

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
Per 30 September 2023 dan 31 Desember 2022

| No.         | POS-POS  | INDIVIDUAL         |                    |
|-------------|--|--------------------|--------------------|
|             |  | 30-Sep-23          | 31-Dec-22          |
| <b>ASET</b> |  |                    |                    |
| 1.          | Kas  | 943.109            | 901.616            |
| 2.          | Penempatan pada Bank Indonesia   | 8.545.695          | 17.856.162         |
| 3.          | Penempatan pada bank lain  | 789.405            | 788.773            |
| 4.          | Tagihan spot dan derivatif/forward   | 11.798             | 10.119             |
| 5.          | Surat berharga yang dimiliki   | 24.353.010         | 25.356.742         |
| 6.          | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                      | 7.683.919          | 13.821.199         |
| 7.          | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | -                  | 3.254.705          |
| 8.          | Tagihan akseptasi  | -                  | 53.031             |
| 9.          | Kredit yang diberikan  | 65.352.400         | 70.289.357         |
| 10.         | Pembiayaan syariah   | -                  | -                  |
| 11.         | Penyertaan modal   | 642                | 650                |
| 12.         | Aset keuangan lainnya  | 1.088.037          | 1.251.890          |
| 13.         | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/                                 | -                  | (915)              |
| 14.         | Surat berharga yang dimiliki   | (605.777)          | (572.030)          |
| 15.         | Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah                                       | (33.744)           | (34.130)           |
| 16.         | Aset tidak berwujud  | 348.387            | 329.247            |
| 17.         | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/  | (316.420)          | (298.464)          |
| 18.         | Aset tetap dan inventaris  | 7.535.578          | 7.669.801          |
| 19.         | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/                                  | (1.339.830)        | (1.333.841)        |
| 20.         | Aset non produktif   | -                  | -                  |
| 21.         | Properri terbelengkal  | 14.703             | 14.703             |
| 22.         | Agunan yang diambil alih   | 1.387.655          | 1.391.294          |
| 23.         | Rekening tunda   | -                  | -                  |
| 24.         | Asi antarkantor  | -                  | -                  |
| 25.         | Aset lainnya   | 1.088.883          | 1.030.540          |
| 26.         | <b>TOTAL ASET</b>  | <b>116.847.450</b> | <b>141.750.449</b> |

**LIABILITAS DAN EKUITAS**

| No.               | POS-POS   | INDIVIDUAL         |                    |
|-------------------|---|--------------------|--------------------|
|                   |   | 30-Sep-23          | 31-Dec-22          |
| <b>LIABILITAS</b> |   |                    |                    |
| 1.                | Giro  | 7.944.914          | 12.818.842         |
| 2.                | Tabungan  | 15.703.909         | 14.731.561         |
| 3.                | Deposito  | 56.579.406         | 75.399.264         |
| 4.                | Uang Elektronik   | 29.775             | 29.663             |
| 5.                | Liabilitas kepada Bank Indonesia  | -                  | -                  |
| 6.                | Liabilitas spot dan derivatif/forward   | 4.697.181          | 1.546.696          |
| 7.                | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | 22.944             | 66.818             |
| 8.                | Liabilitas akseptasi  | 7.296.586          | 13.263.387         |
| 9.                | Liabilitas lainnya  | -                  | 53.031             |
| 10.               | Surat berharga yang diterbitkan   | 50.000             | 50.000             |
| 11.               | Pinjaman/Pembiayaan yang diterima   | 1.772.750          | 1.856.213          |
| 12.               | Setoran Jaminan   | 8.975              | 124.289            |
| 13.               | Liabilitas antarkantor  | -                  | -                  |
| 14.               | Liabilitas lainnya  | 2.036.677          | 1.177.005          |
| 15.               | Kepegantungan minoritas (minority interest)                                   | -                  | -                  |
| 16.               | <b>TOTAL LIABILITAS</b>   | <b>96.143.117</b>  | <b>121.116.769</b> |
| <b>EKUITAS</b>    |   |                    |                    |
| 17.               | Modal disetor   | -                  | -                  |
| 18.               | a. Modal dasar  | 13.500.000         | 13.500.000         |
| 19.               | b. Modal yang belum disetor -/  | (7.629.538)        | (7.629.538)        |
| 20.               | c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/                              | -                  | -                  |
| 21.               | Tambahan modal disetor  | 6.347.491          | 6.347.491          |
| 22.               | a. Agio   | -                  | -                  |
| 23.               | b. Disagio -/   | -                  | -                  |
| 24.               | c. Dana setoran modal   | -                  | -                  |
| 25.               | d. Lainnya  | -                  | -                  |
| 26.               | Penghasilan komprehensif lain   | -                  | -                  |
| 27.               | a. Keuntungan   | 3.378.897          | 3.584.877          |
| 28.               | b. Kerugian -/  | (331.242)          | (442.951)          |
| 29.               | Cadangan  | -                  | -                  |
| 30.               | a. Cadangan umum  | 1.716              | 1.639              |
| 31.               | b. Cadangan tujuan  | -                  | -                  |
| 32.               | Laba/rugi   | -                  | -                  |
| 33.               | a. Tahun-tahun lalu   | 5.478.904          | 4.019.484          |
| 34.               | b. Tahun berjalan   | 2.794.923          | 4.052.673          |
| 35.               | c. Dividen yang dibayarkan -/   | (2.836.818)        | (2.800.000)        |
| 36.               | <b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>                  | <b>20.704.333</b>  | <b>20.633.680</b>  |
| 37.               | <b>TOTAL EKUITAS</b>  | <b>20.704.333</b>  | <b>20.633.680</b>  |
| 38.               | <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>   | <b>116.847.450</b> | <b>141.750.449</b> |

