181	357.748.183	Ijarah Receivables
Pembiayaan Mudharabah	10	1.421.789.719	1.436.151.231	1.560.151.901	1.575.911.011	Mudharabah Financing
Pembiayaan Musyarakah	11	9.639.382.915	9.832.929.880	9.173.533.395	9.402.872.597	Musyarakah Financing
Jumlah		11.767.336.510	11.930.939.674	11.515.689.706	11.738.422.821	Total

Hirarki pengukuran nilai wajar atas aset dan liabilitas Bank

Tabel berikut ini merangkum nilai wajar aset dan liabilitas, yang dianalisis nilai wajarnya berdasarkan pada:

- Pengukuran nilai wajar level 1 adalah yang berasal dari harga kuotasian (tanpa penyesuaian) di pasar aktif untuk aset atau liabilitas yang identik; yang dapat diakses entitas pada tanggal pengukuran;
- Pengukuran nilai wajar level 2 adalah yang berasal dari input selain harga kuotasian yang termasuk dalam Level 1 yang dapat diobservasi untuk aset atau liabilitas, baik secara langsung (misalnya harga) atau secara tidak langsung (misalnya deviasi dari harga); dan
- Pengukuran nilai wajar level 3 adalah yang berasal dari teknik penilaian yang mencakup input untuk aset atau liabilitas yang bukan berdasarkan data pasar yang dapat diobservasi (input yang tidak dapat diobservasi).

Fair value measurement hierarchy of the Bank's assets and liabilities

The following tables summarize the fair values of the assets and liabilities, analyzed among those whose fair value is based on:

- Level 1 fair value measurements are those derived from quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities that the entity can access at the measurement date;
- Level 2 fair value measurements are those derived from inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices); and
- Level 3 fair value measurements are those derived from valuation techniques that include inputs for the asset or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs).

	31 Desember/December 31, 2024				
	Level 1	Level 2	Level 3	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Aset diukur pada nilai wajar					Assets measured at fair value
Aset non keuangan					Non - financial assets
Aset tetap	-	213.914.851	-	213.914.851	Premises and equipment
Surat berharga diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	1.978.178.079	-	-	1.978.178.079	Marketable securities measured at fair value through other comprehensive income
Aset yang nilai wajarnya diungkapkan					Assets for which fair value are disclosed
Surat berharga diukur pada biaya perolehan	264.712.250	-	-	264.712.250	Marketable securities measured at cost
Piutang Murabahah	-	-	74.272.089	74.272.089	Murabahah receivables
Jumlah Aset	2.242.890.329	213.914.851	74.272.089	2.531.077.269	Total Assets

	31 Desember/December 31, 2023				
	Level 1	Level 2	Level 3	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Aset diukur pada nilai wajar					Assets measured at fair value
Aset non keuangan					Non - financial assets
Aset tetap	-	209.239.712	-	209.239.712	Premises and equipment
Surat berharga diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	1.996.715.271	-	-	1.996.715.271	Marketable securities measured at fair value through other comprehensive income
Aset yang nilai wajarnya diungkapkan					Assets for which fair value are disclosed
Surat berharga diukur pada biaya perolehan	290.307.500	-	-	290.307.500	Marketable securities measured at cost
Piutang Murabahah	-	-	111.583.530	111.583.530	Murabahah receivables
Jumlah Aset	2.287.022.771	209.239.712	111.583.530	2.607.846.013	Total Assets

Nilai wajar aset dan liabilitas ditentukan sebagai berikut:

- Manajemen mengganggap bahwa nilai tercatat kas, giro pada bank lain, pendapatan yang masih akan diterima, setoran jaminan, liabilitas segera, biaya yang masih harus dibayar dan zakat dengan imbal hasil tetap yang diakui dalam laporan keuangan mendekati nilai wajarnya karena jatuh tempo dalam jangka pendek atau yang memiliki tingkat imbal hasil pasar.

- Nilai wajar surat berharga dengan syarat dan kondisi standar dan diperdagangkan di pasar aktif ditentukan dengan mengacu pada kuotasi harga pasar.

- Nilai aset tetap ditentukan dengan menggunakan metode pasar dengan memperbandingkan secara langsung aset yang sejenis yang terdapat di pasar, pendekatan pendapatan didasarkan pada kemampuan aset untuk menghasilkan pendapatan di masa mendatang selama umur ekonomisnya yang kemudian dikapitalisasikan serta metode biaya yang dihitung berdasarkan seluruh biaya yang diperlukan untuk pengadaan atau pembangunan aset yang identik dengan aset yang dinilai, dilakukan seolah-olah aset yang dinilai dalam keadaan baru, yang disesuaikan dengan memperhitungkan penyusutan yang terjadi sesuai dengan kondisi fisik, kapasitas dan tingkat pelayanan serta kondisi lingkungan sekitar yang berpengaruh dari aset yang dinilai.

The fair values of assets and liabilities are determined as follows:

- Management considers that the carrying amount of cash, demand deposit with other banks, income receivables, security deposit, liabilities payable immediately, accrued expenses and zakat with fixed effective rate recognized in the financial statements approximate their fair values either because of their short-term maturities or they carry market rates of return.

- The fair values of marketable securities with standard terms and conditions and traded on active liquid markets are determined with reference to quoted market prices.

- Fair value of property, plant and equipments was determined using the market approach by comparing directly with similar assets in the market, income approach is based on asset's ability to generate future income over its economic life which is then capitalized and cost approach which is calculated based on the total cost required for procurement or construction of identical assets assessed, performed as if the assets is new, adjusted by taking into account the physical condition, capacity and service levels as well as the environmental conditions surrounding the asset being assessed.

44. TRANSAKSI NON KAS

Aktivitas investasi dan pendanaan yang tidak mempengaruhi kas dan setara kas:

44. NON-CASH TRANSACTIONS

The following are the noncash investing and financing activities of the Group:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Keuntungan bersih revaluasi aset	1.424.554	14.665.448	Net gain in revaluation
Penyertaan modal sementara	-	(551.752)	Equity participation

45. REKONSILIASI LIABILITAS YANG TIMBUL DARI AKTIVITAS PENDANAAN

Tabel di bawah ini menjelaskan perubahan dalam liabilitas Bank yang timbul dari aktivitas pendanaan, termasuk perubahan yang timbul dari arus kas dan perubahan nonkas. Liabilitas yang timbul dari aktivitas pendanaan adalah liabilitas yang arus kas, atau arus kas masa depannya, diklasifikasikan dalam laporan arus kas sebagai arus kas dari aktivitas pendanaan.

45. RECONCILIATION OF LIABILITIES ARISING FROM FINANCING ACTIVITIES

The table below details changes in the Bank's liabilities arising from financing activities, including both cash and non-cash changes. Liabilities arising from financing activities are those for which cash flows were, or future cash flows will be, classified in the statement of cash flows as cash flows from financing activities.

	2024					
	Saldo awal/ *Beginning Balance*	Arus kas dari aktivitas Arus kas dari aktivitas pendanaan/ *Financing cash flows*	Penambahan aset hak-guna/ *Addition to right-of-use assets*	Perubahan transaksi non kas/ *Non-cash changes*	Saldo akhir/ *Ending balance*	
	Rp '000	Rp '000	Rp '000	Rp '000	Rp '000	
Liabilitas Sewa	13.510.362	(13.640.470)	8.785.676	1.042.770	9.698.338	Lease Liabilities
Jumlah	13.510.362	(13.640.470)	8.785.676	1.042.770	9.698.338	Total

	2023					
	Saldo awal/ *Beginning Balance*	Arus kas dari aktivitas Arus kas dari aktivitas pendanaan/ *Financing cash flows*	Penambahan aset hak-guna/ *Addition to right-of-use assets*	Perubahan transaksi non kas/ *Non-cash changes*	Saldo akhir/ *Ending balance*	
	Rp '000	Rp '000	Rp '000	Rp '000	Rp '000	
Liabilitas Sewa	13.495.798	(8.280.080)	9.825.964	(1.531.320)	13.510.362	Lease Liabilities
Jumlah	13.495.798	(8.280.080)	9.825.964	(1.531.320)	13.510.362	Total

46. PENYAJIAN KEMBALI DAN REKLASIFIKASI LAPORAN KEUANGAN

Dalam proses penyusunan laporan keuangan Bank pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024, manajemen mempertimbangkan ulang interpretasi atas fakta, keadaan, dan perlakuan akuntansi yang relevan yang berdampak pada penyajian kembali dan reklasifikasi laporan keuangan pada dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023. Bank tidak menyajikan laporan posisi keuangan 1 Januari 2023, karena tidak ada dampak dari penyajian kembali tersebut.

1. Biaya Dibayar Dimuka

   Bank melakukan kajian ulang atas biaya dibayar dimuka terutama biaya dibayar dimuka bisnis yang diamortisasi dan perlu dilakukan penyesuaian atas biaya dibayar dimuka. Oleh karena itu manajemen memutuskan untuk menyajikan kembali laporan keuangan pada tanggal 31 Desember 2023. Penyesuaian ini menyebabkan penurunan biaya dibayar dimuka sebesar Rp 8.740.148 dan penurunan saldo laba sebesar Rp 8.740.148. Penyesuaian ini juga menyebabkan kenaikan beban Beban Usaha Lainnya-lainnya Rp 8.740.148 untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023.

46. RESTATEMENT AND RECLASIFICATION OF THE FINANCIAL STATEMENTS

In the process of preparing the Bank's financial statements as of and for the yenar ended December 31, 2024, management reconsidered the interpretation of the relevant accounting facts, circumstances and treatment which resulted into restatement and reclassification of the financial statements as of and for the year ended December 31, 2023. The bank does not present the statement of financial position as of January 1, 2023, as there is no impact from the restatement.

1. Prepaid Expenses

   The Bank carry out a review of the prepaid expenses prepaid expenses, especially the amortised business prepaid expenses and it was necessary to adjust the prepaid expenses. Therefore, management decided to restate the financial statements as of December 31, 2023 and the beginning of the comparison period, January 1, 2023. This adjustment resulted in a decrease in prepaid expenses balances of Rp 8,740,148 and a decrease in retained earnings of Rp 8,740,148. This adjustment also caused an increase in other operating expenses–others of Rp 8,740,148 for the year ending December 31, 2023.

2. Cadangan kerugian penurunan nilai

Bank melakukan kajian ulang atas cadangan kerugian penurunan nilai pembiayaan musyarakah dan perlu dilakukan penambahan Cadangan kerugian penurunan nilai. Oleh karena itu manajemen memutuskan untuk menyajikan kembali laporan keuangan pada tanggal 31 Desember 2023. Penyesuaian ini menyebabkan peningkatan saldo cadangan kerugian penuruan nilai pembiayaan musyarakah sebesar Rp 8.872.643 dan penurunan saldo laba sebesar Rp 8.872.643. Penyesuaian ini juga menyebabkan kenaikan beban kerugian penurunan nilai - bersih sebesar Rp 8.872.643 untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023.

2. Allowance for impairment losses

The Bank carry out a review of the allowance for impairment losses on musyarakah financing and need to increase the allowance for impairment losses. Therefore, management decided to restate the financial statements as of December 31, 2023. This adjustment resulted in a decrease in the allowance for impairment losses musyarakah financing balances of Rp 8,872,643 and a decrease in retained earnings of Rp 8,872,643 on January 1, 2023. This adjustment also caused an increase in Provision for Impairment Losses - net of Rp 8,872,643 for the year ending December 31, 2023.

3. Aset Yang Diperoleh Untuk Ijarah - Bersih

Bank melakukan saldo pokok ijarah multijasa dari aset yang diperoleh untuk ijarah – bersih menjadi piutang *ijarah*

4. Assets Acquired For Ijarah - Net

The Bank reclassified the principal balance of multiservice ijarah form assets acquired for ijarah-net to Ijarah receivables.

Ringkasan atas dampak penyajian kembali dan reklasifikasi atas laporan keuangan Bank disajikan pada tabel di bawah ini:

A summary of the impact of the restatement and reclasification of the Bank's financial statements is presented in the table below:

	31 Desember/December 31, 2023				
	Dilaporkan sebelumnya/ *As previously reported*	Penyesuaian/ *Adjustment*	Reklasifikasi/ *Reclasification*	Penyajian Kembali/ *As restated*	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Aset					**Assets**
Pembiayaan Musyarakah					**Musyarakah Financing**
Pihak berelasi	537.617	-	-	537.617	Related parties
Pihak ketiga	9.402.334.980	-	-	9.402.334.980	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(220.466.559)	(8.872.643)	-	(229.339.202)	Allowance for impairment losses
Jumlah	9.182.406.038	(8.872.643)	-	9.173.533.395	Total
Piutang Ijarah					**Ijarah Receivables**
Pihak berelasi	-	-	25.417	25.417	Related parties
Pihak ketiga	6.869.002	-	350.853.764	357.722.766	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(6.869.002)	-	-	(6.869.002)	Allowance for impairment losses
Jumlah	-	-	350.879.181	350.879.181	Total
Aset Yang Diperoleh Untuk Ijarah - Bersih	519.500.709	-	(350.879.181)	168.621.528	Assets Acquired For Ijarah - Net
Biaya Dibayar Dimuka	30.179.538	(8.740.148)	-	21.439.390	Prepaid Expenses
Liabilitas, Dana Syirkah Temporer					Liability, Temporary Syirkah Fund
Biaya yang Masih Harus Dibayar dan Liabilitas Lain-lain	(12.104.402)	440.320	-	(11.664.082)	Accruals and Other Liabilities
Laporan Laba Rugi Dan Penghasilan Komprehensif Lain					**Statements of Profit or Loss And Other Comprehensive Income**
Beban Kerugian Penurunan Nilai - bersih	(46.178)	8.872.643	-	8.826.465	Provision for Impairment Losses - net
Beban Usaha Lainnya - Lainnya	28.086.738	8.740.148	-	36.826.886	Other Operating Expenses-Others
Zakat	6.366.981	(440.320)	-	5.926.661	Zakat

47. MANAJEMEN RISIKO

Perkembangan faktor internal dan eksternal yang dapat mempengaruhi kinerja Bank menjadi perhatian utama manajemen. Melalui penerapan manajemen risiko yang terstruktur, Bank secara proaktif mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan berbagai risiko yang berpotensi memengaruhi operasional serta keberlanjutan bisnis. Setiap risiko yang dihadapi Bank dikelola dengan menggunakan pendekatan yang objektif, konsisten, dan berbasis data guna memastikan efektivitas pengelolaannya.

Sistem manajemen risiko yang kuat serta budaya sadar risiko yang tertanam di seluruh tingkatan organisasi, mulai dari Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah, Direksi, hingga karyawan, merupakan elemen kunci dalam membangun strategi mitigasi risiko yang efektif. Komitmen Bank terhadap penerapan prinsip kehati-hatian tercermin dalam kebijakan dan praktik manajemen risiko yang bertujuan untuk menjaga stabilitas keuangan, meningkatkan daya saing, serta memastikan keberlanjutan bisnis dalam jangka panjang.

Dewan Komisaris Dewan Pengawas Syariah dan Direksi memiliki tanggung jawab utama dalam memastikan penerapan manajemen risiko yang berkualitas, yang mencakup:

a. Tata kelola risiko

   Pengembangan dan penguatan tata kelola risiko yang transparan dan akuntabel.

b. Kerangka manajemen risiko

   Penyusunan dan implementasi kerangka manajemen risiko yang sesuai dengan profil risiko dan strategi bisnis Bank.

c. Proses manajemen risiko, kecukupan sumber daya insani dan kecukupan sistem informasi manajemen

   Pengelolaan proses manajemen risiko secara menyeluruh, termasuk kecukupan sumber daya manusia yang kompeten serta pemanfaatan sistem informasi manajemen risiko yang andal.

d. Kecukupan sistem pengendalian risiko dengan memperhatikan karakteristik dan kompleksitas usaha Bank

   Penguatan sistem pengendalian risiko yang disesuaikan dengan karakteristik, skala, serta kompleksitas usaha Bank guna memastikan efektivitas mitigasi risiko.

Dengan pendekatan ini, Bank dapat meningkatkan ketahanan terhadap berbagai tantangan dan peluang di industri perbankan serta menciptakan nilai tambah bagi seluruh pemangku kepentingan.

47. RISK MANAGEMENT

The development of internal and external factors that may affect the Bank's performance is a major concern of management. Through the implementation of structured risk management, the Bank proactively identifies, measures, monitors and controls various risks that have the potential to affect business operations and sustainability. Every risk faced by the Bank is managed using an objective, consistent, and data-driven approach to ensure the effectiveness of its management.

A strong risk management system and a risk-aware culture embedded at all levels of the organisation, from the Board of Commissioners, Sharia Supervisory Board, Board of Directors, to employees, are key elements in building an effective risk mitigation strategy. The Bank's commitment to the application of the precautionary principle is reflected in risk management policies and practices that aim to maintain financial stability, enhance competitiveness, and ensure long-term business sustainability.

The Board of Commissioners, Sharia Supervisory Board and Board of Directors have primary responsibility in ensuring the implementation of quality risk management, which includes:

a. Risk governance

   Development and strengthening of transparent and accountable risk governance.

b. Risk management framework

   Development and implementation of a risk management framework that is in line with the Bank's risk profile and business strategy.

c. Risk management processes, adequacy of human resources and adequacy of risk management information systems

   Thorough management of the risk management process, including the adequacy of competent human resources and the utilisation of a reliable risk management information system.

d. Adequacy of risk regulation system with due regard to the characteristics and complexity of the Bank's business

   Strengthening the risk control system that is adjusted to the characteristics, scale, and complexity of the Bank's business to ensure the effectiveness of risk mitigation.

With this approach, the Bank can increase resilience to various challenges and opportunities in the banking industry and create added value for all stakeholders.

