

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**Periode 31 Januari 2024**

(Jutaan)

| Pos-Pos   | Individual           |
|---|----------------------|
|   | Januari 2024         |
| <b>ASET</b>   |                      |
| 1. Kas  | 258,731.00           |
| 2. Penempatan pada Bank Indonesia   | 1,804,808.00         |
| 3. Penempatan pada bank lain  | 852,054.00           |
| 4. Tagihan spot dan derivatif / forward   | 148.00               |
| 5. Surat berharga yang dimiliki   | 5,625,177.00         |
| 6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                      | -                    |
| 7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 96,004.00            |
| 8. Tagihan akseptasi  | -                    |
| 9. Kredit yang diberikan  | 18,626,711.00        |
| 10. Pembiayaan syariah *)   | -                    |
| 11. Penyertaan modal  | -                    |
| 12. Aset keuangan lainnya   | 111,658.00           |
| 13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                               | (549,914.00)         |
| a. Surat berharga yang dimiliki   | (149.00)             |
| b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah *)                                    | (549,671.00)         |
| c. Lainnya  | (94.00)              |
| 14. Aset tidak berwujud   | 256,028.00           |
| Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-  | (42,684.00)          |
| 15. Aset tetap dan inventaris   | 1,194,512.00         |
| Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                    | (398,291.00)         |
| 16. Aset non produktif  | -                    |
| a. Properti terbengkalai  | 107,845.00           |
| b. Agunan yang diambil alih   | 105,939.00           |
| c. Rekening tunda   | -                    |
| d. Aset antarkantor **)   | -                    |
| 17. Aset Lainnya  | 176,277.00           |
| <b>TOTAL ASET</b>   | <b>28,225,003.00</b> |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>   |                      |
| <b>LIABILITAS</b>   |                      |
| 1. Giro   | 3,272,635.00         |
| 2. Tabungan   | 1,073,377.00         |
| 3. Deposito   | 16,258,225.00        |
| 4. Uang Elektronik  | -                    |
| 5. Liabilitas kepada Bank Indonesia   | -                    |
| 6. Liabilitas kepada bank lain  | 125,435.00           |
| 7. Liabilitas spot dan derivatif / forward  | 6,520.00             |
| 8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)      | -                    |
| 9. Liabilitas akseptasi   | -                    |
| 10. Surat berharga yang diterbitkan   | 473,400.00           |
| 11. Pinjaman / pembiayaan yang diterima   | -                    |
| 12. Setoran jaminan   | 11,176.00            |
| 13. Liabilitas antarkantor **)  | -                    |
| 14. Liabilitas lainnya  | 355,615.00           |
| 15. Kepentingan minoritas (minority interest)   | -                    |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>   | <b>21,576,383.00</b> |
| <b>EKUITAS</b>  |                      |
| 16. Modal disetor   | 3,791,973.00         |
| a. Modal dasar  | 6,000,000.00         |
| b. Modal yang belum disetor -/-   | (2,208,027.00)       |
| c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-                                     | -                    |
| 17. Tambahan modal disetor  | 1,267,378.00         |
| a. Agio   | 1,267,378.00         |
| b. Disagio -/-  | -                    |
| c. Dana setoran modal   | -                    |
| d. Lainnya  | -                    |
| 18. Penghasilan komprehensif lain   | 359,230.00           |
| a. Keuntungan   | 724,759.00           |
| b. Kerugian   | (365,529.00)         |
| 19. Cadangan  | 5,000.00             |
| a. Cadangan umum  | 5,000.00             |
| b. Cadangan tujuan  | -                    |
| 20. Laba/rugi   | 1,225,039.00         |
| a. Tahun-tahun lalu   | 1,190,038.00         |
| b. Tahun berjalan ***)  | 35,001.00            |
| c. Dividen yang dibayarkan -/-  | -                    |
| <b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>                          | <b>-</b>             |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>  | <b>6,648,620.00</b>  |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>   | <b>28,225,003.00</b> |

**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF**
**Periode 31 Januari 2024**

(Jutaan)

| Pos-Pos   | Individual   |
|---|--------------|
|   | Januari 2024 |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>   |              |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>  |              |
| 1. Pendapatan Bunga   | 156,294.00   |
| 2. Beban Bunga  | (78,195.00)  |
| Pendapatan (Beban) Bunga bersih   | 78,099.00    |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya</b>  |              |
| 1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan   | (17,178.00)  |
| 2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan   | 0.00         |
| 3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan   | 292.00       |
| 4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)   | 714.00       |
| 5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method   | 0.00         |
| 6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing   | 17,441.00    |
| 7. Pendapatan dividen   | 0.00         |
| 8. Komisi/provisi/fee dan administrasi  | 10,205.00    |
| 9. Pendapatan lainnya   | 41,530.00    |
| 10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)   | (34,481.00)  |
| 11. Kerugian terkait risiko operasional   | 0.00         |
| 12. Beban tenaga kerja  | (29,273.00)  |
| 13. Beban promosi   | (232.00)     |
| 14. Beban lainnya   | (22,662.00)  |
| Pendapatan (Beban) Operasional lainnya  | (33,644.00)  |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL   | 44,455.00    |
| <b>PENDAPATAN dan BEBAN NON OPERASIONAL</b>   |              |
| 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris  | 57.00        |
| 2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya   | 361.00       |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL   | 418.00       |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK  | 44,873.00    |
| Pajak Penghasilan   | (9,872.00)   |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan  | (9,872.00)   |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan   | 0.00         |
| LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN   | 35,001.00    |
| LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS   | 0.00         |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>  |              |
| 1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi   | 0.00         |
| a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap  | 0.00         |
| b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti  | 0.00         |
| c. Lainnya  | 0.00         |
| 2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi   | (8,438.00)   |
| a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                                 | 0.00         |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | (8,438.00)   |
| c. Lainnya  | 0.00         |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK  | (8,438.00)   |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN   | 26,563.00    |
| <b>Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:</b>   |              |
| PEMILIK   | 26,563.00    |
| KEPENTINGAN NON PENGENDALI  |              |
| TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN   | 26,563.00    |
| <b>Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:</b>   |              |
| PEMILIK   | 0.00         |
| KEPENTINGAN NON PENGENDALI  |              |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN   | 0.00         |
| TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT *)   | 0.00         |
| DIVIDEN   | 0.00         |
| LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) **)   | 0.00         |

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

**Periode 31 Januari 2024**

(Jutaan)

| Pos-Pos  | Individual          |
|--|---------------------|
|  | Januari 2024        |
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>   | <b>936,579.00</b>   |
| 1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik  | -                   |
| 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward yang masih berjalan | 908,325.00          |
| 3. Lainnya   | 28,254.00           |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>  | <b>8,424,221.00</b> |
| 1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik  | 7,480,770.00        |
| a. Committed   | 6,754,079.00        |
| b. Uncommitted   | 726,691.00          |
| 2. Irrevocable L/C yang masih berjalan   | 28,254.00           |
| 3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward                  | 915,197.00          |
| 4. Lainnya   | -                   |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>  | <b>3,376,200.00</b> |
| 1. Garansi yang diterima   | 3,178,680.00        |
| 2. Lainnya   | 197,520.00          |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>   | <b>970,159.00</b>   |
| 1. Garansi yang diberikan  | 970,012.00          |
| 2. Lainnya   | 147.00              |