

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 Oktober 2024 (Tidak Diaudit)**  
**Dalam Jutaan Rupiah**

No.	POS-POS	2024
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1,168,077
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	8,263,324
3.	Penempatan pada bank lain	4,350,755
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	71,962
5.	Surat Berharga yang dimiliki	41,674,837
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	9,619,797
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	492,822
8.	Tagihan akseptasi	1,964,175
9.	Kredit yang diberikan	129,470,725
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,648,716
12.	Aset keuangan lainnya	960,074
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	20
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	7,109,242
	c. Lainnya	13,134
14.	Aset tidak berwujud	529,138
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	331,601
15.	Aset tetap dan inventaris	10,129,512
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	785,708
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	935,963
	b. Aset yang diambil alih	1,563,881
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	3,014,904
<b>TOTAL ASET</b>		<b>209,618,957</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 Oktober 2024 (Tidak Diaudit)**  
**Dalam Jutaan Rupiah**

No.	POS-POS	2024
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	11,552,617
2.	Tabungan	50,659,009
3.	Deposito	77,051,307
4.	Uang elektronik	619
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	1,470,884
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	71,638
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	9,153,916
9.	Liabilitas akseptasi	1,967,969
10.	Surat berharga yang diterbitkan	5,282,349
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	192,550
13.	Liabilitas antarkantor	139
14.	Liabilitas lainnya	2,057,272
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>159,460,269</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	7,718,143
	b. Kerugian -/-	461,356
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	34,665,604
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	-
	b. Tahun berjalan	2,247,435
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>50,158,688</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>209,618,957</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**  
**Periode 1 Januari s/d 31 Oktober 2024 (Tidak Diaudit)**  
**Dalam Jutaan Rupiah**

No.	POS-POS	2024
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	10,701,654
2.	Beban Bunga	4,445,691
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>6,255,963</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(34,398)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	150,585
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	55,873
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	8,603
7.	Pendapatan dividen	52,102
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	378,990
9.	Pendapatan lainnya	818,014
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	584,634
11.	Kerugian terkait risiko operasional	18,383
12.	Beban tenaga kerja	1,709,793
13.	Beban promosi	15,093
14.	Beban lainnya	2,418,569
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(3,316,703)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>2,939,260</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,351
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(70,017)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(68,666)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>2,870,594</b>
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	627,209
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	4,050
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>2,247,435</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	9,704
	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	42,100
	c. Lainnya	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK</b>	<b>51,804</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>2,299,239</b>
	<b>TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI  
31 Oktober 2024 (Tidak Diaudit)  
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2024
<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>	5,756,319
3.	Lainnya	-
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	28,115,581
b.	<i>Uncommitted</i>	8,548,458
2.	Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	624,309
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	5,884,407
4.	Lainnya	-
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	1,835,664
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	1,005,979
2.	Lainnya	262,367