Tata kelola risiko

Organisasi dan tata kelola risiko Bank memperhatikan strategi dan tujuan Bank, kebijakan usaha, ukuran dan kompleksitas kegiatan usaha Bank dengan berpedoman pada Peraturan Bank Indonesia (PBI), Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) serta mengacu kepada best practice, melalui tindakan-tindakan sebagai berikut:

a. Agenda pengawasan Dewan Komisaris, antara lain berdasarkan laporan dan rekomendasi dari rapat Komite Pemantau Risiko yang dilakukan secara berkala dengan agenda pembahasan rapat antara lain:

   i. Profil risiko inheren dan sistem pengendalian risiko.
   ii. Pengelolaan terhadap aspek permodalan, rentabilitas, portofolio aset, kemampuan pendanaan-likuiditas, pengaruh pasar, serta risiko operasional yang dihadapi Bank dalam aktivitas bisnisnya.
   iii. Profil pembiayaan dan *due diligent* nasabah pembiayaan yang dilakukan secara intens dalam rapat BOC, BOD, Komite Pembiayaan dan Komite Pemantau Risiko, termasuk deviasi yang timbul dalam setiap pengambilan keputusan.
   iv. Ketentuan terkini yang berdampak terhadap penerapan manajemen risiko Bank.
   v. Produk, aktivitas dan proses dan inisiatif bisnis baru Bank.
   vi. Isu internal Bank yang signifikan maupun *trend* ekonomi makro dan moneter.

b. Dewan Komisaris dan Direksi melakukan evaluasi berkala terhadap proses pemberian pembiayaan dalam rangka upaya pelaksanaan mitigasi risiko kredit.

c. Menetapkan sasaran bisnis dengan memperhatikan *risk appetite* dan *risk tolerance* serta kemampuan Bank dalam mengambil risiko (*risk bearing capacity*), dilakukan dalam Rapat ALCO dan rapat Direksi, antara lain membahas:

   i. Penetapan hasil perhitungan *Gross Distribution Rate* (GDR) untuk perhitungan bagi hasil kepada investor (deposan).
   ii. Penetapan *pricing* produk pendanaan dan pembiayaan.
   iii. Penetapan target parameter atau indikator terkait likuiditas Bank.
   iv. Penetapan target pertumbuhan bulanan usaha Bank.
   v. Penetapan strategi *Asset & Liability Management* (ALMA).

Risk governance

The organization and risk management of the Bank takes into account the Bank's strategy and objectives, business policies, size and complexity of the Bank's business activities with reference to the Bank Indonesia Regulation (PBI), the Financial Services Authority Regulation (POJK) and referring to best practice, through the following actions:

a. The Board of Commissioners' supervisory agenda is, among others, based on reports and recommendations from the Risk Monitoring Committee meetings which are held periodically with the agenda for meeting discussions, including:

   i. Inherent risk profile and risk control system.
   ii. Management of aspects of capital, profitability, asset portfolio, funding-liquidity capability, market influence, and operational risks faced by the Bank in its business activities.
   iii. Financing profile and due diligence of financing customers that are carried out intensely in BOC, BOD, Financing Committee and Risk Monitoring Committee meetings, including deviations that arise in every decision making.
   iv. The latest provisions that have an impact on the implementation of the Bank's risk management.
   v. The Bank's new products, activities and processes and business initiatives.
   vi. Significant internal Bank issues as well as macroeconomic and monetary trends.

b. The Board of Commissioners and the Board of Directors conduct periodic evaluations of the process of providing financing in the context of implementing credit risk mitigation.

c. Setting business targets by taking into account risk appetite and risk tolerance as well as the Bank's ability to take risks (risk bearing capacity), carried out in ALCO Meetings and Board of Directors meetings, among others discussing:

   i. Determination of the calculation results of the Gross Distribution Rate (GDR) for the calculation of profit sharing to investors (depositors).
   ii. Determination of pricing for funding and financing products.
   iii. Determination of target parameters or indicators related to Bank liquidity.
   iv. Determination of the Bank's monthly business growth target.
   v. Determination of Asset & Liability Management (ALMA) strategy.

d. Pembuatan laporan yang secara rutin disampaikan kepada Direksi dan Dewan Komisaris mengenai profil risiko Bank, monitoring terhadap *risk appetite* dan *risk tolerance* yang telah ditetapkan, *risk dashboard* dan laporan portofolio pembiayaan Bank yang memberikan gambaran atas kondisi dan komposisi pembiayaan yang telah disalurkan dan kinerja Bank, beserta kinerja kantor cabang.

e. Melakukan sosialisasi dan internalisasi Budaya Manajemen Risiko dalam program-program yang terkait dengan pengembangan sumber daya insani.

f. Kebijakan Bank yang bersifat strategis telah mendapatkan persetujuan Dewan Komisaris, seperti Kebijakan Pembiayaan dan BMPD Bank serta kebijakan yang bersifat strategis lainnya.

g. Meningkatkan kesadaran dan budaya risiko (*risk culture*) secara berkesinambungan antara lain:

   i. Mendorong setiap aktivitas operasional Bank sesuai dengan prosedur operasional yang berlaku.
   ii. Adanya tanggung jawab yang jelas bagi setiap pegawai yang terlibat dalam pengelolaan risiko Bank.
   iii. Secara berkala melakukan penilaian terhadap konsistensi kebijakan praktek operasional Bank.
   iv. Area baru bisnis harus selektif dan sesuai dengan kebijakan dan pedoman risiko Bank.
   v. Adanya *reward* dan *punishment* terhadap prestasi atau kelalaian kerja karyawan.

Kerangka Manajemen Risiko

Kerangka manajemen risiko Bank yang berjalan selama ini mencakup hal-hal sebagai berikut:

- Evaluasi terhadap kesesuaian strategi dengan tingkat dan toleransi risiko.

- Strategi manajemen risiko Bank yang mencerminkan toleransi risiko dan tingkat pengembalian yang diharapkan (*expected return*), serta didukung infrastruktur manajemen risiko yang memadai dan efektif.

- Strategi manajemen risiko menjadi bagian dari diversifikasi portofolio *asset-liabilities* Bank dan penyebaran risiko serta menghindari risiko konsentrasi, melalui penetapan target masing-masing segmen pembiayaan dengan *monitoring* secara bulanan, penetapan komposisi CASA, dan penetapan limit individu dan *obligor* nasabah.

- Memastikan seluruh aspek dalam prosedur dan proses operasional Bank secara lengkap dan konsisten dijalankan, serta memastikan tidak terjadi konflik kepentingan (conflicts of interest) pada setiap proses bisnis dan keputusan Bank.

d. Preparation of reports that are routinely submitted to the Board of Directors and Board of Commissioners regarding the Bank's risk profile, monitoring of the established risk appetite and risk tolerance, risk dashboard and bank financing portfolio reports that provide an overview of the condition and composition of the disbursed financing and the Bank's performance, along with branch office performance.

e. Conducting socialization and internalization of Risk Management Culture in programs related to human resource development.

f. The Bank's strategic policies have received approval from the Board of Commissioners, such as the Bank's Financing Policy and BMPD as well as other strategic policies

g. Increase awareness and risk culture on an ongoing basis, including:

   i. Encouraging every operational activity of the Bank in accordance with applicable operational procedures.
   ii. There are clear responsibilities for every employee involved in managing the Bank's risk.
   iii. Periodically assessing the consistency of the Bank's operational practice policies.
   iv. New areas of business must be selective and in accordance with the Bank's risk policies and guidelines.
   v. There are rewards and punishments for employee performance or negligence.

Risk Management Framework

The Bank's current risk management framework includes the following:

- Evaluation of the suitability of the strategy with the level and risk tolerance.

- The Bank's risk management strategy reflects risk tolerance and expected return, and is supported by an adequate and effective risk management infrastructure.

- The risk management strategy is part of the diversification of the Bank's asset-liabilities portfolio and risk distribution as well as avoiding concentration risk, through setting targets for each financing segment by monitoring on a monthly basis, determining the composition of CASA, and determining individual and customer obligor limits.

- Ensuring that all aspects of the Bank's operational procedures and processes are completely and consistently carried out, as well as ensuring that there are no conflicts of interest (conflicts of interest) in each of the Bank's business processes and decisions.

- Penetapan limit risiko guna menjaga aktivitas Bank berada dalam limit yang telah ditetapkan, memastikan dan menilai pejabat pemegang limit memiliki kompetensi yang tepat, dan menghindari risiko konsentrasi Bank.

- Memastikan rencana pertumbuhan bisnis didukung oleh infrastruktur manajemen risiko yang memadai dan efektif.

- Melakukan *review* terhadap kecukupan struktur organisasi Bank dari waktu ke waktu serta *job description* dalam rangka evaluasi penerapan manajemen risiko.

- Evaluasi kepatuhan terhadap kecukupan kebijakan, prosedur dan penetapan limit yang dimiliki oleh Bank.

- Evaluasi berkala terhadap alur proses pembiayaan, *backtesting scorecard* dan *rating model* dalam rangka mendukung arah pertumbuhan bisnis Bank dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian dan *risk management best practices*.

- Determination of risk limits in order to keep the Bank's activities within the predetermined limits, ensure and assess the limit holder officials have the right competence, and avoid the risk of the Bank's concentration.

- Ensuring that the business growth plan is supported by an adequate and effective risk management infrastructure.

- Reviewing the adequacy of the Bank's organizational structure from time to time as well as job descriptions in order to evaluate the implementation of risk management.

- Evaluation of compliance with the adequacy of policies, procedures and limit setting owned by the Bank.

- Periodic evaluation of the financing process flow, backtesting scorecard and rating model in order to support the direction of the Bank's business growth while still taking into account the principles of prudence and risk management best practices.

Proses Manajemen Risiko, Kecukupan Sumber Daya Insani dan Kecukupan Sistem Informasi Manajemen

Beberapa hal yang telah dilakukan oleh Bank dalam proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko, yaitu antara lain:

a. Memantau akun-akun pembiayaan mulai dari *financing review* dan kemudian terus meninjau aktivitas akun yang bersangkutan untuk memastikan kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur produk yang telah disetujui.

b. Metode pengukuran risiko dapat dilakukan secara kuantitatif dan/atau kualitatif. Metode pengukuran tersebut dapat berupa metode yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (dalam rangka penilaian risiko dan perhitungan modal), maupun metode yang dikembangkan oleh Bank.

c. Bank telah mengembangkan beberapa *tools* yang dipergunakan untuk melakukan proses identifikasi dan pengukuran risiko, diantaranya sistem *Risk Based Bank Rating* (RBBR) untuk mengukur profil risiko secara *bankwide*, *credit rating/scoring system, risk acceptance criteria,* perhitungan PD (*probility of default*) untuk risiko kredit, *customer behaviour* dan *vintage analysis,* analisis proyeksi *cash flow* untuk risiko likuiditas, LCR, NSFR, simulasi ALMA (*asset-liabilities*) untuk risiko *rate of return,* serta implementasi sistem *Loss Event Data Base* (LED) dan *Risk Control and Self Asessment* (RSCA) untuk risiko operasional.

Risk Management Process, Human Resource Adequacy and Management Information System Adequacy

Several things have been carried out by the Bank in the process of identifying, measuring, monitoring and controlling risk, namely:

a. Monitor financing accounts starting from the financing review and then continue to review the activity of the relevant account to ensure compliance with the approved product policies and procedures.

b. Risk measurement methods can be carried out quantitatively and/or qualitatively. The measurement method can be in the form of a method determined by the Financial Services Authority (for risk assessment and capital calculation), as well as a method developed by the Bank.

c. The Bank has developed several tools used to carry out the risk identification and measurement process, including the Risk Based Bank Rating (RBBR) system to measure the risk profile on a bankwide basis, credit rating/scoring system, risk acceptance criteria, calculation of PD (probability of default) for risk credit, customer behavior and vintage analysis, analysis of cash flow projections for liquidity risk, LCR, NSFR, ALMA (asset-liabilities) simulation for rate of return risk, as well as implementation of the Loss Event Data Base (LED) system and Risk Control and Self Assessment (RSCA) for operational risk.

Dalam rangka mendukung pembiayaan retail, salah satu strategi yang dilakukan bank adalah dengan mengembangkan *retail financing factory* untuk pembiayaan usaha kecil, multijasa, KPR dan produk bank garansi.

In order to support retail financing, one of the strategies undertaken by the bank is to develop a retail financing factory for financing small businesses, multiservices, mortgages and bank guarantee products.

d. Bank melakukan evaluasi dan perbaikan atas hasil pengembangan proses penyempurnaan dari *end to end financing flow* untuk segmen *wholesale, SME* dan konsumer.

d. The Bank evaluates and improves the results of the development of the improvement process from end to end financing flow for the wholesale, SME and consumer segments.

e. Dalam menganalisis risiko pembiayaan khususnya risiko yang terkandung pada eksposur nasabah individual maupun pada tingkat portofolio, pengukuran risiko pembiayaan dilakukan dengan mempertimbangkan hal-hal sebagai berikut:

e. In analyzing financing risk, especially the risk contained in individual customer exposures and at the portfolio level, the measurement of financing risk is carried out by considering the following:

i. Struktur pembiayaan, kondisi keuangan nasabah, syarat, dan kondisi pembiayaan.
ii. Profil risiko nasabah hingga jatuh tempo terkait dengan perubahan faktor eksternal atau perilaku ekonomi klien secara khusus.
iii. Aspek agunan dan penjaminan.
iv. Tingkat potensi wanprestasi (default) berdasarkan pertimbangan rating internal.

i. Financing structure, customer's financial condition, terms and conditions of financing.
ii. The client's risk profile to maturity is related to changes in external factors or the client's specific economic behavior.
iii. Aspects of collateral and guarantees.
iv. The level of potential default (default) is based on internal rating considerations.

f. Dalam pengembangan produk baru, sebelum diluncurkan kepada nasabah, Bank melakukan proses identifikasi, pengukuran, pengkajian dan pemantauan terhadap aspek kemampuan baik dari sisi hukum, sistem, akuntansi dan dampak terhadap profil risiko secara keseluruhan.

f. In the development of new products, before being launched to customers, the Bank carries out a process of identification, measurement, assessment and monitoring of aspects of capability in terms of legal, system, accounting and the impact on the overall risk profile.

g. Bank senantiasa melakukan evaluasi atas kecukupan sumber daya insani dan peningkatan kualitasnya dalam mendukung efektivitas proses manajemen risiko.

g. The Bank continues to evaluate the adequacy of human resources and improve their quality in supporting the effectiveness of the risk management process.

h. Pelaksanaan *stress test* dalam rangka mengukur ketahanan Bank seperti modal dan implikasi lainnya dalam menghadapi kondisi krisis.

h. Implementation of stress tests in order to measure the resilience of the Bank such as capital and other implications in dealing with crisis conditions.

Kecukupan Sistem Pengendalian Risiko

Pengendalian internal Bank dilakukan secara berkesinambungan dengan terus berupaya mengembangkan dan menyempurnakan sistem pengendalian internal yang ada. Dalam proses pengembangan ini, Bank senantiasa menindaklanjuti setiap masukan yang diterima dari Divisi Internal Audit, Otoritas Jasa Keuangan maupun pihak-pihak terkait Bank lainnya, seperti Internal Auditor dari Perusahaan Induk Bank Panin dan kantor akuntan publik. Bank secara khusus telah membentuk Tim Pengendalian Internal Terpadu yang melibatkan fungsi pengendalian internal pada setiap lini dalam skema *three line of defences* Bank.

Adequacy of Risk Control System

The Bank's internal control is carried out on an ongoing basis by continuously developing and improving the existing internal control system. In this development process, the Bank always follows up on every input received from the Internal Audit Division, the Financial Services Authority and other related parties to the Bank, such as the Internal Auditor of the Panin Bank Parent Company and the public accounting firm. The Bank has specifically established an Integrated Internal Control Team that involves the internal control function at every line in the Bank's three line of defenses scheme.

Beberapa aspek penting yang perlu diperhatikan dalam penerapan sistem pengendalian internal antara lain:

a. Struktur organisasi yang ada telah mencerminkan independensi antar unit kerja, budaya kerja yang cukup positif untuk mendukung praktek-praktek operasional yang sehat, serta adanya sistem informasi yang mendukung sistem pengendalian internal Bank.

b. Kelengkapan kebijakan dan prosedur untuk setiap unit kerja dan aktivitas yang ada, termasuk kepatuhan terhadap ketentuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan, Peraturan Pemerintah, Fatwa DSN - MUI dan ketentuan lainnya yang berlaku.

c. Kelengkapan prosedur kontrol, misalnya pemisahan fungsi, limit kewenangan, prosedur pengawasan dan pengendalian yang berjenjang. Termasuk di sini adalah peran aktif Satuan Kerja Audit Internal, Manajemen Risiko, Kepatuhan dan *Quality Assurance,* serta unit pendukung lainnya.

d. Pelaksanaan kaji ulang oleh pihak independen (*independent review*) terhadap:

   i. Kesesuaian dan kehandalan kerangka manajemen risiko.
   ii. Metode, asumsi dan variabel yang digunakan untuk mengukur risiko.
   iii. Kesesuaian hasil pengukuran dengan batas eksposur Bank.
   iv. Penerapan manajemen risiko oleh unit bisnis/aktivitas pendukung.

e. Meningkatkan kemampuan Bank untuk mengatasi seluruh risiko dengan merekrut pegawai inti dan memperbaiki kebijakan kerangka kerja manajemen risiko.

Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko akibat kegagalan nasabah atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada Bank sesuai dengan perjanjian yang disepakati.

Risiko kredit dikelola oleh Bank dengan memastikan bahwa seluruh kebijakan dan strategi pengendalian risiko yang ditetapkan telah merefleksikan tingkat risiko yang dapat diterima (*risk appetite*) dan telah dilakukan pengukuran dan pemantauan sejak tahap awal yaitu penerimaan permohonan dari nasabah, proses analisa pembiayaan sampai dengan proses monitoring pembiayaan setelah dilakukan pencairan.

Several important aspects that need to be considered in the implementation of the internal control system include:

a. The existing organizational structure has reflected the independence between work units, a positive work culture to support sound operational practices, and the existence of an information system that supports the Bank's internal control system.

b. Completeness of policies and procedures for each existing work unit and activity, including compliance with the provisions stipulated by Bank Indonesia and the Financial Services Authority, Government Regulations, DSN - MUI Fatwa and other applicable provisions.

c. Completeness of control procedures, such as separation of functions, limits of authority, tiered supervision and control procedures. This includes the active role of the Internal Audit Unit, Risk Management, Compliance and Quality Assurance, as well as other supporting units.

d. Implementation of independent review of:

   i. Appropriateness and reliability of the risk management framework.
   ii. Methods, assumptions and variables used to measure risk.
   iii. Conformity of measurement results with the Bank's exposure limit.
   iv. Implementation of risk management by business units/supporting activities.

e. Improve the Bank's ability to address all risks by recruiting key employees and improving the risk management framework policy.

