



BAB V KINERJA KEUANGAN

A. Laporan Posisi Keuangan

Laporan Neraca Keuangan

ASET	Des 2023	Des 2024	Deviasi	
			Rp	%
Kas dalam Rupiah	659.153.000	5.276.344.700	4.617.191.700	800,47%
Kas dalam Valuta Asing	0	0	0	-
Surat Berharga	0	0	0	-
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0	0	-
Penempatan pada Bank Lain	15.356.347.000	14.154.294.355	(1.202.052.645)	92,17%
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	16.546.000	14.293.244	(2.252.756)	86,38%
Jumlah	15.339.801.000	19.416.345.811	4.076.544.811	126,57%
Kredit yang Diberikan			0	-
a. Kepada BPR	0	0	0	-
b. Kepada Bank Umum	0	0	0	-
c. Kepada non bank – pihak terkait	1.655.233.000	2.189.532.309	534.299.309	132,28%
d. Kepada non bank – pihak tidak terkait	76.955.728.000	78.529.232.708	1.573.504.708	102,04%
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	2.325.148.000	3.039.361.684	714.213.684	130,72%
Penyertaan Modal	0	0	0	-
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0	0	-
Jumlah	76.285.813.000	77.679.403.333	1.393.590.333	101,83%
Agunan yang Diambil Alih	0	0	0	-
Properti Terbengkalai	0	0	0	-
Aset Tetap dan Inventaris			0	-
a. Tanah dan Bangunan	15.384.020.000	97.019.760	(15.287.000.240)	0,63%
b. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	74.582.000	74.581.959	(41)	100,00%
c. Inventaris	2.437.373.000	2.535.865.684	98.492.684	104,04%
d. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	1.424.775.000	1.705.850.172	281.075.172	119,73%
Aset Tidak Berwujud	190.432.000	255.455.028	65.023.028	134,15%
-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	162.364.000	175.492.141	13.128.141	108,09%
Aset Lainnya	859.028.000	16.277.390.642	15.418.362.642	1894,86%
Total Aset	109.493.899.000	114.305.555.986	4.811.656.986	104,39%

LIABILITAS	Des 2023	Des 2024	Deviasi	
			Rp	%
Liabilitas Segera	581.020.000	247.152.446	(333.867.554)	42,54%
Simpanan			0	-
a. Tabungan	18.308.756.000	19.263.377.771	954.621.771	105,21%
b. Deposito	30.879.223.000	28.243.361.830	(2.635.861.170)	91,46%
Simpanan dari Bank Lain	17.041.050.000	22.104.858.815	5.063.808.815	129,72%
Pinjaman yang Diterima	604.975.000	0	(604.975.000)	0,00%
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	16.287.000.000	16.287.000.000	-
Liabilitas Lainnya	16.500.619.000	3.939.245.775	(12.561.373.225)	23,87%
Total Liabilitas	83.915.643.000	90.084.996.637	6.169.353.637	107,35%



EKUITAS	Des 2023	Des 2024	Deviasi	
			Rp	%
Modal Disetor				
a. Modal Dasar	50.000.000.000	50.000.000.000	0	100,00%
b. Modal yang Belum Disetor -/-	29.300.000.000	29.300.000.000	0	100,00%
Tambahan Modal Disetor			0	-
a. Agio	0	0	0	-
b. Modal Sumbangan	35.000.000	35.000.000	0	100,00%
c. Dana Setoran Modal-Ekuitas	0	0	0	-
d. Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0	0	-
Ekuitas Lain			0	-
a. Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam	0	0	0	-
b. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0	0	-
c. Lainnya	0	0	0	-
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	0	0	0	-
Cadangan			0	-
a. Umum	783.453.000	809.157.161	25.704.161	103,28%
b. Tujuan	1.489.360.000	1.667.491.338	178.131.338	111,96%
Laba (Rugi)			0	-
a. Tahun-tahun Lalu	0	0	0	-
b. Tahun Berjalan	2.570.443.000	1.008.910.850	(1.561.532.150)	39,25%
Total Ekuitas	25.578.256.000	24.220.559.349	(1.357.696.651)	94,69%

