

# LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 AGUSTUS 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 AGS 2024
<b>ASET</b>		
1.	Kas	10,259,587
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	58,820,578
3.	Penempatan pada bank lain	27,136,204
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,771,189
5.	Surat berharga yang dimiliki	128,855,358
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	21,402,947
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	4,987,492
8.	Tagihan akseptasi	18,913,556
9.	Kredit yang diberikan	710,480,019
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	18,122,324
12.	Aset keuangan lainnya	18,100,223
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(42,837)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(40,350,034)
	c. Lainnya	(1,146,843)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	44,241,519
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(17,330,864)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	2,733
	b. Agunan yang diambil alih	831,822
	c. Rekening tunda	833
	d. Aset antarkantor	154,399
17.	Aset lainnya	19,402,829
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>1,024,613,034</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
	<b>LIABILITAS</b>	
1.	Giro	283,144,939
2.	Tabungan	239,565,154
3.	Deposito	222,551,998
4.	Uang Elektronik	183,628
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	400,858
6.	Liabilitas kepada bank lain	14,366,274
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,834,638
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	20,722,876
9.	Liabilitas akseptasi	4,147,476
10.	Surat berharga yang diterbitkan	29,719,326
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	33,380,295
12.	Setoran jaminan	722,098
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	23,467,836
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>874,207,396</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 AGS 2024
	<b>EKUITAS</b>	
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	310,744
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	14,904,461
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	99,956,952
	b. Tahun berjalan	14,221,416
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(10,454,738)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>150,405,638</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>1,024,613,034</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN  
PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 31 AGUSTUS 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 AGUSTUS 2024
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	42,466,240
2.	Beban Bunga	16,904,310
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>25,561,930</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(942,735)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1,064,074
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> ( <i>realised</i> )	1,857,315
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	1,026,731
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	6,800,519
9.	Pendapatan lainnya	3,745,580
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	4,511,175
11.	Kerugian terkait risiko operasional	21,147
12.	Beban tenaga kerja	8,163,138
13.	Beban promosi	435,159
14.	Beban lainnya	8,843,725
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(8,422,860)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>17,139,070</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,370
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	45,946
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>47,316</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>17,186,386</b>
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(1,813,692)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1,151,278)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>14,221,416</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	(61,793)
c.	Lainnya	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	(14,001)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	553,599
c.	Lainnya	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>477,805</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>14,699,221</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	-

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 31 AGUSTUS 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 AGUSTUS 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>	187,288,156
3.	Lainnya	83,926
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	7,401,434
b.	<i>Uncommitted</i>	51,081,559
2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	8,177,199
3.	Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	187,417,244
4.	Lainnya	83,926
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	24,846,666
2.	Lainnya	506,795
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	67,870,187
2.	Lainnya	2,801,532