

LAPORAN POSISI KEUANGAN
29 Februari 2024 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2024
ASET		
1.	Kas	1,225,827
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,273,733
3.	Penempatan pada bank lain	5,836,554
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	20,071
5.	Surat Berharga yang dimiliki	35,949,337
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	9,922,796
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8.	Tagihan akseptasi	1,783,532
9.	Kredit yang diberikan	124,617,986
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,626,971
12.	Aset keuangan lainnya	1,124,533
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	36
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	8,034,175
	c. Lainnya	13,516
14.	Aset tidak berwujud	511,926
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	308,824
15.	Aset tetap dan inventaris	10,147,669
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	571,838
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	733,813
	b. Aset yang diambil alih	1,569,939
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	3,291,277
TOTAL ASET		196,707,575

LAPORAN POSISI KEUANGAN
29 Februari 2024 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2024
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	11,361,933
2.	Tabungan	50,916,861
3.	Deposito	67,642,089
4.	Uang elektronik	463
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	957,922
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	19,831
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	9,416,301
9.	Liabilitas akseptasi	1,787,660
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3,699,891
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	223,058
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	2,249,805
TOTAL LIABILITAS		148,275,814
EKUITAS		
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	7,833,081
	b. Kerugian -/-	439,596
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	32,373,533
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	2,150,584
	b. Tahun berjalan	525,297
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		48,431,761
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		196,707,575

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 29 Februari 2024 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2,087,892
2.	Beban Bunga	811,793
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,276,099
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(3,295)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	55,181
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	15,372
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	1,762
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	65,240
9.	Pendapatan lainnya	285,600
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	119,835
11.	Kerugian terkait risiko operasional	5,476
12.	Beban tenaga kerja	346,458
13.	Beban promosi	3,322
14.	Beban lainnya	446,873
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(502,104)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	773,995
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(8)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(98,745)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(98,753)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	675,242
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	149,416
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(529)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	525,297
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	102
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
	c. Lainnya	-
2.	Pos- pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
	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	46,913
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	47,015
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	572,312
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
29 Februari 2024 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2024
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	3,677,014
3.	Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	30,048,488
b.	<i>Uncommitted</i>	8,514,640
2.	Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	1,606,099
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	3,596,291
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	1,744,491
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	903,306
2.	Lainnya	272,531