Credit Risk

Credit risk is a risk caused by the failure of customers or other parties to meet their obligations to the Bank in accordance with the agreed arrangements.

The Bank manages its credit risk by ensuring that all policy and risk control strategies have reflected level of accepted risk (risk appetite) and have been measured and monitored since the first stage, which are application receipt from customers, credit analysis process, to credit monitoring process after disbursement.

Risiko kredit Bank dapat bersumber dari:

- *Financing risk*, yaitu risiko akibat kegagalan nasabah pembiayaan dalam memenuhi kewajibannya kepada Bank sesuai dengan yang telah diperjanjikan dalam akad pembiayaan.
- *Counterparty risk* yang dapat timbul karena *counterparty* tidak dapat melunasi kewajibannya kepada Bank, baik sebelum maupun pada tanggal kesepakatan.
- *Concentration risk* yang dapat timbul karena pemberian pembiayaan dalam jumlah yang tinggi pada sejumlah kecil nasabah/*counterparty* atau segmen atau eksposur pembiayaan tertentu. Penetapan limit konsentrasi dapat mendiversifikasi dan meminimumkan risiko kredit Bank.
- *Issuer risk*, merupakan risiko yang timbul akibat penerbit suatu surat berharga tidak dapat melunasi sejumlah nilai surat berharga yang dimiliki Bank.

Penerapan manajemen risiko kredit Bank dilandasi oleh budaya risiko yang dibangun dan dikembangkan sesuai visi, misi, nilai-nilai, keyakinan dan sikap para pemangku kepentingan Bank serta praktek-praktek terbaik yang dijalankan Bank. Budaya risiko kredit Bank antara lain tercermin dalam aktivitas pembiayaan, yang antara lain berupa:

- Manajemen secara berkala melakukan penilaian terhadap konsistensi praktek pembiayaan terhadap *risk appetite* dan kebijakan pembiayaan.
- Kualitas pembiayaan menjadi prioritas utama harus dikomunikasikan pada seluruh tingkatan organisasi Bank dan dibuktikan dalam bentuk tindakan yang konsisten.
- Manajemen puncak memiliki kemampuan menjalankan fungsi pembiayaan yang memadai.
- Tanggung jawab yang jelas bagi setiap staf yang terlibat dalam pengelolaan risiko pembiayaan.
- Praktek pembiayaan yang sehat mulai dari staf pembiayaan hingga manajamen puncak.
- *Reward* dan *punishment* terhadap prestasi atau kelalaian kinerja karyawan.
- Kebijakan pembiayaan didokumentasikan secara jelas, ringkas dan dipantau oleh unit kerja yang independen dari bisnis.

The Bank's credit risk may arrise from:

- Financing risk, is a risk because of inability the customer in performing his/her obligation to the Bank as required by the financing agreement.
- Counterparty risk, is a risk due to the failure of counterparty to meet its obligation to the Bank, prior or on the agreed date.
- Concentration risk, is a risk which arise from lending large amount to a few clients or certain segment or a certain kind of exposure. The implementation of a concentration limit will ensure a diverse portfolio and minimize the Bank's credit risk.
- Issuer risk, is a risk caused by the issuer of a securities which unable to settle the amount of securities which owned by the Bank.

The implementation of the Bank's credit risk management is based on a risk culture which built and developed based on the Bank's vision, mission, values, beliefs and attitudes of the Bank shareholders and best practices. The Bank's credit risk culture is reflected in financing activities, which among other things are:

- Management regularly assesses the consistency of credit practice on risk appetite and credit policy.
- Credit quality is the top priority which should be communicated to all organizational levels of the Bank and demonstrated in consistent actions.
- Top management has capability to run adequate credit function.
- Clear responsibility for every staff involved in credit risk management.
- Sound credit practice, start from financing staff up to the top management.
- Reward and punishment for achievement or negligence of employeeís performance.
- Credit policy is documented clearly, briefly, and monitored by independent unit.

- Komunikasi terhadap kriteria pembiayaan, kebijakan pembiayaan dan rencana bisnis harus dilakukan konsisten guna menghindari kebingungan dan konflik kepentingan.
- Pelatihan pembiayaan yang rutin dan berkesinambungan sebagai bagian dari pengembangan staf pembiayaan.
- Selektif dalam pengajuan bisnis baru.

Selain didasarkan pada budaya risiko kredit, penerapan manajemen risiko pada aktivitas pembiayaan juga berpedoman pada pada strategi sebagai berikut:

- Perumusan *risk appetite* yang jelas untuk memastikan karakteristik dan pertumbuhan bisnis berada di tingkat risiko yang dapat ditoleransi Bank.
- Mengoptimalkan tingkat keseimbangan risiko dengan pendapatan (*risk-return trade off*).
- Pertumbuhan bisnis Bank didukung oleh infrastruktur manajemen risiko yang memadai dan efektif.
- Penjabaran dan sosialisasi terhadap strategi risiko pembiayaan secara jelas kepada para pemangku kepentingan Bank baik unit bisnis maupun unit kerja pendukung bisnis.
- Pengawasan aktif dari manajemen dan koordinasi yang baik antara unit bisnis dengan unit kerja pendukung bisnis antara lain unit kerja yang menjalankan fungsi analisa risiko pembiayaan, unit kerja akseptasi dan administrasi pembiayaan.

Dalam rangka mencapai tingkat keseimbangan risiko dengan pendapatan (*risk-return trade off*) yang optimal, maka penerapan manajemen risiko harus sejalan dengan penerapan *good corporate governance*. Oleh karena itu Bank menetapkan tanggung jawab yang jelas dan wewenang limit memutus pembiayaan kepada pejabat yang ditunjuk dalam kelembagaan Komite Pembiayaan.

Pemberian kewenangan memutus pembiayaan didasarkan pada penilaian pengalaman, pengetahuan, kemampuan, posisi jabatan serta mempertimbangkan ukuran dan kompleksitas eksposur pembiayaan. Dalam hal terjadi pelampauan atas kewenangan yang dimiliki oleh pejabat terkait, maka proses eskalasinya harus diatur secara jelas. Reviu independen untuk memastikan standar proses dan persetujuan tersebut berpedoman pada prinsip kehati-hatian dan proses pembiayaan yang sehat.

- Communication for credit criteria, credit policy, and business plan should be conducted consistently to avoid misunderstanding and conflict of interest.
- Routine and continuous credit training as a part of financing staff development.
- Selective in proposing new business.

Aside from financing risk culture, implementation of risk management in credit activity also refers to the following strategies:

- Formulation of clear risk appetite to ensure business growth and characteristic are in the Bank tolerance level.
- Optimizing risk balance to income (risk-return trade off).
- The Bank's business growth is supported by sufficient and effective risk management infrastructure.
- Clear explanation and dissemination of credit risk strategy to stakeholders, both business unit and business supporting units.
- Active supervision from management and good coordination between business units and business supporting units, among others unit that runs function of credit risk analysis, credit administration and acceptance unit.

To achieve optimum balance between risk and income (risk-return trade off), then the risk management implementation should be in line with good corporate governance implementation. Therefore, the Bank determined clear responsibility and authority limit in deciding credit to officer appointed in Financing Committee institution.

Provision of authority in deciding credit is based on assessment of experience, knowledge, ability, position, and consideration of size and complexity of credit exposure. In terms of authority exceed of the related officer, then the escalation process should be regulated clearly. Independent review to ensure the standard of process and approval refers to prudence principle and sound credit process.

Kebijakan, prosedur dan batas wewenang keputusan pembiayaan juga didasari oleh prinsip pemisahan yang jelas fungsi antara unit yang melakukan usulan, analisis, persetujuan dan administrasi pembiayaan, serta telah melalui mekanisme *four eyes principle*.

Policy, procedure, and limit of credit decision authority are also based on clear segregation principle of function between unit conducting proposal, analysis, approval, and credit administration, and has been through four eyes principle mechanism.

i. Eksposur maksimum terhadap risiko kredit (setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai)

i. Maximum exposure to credit risk (net of allowance for impairment losses)

	31 Desember/ December 31, 2024 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2023 Rp'000	
Laporan posisi keuangan:			**Statement of financial position:**
Penempatan pada Bank Indonesia	1.228.179.304	2.113.372.128	Placements with Bank Indonesia
Giro dan penempatan pada bank ain	64.497.544	6.310.389	Current account and placements with other banks
Investasi pada surat berharga	2.298.650.195	2.317.002.439	Investment in marketable securities
Piutang Murabahah	71.178.502	110.838.061	Murabahah receivables
Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah	11.061.172.634	10.733.685.296	Mudharabah and Musyarakah Financing
Piutang Ijarah	314.513.258	350.879.181	Ijarah Receivables
Aset yang diperoleh untuk Ijarah	155.807.641	168.621.528	Assets Acquired For Ijarah
Jumlah	15.193.999.078	15.800.709.022	Total
Komitmen dan Kontijensi:			**Commitments and contigencies :**
Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum digunakan	2.040.514.116	1.995.573.878	Unused financing facilities

ii. Analisis risiko konsentrasi pembiayaan

Risiko konsentrasi pembiayaan merupakan risiko yang timbul akibat terkonsentrasinya penyediaan dana kepada 1 (satu) pihak atau sekelompok pihak, industri, sektor dan/atau area geografis tertentu yang berpotensi menimbulkan kerugian cukup besar yang dapat mengancam kelangsungan usaha Bank.

Berkaitan dengan c*oncentration risk*, Bank menetapkan limit penyaluran pembiayaan baik limit individual untuk setiap nasabah, limit kelompok nasabah maupun limit kepada nasabah terkait dengan Bank.

Penetapan limit penyaluran pembiayaan tersebut didasarkan pada pendekatan total eksposur baik yang fasilitas yang bersifat *on balance sheet* maupun *off balance sheet*. Kebijakan besaran limit penyaluran pembiayaan berpedoman pada ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Sebagai langkah antisipasi terhadap potensi terjadinya pelampauan batas maksimum yang diatur dalam ketentuan OJK, maka secara internal, Bank menetapkan batas maksimal penyaluran pembiayaan dengan persentase tertentu dibawah ketentuan OJK.

ii. Financing concentration risk analysis

Financing concentration risk is the risk arising from the concentrated provision of funds to 1 (one) party or a group of parties, industry, sector and/or specific geographical area that has the potential to cause substantial losses that could threaten the sustainability of the Bank's business.

Related to concentration risk, the Bank determined the limit of credit distribution, both individual limit for every customer, customer group limit and limit to customer related to the Bank.

Determination of the credit distribution limit is based on approach of total exposure, both on balance sheet and off balance sheet facilities. Policy on limit of credit disbursement refers to Financial Services Authority (OJK) regulation. As an anticipation of potential maximum limit exceedance regulated by OJK, the Bank internally determined maximum limit of credit distribution with certain percentage under OJK regulation.

Selain penetapan limit individual nasabah pembiayaan, maka dalam mengelola *concentration risk* Bank juga memberikan perhatian terhadap risiko portofolio pembiayaan berdasarkan segmentasi bisnis, sektor ekonomi dan geografis nasabah pembiayaan. Bank membagi konsentrasi portfolio pembiayaan berdasarkan:

- Segmentasi bisnis mencakup usaha korporasi, usaha komersial dan *retail* (usaha mikro, kecil, menengah dan konsumer).
- 18 (delapan belas) sektor ekonomi yang mengacu pada sektor ekonomi Bank Indonesia.
- Sebaran geografis yang menjadi area dalam jangkauan bisnis Bank.

Secara periodik Bank melakukan monitoring terhadap tingkat konsentrasi pembiayaan pada aspek tersebut di atas. Terhadap portofolio pembiayaan yang sudah mendekati batas maksimum risiko yang akan diambil yang telah ditetapkan oleh manajemen, Bank melakukan *monitoring* secara lebih intensif khusus pada portofolio tersebut. Secara umum, dalam rangka pelaksanaan *monitoring* terhadap risiko konsentrasi, Bank memasukkan risiko konsentrasi sebagai parameter dalam penetapan profil risiko untuk risiko kredit.

Beside the determination of credit individual limit, the Bank also focuses on credit portfolio risk based on business segmentation, economic and geographic sector of credit customer in order to manage its risk concentration. The Bank divides credit portfolio concentration based on:

- Business segmentation covering corporate business, commercial business and retail (micro, small, medium businesses and consumers).
- 18 (eighteen) economic sectors which refer to Bank Indonesia's economic sector.
- Geographic distribution which serves as area of the Bank's business scope.

Bank periodically monitoring the concentration level of financing in the above-mentioned aspects. Financing portfolio was approaching appetite limits set by management, the Bank conducts intensive monitoring more specifically on the portfolio. In general, within the framework of the implementation of the monitoring of the concentration risk, the Bank incorporate risk concentration as a parameter in determining the risk profile for credit risk.

Terhadap ketentuan Batas Maksimum Penyaluran Dana (BMPD), Bank melakukan pemantauan eksposur pembiayaan dan portofolio investasinya mulai dari tahap seleksi awal hingga proses keputusan melalui komite pembiayaan. Hal ini mencerminkan kesungguhan manajemen Bank untuk menghindari terjadinya pelampauan dan/atau pelanggaran BMPD.

With regard to the provisions on the maximum for distribution of funds (BMPD), the Bank monitors the exposure of its financing and investment portfolios, from the initial selection stage to the process of financing decisions by the financing committee. This reflects the seriousness of the Bank's management to prevent the occurrence of excess and/or violation of the BMPD.

Tabel berikut menyajikan konsentrasi pembiayaan untuk piutang dan pembiayaan yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi (sebelum dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai):

The following table presents the financing concentration for receivables and financing by economic sector (gross of allowance for impairment losses):

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Perantara keuangan	1.510.046.416	1.893.550.831	Financial institutions
Perdagangan	1.544.171.381	1.803.516.061	Trading
Industri	2.407.572.374	1.751.498.281	Industry
Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan	1.472.134.844	1.445.697.896	Property residential and others
Konstruksi	1.189.146.885	1.351.565.662	Construction
Jasa-jasa dunia usaha - lainnya	1.004.279.398	1.014.836.827	Business services - others
Transportasi, pergudangan dan komunikasi	1.233.189.191	648.080.849	Transportation, warehouse and communication
Perumahan	590.904.826	626.324.071	Housing
Kegiatan yang belum jelas batasannya - perorangan	523.737.196	587.687.571	Activities undefined individual
Listrik, gas dan air	170.439.250	334.801.218	Electricity, gas and water
Jasa-jasa sosial/masyarakat - kesehatan	114.806.660	91.956.365	Social services/society - health
Jasa-jasa sosial/masyarakat - pendidikan	61.606.644	67.221.217	Social services/society - education
Jumlah	11.822.035.065	11.616.736.849	Total

Tabel berikut menyajikan konsentrasi pembiayaan berdasarkan wilayah geografis (sebelum dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai):

The following table presents the financing concentration by geographical region (gross of allowance for impairment losses):

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Bali	159.161.813	200.952.943	Bali
Bandar Lampung	6.003.711	8.611.951	Bandar Lampung
Bangka Belitung	613.599	636.222	Bangka Belitung
Banten	703.460.770	646.781.014	Banten
Bengkulu	19.468	55.417	Bengkulu
DI Yogyakarta	220.115.673	160.900.369	DI Yogyakarta
DKI Jakarta	4.003.492.619	4.136.470.076	DKI Jakarta
Gorontalo	30.900.414	7.247.659	Gorontalo
Irian Jaya Barat	1.648.608	781.805	West Irian Jaya
Jambi	485.143	777.146	Jambi
Jawa Barat	2.154.963.910	1.994.656.346	West Java
Jawa Tengah	625.598.361	468.127.885	Central Java
Jawa Timur	1.828.658.068	1.665.165.371	East Java
Kalimantan Barat	10.207.925	19.022.021	West Kalimantan
Kalimantan Selatan	81.048.720	82.362.036	South Kalimantan
Kalimantan Tengah	185.833	30.417	Central Kalimantan
Kalimantan Timur	6.090.867	2.171.797	East Kalimantan
Kepulauan Riau	44.969.439	49.892.958	Kepulauan Riau
Maluku	7.044.504	6.298.460	Mollucas
Nanggroe Aceh Darussalam	-	180.832	Nanggroe Aceh Darussalam
Nusa Tenggara Barat	144.534.883	338.324.773	West Nusa Tenggara
Nusa Tenggara Timur	1.885.010	2.053.372	East Nusa Tenggara
Papua	45.833	7.513.754	Papua
Riau	401.750.494	403.240.320	Riau
Sulawesi Barat	312.932	579.388	West Sulawesi
Sulawesi Selatan	143.174.639	59.571.067	South Sulawesi
Sulawesi Tengah	1.714.339	1.801.588	Central Sulawesi
Sulawesi Tenggara	12.671.986	2.002.996	Southeast Sulawesi
Sulawesi Utara	15.107.547	1.875.269	North Sulawesi
Sumatera Barat	87.500	252.985	West Sumatra
Sumatera Selatan	1.192.120.369	1.320.231.677	South Sumatra
Sumatera Utara	23.960.088	28.166.934	North Sumatra
Jumlah	11.822.035.065	11.616.736.849	Total

iii. Kualitas pembiayaan berdasarkan kelas aset keuangan

Sebagai bagian dari manajemen risiko kredit, Bank mengukur kualitas pembiayaan dari aset keuangan menggunakan data kualitatif dan kuantitatif.

Kualitas pembiayaan dari aset keuangan diklasifikasikan sebagai berikut:

1. *High Grade*

   Aset keuangan memiliki kualitas sangat baik/risiko kredit inheren sangat rendah.

2. *Medium Grade*

   Aset keuangan memiliki kualitas baik/risiko kredit inheren rendah.

iii. Financing quality based on class of financial assets

As part of the credit risk management, the Bank measures the financing quality of financial assets using qualitative and quantitative data.

The financing quality of financial assets is classified as follows:

1. *High Grade*

   Financial asset has very good quality/inherent credit risk is very low.

2. *Medium Grade*

   Financial asset has good quality/ inherent credit risk is low.

3. *Low Grade*

   Aset keuangan yang memiliki risiko kredit inheren cukup moderat.

4. Tidak memiliki peringkat

   Aset keuangan yang tidak memiliki peringkat adalah aset keuangan yang tidak memenuhi kriteria tersebut diatas.

