

# LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 MEI 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2024
<b>ASET</b>		
1.	Kas	10,298,454
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	75,384,450
3.	Penempatan pada bank lain	30,875,174
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,504,201
5.	Surat berharga yang dimiliki	145,573,667
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	6,826,278
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	4,556,896
8.	Tagihan akseptasi	21,059,389
9.	Kredit yang diberikan	708,898,754
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	17,892,837
12.	Aset keuangan lainnya	18,374,456
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(279,967)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(45,462,349)
	c. Lainnya	(1,094,975)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	43,520,552
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(17,059,351)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	2,733
	b. Agunan yang diambil alih	836,509
	c. Rekening tunda	933
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	17,839,313
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>1,039,547,954</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	323,440,950
2.	Tabungan	235,669,786
3.	Deposito	229,347,033
4.	Uang Elektronik	237,108
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	356,735
6.	Liabilitas kepada bank lain	12,364,626
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,130,822
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	7,099,935
9.	Liabilitas akseptasi	5,613,576
10.	Surat berharga yang diterbitkan	30,989,818
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	29,107,880
12.	Setoran jaminan	521,434
13.	Liabilitas antarkantor	164,506
14.	Liabilitas lainnya	19,858,355
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>895,902,564</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 MEI 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	300,589
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	13,760,311
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	100,003,140
	b. Tahun berjalan	8,569,285
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(10,454,738)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>143,645,390</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>1,039,547,954</b>

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

PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 31 MEI 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2024
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	26,090,733
2.	Beban Bunga	10,808,621
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>15,282,112</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(552,224)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	665,309
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	1,237,599
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	648,493
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	4,208,823
9.	Pendapatan lainnya	1,992,711
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	2,807,461
11.	Kerugian terkait risiko operasional	18,748
12.	Beban tenaga kerja	4,915,538
13.	Beban promosi	258,697
14.	Beban lainnya	5,257,351
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(5,057,084)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>10,225,028</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,341
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	51,371
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>52,712</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>10,277,740</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(1,183,444)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(525,011)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>8,569,285</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	(15,607)
	c. Lainnya	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	(48,661)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	(555,889)
	c. Lainnya	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>(620,157)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>7,949,128</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 31 MEI 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 MEI 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>	140,259,723
3.	Lainnya	88,243
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	8,217,855
b.	<i>Uncommitted</i>	51,292,966
2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	11,590,498
3.	Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	139,928,486
4.	Lainnya	88,243
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	26,211,297
2.	Lainnya	480,843
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	70,426,195
2.	Lainnya	2,279,097