

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Periode 31 Juli 2024

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual Juli 2024
ASET	
1. Kas	250,285.00
2. Penempatan pada Bank Indonesia	1,959,480.00
3. Penempatan pada bank lain	621,954.00
4. Tagihan spot dan derivatif / forward	8,175.00
5. Surat berharga yang dimiliki	4,164,670.00
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	722,403.00
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8. Tagihan akseptasi	-
9. Kredit yang diberikan	22,801,280.00
10. Pembiayaan syariah *)	-
11. Penyertaan modal	-
12. Aset keuangan lainnya	159,976.00
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(572,377.00)
a. Surat berharga yang dimiliki	(129.00)
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah *)	(572,207.00)
c. Lainnya	(41.00)
14. Aset tidak berwujud	258,272.00
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(46,803.00)
15. Aset tetap dan inventaris	1,188,856.00
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(404,501.00)
16. Aset non produktif	-
a. Properti terbengkalai	106,312.00
b. Agunan yang diambil alih	80,129.00
c. Rekening tunda	-
d. Aset antarkantor **)	-
17. Aset Lainnya	232,438.00
TOTAL ASET	31,530,549.00
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	3,927,874.00
2. Tabungan	1,190,340.00
3. Deposito	17,660,809.00
4. Uang Elektronik	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	916,583.00
7. Liabilitas spot dan derivatif / forward	1,302.00
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	706,006.00
9. Liabilitas akseptasi	-
10. Surat berharga yang diterbitkan	-
11. Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12. Setoran jaminan	2,670.00
13. Liabilitas antarkantor **)	-
14. Liabilitas lainnya	411,565.00
15. Kepentingan minoritas (minority interest)	-
TOTAL LIABILITAS	24,817,149.00
EKUITAS	
16. Modal disetor	3,791,973.00
a. Modal dasar	6,000,000.00
b. Modal yang belum disetor -/-	(2,208,027.00)
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
17. Tambahan modal disetor	1,267,378.00
a. Agio	1,267,378.00
b. Disagio -/-	-
c. Dana setoran modal	-
d. Lainnya	-
18. Penghasilan komprehensif lain	356,463.00
a. Keuntungan	718,416.00
b. Kerugian	(361,953.00)
19. Cadangan	5,500.00
a. Cadangan umum	5,500.00
b. Cadangan tujuan	-
20. Laba/rugi	1,292,086.00
a. Tahun-tahun lalu	1,120,189.00
b. Tahun berjalan ***)	171,897.00
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-
TOTAL EKUITAS	6,713,400.00
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	31,530,549.00

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Periode 31 Juli 2024

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Juli 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	1,195,588.00
2. Beban Bunga	(595,698.00)
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	599,890.00
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(3,936.00)
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	0.00
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	2,039.00
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	3,954.00
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	0.00
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	1,266.00
7. Pendapatan dividen	0.00
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	31,020.00
9. Pendapatan lainnya	54,483.00
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(121,955.00)
11. Kerugian terkait risiko operasional	0.00
12. Beban tenaga kerja	(198,511.00)
13. Beban promosi	(1,238.00)
14. Beban lainnya	(125,827.00)
Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(358,705.00)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	241,185.00
PENDAPATAN dan BEBAN NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,551.00
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(22,355.00)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(20,804.00)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	220,381.00
Pajak Penghasilan	(48,484.00)
a. Taksiran pajak tahun berjalan	(48,484.00)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0.00
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	171,897.00
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	0.00
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0.00
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0.00
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	0.00
c. Lainnya	0.00
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	945.00
a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0.00
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	945.00
c. Lainnya	0.00
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	945.00
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	172,842.00
Lab a (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:	
PEMILIK	172,842.00
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	172,842.00
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:	
PEMILIK	0.00
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	0.00
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT *)	0.00
DIVIDEN	0.00
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) **)	0.00

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Periode 31 Juli 2024

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Juli 2024
I. TAGIHAN KOMITMEN	2,026,362.00
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward yang masih berjalan	2,026,362.00
3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	7,463,905.00
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	5,442,803.00
a. Committed	4,949,099.00
b. Uncommitted	493,704.00
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	2,021,102.00
4. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	4,188,685.00
1. Garansi yang diterima	4,011,408.00
2. Lainnya	177,277.00
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,138,678.00
1. Garansi yang diberikan	1,138,531.00
2. Lainnya	147.00