

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**Periode 31 Januari 2025**

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Januari 2025
<b>ASET</b>	
1. Kas	196,125.00
2. Penempatan pada Bank Indonesia	1,934,944.00
3. Penempatan pada bank lain	1,028,827.00
4. Tagihan spot dan derivatif / forward	5,928.00
5. Surat berharga yang dimiliki	4,589,245.00
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1,181,951.00
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8. Tagihan akseptasi	16,860.00
9. Kredit yang diberikan	23,004,253.00
10. Pembiayaan syariah *)	-
11. Penyertaan modal	-
12. Aset keuangan lainnya	128,007.00
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(463,415.00)
a. Surat berharga yang dimiliki	(95.00)
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah *)	(463,170.00)
c. Lainnya	(150.00)
14. Aset tidak berwujud	259,797.00
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(51,075.00)
15. Aset tetap dan inventaris	1,166,859.00
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(395,502.00)
16. Aset non produktif	207,885.00
a. Properti terbengkalai	127,801.00
b. Agunan yang diambil alih	80,084.00
c. Rekening tunda	-
d. Aset antarkantor **)	-
17. Aset Lainnya	290,326.00
<b>TOTAL ASET</b>	<b>33,101,015.00</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	3,651,927.00
2. Tabungan	1,215,582.00
3. Deposito	18,259,097.00
4. Uang Elektronik	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	941,608.00
7. Liabilitas spot dan derivatif / forward	4,553.00
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1,163,244.00
9. Liabilitas akseptasi	16,860.00
10. Surat berharga yang diterbitkan	-
11. Pinjaman / pembiayaan yang diterima	489,000.00
12. Setoran jaminan	4,330.00
13. Liabilitas antarkantor **)	-
14. Liabilitas lainnya	404,329.00
15. Kepentingan minoritas (minority interest)	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>26,150,530.00</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	362,944.00
a. Keuntungan	720,121.00
b. Kerugian	(357,177.00)
19. Cadangan	5,500.00
a. Cadangan umum	5,500.00
b. Cadangan tujuan	-
20. Laba/rugi	1,522,690.00
a. Tahun-tahun lalu	1,502,433.00
b. Tahun berjalan ***)	20,257.00
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>6,950,485.00</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>33,101,015.00</b>

**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF**

Periode 31 Januari 2025

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Januari 2025
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	179,233.00
2. Beban Bunga	(102,489.00)
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	76,744.00
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya</b>	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	17,339.00
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	0.00
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	256.00
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	972.00
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	0.00
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(18,806.00)
7. Pendapatan dividen	0.00
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	4,176.00
9. Pendapatan lainnya	1,380.00
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(9,141.00)
11. Kerugian terkait risiko operasional	0.00
12. Beban tenaga kerja	(26,861.00)
13. Beban promosi	(89.00)
14. Beban lainnya	(20,229.00)
Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(51,003.00)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	25,741.00
<b>PENDAPATAN dan BEBAN NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	247.00
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(18.00)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	229.00
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	25,970.00
Pajak Penghasilan	(5,713.00)
a. Taksiran pajak tahun berjalan	(5,713.00)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0.00
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	20,257.00
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	8,158.00
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	8,158.00
c. Lainnya	0.00
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	8,158.00
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	28,415.00
<b>Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:</b>	
PEMILIK	28,415.00
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	28,415.00
<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 2025

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Januari 2025
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>1,458,205.00</b>
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward yang masih berjalan	1,452,935.00
3. Lainnya	5,270.00
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>7,399,785.00</b>
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	5,941,893.00
a. Committed	5,202,635.00
b. Uncommitted	739,258.00
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	5,270.00
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	1,452,622.00
4. Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>3,672,869.00</b>
1. Garansi yang diterima	3,647,004.00
2. Lainnya	25,865.00
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>829,462.00</b>
1. Garansi yang diberikan	829,315.00
2. Lainnya	147.00