

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 Januari 2022 (Tidak Diaudit)**  
**Dalam Jutaan Rupiah**

No.	POS-POS	2022
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1,520,717
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6,266,768
3.	Penempatan pada bank lain	7,810,069
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	3,619
5.	Surat Berharga yang dimiliki	33,859,850
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	7,827,952
8.	Tagihan akseptasi	2,333,789
9.	Kredit yang diberikan	110,249,760
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,654,924
12.	Aset keuangan lainnya	1,234,326
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	40
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	5,816,280
	c. Lainnya	10,673
14.	Aset tidak berwujud	365,764
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	255,729
15.	Aset tetap dan inventaris	10,720,127
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	458,076
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	210,281
	b. Aset yang diambil alih	1,492,968
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	14
17.	Aset lainnya	1,399,288
<b>TOTAL ASET</b>		<b>182,409,418</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 Januari 2022 (Tidak Diaudit)**  
**Dalam Jutaan Rupiah**

No.	POS-POS	2022
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	11,547,514
2.	Tabungan	47,979,734
3.	Deposito	66,250,216
4.	Uang elektronik	30
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	51,119
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	4,252
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Liabilitas akseptasi	2,337,132
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3,994,611
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	3,792,010
12.	Setoran jaminan	208,082
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	2,385,397
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>138,550,097</b>
<b>EKUITAS</b>		
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	9,600,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	7,191,235
	c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	610
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	3,440,707
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	8,157,944
	b. Kerugian -/-	56,367
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	27,103,077
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	2,502,866
	b. Tahun berjalan	162,939
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>43,859,321</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>182,409,418</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**  
**Periode 1 Januari s/d 31 Januari 2022 (Tidak Diaudit)**  
**Dalam Jutaan Rupiah**

No.	POS-POS	2022
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	1,542,164
2.	Beban Bunga	821,552
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>720,612</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(28,547)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	24,645
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	5,043
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	295
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	27,478
9.	Pendapatan lainnya	104,359
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	291,091
11.	Kerugian terkait risiko operasional	555
12.	Beban tenaga kerja	147,979
13.	Beban promosi	2,558
14.	Beban lainnya	202,849
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(511,759)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>208,853</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	528
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>528</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>209,381</b>
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	56,592
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	10,150
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>162,939</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
	c. Lainnya	-
2.	<b>Pos- pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(179,367)
	c. Lainnya	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK</b>	<b>(179,367)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>(16,428)</b>
	<b>TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**  
**31 Januari 2022 (Tidak Diaudit)**  
**Dalam Jutaan Rupiah**

No.	POS-POS	2022
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	4,093,294
3.	Lainnya	-
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	27,180,795
b.	<i>Uncommitted</i>	7,745,256
2.	Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	1,117,301
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	4,093,427
4.	Lainnya	-
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	1,380,383
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	977,208
2.	Lainnya	508,344







