

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**Periode 28 Februari 2023**

(Jutaan)

| Pos-Pos   | Individual<br>Feb 2023 |
|---|------------------------|
| <b>ASET</b>   |                        |
| 1. Kas  | 210,335.00             |
| 2. Penempatan pada Bank Indonesia   | 2,264,830.00           |
| 3. Penempatan pada bank lain  | 417,672.00             |
| 4. Tagihan spot dan derivatif / forward   | 21,700.00              |
| 5. Surat berharga yang dimiliki   | 997,749.00             |
| 6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                      | -                      |
| 7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 3,828,570.00           |
| 8. Tagihan akseptasi  | -                      |
| 9. Kredit yang diberikan  | 15,893,624.00          |
| 10. Pembiayaan syariah *)   | -                      |
| 11. Penyertaan modal  | -                      |
| 12. Aset keuangan lainnya   | 95,636.00              |
| 13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                               | (473,911.00)           |
| a. Surat berharga yang dimiliki   | (37.00)                |
| b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah *)                                    | (473,752.00)           |
| c. Lainnya  | (122.00)               |
| 14. Aset tidak berwujud   | 252,956.00             |
| Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-  | (36,273.00)            |
| 15. Aset tetap dan inventaris   | 1,106,102.00           |
| Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                    | (383,315.00)           |
| 16. Aset non produktif  | 233,616.00             |
| a. Properti terbengkalai  | 94,310.00              |
| b. Agunan yang diambil alih   | 139,306.00             |
| c. Rekening tunda   | -                      |
| d. Aset antarkantor **)   | -                      |
| 17. Aset Lainnya  | 115,330.00             |
| <b>TOTAL ASET</b>   | <b>24,544,621.00</b>   |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>   |                        |
| <b>LIABILITAS</b>   |                        |
| 1. Giro   | 2,662,406.00           |
| 2. Tabungan   | 1,083,902.00           |
| 3. Deposito   | 13,302,848.00          |
| 4. Uang Elektronik  | -                      |
| 5. Liabilitas kepada Bank Indonesia   | -                      |
| 6. Liabilitas kepada bank lain  | 386,853.00             |
| 7. Liabilitas spot dan derivatif / forward  | 11,636.00              |
| 8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)      | -                      |
| 9. Liabilitas akseptasi   | -                      |
| 10. Surat berharga yang diterbitkan   | 457,500.00             |
| 11. Pinjaman / pembiayaan yang diterima   | -                      |
| 12. Setoran jaminan   | 11,483.00              |
| 13. Liabilitas antarkantor **)  | -                      |
| 14. Liabilitas lainnya  | 389,510.00             |
| 15. Kepentingan minoritas (minority interest)   | -                      |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>   | <b>18,306,138.00</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   | 256,419.00             |
| a. Keuntungan   | 620,876.00             |
| b. Kerugian   | (364,457.00)           |
| 19. Cadangan  | 4,500.00               |
| a. Cadangan umum  | 4,500.00               |
| b. Cadangan tujuan  | -                      |
| 20. Laba/rugi   | 918,213.00             |
| a. Tahun-tahun lalu   | 879,901.00             |
| b. Tahun berjalan ***)  | 38,312.00              |
| c. Dividen yang dibayarkan -/-  | -                      |
| <b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>                          | <b>-</b>               |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>  | <b>6,238,483.00</b>    |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>   | <b>24,544,621.00</b>   |

**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF**

Periode 28 Februari 2023

(Jutaan)

| Pos-Pos   | Individual   |
|---|--------------|
|   | Feb 2023     |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>   |              |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>  |              |
| 1. Pendapatan Bunga   | 248,491.00   |
| 2. Beban Bunga  | (93,974.00)  |
| Pendapatan (Beban) Bunga bersih   | 154,517.00   |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya</b>  |              |
| 1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan   | (836.00)     |
| 2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan   |              |
| 3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan   | (457.00)     |
| 4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)   | 1,064.00     |
| 5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method   |              |
| 6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing   | 1,130.00     |
| 7. Pendapatan dividen   |              |
| 8. Komisi/provisi/fee dan administrasi  | 6,497.00     |
| 9. Pendapatan lainnya   | 4,842.00     |
| 10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)   | (25,653.00)  |
| 11. Kerugian terkait risiko operasional   |              |
| 12. Beban tenaga kerja  | (53,089.00)  |
| 13. Beban promosi   | (863.00)     |
| 14. Beban lainnya   | (38,152.00)  |
| Pendapatan (Beban) Operasional lainnya  | (105,517.00) |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL   | 49,000.00    |
| <b>PENDAPATAN dan BEBAN NON OPERASIONAL</b>   |              |
| 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris  | 5.00         |
| 2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya   | 113.00       |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL   | 118.00       |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK  | 49,118.00    |
| Pajak Penghasilan   | (10,806.00)  |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan  | (10,806.00)  |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan   | 0.00         |
| LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN   | 38,312.00    |
| 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   | (931.00)     |
| 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 | (931.00)     |
| c. Lainnya  | 0.00         |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK  | (931.00)     |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN   | 37,381.00    |
| <b>Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:</b>   |              |
| PEMILIK   | 37,381.00    |
| KEPENTINGAN NON PENGENDALI  |              |
| TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN   | 37,381.00    |
| <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 28 Februari 2023

(Jutaan)

| Pos-Pos  | Individual          |
|--|---------------------|
|  | Feb 2023            |
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>   | <b>2,272,260.00</b> |
| 1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik  | -                   |
| 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward yang masih berjalan | 2,232,775.00        |
| 3. Lainnya   | 39,485.00           |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>  | <b>7,896,297.00</b> |
| 1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik  | 5,634,663.00        |
| a. Committed   | 5,088,147.00        |
| b. Uncommitted   | 546,516.00          |
| 2. Irrevocable L/C yang masih berjalan   | 39,485.00           |
| 3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward                  | 2,222,149.00        |
| 4. Lainnya   | -                   |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>  | <b>3,250,919.00</b> |
| 1. Garansi yang diterima   | 2,953,314.00        |
| 2. Lainnya   | 297,605.00          |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>   | <b>618,195.00</b>   |
| 1. Garansi yang diberikan  | 618,048.00          |
| 2. Lainnya   | 147.00              |