B. Laporan Laba Rugi

LAPORAN LABA RUGI

POS PERKIRAAN	Des 2023	Des 2024	Deviasi	
			Rp	%
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
Pendapatan Bunga				
a. Bunga Kontraktual	12.424.548.000	9.639.989.767	(2.784.558.233)	77,59%
b. Provisi Kredit	806.354.000	733.451.988	(72.902.012)	90,96%
c. Biaya Transaksi -/-	33.127.000	74.470.183	41.343.183	224,80%
Jumlah Pendapatan Bunga	13.197.774.000	10.298.971.572	(2.898.802.428)	78,04%
Pendapatan Lainnya	712.703.000	699.376.578	(13.326.422)	98,13%
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	13.910.477.000	10.998.348.150	(2.912.128.850)	79,07%
Beban Bunga				
a. Beban Bunga Kontraktual	3.245.147.000	3.509.252.355	264.105.355	108,14%
b. Biaya Transaksi	0	0	0	-
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0	0	-
Beban Kerugian Penurunan Nilai	926.740.000	766.935.715	(159.804.285)	82,76%
Beban Pemasaran	20.527.000	39.763.953	19.236.953	193,72%
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0	0	-
Beban Administrasi dan Umum	6.002.403.000	4.931.135.477	(1.071.267.523)	82,15%
Beban Lainnya	290.441.000	302.598.153	12.157.153	104,19%



POS PERKIRAAN	Des 2023	Des 2024	Deviasi	
			Rp	%
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
Pendapatan Non Operasional	5.000.000	29.041.670	24.041.670	580,83%
Beban Non Operasional	0	255.866.520	255.866.520	-
Kerugian Penjualan/Kehilangan	0	0	0	-
Lainnya	287.651.000	0	(287.651.000)	0,00%
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(282.651.000)	(226.824.850)	55.826.150	80,25%
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	3.142.568.000	1.221.837.647	(1.920.730.353)	38,88%
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	572.125.000	212.926.797	(359.198.203)	37,22%
PENDAPATAN (BEBAN) PAJAK TANGGUHAN	0	0	0	-
JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	2.570.443.000	1.008.910.850	(1.561.532.150)	39,25%
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi				
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0	0	-
b. Lainnya	0	0	0	-
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0	0	-
Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi				
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam	0	0	0	-
b. Lainnya	0	0	0	-
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0	0	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	0	0	0	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	0	0	0	-

C. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Laporan Komitmen dan Kontinjensi

POS PERKIRAAN	Des 2023	Des 2024	Deviasi	
			Rp	%
TAGIHAN KOMITMEN	0	0	0	-
a. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	0	0	0	-
b. Tagihan Komitmen lainnya	0	0	0	-
KEWAJIBAN KOMITMEN	8.618.529.000	8.222.313.045	(396.215.955)	95,40%
a. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	2.273.512.000	1.877.296.500	(396.215.500)	82,57%
b. Penerusan kredit	6.345.017.000	6.345.016.545	(455)	100,00%
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0	0	-
TAGIHAN KONTINJENSI	3.018.906.000	3.354.342.355	335.436.355	111,11%
a. Pendapatan bunga dalam Penyelesaian	442.698.000	780.834.031	338.136.031	176,38%
b. Aset produktif yang dihapus buku	2.576.208.000	2.573.508.324	(2.699.676)	99,90%
c. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0	0	-
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0	0	-
KEWAJIBAN KONTINJENSI	0	0	0	-
REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	0	0	0	-



D. LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

URAIAN	Modal			Saldo Laba			Jumlah Ekuitas
	Modal Disetor	Modal Sumbangan	Dana Setoran Modal	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Belum ditentukan Tujuannya	
Saldo 31 Desember 2022	Rp 20.700.000.000	Rp 35.000.000	Rp -	Rp 1.249.117.843	Rp 759.185.884	Rp 2.459.547.089	Rp 25.202.850.815
Koreksi OJK atas Laba Tahun Lalu						Rp (32.862.264)	Rp (32.862.264)
Pembagian Laba Th. 2022							
Dividen						Rp (1.801.813.482)	Rp (1.801.813.482)
Dana Cadangan / Cadangan Umum					Rp 24.266.848	Rp (24.266.848)	Rp -
Dana Peningkatan Pelayanan / Cadangan Tujuan				Rp 240.241.798		Rp (240.241.798)	Rp -
Dana Kesejahteraan						Rp (168.169.258)	Rp (168.169.258)
Tantiem dan Bonus						Rp (120.120.899)	Rp (120.120.899)
Corporate Social Responsibility (CSR)						Rp (72.072.539)	Rp (72.072.539)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan						Rp 2.570.442.971	Rp 2.570.442.971
Saldo 31 Desember 2023	Rp 20.700.000.000	Rp 35.000.000	Rp -	Rp 1.489.359.641	Rp 783.452.732	Rp 2.570.442.971	Rp 25.578.255.343
Pembagian Laba Th. 2023							
Dividen						Rp (1.908.553.906)	Rp (1.908.553.906)
Dana Cadangan / Cadangan Umum					Rp 25.704.430	Rp (25.704.430)	Rp -
Dana Peningkatan Pelayanan / Cadangan Tujuan				Rp 178.131.698		Rp (178.131.698)	Rp -
Dana Kesejahteraan						Rp (254.473.854)	Rp (254.473.854)
Tantiem dan Bonus						Rp (127.236.927)	Rp (127.236.927)
Corporate Social Responsibility (CSR)						Rp (76.342.156)	Rp (76.342.156)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan						Rp 1.008.910.850	Rp 1.008.910.850
Saldo 31 Desember 2024	Rp 20.700.000.000	Rp 35.000.000	Rp -	Rp 1.667.491.339	Rp 809.157.162	Rp 1.008.910.849	Rp 24.220.559.350

E. LAPORAN ARUS KAS

LAPORAN ARUS KAS

	2023	2024
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI		
Laba Neto	2.570.442.971	1.008.910.850
Penyesuaian untuk merekonsiliasi		
Penyusutan aset tetap	287.988.034	281.075.444
Penyisihan kerugian		
Penempatan pada Bank Lain	(3.752.403)	(2.252.590)
Kredit	771.345.050	714.213.525
Amortisasi		
Aset tidak berwujud	8.651.711	13.127.768
Provisi/biaya transaksi	(52.142.163)	108.447.369
Pend Bunga Ditangguhkan Rest Kredit	(193.394)	(1.656.891)
PERUBAHAN ASET DAN KEWAJIBAN OPERASI		
Penempatan pada Bank Lain	3.802.658.261	1.205.073.194
Pendapatan Bunga yang akan Diterima	79.836.323	(40.182.237)
Kredit yang Diberikan	(7.889.748.132)	(2.216.338.223)
Kewajiban Segera	(3.283.410.718)	(333.867.456)
Utang Bunga	23.265.373	16.568.138
Utang Pajak	48.544.696	(71.903.031)
Simpanan		
Tabungan	2.197.865.922	947.321.704
Deposito	7.583.522.331	(2.635.860.687)
Simpanan Bank Lain	(2.188.111.548)	5.063.808.496
Pinjaman yang Diterima	(1.271.604.781)	(604.975.009)
Dana Setoran Modal - Kewajiban	-	16.287.000.000
Kewajiban Imbalan Kerja	(97.297.512)	(16.190.598)
Kewajiban Lain-lain	171.388.508	(12.489.847.590)
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS OPERASI	2.759.248.529	7.232.472.176
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian/Penjualan Aset Tetap dan Inv	(105.231.002)	15.188.507.358
Aset Tidak Berwujud	-	(65.023.400)
Aset Lain-Lain	(42.003.285)	(15.379.457.191)
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS INVESTASI	(147.234.287)	(255.973.233)
ARUS KAS DARI PENDANAAN		
Modal Disetor		
Dividen	(1.801.813.482)	(1.908.553.906)
Koreksi Laba Tahun Lalu oleh OJK	(32.862.264)	-
Dana Kesejahteraan	(168.169.258)	(254.473.854)
Tantiem dan Bonus	(120.120.899)	(127.236.927)
Corporate Social Responsibility (CSR)	(72.072.539)	(76.342.156)
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(2.195.038.442)	(2.366.606.843)
KENAIKAN/(PENURUNAN) ARUS KAS	416.975.800	4.609.892.100
KAS AWAL PERIODE	242.176.800	659.152.600
KAS AKHIR PERIODE	659.152.600	5.269.044.700