Bank mengadopsi kebijakan peringkat (*rating*) pembiayaan untuk setiap aset keuangan sebagai berikut:

a. Giro pada bank lain dinilai berdasarkan peringkat (*rating*) eksternal atau *rating* internal terhadap *counterparty* yang diterbitkan oleh lembaga pemeringkat kredit lokal.

b. Piutang Murabahah

   Kualitas piutang Murabahah segmen konsumsi dan retail dinilai berdasarkan parameter *Historical/Behavioral* DPD (*Days Past Due*).

   Penilaian dilakukan dengan menganalisa data ketepatan membayar dalam rentang waktu 6 bulan ke belakang sehingga dapat digunakan sebagai indikasi tingkat potensi risiko kredit inherennya.

   Kredit *grading* atas piutang tersebut diklasifikasikan berdasarkan parameter sebagai berikut:

   1. *High Grade*

      Jumlah terjadinya *past due* nihil + jumlah hari *past due* nihil

   2. *Medium Grade*

      Jumlah terjadinya *past due* rendah + jumlah hari *past due* rendah

   3. *Low Grade*

      Jumlah terjadinya *past due* sedang + jumlah hari *past due* rendah
      Jumlah terjadinya *past due* rendah + jumlah hari *past due* sedang

   4. *Unrated*

      Jumlah terjadinya *past due* sedang + jumlah hari *past due* sedang

3. Low Grade

   Financial asset has fairly moderate inherent credit risk.

4. No rating

   Financial assets with no credit rating are those that do not fulfill the criteria above.

The Bank adopts a policy of financing rating for each financial asset as follows:

a. Current accounts with other banks are assessed by external rating or internal rating of the counterparty issued by local credit rating agencies.

b. Murabahah Receivables

   The quality of Murabahah receivables in the consumer and retail segment is assessed based on the Historical/ Behavioral parameter of DPD (Days Past Due).

   Assessment is conducted by analyzing at the data on timeliness of payment within the previous six-month period so that it can be used as an indication of the level of potential inherent credit risk.

   Credit grading of the receivables is classified based on the following parameters:

   1. High Grade

      Nil number of times past due + nil number of days past due

   2. Medium Grade

      Low number of times past due + low number of days past due

   3. Low Grade

      Moderate number of times past due + low number of days past due
      Low number of times past due + moderate number of days past due

   4. Unrated

      Moderate number of times past due + moderate number of days past due

Tabel di bawah ini menyajikan kualitas aset keuangan berdasarkan kelas dengan risiko kredit, jumlah yang disajikan adalah sebelum dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai.

The table below presents the quality of financial assets by class with credit risk, the amounts presented are gross of allowance for impairment loss.

	31 Desember/December 31, 2024							
	Belum jatuh tempo atau tidak mengalami penurunan nilai/ Neither past due nor impaired				Telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai/Past due but not impaired	Mengalami penurunan nilai/Impaired	Jumlah/ Total	
	High Grade	Medium Grade	Low Grade	Unrated				
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Kas	-	-	-	21.789.491	-	-	21.789.491	Cash
Giro dan penempatan pada bank lain	64.497.544	-	-	-	-	-	64.497.544	Current account and placement with other banks
Piutang Murabahah	62.668.106	1.009.676	7.372.865	359.005	201.860	2.660.577	74.272.089	Murabahah receivables
Pembiayaan Mudharabah	959.309.978	296.399.796	180.441.457	-	-	-	1.436.151.231	Mudharabah financing
Pembiayaan Musyarakah	3.596.535.711	1.015.114.089	3.492.965.384	110.804.196	1.250.162.499	367.348.001	9.832.929.880	Musyarakah financing
Piutang Ijarah	149.015.095	49.113.842	39.956.416	6.885.099	63.250.873	14.652.899	322.874.224	Ijarah receivables
Aset lain-lain	235.492.205	-	-	-	-	-	235.492.205	Other assets
Jumlah	5.067.518.639	1.361.637.403	3.720.736.122	139.837.791	1.313.615.232	384.661.477	11.988.006.664	Total

	31 Desember/December 31, 2023							
	Belum jatuh tempo atau tidak mengalami penurunan nilai/ Neither past due nor impaired				Telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai/Past due but not impaired	Mengalami penurunan nilai/Impaired	Jumlah/ Total	
	High Grade	Medium Grade	Low Grade	Unrated				
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Kas	-	-	-	18.014.089	-	-	18.014.089	Cash
Giro dan penempatan pada bank lain	6.310.389	-	-	-	-	-	6.310.389	Current account and placement with other banks
Piutang Murabahah	29.248.967	6.373.832	60.769.992	3.869.143	7.836.176	3.485.420	111.583.530	Murabahah receivables
Pembiayaan Mudharabah	883.715.950	134.571.327	554.512.623	3.111.111	-	-	1.575.911.011	Mudharabah financing
Pembiayaan Musyarakah	2.271.118.973	2.216.740.940	3.725.355.629	6.728.080	760.494.265	422.434.710	9.402.872.597	Musyarakah financing
Piutang Ijarah	60.706.391	107.646.232	93.312.866	5.668.296	76.996.367	13.418.031	357.748.183	Ijarah receivables
Aset lain-lain	230.617.492	-	-	-	-	-	230.617.492	Other assets
Jumlah	3.481.718.162	2.465.332.331	4.433.951.110	37.390.719	845.326.808	439.338.161	11.703.057.291	Total

Analisis umur piutang yang telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai.

Aging analysis of loans and receivables which have matured but are not impaired.

	31 Desember/December 31, 2024						
	Kurang dari 30 hari/ Within 30 days	31 - 60 hari/ 31- 60 days	61 - 90 hari/ 61 - 90 days	91 - 180 hari/ 91 - 180 days	Lebih dari 180 hari/ Over 180 days	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Piutang Murabahah							Murabahah receivables
Konsumsi	33.496	-	168.364	-	-	201.860	Consumer
Piutang Ijarah	31.277.143	19.351.845	12.621.885	-	-	63.250.873	Ijarah receivables
Jumlah	31.310.639	19.351.845	12.790.249	-	-	63.452.733	Total

	31 Desember/December 31, 2023						
	Kurang dari 30 hari/ Within 30 days	31 - 60 hari/ 31- 60 days	61 - 90 hari/ 61 - 90 days	91 - 180 hari/ 91 - 180 days	Lebih dari 180 hari/ Over 180 days	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Piutang Murabahah							Murabahah receivables
Konsumsi	457.023	6.779.235	17.198	-	-	7.253.456	Consumer
Investasi	582.720	-	-	-	-	582.720	Investment
Piutang Ijarah	39.411.279	25.569.821	12.015.267	-	-	76.996.367	Ijarah receivables
Jumlah	40.451.022	32.349.056	12.032.465	-	-	84.832.543	Total

iv. Agunan

Bank telah mengimplementasikan kebijakan untuk memitigasi risiko kredit, termasuk meminta agunan sebagai jaminan pelunasan pembiayaan dan menjadikannya sebagai pilihan kedua jika kewajiban kontraktual tidak terpenuhi. Jenis agunan yang dapat diterima dalam rangka memitigasi risiko kredit diantaranya adalah kas, tanah dan/atau bangunan, mesin dan kendaraan bermotor. Perkiraan nilai wajar dari agunan yang digunakan oleh Bank didasarkan pada nilai agunan yang dinilai oleh penilai internal maupun eksternal. Estimasi nilai wajar agunan per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

iv. Collateral

The Bank has implemented a policy to mitigate credit risk, including requesting collateral as a guarantee of repayment of debt and making the second option if contractual obligations are not met. The types of collateral acceptable in order to mitigate credit risk include cash, land and/or buildings, machinery and motor vehicles, accounts receivable and raw materials/merchandise (inventory). The estimated fair value of collateral used by the Bank is based on the value of the collateral as assessed by internal and external assessors. The estimated fair value of collateral as of December 31, 2024 and 2023 are as follow:

	31 Desember/December 31, 2024				
	Modal kerja/ Working capital	Konsumsi/ Consumer	Investasi/ Investment	Jumlah/ Total	
	Rp '000	Rp '000	Rp '000	Rp '000	
Eksposur pembiayaan	1.708.127	16.060.921	56.503.041	74.272.089	Financing exposure
Nilai jaminan *)	3.202.210	45.853.633	9.925.452	58.981.295	Collateral value *)
Jumlah eksposur pembiayaan tanpa jaminan	(1.494.083)	(29.792.712)	46.577.589	15.290.794	Total unsecured financing exposure
Porsi eksposur piutang tanpa jaminan	0%	0%	82%	21%	Unsecured portion of financing exposure
Jenis agunan					Types of collateral
Kendaraan	-	1.523.010	-	1.523.010	Vehicles
Tanah dan bangunan	3.202.210	44.330.623	9.925.452	57.458.285	Land and buldings
Jumlah	3.202.210	45.853.633	9.925.452	58.981.295	Total

	31 Desember/December 31, 2023				
	Modal kerja/ Working capital	Konsumsi/ Consumer	Investasi/ Investment	Jumlah/ Total	
	Rp '000	Rp '000	Rp '000	Rp '000	
Eksposur pembiayaan	5.778.129	18.257.253	87.548.147	111.583.529	Financing exposure
Nilai jaminan *)	6.597.555	49.188.677	9.262.630	65.048.862	Collateral value *)
Jumlah eksposur pembiayaan tanpa jaminan	(835.032)	(30.931.424)	78.285.517	46.519.061	Total unsecured financing exposure
Porsi eksposur piutang tanpa jaminan	0%	0%	89%	42%	Unsecured portion of financing exposure
Jenis agunan					Types of collateral
Kendaraan	-	1.042.600	-	1.042.600	Vehicles
Tanah dan bangunan	6.597.555	48.146.077	9.262.630	64.006.262	Land and buldings
Jumlah	6.597.555	49.188.677	9.262.630	65.048.862	Total

*) Berdasarkan penilaian yang dilakukan oleh Bank

*) Based on Bank's assessment.

Terkait dengan penggunaan penilai internal maupun eksternal, Bank telah memiliki ketentuan yang mengatur tentang kriteria penggunaan penilai agunan untuk calon nasabah yang mengajukan pembiayaan. Dasar pertimbangan kriteria yang dipergunakan diantaranya adalah besarnya pinjaman yang diajukan dan jenis obyek agunan yang diberikan.

Associated with the use of internal and external assessors, the Bank has a provision concerning the use of assessors collateral criteria for prospective customers who apply for financing. The basis of the criteria used include the proposed loan amount and type of collateral given object.

Terhadap penggunaan penilai eksternal, Bank juga melakukan pemilihan secara selektif dan independen dengan menggunakan metode penilaian terhadap calon penilai eksternal yang akan menjadi rekanan Bank. Hal ini dimaksudnya agar kredibilitas, obyektivitas serta independensi atas hasil penilaian tetap terjaga. Selain itu, terhadap penilai eksternal yang telah menjadi rekanan, Bank juga melakukan reviu secara berkala terhadap kualitas penilaian yang telah dilakukan.

To use the external appraisal, the Bank also conducts elections selectively and independently by using a scoring method for external appraisal candidate who will become the Bank's partner. This meant that the credibility, objectivity and independence on the assessment is maintained. In addition, to the external appraisal who has been a partner, the Bank also conducts periodic reviews of the quality assessment has been carried out.

Persyaratan agunan bukanlah merupakan pengganti faktor kemampuan debitur dalam hal pembayaran kembali pembiayaan, dimana hal ini menjadi pertimbangan utama dalam setiap keputusan pemberian pembiayaan. Dalam menentukan dampak keuangan agunan terhadap pembiayaan yang belum jatuh tempo dan belum mengalami penurunan nilai, Bank menilai signifikasi agunan terkait dengan jenis fasilitas pembiayaan yang diberikan.

The collateral requirement is not a substitute for the borrower's ability to repay the financing, which is the primary consideration in any decision on granting of financing. In determining the financial impact of collateral on financing not yet due and not impaired, the Bank assesses the significance of the collateral related to the type of facility being given.

Untuk menghindarkan Bank dari kerugian maka dalam penilaian agunan, Bank selalu memperhitungkan *Margin of Safety.* Hal tersebut dikarenakan agunan bukan hanya untuk menutup jumlah pokok pembiayaan saja tetapi juga harus dapat menutup biaya-biaya lainnya jika usaha debitur mengalami kesulitan. Hal tersebut dilakukan untuk meng*cover* risiko kerugian yang mungkin timbul antara lain berkaitan dengan *marketable* atau tidaknya agunan yang diberikan, waktu yang dibutuhkan untuk melikuidasi agunan dan biaya-biaya yang harus dibayar sehubungan dengan proses likuidasi.

To protect the Bank from losses, the Bank always take into account a Margin of Safety for valuation of the collateral, that is because the collateral is not only to cover the principal amount of the financing, but also must be able to cover other costs if the borrower has difficulties. This is done to cover the risk of loss that may arise, among others, relating to whether the collateral provided is marketable or not, the time needed to liquidate the collateral and the costs that must be paid in connection with the liquidation process.

Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas adalah risiko akibat ketidakmampuan Bank untuk memenuhi liabilitas yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan/atau aset likuid berkualitas tinggi yang dapat diagunkan, tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan Bank.

Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk due to the inability of the Bank to meet its maturing obligations from cash flow funding sources and/or high quality collateral current assets, without disturbing the activities and financial condition of the Bank.

Tujuan utama manajemen risiko untuk risiko likuiditas adalah untuk meminimalkan kemungkinan ketidakmampuan Bank dalam memperoleh sumber pendanaan arus kas.

The main objective of risk management of liquidity risk is to minimize the possibility of the inability of the Bank in obtaining sources of financing cash flows.

Bank mengelola risiko likuiditas secara hati-hati (*prudent*) dengan memastikan kecukupan dana secara harian maupun di masa datang baik pada saat kondisi normal maupun kondisi "ketat", dalam pemenuhan liabilitas secara tepat waktu dari berbagai sumber dana yang tersedia, termasuk memastikan ketersediaan aset likuid berkualitas tinggi.

The Bank manages liquidity risk prudently by ensuring adequacy of funds both on a daily basis and in the future, both during normal conditions as well as 'strict' conditions, in the fulfillment of its obligations in a timely manner from a variety of available funding sources, including ensuring the availability of high-quality current assets.

Dalam mengelola likuiditas, selain mengelola *primary reserve* (kas dan GWM), Bank menjaga dan mempertahankan secondary reserve untuk memastikan likuiditas berada pada level yang aman. Sebagai antisipasi pemenuhan *secondary reserve* yang ideal, Bank menjaga dan mempertahankan tertiary reserve.

In managing liquidity, beside addition to managing primary reserve (cash and statutory reserve requirement), Bank keeps and maintains secondary reserve to ensure liquidity is at a safe level. In anticipation of fulfilling the ideal secondary reserve, Bank preserves and maintains a tertiary reserve.

Contingency funding plan (rencana pendanaan darurat) telah disusun untuk mempersiapkan Bank jika terjadi krisis. Bank mengukur dan memantau risiko likuiditas melalui analisis perbedaan jatuh tempo likuiditas dan rasio-rasio likuiditas.

A contingency funding plan has been developed to prepare the Bank in the event of a crisis. The Bank measures and monitors liquidity risk through analysis of the difference between liquidity maturities and liquidity ratios.

Struktur pendanaan nasabah bilamana diteliti dari karakteristik nasabah (*customer behaviour*) ternyata mayoritas pengendapan dana nasabah adalah berjangka waktu menengah (lebih dari 12 bulan) berada dalam rentang rata-rata 80%, hal ini mengindikasikan struktur pendanaan atau likuiditas Bank yang baik.

The customer funding structure, examined from customer behavior, shows that the majority of duration of deposit of customer funds is medium-term (over 12 months) in an average range of 80%, which indicates a good structure of the Bank's funding or liquidity.

