

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Periode 31 Agustus 2024

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual Agustus 2024
ASET	
1. Kas	214,260.00
2. Penempatan pada Bank Indonesia	3,962,354.00
3. Penempatan pada bank lain	653,751.00
4. Tagihan spot dan derivatif / forward	16,808.00
5. Surat berharga yang dimiliki	4,053,575.00
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	718,446.00
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8. Tagihan akseptasi	-
9. Kredit yang diberikan	22,448,850.00
10. Pembiayaan syariah *)	-
11. Penyertaan modal	-
12. Aset keuangan lainnya	163,828.00
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(561,476.00)
a. Surat berharga yang dimiliki	(123.00)
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah *)	(561,310.00)
c. Lainnya	(43.00)
14. Aset tidak berwujud	258,272.00
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(47,496.00)
15. Aset tetap dan inventaris	1,184,907.00
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(401,337.00)
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	234,062.00
TOTAL ASET	33,085,245.00
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	4,489,454.00
2. Tabungan	1,146,072.00
3. Deposito	18,070,751.00
4. Uang Elektronik	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	1,466,588.00
7. Liabilitas spot dan derivatif / forward	-
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	693,997.00
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	473,370.00
15. Kepentingan minoritas (minority interest)	-
TOTAL LIABILITAS	26,342,902.00
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	360,822.00
a. Keuntungan	718,787.00
b. Kerugian	(357,965.00)
19. Cadangan	5,500.00
a. Cadangan umum	5,500.00
b. Cadangan tujuan	-
20. Laba/rugi	1,316,670.00
a. Tahun-tahun lalu	1,120,189.00
b. Tahun berjalan ***)	196,481.00
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-
TOTAL EKUITAS	6,742,343.00
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	33,085,245.00

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

Periode 31 Agustus 2024

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Agustus 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	1,368,557.00
2. Beban Bunga	(694,631.00)
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	673,926.00
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	6,000.00
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	0.00
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	2,360.00
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	4,820.00
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	0.00
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(11,123.00)
7. Pendapatan dividen	0.00
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	37,331.00
9. Pendapatan lainnya	56,207.00
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(124,191.00)
11. Kerugian terkait risiko operasional	0.00
12. Beban tenaga kerja	(226,472.00)
13. Beban promosi	(1,615.00)
14. Beban lainnya	(146,635.00)
Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(403,318.00)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	270,608.00
PENDAPATAN dan BEBAN NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3,528.00
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(22,237.00)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(18,709.00)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	251,899.00
Pajak Penghasilan	(55,418.00)
a. Taksiran pajak tahun berjalan	(55,418.00)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0.00
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	196,481.00
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	5,305.00
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	5,305.00
c. Lainnya	0.00
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	5,305.00
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	201,786.00
Lab a (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:	
PEMILIK	201,786.00
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	201,786.00
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 Agustus 2024

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Agustus 2024
I. TAGIHAN KOMITMEN	1,018,354.00
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward yang masih berjalan	1,018,354.00
3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	6,220,384.00
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	5,217,668.00
a. Committed	4,711,439.00
b. Uncommitted	506,229.00
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	1,002,716.00
4. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	3,794,778.00
1. Garansi yang diterima	3,611,218.00
2. Lainnya	183,560.00
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,139,314.00
1. Garansi yang diberikan	1,139,167.00
2. Lainnya	147.00