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**  
Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2023 dan 2022

| No.  | POS-POS   | INDIVIDUAL         |                    |
|--|---|--------------------|--------------------|
|  |   | 30-Sep-23          | 30-Sep-22          |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>            |   |                    |                    |
| <b>A. Pendapatan dan Bunga</b>                     |   |                    |                    |
| 1.   | Pendapatan Bunga  | 7.730.469          | 6.443.101          |
| 2.   | Beban Bunga   | (3.388.686)        | (2.006.594)        |
| 3.   | <b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>  | <b>4.341.783</b>   | <b>4.436.507</b>   |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b> |   |                    |                    |
| 1.   | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan  | (16.393)           | (4.278)            |
| 2.   | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan  | -                  | -                  |
| 3.   | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan  | 501.357            | (8.125)            |
| 4.   | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)  | 65.664             | (74.049)           |
| 5.   | Keuntungan (kerugian) dari pernyataan dengan equity method  | -                  | -                  |
| 6.   | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing  | (75.215)           | 132.761            |
| 7.   | Pendapatan dividen  | 1.267.046          | 1.398.866          |
| 8.   | Komis/provisi/fee dan administrasi  | 17.335             | 57.649             |
| 9.   | Pendapatan lainnya  | 1.455.540          | (121.877)          |
| 10.  | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)   | (6.961)            | (38.471)           |
| 11.  | Kerugian terkait risiko operasional   | (1.075.382)        | (96.384)           |
| 12.  | Beban promosi   | (142.130)          | (105.264)          |
| 13.  | Beban lainnya   | (1.335.166)        | (1.411.797)        |
| 14.  | <b>Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>   | <b>(891.391)</b>   | <b>(1.160.969)</b> |
| 15.  | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>  | <b>3.450.392</b>   | <b>3.275.538</b>   |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>        |   |                    |                    |
| 1.   | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris   | 343                | 315                |
| 2.   | Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | 12.859             | 16.431             |
| 3.   | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>  | <b>13.202</b>      | <b>16.746</b>      |
| 4.   | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>   | <b>3.463.594</b>   | <b>3.292.284</b>   |
| 5.   | Pajak penghasilan   | -                  | -                  |
| 6.   | a. Taksiin pajak tahun berjalan   | (672.155)          | (638.911)          |
| 7.   | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan   | 3.484              | (12.700)           |
| 8.   | <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>  | <b>2.794.923</b>   | <b>2.640.673</b>   |
| 9.   | <b>LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS</b>  | -                  | -                  |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>               |   |                    |                    |
| 10.  | Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi  | -                  | -                  |
| 11.  | a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap  | -                  | -                  |
| 12.  | b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti  | -                  | -                  |
| 13.  | c. Lainnya  | -                  | -                  |
| 14.  | <b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>   | -                  | -                  |
| 15.  | a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyelesaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                                      | -                  | -                  |
| 16.  | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | 111.705            | (861.743)          |
| 17.  | c. Lainnya  | -                  | -                  |
| 18.  | <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>   | <b>111.705</b>     | <b>(861.743)</b>   |
| 19.  | <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>  | <b>2.906.628</b>   | <b>1.778.930</b>   |
| 20.  | Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :   | -                  | -                  |
| 21.  | - Pemilik   | 2.794.923          | 2.640.673          |
| 22.  | - Kepentingan Non Pengendali  | -                  | -                  |
| 23.  | <b>TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>  | <b>2.794.923</b>   | <b>2.640.673</b>   |
| 24.  | Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :   | -                  | -                  |
| 25.  | - Pemilik   | 2.906.628          | 1.778.930          |
| 26.  | - Kepentingan Non Pengendali  | -                  | -                  |
| 27.  | <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>  | <b>2.906.628</b>   | <b>1.778.930</b>   |
| <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>        |   |                    |                    |
| 28.  | <b>DIVIDEN</b>  | <b>(2.836.818)</b> | <b>(2.800.000)</b> |
| 29.  | <b>LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)</b>  | <b>238,05</b>      | <b>224,91</b>      |

