

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Januari 2025 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

| No. | POS-POS | 2025 |
|-------------------|---|--------------------|
| ASET | | |
| 1. | Kas | 1,491,945 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 8,194,925 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 3,486,331 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i> | 37,823 |
| 5. | Surat Berharga yang dimiliki | 42,247,753 |
| 6. | Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | 15,531,643 |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>) | 37,917 |
| 8. | Tagihan akseptasi | 1,540,873 |
| 9. | Kredit yang diberikan | 127,672,826 |
| 10. | Pembiayaan syariah | - |
| 11. | Penyertaan modal | 3,644,060 |
| 12. | Aset keuangan lainnya | 1,219,736 |
| 13. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | |
| | a. Surat berharga yang dimiliki | 19 |
| | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | 7,088,778 |
| | c. Lainnya | 11,634 |
| 14. | Aset tidak berwujud | 536,700 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | 343,360 |
| 15. | Aset tetap dan inventaris | 9,961,179 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | 455,816 |
| 16. | Aset non produktif | |
| | a. Properti terbengkalai | 929,173 |
| | b. Aset yang diambil alih | 1,542,440 |
| | c. Rekening tunda | - |
| | d. Aset antarkantor | - |
| 17. | Aset lainnya | 3,152,039 |
| TOTAL ASET | | 213,327,756 |

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Januari 2025 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

| No. | POS-POS | 2025 |
|-------------------------------|--|--------------------|
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| LIABILITAS | | |
| 1. | Giro | 11,442,565 |
| 2. | Tabungan | 49,481,957 |
| 3. | Deposito | 76,909,153 |
| 4. | Uang elektronik | 617 |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | - |
| 6. | Liabilitas kepada Bank lain | 804,356 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i> | 38,811 |
| 8. | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | 14,899,270 |
| 9. | Liabilitas akseptasi | 1,544,173 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | 5,283,912 |
| 11. | Pinjaman / pembiayaan yang diterima | - |
| 12. | Setoran jaminan | 219,709 |
| 13. | Liabilitas antarkantor | - |
| 14. | Liabilitas lainnya | 1,967,104 |
| | TOTAL LIABILITAS | 162,591,627 |
| 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 | 7,866,667 |
| | b. Kerugian -/- | 557,495 |
| 18. | Cadangan | |
| | a. Cadangan umum | 34,666,484 |
| | b. Cadangan tujuan | 140,000 |
| 19. | Laba/rugi | |
| | a. Tahun-tahun lalu | 2,540,553 |
| | b. Tahun berjalan | 231,058 |
| | c. Dividen yang dibayarkan -/- | - |
| | TOTAL EKUITAS | 50,736,129 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 213,327,756 |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 31 Januari 2025 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

| No. | POS-POS | 2025 |
|--|--|------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 1,158,868 |
| 2. | Beban Bunga | 533,276 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 625,592 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan | 7,806 |
| 2. | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan | - |
| 3. | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan | 14,229 |
| 4. | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i> | 3,114 |
| 5. | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - |
| 6. | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | 1,331 |
| 7. | Pendapatan dividen | - |
| 8. | Komisi/provisi/fee dan administrasi | 32,610 |
| 9. | Pendapatan lainnya | 86,829 |
| 10. | Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) | 70,753 |
| 11. | Kerugian terkait risiko operasional | 579 |
| 12. | Beban tenaga kerja | 172,988 |
| 13. | Beban promosi | 597 |
| 14. | Beban lainnya | 230,370 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | (329,368) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 296,224 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 36 |
| 2. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | 787 |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 823 |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 297,047 |
| | Pajak penghasilan | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan -/- | 64,588 |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | (1,401) |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 231,058 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | |
| 1 | Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | |
| | a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap | 8 |
| | 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 | 72,891 |
| | c. Lainnya | - |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK | 72,899 |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 303,957 |
| | TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT | - |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Januari 2025 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

| No. | POS-POS | 2025 |
|-------------|---|------------|
| I. | TAGIHAN KOMITMEN | |
| 1. | Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik | - |
| 2. | Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i> | 4,103,859 |
| 3. | Lainnya | - |
| II. | KEWAJIBAN KOMITMEN | |
| 1. | Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik | |
| a. | <i>Committed</i> | 30,040,214 |
| b. | <i>Uncommitted</i> | 8,246,050 |
| 2. | Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan | 630,046 |
| 3. | Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i> | 3,922,616 |
| 4. | Lainnya | - |
| III. | TAGIHAN KONTINJENSI | |
| 1. | Garansi yang diterima | - |
| 2. | Lainnya | 1,769,469 |
| IV. | KEWAJIBAN KONTINJENSI | |
| 1. | Garansi yang diberikan | 974,388 |
| 2. | Lainnya | 241,294 |