Analisa jatuh tempo aset, liabilitas dan dana syirkah temporer menurut kelompok jatuh temponya berdasarkan periode yang tersisa, terhitung sejak tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 sampai dengan tanggal jatuh tempo adalah sebagai berikut:

The analysis of maturities of assets, liabilities and temporary syirkah fund based on remaining periods until maturity dates calculated from December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	31 Desember/December 31, 2024								
	Lain-lain/ Others	Sampai dengan 1 bulan/ 1 month or less	> 1 bulan s/d 3 bulan/ > 1 - 3 months	> 3 bulan s/d 1 tahun/ > 3 months - 1 year	> 1 tahun s/d 2 tahun/ > 1 year - 2 years	> 2 tahun s/d 5 tahun/ > 2 years - 5 years	> 5 tahun/ > 5 years	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Aset									Asset
Kas	-	21.789.491	-	-	-	-	-	21.789.491	Cash
Penempatan pada Bank Indonesia	-	1.228.179.304	-	-	-	-	-	1.228.179.304	Placements with Bank Indonesia
Giro dan penempatan pada bank lain	-	64.497.544	-	-	-	-	-	64.497.544	Current account and placements with other banks
Investasi pada surat berharga	-		-	296.357.400	437.175.000	235.845.237	1.329.272.558	2.298.650.195	Investment in marketable securities
Piutang Murabahah	-	1.248.442	1.402.940	51.186.920	578.066	10.786.333	5.975.801	71.178.502	Murabahah receivables
Piutang Ijarah	-	129.889	1.272.294	27.679.946	64.087.544	220.138.585	1.205.000	314.513.258	Ijarah receivables
Pembiayaan Mudharabah	-	1.023.341	507.661	156.909.766	652.968.893	591.934.836	18.445.221	1.421.789.719	Mudharabah financing
Pembiayaan Musyarakah	-	538.509.827	637.284.709	2.916.730.230	743.536.507	2.894.088.868	1.909.232.774	9.639.382.915	Musyarakah financing
Aset yang diperoleh untuk Ijarah	-	-	-	-	-	27.138.167	128.669.474	155.807.641	Assets Acquired For Ijarah
Biaya dibayar di muka	-	19.718.742	-	-	-	-	-	19.718.742	Prepaid expenses
Aset tetap	208.267.563	-	-	-	-	-	-	208.267.563	Premises and equipment
Aset sewa guna	-	-	-	12.011.371	-	-	-	12.011.371	Right of Used Aset
Aset takberwujud	21.577.355	-	-	-	-	-	-	21.577.355	Intangible assets
Aset lain-lain	1.289.116.769	30.675.738	-	-	-	-	-	1.319.792.507	Other assets
Jumlah Aset	1.518.961.687	1.905.772.318	640.467.604	3.460.875.633	1.898.346.010	3.979.932.026	3.392.800.828	16.797.156.107	Total Assets

	31 Desember/December 31, 2024								
	Lain-lain/ Others	Sampai dengan 1 bulan/ 1 month or less	> 1 bulan s/d 3 bulan/ > 1 - 3 months	> 3 bulan s/d 1 tahun/ > 3 months - 1 year	> 1 tahun s/d 2 tahun/ > 1 year - 2 years	> 2 tahun s/d 5 tahun/ > 2 years - 5 years	> 5 tahun/ > 5 years	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Liabilitas									Liabilities
Liabilitas segera	-	1.350.589	-	-	-	-	-	1.350.589	Liabilities payable immediately
Bagi hasil yang belum dibagikan	-	35.742.047	-	-	-	-	-	35.742.047	Undistributed revenue sharing
Simpanan	-	1.800.640.523	-	-	-	-	-	1.800.640.523	Deposits
Utang pajak	-	7.360.055	-	-	-	-	-	7.360.055	Taxes payable
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	402.304.500	-	-	-	-	-	402.304.500	Liabilities to Bank Indonesia
Liabilitas Aset Pajak Tangguhan	5.261.360	-	-	-	-	-	-	5.261.360	Deferred Tax Liability
Liabilitas Sewa	-	-	-	3.819.767	4.186.615	1.691.956	-	9.698.338	Lease Liabilities
Liabilitas imbalan pasca kerja	14.782.438	-	-	-	-	-	-	14.782.438	Post-employement benefit obligations
Liabilitas lain-lain	5.797.021	-	-	-	-	-	-	5.797.021	Other liabilities
Jumlah Liabilitas	25.840.819	2.247.397.714	-	3.819.767	4.186.615	1.691.956	-	2.282.936.871	Total Liabilities
Dana Syirkah Temporer									Temporary Syirkah Funds
Tabungan Mudharabah	-	576.067.428	-	-	-	-	-	576.067.428	Mudharabah saving deposit
Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank	-	770.000.000	-	-	-	-	-	770.000.000	Mudhrabah Interbank Investment Certificate
Sertifikat Pengelolaan Dana Berdasarkan Prinsip Syariah Antarbank	-	150.000.000	-	-	-	-	-	150.000.000	Certificate of Fund Management Based on Interbank Sharia Principles
Deposito berjangka Mudharabah	-	3.956.595.742	3.618.091.045	2.466.575.393	124.633.099	-	-	10.165.895.279	Mudharabah time deposits
Jumlah Dana Syirkah Temporer	-	5.452.663.170	3.618.091.045	2.466.575.393	124.633.099	-	-	11.661.962.707	Total Temporary Syirkah Funds
Selisih Aset dengan Liabilitas dan Dana Syirkah Temporer	1.493.120.868	(5.793.706.898)	(2.978.076.776)	997.612.999	1.762.265.437	3.978.240.070	3.392.800.828	2.852.256.529	Difference Assets with Liabilities and Temporary Syirkah Funds

	31 Desember/December 31, 2023								
	Lain-lain/ Others	Sampai dengan 1 bulan/ 1 month or less	> 1 bulan s/d 3 bulan/ > 1 - 3 months	> 3 bulan s/d 1 tahun/ > 3 months - 1 year	> 1 tahun s/d 2 tahun/ > 1 year - 2 years	> 2 tahun s/d 5 tahun/ > 2 years - 5 years	> 5 tahun/ > 5 years	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Aset									Asset
Kas	-	18.014.089	-	-	-	-	-	18.014.089	Cash
Penempatan pada Bank Indonesia	-	2.113.372.128	-	-	-	-	-	2.113.372.128	Placements with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	6.310.389	-	-	-	-	-	6.310.389	Demand deposits with other banks
Investasi pada surat berharga	-	-	-	-	298.500.000	668.224.134	1.350.278.305	2.317.002.439	Investment in marketable securities
Piutang Murabahah	-	1.921.197	25.133	21.524.013	63.992.568	12.836.663	10.538.487	110.838.061	Murabahah receivables
Piutang Ijarah	-	38.750	75.426	10.354.911	79.386.731	254.628.363	6.395.000	350.879.181	Ijarah receivables
Pembiayaan Mudharabah	-	73.991.080	73.850.529	25.511.856	416.333.035	958.896.249	11.569.152	1.560.151.901	Mudharabah financing
Pembiayaan Musyarakah	-	325.114.463	362.011.946	3.103.615.509	834.440.548	2.337.045.009	2.211.305.920	9.173.533.395	Musyarakah financing
Aset yang diperoleh untuk Ijarah	-	-	-	-	-	-	168.621.528	168.621.528	Assets Acquired For Ijarah
Biaya dibayar di muka	-	21.439.390	-	-	-	-	-	21.439.390	Prepaid expenses
Aset tetap	204.905.451	-	-	-	-	-	-	204.905.451	Premises and equipment
Aset sewa guna	-	-	-	14.091.957	-	-	-	14.091.957	Right of Used Aset
Aset pajak tangguhan	8.084.904	-	-	-	-	-	-	8.084.904	Deferred tax assets
Aset takberwujud	21.377.781	-	-	-	-	-	-	21.377.781	Intangible assets
Aset lain-lain	1.207.435.543	29.575.936	-	-	-	-	-	1.237.011.479	Other assets
Jumlah Aset	1.441.803.679	2.589.777.422	435.963.034	3.175.098.246	1.692.652.882	4.231.630.418	3.758.708.392	17.325.634.073	Total Assets

	31 Desember/December 31, 2023								
	Lain-lain/ Others	Sampai dengan 1 bulan/ 1 month or less	> 1 bulan s/d 3 bulan/ > 1 - 3 months	> 3 bulan s/d 1 tahun/ > 3 months - 1 year	> 1 tahun s/d 2 tahun/ > 1 year - 2 years	> 2 tahun s/d 5 tahun/ > 2 years - 5 years	> 5 tahun/ > 5 years	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Liabilitas									Liabilities
Liabilitas segera	-	2.973.521	-	-	-	-	-	2.973.521	Liabilities payable immediately
Bagi hasil yang belum dibagikan	-	38.538.870	-	-	-	-	-	38.538.870	Undistributed revenue sharing
Simpanan	-	2.551.915.925	-	-	-	-	-	2.551.915.925	Deposits
Utang pajak	-	8.696.144	-	-	-	-	-	8.696.144	Taxes payable
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	1.359.142.700	-	-	-	-	-	1.359.142.700	Liabilities to Bank Indonesia
Liabilitas Sewa	-	-	-	9.187.073	3.247.310	1.075.979	-	13.510.362	Lease Liabilities
Liabilitas imbalan pasca kerja	19.312.626	-	-	-	-	-	-	19.312.626	Post-employement benefit obligations
Liabilitas lain-lain	11.664.082	-	-	-	-	-	-	11.664.082	Other liabilities
Jumlah Liabilitas	30.976.708	3.961.267.160	-	9.187.073	3.247.310	1.075.979	-	4.005.754.230	Total Liabilities
Dana Syirkah Temporer									Temporary Syirkah Funds
Tabungan Mudharabah	-	416.790.574	-	-	-	-	-	416.790.574	Mudharabah saving deposit
Sertifikat Investasi Mudharabah Antarbank	-	350.000.000	-	-	-	-	-	350.000.000	Mudhrabah Interbank Investment Certificate
Deposito berjangka Mudharabah	-	5.625.273.639	2.063.314.914	2.093.150.265	-	-	-	9.781.738.818	Mudharabah time deposits
Jumlah Dana Syirkah Temporer	-	6.392.064.213	2.063.314.914	2.093.150.265	-	-	-	10.548.529.392	Total Temporary Syirkah Funds
Selisih Aset dengan Liabilitas dan Dana Syirkah Temporer	1.410.826.971	(7.763.553.951)	(1.627.351.880)	1.072.760.909	1.689.405.573	4.230.554.438	3.758.708.391	2.771.350.451	Difference Assets with Liabilities and Temporary Syirkah Funds

Risiko Pasar

Risiko pasar adalah risiko pada laporan posisi keuangan dan rekening administratif akibat perubahan harga pasar, antara lain risiko berupa perubahan nilai dari aset yang dapat diperdagangkan atau disewakan. Risiko pasar meliputi antara lain, risiko nilai tukar, risiko komoditas dan risiko ekuitas.

Tujuan utama manajemen risiko untuk risiko pasar adalah untuk meminimalkan kemungkinan dampak negatif akibat perubahan kondisi pasar terhadap aset dan permodalan Bank.

Risiko pasar Bank dikelola antara lain melalui pemantauan dan pengendalian terhadap potensi kerugian yang dapat timbul akibat posisi neraca dan rekening administratif Bank akibat perubahan harga pasar, antara lain risiko berupa perubahan nilai dari aset yang dapat diperdagangkan atau disewakan.

Risiko pasar Bank dapat berupa risiko perubahan imbal hasil atau harga pada portofolio aset dan kewajiban Bank. Dalam hal ini perubahan harga pasar dari suatu aset dan kewajiban menjadi indikator penting dalam mengelola risiko pasar.

Penerapan strategi harga yang baik untuk mencapai tingkat imbal hasil Bank selain memperhitungkan struktur aspek internal, juga mempertimbangkan faktor pesaing dan *trend* tingkat harga di pasar. Antisipasi terhadap peningkatan harga acuan seperti BI *Rate* menjadi salah satu faktor penting dalam menajemen risiko pasar terkait dengan *benchmark rate in banking book*.

Market Risk

Market risk is the risk in balance sheet and off-balance sheet positions due to changes in market prices, such as risk of a change in the value of traded or leased assets. Market risks include exchange rate risk, commodity risk and equity risk.

The main objective of risk management of market risk is to minimize the potential negative effects due to changes in market conditions on the assets and capital of the Bank.

The Bank’s market risk is managed, among others, by monitoring and controlling the potential losses that may arise from the balance sheet position and the administrative account of the Bank due to changes in market prices, including the risk of changes in the value of tradable or leased assets.

The Bank's market risk can be also the risk of changes in yield or price on the Bank's asset portfolio and liabilities. In this case the market price changes of an asset and liability become an important indicator in managing market risk.

Implementation of a good pricing strategy to achieve the Bank's rate of return besides taking into account the internal aspect structure, also considering the competitor factors and price level trends in the market. The anticipated increase in reference prices such as the BI Rate is one of the important factors in managing market risk related to benchmark rate in banking book.

Risiko nilai tukar merupakan risiko yang timbul karena adanya selisih posisi valuta asing yang dimiliki Bank yang tercermin dalam Posisi Devisa Neto (PDN) baik secara individual maupun secara keseluruhan. Termasuk dalam posisi valuta asing tersebut yaitu posisi *trading book* yang dilakukan dengan tujuan untuk mendapatkan keuntungan transaksi valuta asing dalam jangka pendek maupun posisi *banking book* dalam rangka pengendalian PDN.

Exchange rate risk is the risk due to the differences of foreign exchange positions held by the Bank which is reflected in the Net Open Position (NOP) either individually or as a whole. Included in the foreign exchange position is the position of the trading book which is done either to gain foreign exchange transaction income in the short-term period or banking book positions in order to control NOP.

Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 17/5/PBI/2015 tanggal 29 Mei 2015 tentang Perubahan Keempat atas Peraturan Bank Indonesia No. 5/13/PBI/2003 tentang Posisi Devisa Neto Bank Umum, PDN merupakan penjumlahan dari nilai absolut atas selisih bersih aset dan liabilitas dari masing-masing mata uang asing, baik dalam laporan posisi keuangan maupun rekening administratif. Sesuai ketentuan tersebut, bank umum wajib mengelola dan memelihara PDN secara keseluruhan paling tinggi 20% dari modal.

Based on the Bank Indonesia Regulation No. 17/5/PBI/2015 dated May 29, 2015 regarding Fourth Amendment to Bank Indonesia Regulation No. 5/13/PBI/2003 concerning the Net Open Position for Commercial Banks, PDN is the sum of the absolute value of the difference between net assets and liabilities of each foreign currency, either in the statement of financial position and off balance sheet. Pursuant to regulatory requirements the commercial banks are required to manage and maintain the overall NOP at a maximum of 20% of capital.

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, Bank telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia tentang posisi devisa neto.

As of December 31, 2024 and 2023, the Bank has complied with the Bank Indonesia requirements regarding net open position.

Risiko Imbal Hasil

Rate of Return Risk

Risiko imbal hasil (*Rate of Return Risk*) adalah risiko akibat perubahan tingkat imbal hasil yang dibayarkan Bank kepada nasabah, karena terjadi perubahan tingkat imbal hasil yang diterima Bank dari penyaluran dana, yang dapat mempengaruhi perilaku nasabah dana pihak ketiga Bank.

Risk yield (Rate of Return Risk) is a risk due to changes in the yield rate paid by the Bank to customers, due to changes in the level of returns received by the Bank of disbursement of funds, which can affect the behavior of third-party funds customers of the Bank.

Risiko imbal hasil dapat terjadi dimana Bank harus mendistribusikan bagi hasil pada nasabah dalam tingkat yang “kompetitif” yang lebih besar daripada imbal hasil berdasarkan nisbah yang telah disepakati sebelumnya disebut dengan istilah *displaced commercial risk*. Berdasarkan PBI No. 13/23/PBI/2011, *displaced commercial risk* disejajarkan dengan risiko imbal hasil.

Risk of returns may occur where the Bank must distribute profit sharing to the customer at a "competitive" rate greater than the yield based on a previously agreed ratio called the term "displaced commercial risk". Based on PBI No. 13/23/PBI/2011, displaced commercial risk is aligned with the risk of return.

Tujuan utama manajemen risiko imbal hasil Bank adalah untuk meminimalkan kemungkinan terjadinya *displaced commercial risk* akibat perubahan nisbah bagi hasil yang diterima Bank dari penyaluran dana.

The Bank’s main objective in risk of return management are to minimize the possibility of displaced commercial risk due to changes in the profit-sharing ratio received by the Bank from fund disbursement.

Risiko imbal hasil mempunyai korelasi positif terhadap risiko kredit dan risiko investasi, dimana peningkatan yang terjadi pada kedua risiko tersebut akan berdampak terhadap penurunan pendapatan Bank sehingga terjadi peningkatan pada risiko imbal hasil. Hal tersebut disebabkan karena debitur tidak membayar atas kewajibannya kepada Bank dan pencadangan yang harus dibentuk oleh Bank akibat penurunan kualitas pembiayaan debitur.

The risk of return has a positive correlation to credit risk and investment risk, whereby the increase in both risks will have an impact on the decrease of the Bank’s earnings resulting in an increase in risk of return. This is because the debtor does not pay for its obligations to the Bank and the reserves that must be established by the Bank due to the deterioration of the quality of debtors' financing.

Pengendalian terhadap risiko imbal hasil ini dilakukan dengan cara menjaga risiko kredit dan risiko investasi agar tetap terkendali sesuai dengan *risk appetite* Bank. Selain hal tersebut, dalam rangka menjaga agar imbal hasil Bank masih berada dalam *range market pricing*, Bank mengalokasikan sebagian pendapatan yang merupakan hak Bank untuk diberikan kepada nasabah melalui mekanisme rapat *Asset & Liability Committee* (ALCO).

Control of the risk of return is done by maintaining credit risk and investment risk in order to remain in control in accordance with the Bank's risk appetite. In addition to that, in order to keep the Bank's yield in market pricing range, the Bank allocates a portion of the income which is the Bank's right to be provided to customers through the mechanism of the Asset & Liability Committee meeting (ALCO).

Risiko Investasi

Risiko investasi (*equity investment risk*) adalah risiko akibat bank ikut menanggung kerugian usaha nasabah yang dibiayai dalam pembiayaan berbasis bagi hasil baik yang menggunakan metode *net revenue sharing* maupun yang menggunakan metode *profit and loss sharing*.

Equity Investment Risk

Investment risk (equity investment risk) is a risk due to the Bank participates in losing the business of customers financed in financing based on profit sharing using net sharing method or using profit and loss sharing method.

Dalam hal ini karakteristik dari risiko investasi dapat dipengaruhi oleh kualitas dari mitra (*partner*) atau nasabah, *underlying* dari aktivitas bisnis dan operasional lainnya. Risiko investasi Bank dapat timbul pada akad-akad berbasis bagi hasil.

In this case the characteristics of the investment risk may be affected by the quality of the partner or client, underlying of other business and operational activities. The Bank's investment risk may arise on profit-sharing contracts.

Risiko investasi Bank mengacu kepada *best practice* perbankan di Indonesia antara lain dengan melakukan pemantauan terhadap indikator komposisi dan tingkat konsentrasi pembiayaan berbasis bagi hasil, kualitas pembiayaan berbasis bagi hasil dan faktor eksternal. Kebijakan manajemen risiko investasi Bank diselaraskan dengan kebijakan manajemen risiko kredit.

The investment risk of the Bank refers to the best practice of banking in Indonesia, among others, by monitoring the composition indicators and the level of profit-sharing financing, the quality of profit sharing and external financing. The investment risk management policy of the Bank is aligned with the credit risk management policy.

Pengendalian investasi Bank dilakukan antara lain dengan cara penetapan limit pada transaksi pembiayaan, penempatan dan investasi yang menggunakan akad berbasis bagi hasil yang besarannya ditetapkan sesuai dengan *risk appetite* Bank.

The investment control of the Bank shall be conducted, among others, by setting limits on financing transactions, placements and investments using a profit-sharing contract based on the Bank's risk appetite.

Risiko Operasional

Informasi tambahan risiko operasional yang merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Indonesia diungkapkan pada Catatan 50**.**

Operational Risk

The following additional information operational risk that is required by applicable regulations and is not required by Indonesian Accounting Standards is disclosed in Note 50**.**

48. OPINI DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Berdasarkan surat No. 001/DPS-SP/PDSB/I/2025 tanggal 20 Januari 2025, menyatakan bahwa seluruh kebijakan dan produk/aktivitas yang diterbitkan serta kegiatan operasional yang diselenggarakan oleh PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk periode sampai dengan 31 Desember 2024 secara keseluruhan sudah memenuhi prinsip syariah dan telah mengikuti ketentuan fatwa, ta'limat dan surat edaran yang dikeluarkan oleh Dewan Syariah Nasional – Majelis Ulama Indonesia sebagaimana tercermin dari laporan yang disampaikan dan/atau diminta, opini atas kebijakan dan produk/aktivitas yang diterbitkan, kegiatan uji petik, dan Laporan Hasil Pengawasan Dewan Pengawas Syariah.

