

LAPORAN POSISI KEUANGAN
28 Februari 2025 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2025
ASET		
1.	Kas	1,265,622
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,990,093
3.	Penempatan pada bank lain	4,546,803
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	69,697
5.	Surat Berharga yang dimiliki	47,173,690
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3,725,929
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	739,068
8.	Tagihan akseptasi	1,529,954
9.	Kredit yang diberikan	125,601,643
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,642,508
12.	Aset keuangan lainnya	1,018,896
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	17
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	7,237,800
	c. Lainnya	12,179
14.	Aset tidak berwujud	538,505
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	347,344
15.	Aset tetap dan inventaris	9,951,196
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	490,180
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	964,470
	b. Aset yang diambil alih	1,548,932
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	3,071,147
TOTAL ASET		203,290,633

LAPORAN POSISI KEUANGAN
28 Februari 2025 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2025
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	11,870,391
2.	Tabungan	49,366,632
3.	Deposito	76,996,880
4.	Uang elektronik	629
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	1,417,461
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	70,246
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3,623,086
9.	Liabilitas akseptasi	1,533,736
10.	Surat berharga yang diterbitkan	5,284,440
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	226,711
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	1,893,875
	TOTAL LIABILITAS	152,284,087
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	7,670,254
	b. Kerugian -/-	415,790
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	34,705,128
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	2,577,514
	b. Tahun berjalan	480,578
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	51,006,546
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	203,290,633

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 28 Februari 2025 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2,199,640
2.	Beban Bunga	996,172
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,203,468
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	51,871
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	47,120
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	9,444
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(607)
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	72,203
9.	Pendapatan lainnya	122,021
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	67,516
11.	Kerugian terkait risiko operasional	969
12.	Beban tenaga kerja	342,640
13.	Beban promosi	2,305
14.	Beban lainnya	476,738
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(588,116)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	615,352
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	317
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,657
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,974
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	617,326
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	125,965
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(10,783)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	480,578
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	216
	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	213,385
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	213,601
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	694,179
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
28 Februari 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>	4,511,433
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	29,766,217
b.	<i>Uncommitted</i>	8,004,260
2.	Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	718,922
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	4,388,107
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	1,771,678
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	1,043,486
2.	Lainnya	260,177