

# LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 OKTOBER 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKT 2024
<b><u>ASET</u></b>		
1.	Kas	10,258,376
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	52,314,760
3.	Penempatan pada bank lain	26,248,365
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,727,044
5.	Surat berharga yang dimiliki	143,957,692
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	9,438,908
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	5,051,730
8.	Tagihan akseptasi	17,439,987
9.	Kredit yang diberikan	725,373,180
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	18,455,969
12.	Aset keuangan lainnya	16,182,257
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(32,312)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(40,558,247)
	c. Lainnya	(1,211,955)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	45,022,667
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(17,603,194)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	2,733
	b. Agunan yang diambil alih	830,122
	c. Rekening tunda	820
	d. Aset antarkantor	21,397
17.	Aset lainnya	16,756,077
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>1,029,676,376</b>
<b><u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u></b>		
	<b><u>LIABILITAS</u></b>	
1.	Giro	292,476,791
2.	Tabungan	240,494,532
3.	Deposito	221,517,956
4.	Uang Elektronik	191,364
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	384,207
6.	Liabilitas kepada bank lain	17,683,612
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,218,154
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	10,368,442
9.	Liabilitas akseptasi	4,600,777
10.	Surat berharga yang diterbitkan	30,103,924
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	34,839,124
12.	Setoran jaminan	529,962
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	21,269,361
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>875,678,206</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKT 2024
	<u>EKUITAS</u>	
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	15,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(5,945,193)
	c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	19,633,584
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	316,830
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	14,584,256
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	100,010,523
	b. Tahun berjalan	18,074,496
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(10,454,738)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>153,998,170</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>1,029,676,376</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**

PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 31 OKTOBER 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2024
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	53,363,812
2.	Beban Bunga	21,109,094
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>32,254,718</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(423,295)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1,392,649
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> ( <i>realised</i> )	1,520,171
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	1,287,522
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	8,598,417
9.	Pendapatan lainnya	4,745,860
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	5,722,287
11.	Kerugian terkait risiko operasional	22,425
12.	Beban tenaga kerja	10,052,517
13.	Beban promosi	672,147
14.	Beban lainnya	11,056,262
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(10,404,314)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>21,850,404</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,272
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	50,991
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>52,263</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>21,902,667</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(2,129,324)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1,698,847)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>18,074,496</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun	(8,223)
	c. Lainnya	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	(27,663)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	247,058
	c. Lainnya	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>211,172</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>18,285,668</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 31 OKTOBER 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2024
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	196,564,373
3.	Lainnya	85,229
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	6,817,513
b.	<i>Uncommitted</i>	49,637,819
2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	13,581,497
3.	Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	196,190,231
4.	Lainnya	85,229
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	25,159,871
2.	Lainnya	524,023
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	68,617,354
2.	Lainnya	2,943,038