48. OPINION OF THE SHARIA SUPERVISORY BOARD

Based on letter No. 001/DPS-SP/PDSB/I/2025 dated January 20, 2025, states that all policies and products/activities issued as well as operational activities carried out by PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk for the period up to December 31, 2024 as a whole have complied with sharia principles and have follow the provisions of fatwas, ta'limat and circulars issued by the National Sharia Council – the Indonesian Ulama Council as reflected in the reports gsubmitted and/or requested, opinions on policies and products/activities issued, test activities, and Board Supervisory Results Reports Sharia Supervisor.

49. TANGGUNG JAWAB MANAJEMEN DAN PERSETUJUAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan dari halaman 1 sampai 123 merupakan tanggung jawab manajemen, dan telah disetujui oleh Direktur untuk diterbitkan pada tanggal 25 Februari 2025.

49. MANAGEMENT RESPONSIBILITY AND APPROVAL OF THE FINANCIAL STATEMENTS

The preparation and fair presentation of the financial statements on pages 1 to 123 are the responsibilities of the management, and are approved by the Directors and authorized for issue on February 25, 2025.

50. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK DIPERSYARATKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI INDONESIA

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Indonesia:

a. Giro pada Bank Indonesia

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, Giro Wajib Minimum Bank adalah sebagai berikut:

50. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED BY INDONESIAN ACCOUNTING STANDARDS

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Indonesian Accounting Standards:

a. Current accounts with Bank Indonesia

As of December 31, 2024 and 2023, the Bank's Minimum Statutory Reserve (GWM) are as follow:

	31 Desember/ Desember 31, 2024		31 Desember/ Desember 31, 2023		
		Minimal/ Minimum		Minimal/ Minimum	
	%	%	%	%	
Rupiah					Rupiah
GWM Primer	5,40	5,10	5,61	5,20	Primary GWM
GWM Harian	0,00	0,00	0,00	0,00	Daily GWM
GWM Rata-rata *)	5,40	5,10	5,61	5,20	Average GWM *)
GWM Sekunder/Penyangga Likuiditas Makroprudensial	15,19	3,50	18,07	3,50	Secondary GWM/Macroprudential Intermediation Ratio
Mata uang asing					Foreign currency
GWM Harian	7,08	1,00	6,59	1,00	Daily GWM

*) Insentif yang diterima Bank atas penyaluran pembiayaan sebagaimana diatur dalam peraturan BI mengenai Kebijakan Insentif Likuiditas Makroprudensial berupa remunerasi atau insentif terhadap pemenuhan GWM Rupiah pada 31 Desember 2024 sebesar 2,40%. Dengan demikian, pemenuhan GWM pada 31 Desember 2024 secara rata-rata 7,50% menjadi 5,10%.

*) Incentive received by the bank on providing financing which regulated in Bank Indonesia regulation related to Macroprudential Liquiditiy Incentive as remuneration or incentive to fulfil Statutory Reserves in Rupiah on December 31, 2024 amounted to 2.40%. Then, on December 31, 2024, the fulfilment of Statutory Reserves in Rupiah which should be which should be 7.50% an average become 5.10%

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, Bank telah memenuhi giro wajib minimum yang harus disediakan sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia.

Rasio GWM pada tanggal 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 dihitung berdasarkan Peraturan Anggota Dewan Gubernur ("PADG") No. 24/8/PADG/2022 tentang "Peraturan Pelaksanaan Pemenuhan Giro Wajib Minimum dalam Rupiah dan Valuta Asing bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Unit Usaha Syariah", sebagaimana telah diubah terakhir dengan PADG No. 12 tahun 2023 tanggal 27 September 2023 dan mulai berlaku sejak tanggal 1 Oktober 2023. PADG baru tersebut mengatur setiap Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah untuk memelihara GWM dalam Rupiah dan valuta asing yang besarnya ditetapkan sebesar 7,5% dan 1% dari dana pihak ketiga ("DPK") dalam Rupiah dan valuta asing.

As of December 31, 2024 and 2023, the Bank has complied with the required minimum deposit balances under the Bank Indonesia regulation.

The GWM ratio as at December 31, 2024 and December 31, 2023 are calculated based on Board of Governors Members Regulations ("PADG") No. 24/8/PADG/2022 regarding "The implementation of Minimum Statutory Reserves in Rupiah and Foreign Currency for Conventional Banks, Sharia Banks and Sharia Business Units", as last amended by PADG No. 12 year 2023 dated September 27, 2023 and effectively came into force on October 1, 2023. The new PADG regulates every Sharia Bank and Sharia Business Unit to maintain GWM in Rupiah and foreign exchange, the amount of which is set at 7.5% and 1% of third party funds ("TPF") in Rupiah and foreign exchange.

Dalam perhitungan kewajiban pemenuhan GWM Rupiah, terdapat komponen insentif GWM sesuai PADG No. 4 Tahun 2024 tanggal 22 Mei 2024 tentang "Perubahan atas Peraturan Anggota Dewan Gubernur Nomor 11 Tahun 2023 tentang Peraturan Pelaksanaan Kebijakan Insentif Likuiditas Makroprudensial", serta disinsentif RIM sesuai Peraturan Bank Indonesia Nomor 21/12/PBI/2019 tanggal 25 November 2019 tentang "Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/4/PBI/2018 tentang Rasio Intermediasi Makroprudensial dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Unit Usaha Syariah".

Selain ketentuan di atas, berdasarkan Peraturan Bank Indonesia ("PBI") No. 23/07/PADG/2021 yang berlaku sejak 1 Mei 2021 dan Peraturan Bank Indonesia ("PBI") No. 21/22/PADG/2019 yang berlaku sejak 28 November 2019, terdapat perubahan perhitungan GWM Financing to Deposit Ratio ("FDR") menjadi RIM. Bank harus memelihara tambahan GWM jika RIM Bank kurang dari batas bawah 84% atau melebihi batas atas target Bank Indonesia sebesar 94%.

In calculating the fulfillment of Rupiah statutory reserves, there is a GWM incentive component which is in accordance with the PADG No. 4 year 2024 dated May 22, 2024 concerning "Amendment to the Regulation of the Members of the Board of Governors Number 11 of 2023 concerning the Implementation Regulation of the Macroprudential Liquidity Incentive Policy", as well as disincentives RIM according to Bank Indonesia Regulation Number 21/12/PBI/2019 dated November 25, 2019 concerning "Amendments to Bank Indonesia Regulation Number 20/4/PBI/2018 concerning Macroprudential Intermediation Ratio and Macroprudential Liquidity Buffer for Conventional Commercial Banks, Sharia Commercial Banks, and Sharia Business Unit".

In addition, based on Bank Indonesia Regulation ("PBI") No. 23/07/PADG/2021 which is effective from May 1, 2021 and Bank Indonesia Regulation ("PBI") No. 21/22/PADG/2019 which is effective from November 28, 2019, there are changes in the calculation of GWM Financing to Deposit Ratios ("FDR") to RIM. Bank must pay additional Statutory Reserves if the Bank's RIM is less than the lower limit of 84% or exceeds the upper limit of the Bank Indonesia target of 94%.

b. Giro pada bank lain

Berdasarkan kolektibilitas sesuai Peraturan OJK

Seluruh giro pada bank lain pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 diklasifikasikan sebagai lancar.

b. Current accounts with other banks

By Financial Service Authority Rule collectibility

All current accounts with other banks as of December 31, 2024 and 2023 are classified as current.

c. Piutang Murabahah

Piutang Murabahah berdasarkan sektor ekonomi adalah sebagai berikut:

c. Murabahah Receivables

Murabahah receivables by economic sector are as follows:

	31 Desember/December 31, 2024						
	Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Kegiatan yang belum jelas batasannya (perorangan)	10.609.218	33.496	-	-	-	10.642.714	Activities undefined (individual)
Perdagangan	1.728.155	-	-	-	2.198.900	3.927.055	Trading
Perumahan	5.249.843	168.364	-	-	-	5.418.207	Housing
Jasa-jasa dunia usaha - lainnya	-	-	-	-	229.687	229.687	Bussiness services - others
Industri	666.729	-	-	-	231.990	898.719	Industry
Konstruksi	53.155.707	-	-	-	-	53.155.707	Construction
Jumlah	71.409.652	201.860	-	-	2.660.577	74.272.089	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(538.600)	(45.088)	-	-	(2.509.899)	(3.093.587)	Allow ance for impairment losses
Piutang Murabahah - Bersih	70.871.052	156.772	-	-	150.678	71.178.502	Murabahah receivables - Net

	31 Desember/December 31, 2023						
	Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Kegiatan yang belum jelas batasannya (perorangan)	4.684.766	6.647.371	-	-	-	11.332.137	Activities undefined (individual)
Perdagangan	5.392.807	582.719	-	-	2.598.180	8.573.706	Trading
Perumahan	6.319.031	606.087	-	-	-	6.925.117	Housing
Transportasi, pergudangan dan komunikasi	144.504	-	-	-	-	144.504	Transportation, warehouse and communication
Jasa-jasa dunia usaha - lainnya	-	-	-	-	229.476	229.476	Bussiness services - others
Industri	124.353	-	-	-	657.765	782.118	Industry
Konstruksi	83.596.472	-	-	-	-	83.596.472	Construction
Jumlah	100.261.933	7.836.177	-	-	3.485.421	111.583.530	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(24.641)	(48.716)	-	-	(672.112)	(745.469)	Allowance for impairment losses
Piutang Murabahah - Bersih	100.237.292	7.787.461	-	-	2.813.309	110.838.061	Murabahah receivables - Net

Pada 31 Desember 2024 dan 2023 piutang yang diberikan kepada pihak berelasi memiliki kualitas lancar.

As of December 31, 2024 and 2023 receivables given to related parties were classified as current.

Dalam laporan Batas Maksimum Penyaluran Dana (BMPD) kepada Otoritas Jasa Keuangan pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 tidak terdapat piutang yang melanggar ketentuan BMPD.

As of December 31, 2024 and 2023 there are no receivables which exceeded the maximum for distribution of funds (BMPD) as stated in the maximum for distribution of funds report to Financial Services Authority.

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, rincian piutang yang direstrukturisasi berdasarkan kolektibilitas Otoritas Jasa Keuangan adalah sebagai berikut:

As of December 31, 2024 and 2023, the details of restructured receivables based on Financial Services Authority's collectability are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Lancar	7.045.948	123.828	Current
Dalam Perhatian Khusus	33.496	7.131.226	Special Mention
Macet	1.282.601	1.282.601	Loss
Jumlah	8.362.045	8.537.655	Total

Rasio atas piutang bermasalah (NPF) pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

The ratio of non-performing receivables (NPF) as of December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	%	%	
NPF Bruto	3,58	3,12	Gross NPF
NPF Neto	0,20	2,52	Net NPF

d. Pembiayaan Mudharabah

Sektor ekonomi dan kualitas pembiayaan Mudharabah adalah sebagai berikut:

d. Mudharabah Financing

The economic sector and quality of Mudharabah financing are as follows:

	31 Desember/December 31, 2024						
	Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Perantara keuangan	1.398.100.471	-	-	-	-	1.398.100.471	Financial institutions
Perdagangan	33.387.538	-	-	-	-	33.387.538	Trading
Transportasi, pergudangan dan komunikasi	1.944.444	-	-	-	-	1.944.444	Transportation, w arehouse and communication
Jasa-jasa dunia usaha - lainnya	2.718.778	-	-	-	-	2.718.778	Bussiness services - others
Jumlah	1.436.151.231	-	-	-	-	1.436.151.231	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(14.361.512)	-	-	-	-	(14.361.512)	Allow ance for impairment losses
Pembiayaan Mudharabah - Bersih	1.421.789.719	-	-	-	-	1.421.789.719	Mudharabah Financing - Net

	31 Desember/December 31, 2023						
	Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Perantara keuangan	1.486.375.424	-	-	-	-	1.486.375.424	Financial institutions
Perdagangan	82.085.409	-	-	-	-	82.085.409	Trading
Transportasi, pergudangan dan komunikasi	3.111.111	-	-	-	-	3.111.111	Transportation, warehouse and communication
Jasa-jasa dunia usaha - lainnya	4.339.067	-	-	-	-	4.339.067	Bussiness services - others
Jumlah	1.575.911.011	-	-	-	-	1.575.911.011	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(15.759.110)	-	-	-	-	(15.759.110)	Allowance for impairment losses
Pembiayaan Mudharabah - Bersih	1.560.151.901	-	-	-	-	1.560.151.901	Mudharabah Financing - Net

Dalam laporan Batas Maksimum Penyaluran Dana (BMPD) kepada Otoritas Jasa Keuangan pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 tidak terdapat pembiayaan yang melanggar ketentuan BMPD.

As of December 31, 2024 and 2023 there are no financing which exceeded the maximum for distribution of funds (BMPD) as stated in the legal lending limit report to Financial Services Authority.

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, tidak terdapat pembiayaan yang direstrukturisasi.

As of December 31, 2024 and 2023, there are no restructured receivables.

Rasio pembiayaan bermasalah (NPF) bruto dan neto pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

The ratio of Non Performing Financing (NPF) as of December 31, 2024 and 2023 are as follow:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	%	%	
NPF Bruto	0,00	0,00	Gross NPF
NPF Neto	0,00	0,00	Net NPF

e. Pembiayaan Musyarakah

Pembiayaan Musyarakah berdasarkan sektor ekonomi dan kualitas adalah sebagai berikut:

e. Musyarakah Financing

Musyarakah financing based on economic sector and quality are as follows:

	31 Desember/December 31, 2024						
	Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Industri	2.116.072.063	259.249.240	-	-	4.214.184	2.379.535.487	Industry
Perdagangan	1.412.569.623	44.668.011	-	-	48.819.155	1.506.056.789	Trading
Konstruksi	801.234.656	14.953.536	-	130.508.983	61.424.528	1.008.121.703	Construction
Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan	1.134.440.498	329.774.001	-	-	7.920.344	1.472.134.843	Property residential and others
Transportasi, pergudangan dan komunikasi	1.142.167.404	89.077.344	-	-	-	1.231.244.748	Transportation, warehouse and communication
Listrik, gas dan air	170.439.250					170.439.250	Electricity, gas and water
Perumahan	373.658.803	116.959.000	1.643.641	5.877.022	87.348.154	585.486.620	Housing
Jasa-jasa sosial pendidikan	52.229.119	9.377.525	-	-	-	61.606.644	Social services - education
Jasa-jasa dunia usaha - lainnya	670.565.275	330.765.658	-	-	-	1.001.330.933	Business services - others
Jasa-jasa sosial/masyarakat - kesehatan	85.154.338	24.682.591	-	160.595	4.809.136	114.806.660	Social services society - health
Kegiatan yang belum jelas batasannya (perorangan)	144.942.406	30.655.593	3.959.482	2.370.925	8.291.852	190.220.258	Activities undefined (individual)
Perantara Keuangan	111.945.945	-	-	-	-	111.945.945	Financial Intermediary
Jumlah	8.215.419.380	1.250.162.499	5.603.123	138.917.525	222.827.353	9.832.929.880	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(82.154.194)	(9.621.014)	(470.748)	(66.366.504)	(34.934.505)	(193.546.965)	Allowance for impairment losses
Pembiayaan Musyarakah - Bersih	8.133.265.186	1.240.541.485	5.132.375	72.551.021	187.892.848	9.639.382.915	Musyarakah Financing - Net

	31 Desember/December 31, 2023						
	Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	Rp'000	
Industri	1.481.708.815	230.748.999	-	-	7.004.160	1.719.461.974	Industry
Perdagangan	1.317.570.641	156.090.250	-	-	240.219.816	1.713.880.707	Trading
Konstruksi	896.394.456	172.758.641	-	-	61.424.528	1.130.577.625	Construction
Real estate, usaha persewaan dan jasa perusahaan	1.444.190.687	-	-	-	1.507.209	1.445.697.896	Property residential and others
Transportasi, pergudangan dan komunikasi	572.934.066	71.891.167	-	-	-	644.825.233	Transportation, warehouse and communication
Listrik, gas dan air	334.801.218	-	-	-	-	334.801.218	Electricity, gas and water
Perumahan	434.636.921	88.533.407	24.133.483	5.846.095	66.249.049	619.398.955	Housing
Jasa-jasa sosial pendidikan	57.162.430	8.072.464	-	-	1.986.322	67.221.216	Social services - education
Jasa-jasa dunia usaha - lainnya	1.010.052.456	-	-	-	-	1.010.052.456	Business services - others
Jasa-jasa sosial/masyarakat - kesehatan	86.973.235	4.983.130	-	-	-	91.956.365	Social services society - health
Kegiatan yang belum jelas batasannya (perorangan)	176.522.414	27.416.208	4.762.108	5.947.267	3.354.674	218.002.671	Activities undefined (individual)
Perantara Keuangan	406.996.281	-	-	-	-	406.996.281	Financial Intermediary
Jumlah	8.219.943.620	760.494.266	28.895.591	11.793.362	381.745.758	9.402.872.597	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(82.199.436)	(54.007.402)	(2.584.112)	(3.421.046)	(87.127.206)	(229.339.202)	Allowance for impairment losses
Pembiayaan Musyarakah - Bersih	8.137.744.184	706.486.864	26.311.479	8.372.316	294.618.552	9.173.533.395	Musyarakah Financing - Net

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, pembiayaan yang diberikan kepada pihak berelasi memiliki kualitas lancar.

As of December 31, 2024 and 2023, financing given to related parties were classified as current.

Dalam laporan Batas Maksimum Penyaluran Dana (BMPD) kepada Otoritas Jasa Keuangan pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 tidak terdapat pembiayaan yang melampaui BMPD.

As of December 31, 2024 and 2023 there are financing which no exceeded the maximum for distribution of funds (BMPD) as state in the maximum for distribution of funds report to Financial Services Authority.

