

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 JULI 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JUL 2024
ASET		
1.	Kas	9,741,324
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	58,881,410
3.	Penempatan pada bank lain	20,827,485
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,553,894
5.	Surat berharga yang dimiliki	124,319,510
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	24,723,788
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	2,583,241
8.	Tagihan akseptasi	19,791,419
9.	Kredit yang diberikan	718,662,991
10.	Pembayaran syariah	-
11.	Penyertaan modal	17,995,735
12.	Aset keuangan lainnya	17,588,763
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga yang dimiliki	(41,690)
b.	Kredit yang diberikan dan pembayaran syariah	(41,166,028)
c.	Lainnya	(1,188,683)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	44,071,321
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(17,211,372)
16.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	2,733
b.	Agunan yang diambil alih	832,672
c.	Rekening tunda	846
d.	Aset antarkantor	158,000
17.	Aset lainnya	18,124,258
TOTAL ASET		1,020,251,617
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	285,125,881
2.	Tabungan	238,803,239
3.	Deposito	213,580,147
4.	Uang Elektronik	106,567
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	422,723
6.	Liabilitas kepada bank lain	19,969,489
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,257,093
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	23,933,471
9.	Liabilitas akseptasi	4,628,910
10.	Surat berharga yang diterbitkan	31,006,558
11.	Pinjaman/pembayaran yang diterima	31,547,101
12.	Setoran jaminan	667,661
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	21,409,390
TOTAL LIABILITAS		872,458,230

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JUL 2024
	EKUITAS	
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	307,701
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	13,998,773
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	99,956,935
	b. Tahun berjalan	12,517,913
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(10,454,738)
	TOTAL EKUITAS	147,793,387
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	1,020,251,617

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 31 JULI 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	37,057,198
2.	Beban Bunga	14,879,270
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	22,177,928
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar asset keuangan	(737,042)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan asset keuangan	852,943
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (<i>realised</i>)	1,607,928
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	904,610
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	6,011,298
9.	Pendapatan lainnya	3,143,276
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai asset keuangan (impairment)	3,859,300
11.	Kerugian terkait risiko operasional	19,765
12.	Beban tenaga kerja	6,943,024
13.	Beban promosi	382,371
14.	Beban lainnya	7,696,504
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(7,117,951)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	15,059,977
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan asset tetap dan inventaris	1,370
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	46,444
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	47,814
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	15,107,791
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(1,712,270)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(877,608)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	12,517,913
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi asset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun	(61,809)
c.	Lainnya	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	(37,923)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar asset keuangan instrumen utang	(328,167)
c.	Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(427,899)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	12,090,014
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 JULI 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2024
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> 3. Lainnya	- 171,573,281 88,297
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik a. <i>Committed</i> b. <i>Uncommitted</i> 2. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan 3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> 4. Lainnya	5,725,945 50,584,152 10,546,781 171,370,070 88,297
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima 2. Lainnya	25,908,317 500,078
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan 2. Lainnya	70,684,726 2,652,725