

LAPORAN POSISI KEUANGAN
30 November 2024 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2024
ASET		
1.	Kas	1,184,539
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	8,044,161
3.	Penempatan pada bank lain	6,553,234
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	59,847
5.	Surat Berharga yang dimiliki	38,872,029
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	14,949,325
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	310,823
8.	Tagihan akseptasi	1,807,365
9.	Kredit yang diberikan	128,135,717
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,641,732
12.	Aset keuangan lainnya	1,125,858
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	20
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	7,137,436
	c. Lainnya	13,444
14.	Aset tidak berwujud	530,360
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	335,462
15.	Aset tetap dan inventaris	10,154,712
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	819,235
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	934,724
	b. Aset yang diambil alih	1,563,357
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	3,057,700
TOTAL ASET		212,619,886

LAPORAN POSISI KEUANGAN
30 November 2024 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2024
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	11,670,936
2.	Tabungan	50,502,207
3.	Deposito	75,680,908
4.	Uang elektronik	606
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	769,659
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	60,731
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	14,288,277
9.	Liabilitas akseptasi	1,810,419
10.	Surat berharga yang diterbitkan	5,282,867
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	211,959
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	2,049,418
	TOTAL LIABILITAS	162,327,987
<u>EKUITAS</u>		
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	7,712,028
	b. Kerugian -/-	510,056
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	34,666,383
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	-
	b. Tahun berjalan	2,434,682
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	50,291,899
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	212,619,886

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 30 November 2024 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	11,818,899
2.	Beban Bunga	4,949,475
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	6,869,424
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(54,349)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	156,443
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	60,040
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	8,503
7.	Pendapatan dividen	52,102
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	420,094
9.	Pendapatan lainnya	883,841
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	623,397
11.	Kerugian terkait risiko operasional	19,098
12.	Beban tenaga kerja	1,880,288
13.	Beban promosi	16,413
14.	Beban lainnya	2,649,332
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(3,661,854)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	3,207,570
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,465
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(97,982)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(96,517)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3,111,053
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	685,087
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	8,716
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,434,682
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	9,814
	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	(12,046)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	(2,232)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,432,450
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
30 November 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>	4,997,379
3.	Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	30,310,223
b.	<i>Uncommitted</i>	8,583,783
2.	Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	785,634
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	4,957,072
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	1,819,851
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	991,757
2.	Lainnya	299,526