Rasio pembiayaan bermasalah (NPF) bruto dan neto pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

The ratio of Non Performing Financing (NPF) as of December 31, 2024 and 2023 are as follow:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	%	%	
NPF Bruto	3,74	4,49	Gross NPF
NPF Neto	2,69	3,47	Net NPF

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, rincian pembiayaan yang direstrukturisasi berdasarkan kolektibilitas Otoritas Jasa Keuangan adalah sebagai berikut:

As of December 31, 2024 and 2023, the details of restructured receivables based on Financial Services Authority's collectability are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Lancar	606.691.165	899.912.954	Current
Dalam Perhatian Khusus	1.076.376.895	426.246.374	Special Mention
Kurang Lancar	673.626	17.725.482	Substandard
Diragukan	132.490.199	4.066.383	Doubtfull
Macet	189.917.314	364.831.235	Loss
Jumlah	2.006.149.199	1.712.782.428	Total

f. Agunan yang diambil alih

Untuk memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.2/POJK.03/2022 tanggal 31 Januari 2022, Bank telah melakukan upaya penyelesaian atas agunan yang diambil alih.

f. Foreclosed collateral

The Bank has taken actions for the resolution of foreclosed properties as required by Financial Services Authority under regulation No. 2/POJK.03/2022 dated January 31, 2022.

g. Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum

Perhitungan rasio kewajiban penyediaan modal minimum dilakukan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 21/POJK.03/2014 tanggal 18 November 2014 yang mewajibkan bank umum syariah untuk menyediakan modal minimum sesuai profil risiko dari aset tertimbang menurut risiko kredit dan risiko operasional. Bank wajib memperhitungkan risiko pasar dalam kewajiban penyediaan modal minimum jika memenuhi kriteria tertentu. Sesuai Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 12/SEOJK.03/2015 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Sesuai Profil Risiko Bagi Bank Umum Syariah, mulai 1 Januari 2016 Bank wajib menyajikan laporan perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dengan format baru.

Berdasarkan profil risiko Bank pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, yaitu peringkat 2 (dua), maka KPMM minimum per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebesar 9% sampai dengan 10%.

g. Capital Adequacy Ratio

The calculation of capital adequacy ratio in accordance with Financial Services Authority regulation No. 21/POJK.03/2014 dated November 18, 2014 requires Islamic banks to establish the minimum capital adequacy ratio based on bank's risk profile of credit risk weighted assets and operational risk. Banks are required to take into account the market risk in the capital adequacy ratio if it meets certain criteria. In accordance with Financial Service Authority Circular No.12/SEOJK.03/2015 regarding the Minimum Capital Adequacy Requirement According to the Risk Profile for Sharia Bank, starting January 1, 2016 the Bank shall present the report of capital adequacy ratio with the new format.

Based on the Bank's risk profile, which is level 2 (two) , as of December 31, 2024 and 2023, therefore minimum CAR as of December 31, 2024 and 2023 is set to 9% to 10%.

Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Bank pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

The Bank's Capital Adequacy Ratio (CAR) as of December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	31 Desember/ December 31, 2024	31 Desember/ December 31, 2023	
	Rp'000	Rp'000	
Modal Inti (Tier 1) (CET 1)	2.338.569.198	2.449.861.863	Core Capital (Tier 1) (CET 1)
Modal Pelengkap (Tier 2)	123.282.816	125.341.017	Supplementary Capital (Tier 2)
Total Modal	2.461.852.015	2.575.202.880	Total Capital
Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)			Risk Weighted Assets
ATMR untuk risiko penyaluran dana	10.249.949.034	11.671.711.499	for financing risk
ATMR untuk risiko pasar	330.322	243.260	for market risk
ATMR untuk risiko operasional	973.019.858	959.770.313	for operational risk
Total ATMR	11.223.299.213	12.631.725.072	Total risk weighted assets
Rasio KPMM			CAR Ratio
Rasio CET 1	20,84%	19,39%	Ratio CET 1
Rasio Tier 1	20,84%	19,39%	Ratio Tier 1
Rasio Tier 2	1,10%	0,99%	Ratio Tier 2
Rasio Total	21,94%	20,39%	Total Ratio
Rasio KPMM berdasarkan profil risiko	10,40%	9,31%	Car ratio based on risk profile
Rasio Minimum Tier 1	5,90%	4,81%	Minimun Ratio Tier 1
Rasio Minimum CET 1	4,50%	4,50%	Minimum Ratio CET 1
KPMM minimum berdasarkan profil risik	9,00% - 11,00%	9,00% - 11,00%	Minimum CAR based on risk profile
CET 1 untuk *Buffer*	11,54%	11,08%	CET 1 for Buffer
Persentase *Buffer* yang wajib			The percentage of the Buffer that
dipenuhi oleh Bank:	-	-	must be fulfilled by the Bank:
Capital Conservation Buffer	-	-	Capital Conservation Buffer
Countercyclical Buffer	-	-	Countercyclical Buffer

h. Posisi devisa neto

Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 17/5/PBI/2015 tanggal 29 Mei 2015 tentang Perubahan Keempat atas Peraturan Bank Indonesia No. 5/13/PBI/2003 tentang Posisi Devisa Neto Bank Umum, PDN merupakan penjumlahan dari nilai absolut atas selisih bersih aset dan liabilitas dari masing-masing mata uang asing, baik dalam laporan posisi keuangan maupun rekening administratif. Sesuai ketentuan tersebut, bank umum wajib mengelola dan memelihara PDN secara keseluruhan paling tinggi 20% dari modal.

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, Bank telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia tentang posisi devisa neto.

h. Net open position

Based on the Bank Indonesia Regulation No. 17/5/PBI/2015 dated May 29, 2015 regarding Fourth Amendment to Bank Indonesia Regulation No. 5/13/PBI/2003 concerning the Net Open Position for Commercial Banks, PDN is the sum of the absolute value of the difference between net assets and liabilities of each foreign currency, either in the statement of financial position and off balance sheet. Pursuant to regulatory requirements the commercial banks are required to manage and maintain the overall NOP at a maximum of 20% of capital.

As of December 31, 2024 and 2023, the Bank has complied with the Bank Indonesia requirements regarding net open position.

Tabel dibawah ini menyajikan posisi devisa neto Bank per mata uang pada posisi tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.

The table below presents the Bank's net open position per currency as of December 31, 2024 and 2023.

Mata Uang	31 Desember/December 31, 2024 Aset dan tagihan komitmen dan kontinjensi/ Assets, commitment and contingent receivables Rp'000	Liabilitas dan liabilitas komitmen dan kontinjensi/ Liabilities, commitment and contingent liabilities Rp'000	Bersih absolut/ Net absolute Rp'000	Currency
Dollar Amerika Serikat	4.658.682	4.328.209	330.473	United States Dollar
Jumlah Modal			2.470.765.240	Total Capital
Persentase PDN terhadap modal			0,01%	Percentage of NOP to capital

Mata Uang	31 Desember/December 31, 2023 Aset dan tagihan komitmen dan kontinjensi/ Assets, commitment and contingent receivables Rp'000	Liabilitas dan liabilitas komitmen dan kontinjensi/ Liabilities, commitment and contingent liabilities Rp'000	Bersih absolut/ Net absolute Rp'000	Currency
Dollar Amerika Serikat	4.109.595	3.866.109	243.486	United States Dollar
Jumlah Modal			2.584.858.395	Total Capital
Persentase PDN terhadap modal			0,01%	Percentage of NOP to capital

i. Manajemen risiko

Penerapan Manajemen Risiko di Bank berlandaskan pada regulasi nasional maupun internasional, termasuk Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK), Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK), Peraturan Bank Indonesia (PBI), Surat Edaran Bank Indonesia (SEBI), serta ketentuan lain yang relevan. Selain itu, Bank juga mematuhi Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) dan berbagai regulasi tambahan yang mengatur implementasi Manajemen Risiko guna memastikan kepatuhan terhadap standar industri serta praktik terbaik dalam pengelolaan risiko.

Beberapa regulasi yang terkait dengan Manajemen Risiko Bank adalah sebagai berikut:

1. POJK No. 65/POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

2. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 25/SEOJK.03/2023 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

i. Risk management

The implementation of Risk Management at Bank is based on national and international regulations, including Financial Services Authority (OJK) Regulations (POJK), Financial Services Authority Circular Letter (SEOJK), Bank Indonesia Regulations (PBI), Bank Indonesia Circular Letter (SEBI), and other relevant regulations. In addition, Bank also complies with the Fatwa of the National Sharia Council (DSN) and various additional regulations governing the implementation of Risk Management to ensure compliance with industry standards and best practices in risk management.
Some of the regulations related to the Bank's Risk Management are as follows:

1. POJK No. 65/POJK.03/2016 concerning the Implementation of Risk Management for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units.
2. Circular Letter of the Financial Services Authority No. 25/SEOJK.03/2023 on the Implementation of Risk Management for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units.

Bank juga melakukan pengelolaan terhadap berbagai jenis risiko lainnya sesuai dengan ketentuan regulator guna memastikan keberlanjutan operasional dan kepatuhan terhadap standar industri. Risiko-risiko tersebut meliputi:

Bank also manages various other risks in accordance with regulatory requirements to ensure operational sustainability and compliance with industry standards. These risks include:

Risiko hukum

Risiko hukum adalah risiko akibat tuntutan hukum dan/atau kelemahan aspek yuridis.

Tujuan utama manajemen risiko hukum adalah untuk memastikan bahwa proses manajemen risiko dapat meminimalkan kemungkinan dampak negatif dari kelemahan aspek yuridis, ketiadaan dan/atau perubahan peraturan perundang-undangan dan proses litigasi.

Risiko hukum timbul antara lain karena ketiadaan peraturan perundang-undangan yang mendukung atau kelemahan perikatan, kelemahan aspek yuridis yang disebabkan oleh lemahnya perikatan yang dilakukan oleh Bank, ketiadaan dan/atau perubahan peraturan perundang-undangan yang menyebabkan suatu transaksi yang telah dilakukan Bank menjadi tidak sesuai dengan ketentuan yang akan ada dan proses litigasi baik yang timbul dari gugatan pihak ketiga terhadap Bank maupun Bank terhadap pihak ketiga.

Risiko hukum juga dipengaruhi oleh faktor-faktor kurangnya pemahaman atas produk yang dijual kepada nasabah, pengikatan dokumen legal yang lemah, konflik dengan pihak nasabah atau pihak lain yang tidak diselesaikan dengan baik dan keluhan nasabah yang tidak diselesaikan dengan memuaskan. Bank memastikan bahwa pengikatan akad-akad piutang dan pembiayaan telah dilakukan sesuai dengan ketentuan yang berlaku dengan mengacu pada prinsip kehati-hatian dalam upaya melindungi kepentingan Bank.

Risiko hukum Bank dikelola antara lain dengan memastikan bahwa seluruh aktivitas dan hubungan kegiatan usaha dengan pihak ketiga didasarkan pada aturan dan persyaratan yang dapat melindungi kepentingan Bank dari segi hukum. Pengelolaan risiko hukum di Bank dilakukaan oleh unit kerja *Corporate Legal*, yang juga berperan dalam pengembangan dan pemantauan mengenai standarisasi dokumen-dokumen hukum di semua aktivitas bisnis Bank sehingga dapat memitigasi potensi risiko yang ditimbulkan oleh ketidakpatuhan terhadap pedoman hukum yang berlaku.

Legal risks

Legal risk is the risk due to lawsuits and/or weaknesses of juridical aspects

The main objective of management of legal risk is to ensure that the risk management process can minimize the possible negative impact of the weakness in judicial aspects, absence of and/or changes in legislation and litigation.

Legal risk arises due to the absence of supporting legislation or weakness of commitments, weakness of juridical aspects caused by the weakness of commitments made by the Bank, the lack of and/or changes in laws and regulations that cause transactions that have been conducted by the Bank to be not in accordance with the future provisions and litigation either arising from third-party claims against the Bank or from claims by the Bank against a third party.

Legal risk is also influenced by factors such as lack of understanding of the products sold to customers, poor commitments in legal documents, conflicts with customers or other parties that are not resolved properly and customer complaints that are not satisfactorily resolved. The Bank ensures that the commitments in receivables and financing contracts have been conducted in accordance with the applicable provisions with reference to the precautionary principle in an effort to protect the interests of the Bank.

The Bank's legal risk is managed, among others, by ensuring that all activities and business relationships with third parties are based on rules and requirements that may protect the interests of the Bank from a legal standpoint. Legal risk management at the Bank is established by the Corporate Legal working unit, which also plays a role in the development and monitoring of standardization of legal documents in all Bank's business activities so as to mitigate the potential risks posed by non-compliance with applicable legal guidelines.

Produk dan aktifitas Bank saat ini seluruhnya telah tunduk pada ketentuan perundang-undangan, ketentuan Bank Indonesia, serta prinsip-prinsip syariah yang berlaku.

The Bank's products and activities are currently subject to all applicable laws, Bank Indonesia regulations, and sharia principles

Risiko Reputasi

Risiko reputasi adalah risiko akibat menurunnya tingkat kepercayaan pemangku kepentingan (*stakeholder*) yang bersumber dari persepsi negatif terhadap Bank.

Tujuan utama manajemen risiko untuk risiko reputasi adalah untuk mengantisipasi dan meminimalkan dampak kerugian dari risiko reputasi Bank.

Risiko ini timbul antara lain karena adanya pemberitaan media dan/atau rumor mengenai Bank yang bersifat negatif, serta adanya strategi komunikasi Bank yang kurang efektif.

Risiko reputasi antara lain juga dipengaruhi oleh faktor-faktor: *image* Bank, penyelesaian pengaduan nasabah yang tidak diselesaikan (buruk), pelayanan buruk terhadap nasabah atau pihak lain, konflik internal Bank dan lain-lain.

Pengelolaan risiko reputasi juga dilakukan dengan memantau publikasi negatif dan keluhan nasabah yang dimuat di media cetak baik surat pembaca maupun artikel (*bad media report*) dan keluhan nasabah yang disampaikan melalui *call center*.

Risiko reputasi Bank dikelola melalui unit kerja *Corporate Secretary* antara lain dengan menjalankan fungsi sebagai *corporate communication* atau kehumasan khususnya dalam rangka merespons secara aktif pemberitaan negatif mengenai Bank atau peristiwa lainnya yang dapat mempengaruhi reputasi, serta mengkomunikasikan kepada pemegang saham, manajemen, *counterparty*, nasabah, asosiasi dan masyarakat.

Aspek pengendalian risiko reputasi pada tingkatan operasional Bank utamanya adalah merespon secara cepat dan tepat terhadap laporan keluhan nasabah serta berupaya dengan komunikasi yang baik dan benar guna menghindari ekskalasi peningkatan keluhan nasabah menjadi tuntutan hukum.

Reputation risk

Reputation risk is the risk due to declining levels of trust of stakeholders, deriving from negative perceptions of the Bank.

The main objective of risk management of reputation risk is to anticipate and minimize the impact of losses from the Bank’s reputation risk.

This risk arises because of negative media reporting and/or rumors about the Bank, as well as the Bank’s ineffective communication strategies.

Reputation risk is also influenced by factors such as the Bank’s image, unresolved (poor) settlement of customer complaints, bad service to customers or other parties, internal conflicts within the Bank and other matters.

Management of reputation risk is also carried out by monitoring the negative publicity and customer complaints published in print media, both as readers' letters or as articles (bad media reports), and customer complaints through call centers.

The Bank’s reputation risk is managed through the Corporate Secretary's work unit, among others, by performing the function of corporate communication or public relations especially in order to actively respond to negative reports regarding the Bank or other events that may affect reputation, and communicate to shareholders, management, counterparty, associations and communities.

The aspect of reputation risk control at the Bank's main operational level is to respond quickly and appropriately to customer complaints reports and to work with good and correct communication in order to avoid increasing the escalation of customer complaints to lawsuits.

Risiko stratejik

Risiko stratejik adalah risiko akibat ketidaktepatan dalam pengambilan dan/atau pelaksanaan suatu keputusan stratejik serta kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis.

Strategic risk

Strategic risk is the risk due to imprecision in the determination and/or the implementation of certain strategic decisions and to failure to anticipate changes in the business environment.

Tujuan utama manajemen risiko untuk risiko stratejik adalah untuk memastikan bahwa proses manajemen risiko dapat meminimalkan kemungkinan dampak negatif dari ketidaktepatan pengambilan keputusan stratejik dan kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis.

The main purpose of risk management of strategic risk is to ensure that the process of risk management can minimize the potential negative impact of imprecision in the making of strategic decisions and failure to anticipate changes in the business environment.

Risiko ini timbul antara lain karena penetapan strategi yang kurang sejalan dengan visi dan misi Bank, melakukan analisis lingkungan stratejik yang tidak komprehensif dan/atau terdapat ketidaksesuaian rencana stratejik (*strategic plan*) antar level stratejik.

This risk arises because of the determination of strategies that are inconsistent with the vision and mission of the Bank, non-comprehensive analysis of the strategic environment, and/or discrepancies between strategic plan and the strategic level.

Selain itu risiko stratejik juga timbul karena kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis mencakup kegagalan dalam mengantisipasi perubahan teknologi, perubahan kondisi ekonomi makro, dinamika kompetisi di pasar dan perubahan kebijakan otoritas terkait.

Moreover, strategic risk also arises due to failure to anticipate changes in the business environment, including failure to anticipate changes in technology, changes in macroeconomic conditions, the dynamics of competition in the market and changes in the policy of the authorities.

Risiko stratejik dikelola Bank dengan melakukan identifikasi, mengukur dan memitigasi risiko-risiko yang berkaitan dengan keputusan strategis yang kurang efektif serta kegagalan dalam mengantisipasi perubahan eksternal.

Strategic risk is managed by the Bank by identifying, measuring and mitigating risks associated with less effective strategic decisions and failure in anticipating external changes.

Bank melakukan pemantauan terhadap pencapaian anggaran dibandingkan dengan target atau rencana yang telah dituangkan dalam Rencana Bisnis Bank, baik untuk target jangka pendek, menengah maupun jangka panjang dengan melakukan monitoring terhadap *Key Performance Indicator* (KPI) Unit Bisnis dan unit kerja pendukung lainnya agar fokus terhadap percapaian target bisnis yang telah ditetapkan. Bank juga senantiasa melakukan kaji ulang terhadap target yang telah ditetapkan dengan mempertimbangkan perubahan faktor eksternal.

The Bank monitors the achievement of the budget compared to the targets or plans set forth in the Bank's Business Plan, both for short, medium and long term targets by monitoring the Key Performance Indicator (KPI) of the Business Unit and other supporting units to focus on achievement defined business targets. The Bank also constantly reviews the established targets taking into account changes in external factors.

Risiko kepatuhan

Compliance risk

Risiko kepatuhan adalah risiko akibat Bank tidak mematuhi dan/atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan yang berlaku, serta prinsip syariah.

