

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 JANUARI 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JAN 2025
ASET		
1.	Kas	11,019,932
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	52,528,594
3.	Penempatan pada bank lain	29,634,952
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,764,226
5.	Surat berharga yang dimiliki	143,990,330
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	15,630,260
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	12,091,415
8.	Tagihan akseptasi	17,362,095
9.	Kredit yang diberikan	749,824,433
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	18,850,321
12.	Aset keuangan lainnya	16,766,580
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(31,249)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(38,309,448)
	c. Lainnya	(1,202,984)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	47,419,548
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(17,918,723)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	2,278
	b. Agunan yang diambil alih	825,683
	c. Rekening tunda	879
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	15,127,460
	TOTAL ASET	1,075,376,582
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	297,051,165
2.	Tabungan	250,615,389
3.	Deposito	226,613,599
4.	Uang Elektronik	226,123
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	412,173
6.	Liabilitas kepada bank lain	21,091,470
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,528,628
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	20,856,790
9.	Liabilitas akseptasi	4,445,018
10.	Surat berharga yang diterbitkan	31,072,742
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	37,741,213
12.	Setoran jaminan	447,861
13.	Liabilitas antarkantor	45,030
14.	Liabilitas lainnya	23,075,865
	TOTAL LIABILITAS	915,223,066

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JAN 2025
	<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	325,632
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	15,541,825
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	111,189,567
	b. Tahun berjalan	1,629,689
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	160,153,516
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	1,075,376,582

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 31 JANUARI 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JAN 2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	5,476,555
2.	Beban Bunga	2,302,817
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3,173,738
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	24,848
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	136,072
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> (<i>realised</i>)	119,793
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	139,437
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	798,096
9.	Pendapatan lainnya	348,353
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	514,229
11.	Kerugian terkait risiko operasional	69
12.	Beban tenaga kerja	1,325,185
13.	Beban promosi	8,899
14.	Beban lainnya	932,358
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,214,141)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,959,597
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,075
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	2,075
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,961,672
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(273,593)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(58,390)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,629,689
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun	4
	c. Lainnya	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	(13,871)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	432,870
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	419,003
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,048,692
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 JANUARI 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JAN 2025
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	200,471,131
3.	Lainnya	88,515
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	3,361,052
b.	<i>Uncommitted</i>	55,223,408
2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	12,854,093
3.	Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	200,175,565
4.	Lainnya	88,515
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	26,118,096
2.	Lainnya	538,778
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	68,666,675
2.	Lainnya	3,312,391