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**  
Per 30 September 2023 dan 31 Desember 2022

| No.                              | POS-POS  | INDIVIDUAL |            |
|----------------------------------|--|------------|------------|
|                                  |  | 30-Sep-23  | 31-Dec-22  |
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>       |  |            |            |
| 1.                               | Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik                             | -          | -          |
| 2.                               | Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward    | 2.351.197  | 2.574.238  |
| 3.                               | Lainnya  | -          | -          |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>    |  |            |            |
| 1.                               | Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik                               | -          | -          |
| 2.                               | a. Committed   | 30.267.999 | 27.837.694 |
| 3.                               | b. Uncommitted   | 2.173      | 120.333    |
| 4.                               | Irrevocable L/C yang masih berjalan  | 3.761.629  | 4.156.594  |
| 5.                               | Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward | -          | -          |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>  |  |            |            |
| 1.                               | Garansi yang diterima  | -          | -          |
| 2.                               | Lainnya  | -          | -          |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b> |  |            |            |
| 1.                               | Garansi yang diberikan   | 369.401    | 559.581    |
| 2.                               | Lainnya  | 7.370      | 7.573      |

**SUKU BUNGA DASAR KREDIT (Prime Lending Rate)**  
Per 30 September 2023

| Kredit Korporasi | Kredit Ritel | Kredit Mikro | Kredit Konsumsi |         |
|------------------|--------------|--------------|-----------------|---------|
|                  |              |              | KPR             | Non KPR |
| 10,29%           | 10,56%       | -            | 10,60%          | 9,50%   |

**DEWAN KOMISARIS**

|                       |                          |
|-----------------------|--------------------------|
| Komisaris Utama       | : Chairul Tanjung        |
| Wakil Komisaris Utama | : Yandry Setiawan        |
| Komisaris Independen  | : Achjudi Ranuwisastro   |
| Komisaris Independen  | : Lendrick V. Mahantanda |
| Komisaris Independen  | : Hibullah               |

**DIREKSI**

|                      |                         |
|----------------------|-------------------------|
| Direktur Utama       | : Kostaman Thybl        |
| Wakil Direktur Utama | : Yandry Setiawan       |
| Wakil Direktur Utama | : Indivara Erni         |
| Direktur             | : Madi Darmadi Lazuardi |
| Direktur             | : Yusi Lestianto        |
| Direktur             | : Martin Muwandito      |
| Direktur             | : YB Hariyanto          |
| Direktur             | : C. Gunar Triandianto  |

**PEMEGANG SAHAM**

|   |             |
|---|-------------|
| Pemegang Saham Pengendali (PSP) : Chairul Tanjung dan Keluarga (CT Corpore) | : 58,02%    |
| Ultimate shareholder melalui PT Mega Corpora                                | : Tidak Ada |
| Pemegang Saham Bukan PSP melalui pasar modal (di 5%)                        | : Tidak Ada |
| Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui pasar modal (di 5%)                  | : Tidak Ada |

**LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA**  
Per 30 September 2023 dan 2022

| No.                            | POS-POS  | 30-Sep-23 |     |    |   |   |           | 30-Sep-22 |     |    |   |   |        |           |
|--------------------------------|--|-----------|-----|----|---|---|-----------|-----------|-----|----|---|---|--------|-----------|
|                                |  | L         | DPK | KL | D | M | Jumlah    | L         | DPK | KL | D | M | Jumlah |           |
| <b>I. PIHAK TERKAIT</b>        |  |           |     |    |   |   |           |           |     |    |   |   |        |           |
| 1.                             | Penempatan pada bank lain  | -         | -   | -  | - | - | -         | -         | -   | -  | - | - | -      | -         |
| 2.                             | Tagihan spot dan derivatif/forward   | -         | -   | -  | - | - | -         | -         | -   | -  | - | - | -      | -         |
| 3.                             | Surat berharga yang dimiliki   | -         | -   | -  | - | - | -         | -         | -   | -  | - | - | -      | -         |
| 4.                             | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)                      | -         | -   | -  | - | - | -         | -         | -   | -  | - | - | -      | -         |
| 5.                             | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo) | -         | -   | -  | - | - | -         | -         | -   | -  | - | - | -      | -         |
| 6.                             | Tagihan akseptasi  | -         | -   | -  | - | - | -         | -         | -   | -  | - | - | -      | -         |
| 7.                             | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan                                | 842.860   | 72  | -  | - | - | 842.932   | 747.341   | -   | -  | - | - | -      | 747.341   |
| 8.                             | Penyertaan modal   | 1.305     | -   | -  | - | - | 1.305     | 2.330     | -   | -  | - | - | -      | 2.330     |
| 9.                             | Kepegantungan dan kontinjensi  | 86.283    | -   | -  | - | - | 86.283    | 64.665    | -   | -  | - | - | -      | 64.665    |
| 10.                            | Kepegantungan dan kontinjensi  | 136.173   | -   | -  | - | - | 136.173   | 129.819   | -   | -  | - | - | -      | 129.819   |
| 11.                            | Kepegantungan dan kontinjensi  | 49.890    | -   | -  | - | - | 49.890    | 65.154    | -   | -  | - | - | -      | 65.154    |
| <b>II. PIHAK TIDAK TERKAIT</b> |  |           |     |    |   |   |           |           |     |    |   |   |        |           |
| 1.                             | Penempatan pada bank lain  | -         | -   | -  | - | - | -         | -         | -   | -  | - | - | -      | -         |
| 2.                             | Tagihan spot dan derivatif/forward   | -         | -   | -  | - | - | -         | -         | -   | -  | - | - | -      | -         |
| 3.                             | Surat berharga yang dimiliki   | -         | -   | -  | - | - | -         | -         | -   | -  | - | - | -      | -         |
| 4.                             | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)                      | -         | -   | -  | - | - | -         | -         | -   | -  | - | - | -      | -         |
| 5.                             | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo) | -         | -   | -  | - | - | -         | -         | -   | -  | - | - | -      | -         |
| 6.                             | Tagihan akseptasi  | -         | -   | -  | - | - | -         | -         | -   | -  | - | - | -      | -         |
| 7.                             | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan                                | 842.860   | 72  | -  | - | - | 842.932   | 747.341   | -   | -  | - | - | -      | 747.341   |
| 8.                             | Penyertaan modal   | 1.305     | -   | -  | - | - | 1.305     | 2.330     | -   | -  | - | - | -      | 2.330     |
| 9.                             | Kepegantungan dan kontinjensi  | 86.283    | -   | -  | - | - | 86.283    | 64.665    | -   | -  | - | - | -      | 64.665    |
| 10.                            | Kepegantungan dan kontinjensi  | 136.173   | -   | -  | - | - | 136.173   | 129.819   | -   | -  | - | - | -      | 129.819   |
| 11.                            | Kepegantungan dan kontinjensi  | 49.890    | -   | -  | - | - | 49.890    | 65.154    | -   | -  | - | - | -      | 65.154    |
| <b>III. INFORMASI LAIN</b>     |  |           |     |    |   |   |           |           |     |    |   |   |        |           |
| 1.                             | Total aset bank yang dijaminasi :  | -         | -   | -  | - | - | -         | -         | -   | -  | - | - | -      | -         |
| 2.                             | a. Pada Bank Indonesia   | -         | -   | -  | - | - | -         | -         | -   | -  | - | - | -      | -         |
| 3.                             | b. Pada pihak lain   | -         | -   | -  | - | - | -         | -         | -   | -  | - | - | -      | -         |
| 4.                             | Agunan yang diambil alih   | -         | -   | -  | - | - | 1.387.655 | -         | -   | -  | - | - | -      | 1.424.137 |

**CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET**  
Per 30 September 2023 dan 2022

| No. | POS-POS  | 30-Sep-23 |                     |      | 30-Sep-22 |                     |      |
|-----|--|-----------|---------------------|------|-----------|---------------------|------|
|     |  | CKPN      | PPKA wajib dibentuk | Umum | CKPN      | PPKA wajib dibentuk | Umum |
| 1.  | Penempatan pada bank lain  | 833       | -                   | -    | 7.894     | -                   | -    |
| 2.  | Tagihan spot dan derivatif/forward   | -         | -                   | -    | 114       | -                   | -    |
| 3.  | Surat berharga yang dimiliki   | 843       | -                   | -    | 2.181     | -                   | -    |
| 4.  | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)                      | -         | -                   | -    | -         | -                   | -    |
| 5.  | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo) | -         | -                   | -    | -</       |                     |      |