Compliance risk is the risk due to the Bank’s non-compliance with and/or failure to implement prevailing legislation and regulations, as well as sharia principles.

Risiko kepatuhan melekat pada setiap aktifitas fungsional Bank, khususnya terkait dengan ketidakpatuhan terhadap kebijakan dan prosedur internal, perundang-undangan dan ketentuan yang berlaku serta etika bisnis yang sehat. Pemenuhan terhadap KPMM, BMPD, PPAP dan kualitas aset merupakan sebagai prioritas utama Bank. Sementara pemenuhan dan peningkatan efektifitas kebijakan dan prosedur serta ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari sistem pengendalian risiko operasional dalam rangka mengurangi jumlah dan materialitas risiko ketidakpatuhan.

Compliance risk is attached to every functional activity of the bank, particularly in relation to non-compliance with internal policies and procedures, applicable laws and regulations and sound business ethics. Fulfillment of CAR, LLL, PPAP and asset quality is the Bank's top priority. While the fulfillment and improvement of the effectiveness of prevailing policies and procedures and rules and regulations is an integral part of the operational risk control system in order to reduce the number and materiality of non-compliance risk.

Kepatuhan terkait prinsip syariah dapat diakomodasi melalui mekanisme permintaan opini dan konsultasi intensif dengan Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang dilakukan secara berkala (dua mingguan) oleh unit kerja terkait yang membutuhkan opini DPS.

Indikator risiko kepatuhan menunjukkan tidak terjadi pelanggaran atau adanya sanksi sebagai berikut:

- Tidak terdapat pelanggaran kepatuhan terhadap ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia dan Undang-Undang serta standard etika bisnis yang berlaku yang signifikan.

- Posisi KPMM, pemenuhan PPAP dan GWM dapat dipenuhi di atas batas ketentuan yang diwajibkan Bank Indonesia, serta tidak adanya pelanggaran maupun pelampauan BMPD.

- Monitoring penerapan APU-PPT berjalan cukup efektif, dimana selama triwulan ini tidak terdapat indikasi transaksi yang tergolong mencurigakan, sementara untuk transaksi kategori kas di atas Rp 500 juta, telah dilaporkan dalam batas waktu yang ditetapkan Pusat Pelaporan dan Analisa Transaksi Keuangan (PPATK).

Unit kerja kepatuhan terlibat aktif dalam menjalankan fungsi kepatuhan dan bersifat independen, antara lain melakukan *review* kepatuhan untuk proposal pembiayaan di atas Rp 5 miliar, pemberian opini atas produk dan aktivitas baru, sosialisasi ketentuan baru dari regulator, *review* kepatuhan terhadap kebijakan dan prosedur Bank, menjalankan fungsi pelaksanaan program APU-PPT (Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme), dan penerapan *compliance* syariah melalui koordinasi dengan Dewan Pengawas Syariah.

Dalam hal pelaksanaan penerapan program APU-PPT dan Undang-Undang Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU), secara reguler Bank telah melakukan pelatihan dan sosialisasi APU-PPT kepada semua karyawan. Pelatihan mendalam khusus untuk karyawan di lingkungan '*front liner*' dan karyawan baru dilakukan secara berkesinambungan, serta melakukan pengukuran (*assessment*) terhadap penerapan APU-PPT diseluruh kantor cabang.

Disamping itu, Dewan Komisaris dan Direksi secara aktif juga melakukan pemantauan, dan evaluasi melalui laporan-laporan yang disampaikan oleh Bank untuk selanjutnya digunakan sebagai salah satu bahan pertimbangan dalam menetapkan kebijakan pada Bank.

Sharia-compliant compliance can be accommodated through an opinion request and intensive consultation mechanism with a Sharia Supervisory Board (DPS) conducted periodically (every two week) by the relevant working units requiring DPS's opinion.

The compliance risk indicator indicates no violation or sanctions with details ad follows:

- No violation of compliance with Otoritas Jasa Keuangan and Bank Indonesia's provisions and significant applicable business ethics and standards.

- CAR position, fulfillment of PPAP and GWM can be fulfilled above the limits required by Bank Indonesia, as well as the absence of violations and exceedances of LLL.

- Monitoring of the implementation of the APU-PPT is quite effective, during which there is no suspicious transaction indication during this quarter, while for cash category transactions above Rp 500 million, has been reported within the deadline set by the Indonesian Financial Transaction Report and Analysis Centre (PPATK).

The compliance working unit is actively involved in performing the compliance function and is independent, including reviewing compliance for financing proposals above Rp 5 billion, giving opinion on new products and activities, disseminating new regulations from regulators, reviewing compliance with Bank's policies and procedures, carrying out the implementation function of APU-PPT (Anti Money Laundering and Counter-Terrorism Financing) program, and implementation of sharia compliance through coordination with the Sharia Supervisory Board.

In the implementation of APU-PPT (Anti Money Laundering and Counter-Terrorism Financing) and Money Laundering Criminal Act (TPPU), Bank has regularly conducted training and dissemination of APU-PPT to all employees. In-depth special training for frontline employees and new employees is done on an ongoing basis, and taking measurements of APU-PPT implementation across branch offices.

In addition, the Board of Commissioners and the Board of Directors also actively monitor and evaluate through reports submitted by the Bank to be used as one of the considerations in determining Bank policies.

Bank telah menerapkan manajemen risiko sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, antara lain dengan melakukan pemantauan dan pengukuran risiko yang dituangkan dalam bentuk penilaian Kecukupan Penyediaan Modal Minimum (KPMM), penilaian Tingkat Kesehatan Bank (TKB), serta penilaian Profil Risiko.

Penilaian profil risiko Bank individu menggambarkan risiko yang melekat dalam kegiatan bisnis Bank (inherent risk) termasuk kualitas penerapan Manajemen Risiko yang mencerminkan sistem pengendalian risiko (*risk control system*) pada 10 (sepuluh) jenis risiko yaitu Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko Hukum, Risiko Reputasi, Risiko Stratejik, Risiko Kepatuhan, Imbal Hasil dan Investasi. Penilaian Profil Risiko Bank telah dilakukan sesuai dengan lampiran SEOJK No. 10/SEOJK.03/2014 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

Berdasarkan hasil laporan terakhir atas penilaian sendiri (*self-assessment*), peringkat risiko inheren Bank posisi 31 Desember 2024 adalah *low to moderate* dengan peringkat kualitas penerapan manajemen risiko yang memadai (*satisfactory*) sehingga peringkat komposit Profil Risiko Bank adalah 2 (*low to moderate*) (tidak diaudit).

Guna melakukan penguatan fungsi manajemen risiko, Bank juga melakukan beberapa upaya antara lain:

1. Simulasi Kondisi Terburuk dan *Stress Testing*.

   Stress testing merupakan salah satu alat manajemen risiko yang digunakan Bank untuk mengevaluasi dampak suatu skenario yang severe namun mungkin terjadi (plausible) terhadap kondisi finansial Bank. Bank melakukan *stress testing* secara berkala sebagai salah satu dasar pertimbangan untuk keputusan dan arahan direksi dan dewan komisaris atau dalam pengambilan keputusan Bank serta sebagai pemenuhan atas ketentuan regulasi yang berlaku baik di Indonesia. Selain sebagai dasar pengambilan keputusan dan pemenuhan regulasi, *stress testing* juga bertujuan untuk mengestimasi besarnya kerugian yang akan timbul serta ketahanan modal Bank dalam menyerap kerugian tersebut dan mengidentifikasi langkah-langkah yang harus dilakukan untuk memitigasi risiko dan menjaga ketahanan modal Bank. Dalam hal likuiditas, *stress test* berfungsi untuk mengestimasi kecukupan alat likuid Bank untuk memenuhi kewajiban, baik kontraktual maupun *behavioral.*

The Bank has implemented risk management in accordance with the provisions of the Financial Services Authority, among others, by monitoring and measuring risks as outlined in the form of an assessment of Minimum Capital Adequacy (CAR), an assessment of the Bank's Health Level (BHL), and a Risk Profile assessment.

The individual Bank's risk profile assessment describes the risks inherent in the Bank's business activities (inherent risk) including the quality of Risk Management implementation that reflects the risk control system on 10 (ten) types of risks namely Credit Risk, Market Risk, Liquidity Risk, Operational Risk, Legal Risk, Reputation Risk, Strategic Risk, Compliance Risk, Return and Investment. The Bank's Risk Profile Assessment has been conducted in accordance with the attachment of SEOJK No. 10/SEOJK.03/2014 concerning Health Level Assessment of Islamic Commercial Banks and Islamic Business Units.

Based on the results of the latest report on self-assessment, the Bank's inherent risk rating as of December 31, 2024 is low to moderate with an adequate risk management implementation quality rating (satisfactory) so that the Bank's Risk Profile composite rating is 2 (low to moderate) (unaudited).

In order to strengthen the risk management function, the Bank also made several efforts, among others:

1. Worst Case Simulation and Stress Testing.

   Stress testing is one of the risk management tools used by the Bank to evaluate the impact of a severe but plausible scenario on the Bank's financial condition. The Bank conducts stress testing on a regular basis as one of the basis for consideration for decisions and directions of the board of directors and board of commissioners or in the Bank's decision making and as a fulfilment of regulatory requirements that apply both in Indonesia. In addition to being the basis for decision making and fulfilment of regulations, stress testing also aims to estimate the amount of losses that will arise and the resilience of the Bank's capital to absorb these losses and identify steps that must be taken to mitigate risks and maintain the resilience of the Bank's capital. In terms of liquidity, the stress test serves to estimate the adequacy of the Bank's liquid tools to meet obligations, both contractual and behavioural.

Hasil stress testing yang dilakukan Bank sepanjang tahun 2024 menunjukkan bahwa permodalan Bank masih mampu untuk menyerap kerugian yang akan timbul serta mampu menjaga kecukupan likuiditas dengan antisipasi yang cepat pada sisi pengelolaan aset dan liabilitas serta kesiapan kebijakan pendukung rencana pendanaan. Selain itu, Bank juga telah menetapkan mitigasi risiko atas kemungkinan kerugian yang akan timbul.

The results of stress testing conducted by the Bank throughout 2024 show that the Bank's capital is still able to absorb losses that will arise and is able to maintain adequate liquidity with rapid anticipation on the asset and liability management side and the readiness of policies supporting the funding plan. In addition, the Bank has also established risk mitigation for possible losses that will arise.

2. Penyusunan Rencana Aksi (*Recovery Plan*) dan Rencana Resolusi (*Resolution Plan*).

2. Development of Recovery Plan and Resolution Plan.

Recovery Plan merupakan rencana untuk mengatasi (mencegah, memulihkan dan memperbaiki) permasalahan keuangan yang mungkin terjadi di Bank Sistemik. Penyusunan *Recovery Plan* merupakan pemenuhan atas POJK No. 5 tahun 2024 tentang Penetapan Status Pengawasan dan Penanganan Permasalahan Bank Umum. Bank wajib menyusun *Recovery Plan* kepada OJK setiap tahun secara berkala paling sedikit 1 (satu) kali dalam 1 (satu) tahun dan menyampaikan pengkinian Rencana Aksi kepada OJK paling lama akhir bulan November.

Recovery Plan is a plan to overcome (prevent, restore and repair) financial problems that may occur in Systemic Banks. The preparation of the Recovery Plan is a fulfilment of POJK No. 5 of 2024 concerning Determination of Supervisory Status and Handling of Commercial Bank Problems. Banks are required to submit the Recovery Plan to OJK annually on a regular basis at least 1 (one) time in 1 (one) year and submit an update of the Action Plan to OJK by the end of November.

*Resolution Pla*n merupakan rencana penanganan atau penyelesaian oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) ketika Bank dinyatakan sebagai bank gagal, tertuang dalam dokumen Resolution Plan yang di-review secara periodik setiap 2 (dua) tahun sekali. Penyusunan *Resolution Plan* merupakan pemenuhan atas Peraturan Lembaga Penjamin Simpanan No. 2 Tahun 2024 tentang Rencana Resolusi bagi Bank Umum. Rencana Resolusi merupakan komitmen Bank, pemegang saham pengendali dan/atau pihak lain untuk mewujudkan resolusi Bank yang efektif guna mengurangi gangguan sistemik ke stabilitas sistem keuangan. Rencana Resolusi berisi informasi mengenai Bank yang sejalan dengan Rencana Aksi yang dilengkapi dengan analisa opsi resolusi dan potensi hambatan pelaksanaan opsi resolusi, serta strategi komunikasi sebelum dilakukannya penanganan permasalahan solvabilitas Bank oleh otoritas resolusi**.**

Resolution Plan is a plan for handling or settlement by the Deposit Insurance Corporation (LPS) when the Bank is declared a failed bank, contained in the Resolution Plan document which is reviewed periodically every 2 (two) years. The preparation of the Resolution Plan is a fulfilment of the Deposit Insurance Corporation Regulation No. 2 Year 2024 regarding Resolution Plan for Commercial Banks. The Resolution Plan is a commitment of the Bank, controlling shareholders and/or other parties to realise an effective resolution of the Bank in order to reduce systemic disruption to financial system stability. The Resolution Plan contains information about the Bank in line with the Action Plan, which is equipped with an analysis of resolution options and potential obstacles to the implementation of resolution options, as well as a communication strategy prior to the handling of the Bank's solvency problems by the resolution authority.

Risiko operasional

Risiko operasional Bank dapat timbul akibat ketidakcukupan dan/atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, dan/atau adanya kejadian-kejadian eksternal yang mempengaruhi operasional. Tujuan utama manajemen risiko operasional Bank adalah untuk meminimalkan kemungkinan dampak negatif dari tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, dan/atau kejadian-kejadian eksternal.

Operational risk

The Bank’s operational risks may arise from inadequate and/ or inadequate internal processes, human error, system failure, and/or the presence of external events affecting operations. The Bank's main objective in operational risk management is to minimize the possible negative impact of malfunctioning of internal processes, human error, system failure, and/or external events.

Volume dan kompleksitas usaha Bank yang terus meningkat, menuntut adanya peningkatan kemampuan dalam mengidentifikasi kesalahan atau peristiwa risiko secara dini. Penilaian (*assessment*) terhadap peristiwa-peristiwa yang terjadi pada setiap level organisasi akan membantu dalam mengidentifikasi kesalahan atau *error* secara dini dan memantau terhadap ketidaknormalan transaksi dan operasi Bank.

The increasing volume and complexity of the Bank's business demands increased capacity to identify errors or risk events at an early stage. Assessment of events occurring at each level of the organization will assist in identifying errors or errors early and monitor the abnormalities of the Bank transactions and operations.

Saat ini Bank telah mengembangkan metode pengelolaan risiko operasional melalui penggunaan *Operational Risk Tools* dalam mendukung proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian potensi risiko. Salah satu metode yang telah dilakukan adalah penggunaan *tools Risk Control Self Assessment* (RCSA) dan *Loss Event Data Base* (LED).

Currently, the Bank has developed operational risk management methods through the use of Operational Risk Tools to support the process of identifying, measuring, monitoring and controlling the potential risks. One of the method that has been done is the use of Risk Control Self Assessment (RCSA) and Loss Event Data Base (LED).

Reviu operasional dilakukan secara berkala untuk menjamin kelancaran proses operasi, sekaligus perbaikan kebijakan dan pelaksanaannya. Reviu dilakukan baik pada tingkat penyelia maupun pada tingkat manajemen eksekutifnya. Bilamana terdapat indikasi akan terjadinya peristiwa yang menyebabkan eksposur risiko operasional meningkat signifikan atau diidentifikasi adanya kelemahan dalam proses transaksi, maka manajemen akan cepat mengambil tindakan dan melakukan langkah antisipatif dan korektif. Sehingga eksposur risiko yang ada dalam koridor yang terkendali.

Operational reviews are conducted periodically to ensure the smooth of the operation process, as well as the improvement of policies and their implementation. Review is done both at the supervisory level and at the executive management level. Where there is an indication of an event causing a significant increase in operational risk exposure or identified weaknesses in the transaction process, management will quickly take action and take anticipatory and corrective action. So the risk exposure is in a controlled corridor.

Bank telah menetapkan langkah-langkah untuk mencegah dan mengurangi peristiwa yang berdampak pada risiko operasional, termasuk pencegahan terjadinya *fraud* dan respon terhadap tindakan korektifnya, antara lain mencakup:

The Bank has established measures to prevent and reduce incidents that affect operational risk, including fraud prevention and responses to corrective action, are as follows:

- Menanamkan budaya risiko (*risk culture*) melalui pelatihan manajamen risiko dan sertifikasi *risk management* dalam rangka meningkatkan pemahaman serta "*awareness*" terhadap risiko Bank.

- Embedding a risk culture through risk management training and risk management certification in order to improve understanding and awareness of the Bank's risk.

- Melakukan reviu kebijakan dan prosedur pada masing-masing *business line* dilakukan secara berkesinambungan.

- Reviewing policies and procedures on each business line is done on an ongoing basis.

- Melakukan proses analisa dan identifikasi risiko serta pengukuran dan pemantauan risiko yang melekat pada produk atau aktivitas baru dan pengembangan serta melanjutkan pemantauan risiko terhadap produk atau aktivitas baru.

- Conducting a process of analysis and identification of risks and measurement and monitoring of risks inherent in new products or activities and development as well as continued monitoring of the risks of new products or activities.

• Melakukan *alignment* proses manajemen risiko pada setiap aktifitas usaha Bank yang dilakukan oleh masing-masing unit bisnis dan unit pendukung bisnis.	• Align the risk management process for each of the Bank's business activities performed by each business unit and business support unit.
• Melakukan identifikasi dan pemantauan risiko atau gangguan yang berdampak terhadap risiko operasional secara dini.	• Identify and monitor risks or disruptions which can increase the operational risks earlier.
• Mengembangkan sistem informasi manajemen guna mendukung praktek-praktek penerapan manajemen risiko yang sehat (*sound practices*).	• Develop a management information system to support sound risk management practices.
Menerapkan *Business Continuity Plan* untuk seluruh aktivitas yang berkaitan langsung dengan proses transaksi nasabah, guna menjamin kelancaran transaksi nasabah dan meminimalisasi kerugian bilamana terjadi gangguan terhadap aktivitas usaha.	Implement Business Continuity Plan for all activities directly related to the customer transaction process, to ensure the smoothness of customer transactions and minimize losses if there is any disruption to business activities.