

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Mei 2024 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2024
ASET		
1.	Kas	1,271,181
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	8,953,158
3.	Penempatan pada bank lain	4,169,149
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	51,198
5.	Surat Berharga yang dimiliki	28,195,215
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	14,484,796
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8.	Tagihan akseptasi	1,845,934
9.	Kredit yang diberikan	129,296,596
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,633,196
12.	Aset keuangan lainnya	1,196,416
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	105
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	7,552,348
	c. Lainnya	15,480
14.	Aset tidak berwujud	516,316
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	312,976
15.	Aset tetap dan inventaris	10,020,326
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	638,584
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	932,049
	b. Aset yang diambil alih	1,560,197
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	3,245,648
TOTAL ASET		200,851,882

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Mei 2024 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2024
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	10,942,757
2.	Tabungan	50,233,983
3.	Deposito	69,691,111
4.	Uang elektronik	498
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	1,964,754
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	49,563
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	13,891,406
9.	Liabilitas akseptasi	1,849,602
10.	Surat berharga yang diterbitkan	1,300,350
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	238,685
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	2,115,044
TOTAL LIABILITAS		152,277,753
EKUITAS		
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	9,600,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	7,191,235
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	610
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	3,440,707
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	7,722,271
	b. Kerugian -/-	661,979
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	34,647,519
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	-
	b. Tahun berjalan	877,456
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		48,574,129
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		200,851,882

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 31 Mei 2024 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	5,264,206
2.	Beban Bunga	2,135,122
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3,129,084
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(101,984)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	90,428
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	30,530
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	2,418
7.	Pendapatan dividen	11,678
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	178,703
9.	Pendapatan lainnya	470,533
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	505,846
11.	Kerugian terkait risiko operasional	13,964
12.	Beban tenaga kerja	854,929
13.	Beban promosi	7,526
14.	Beban lainnya	1,203,653
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,903,612)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,225,472
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	539
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(101,352)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(100,813)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,124,659
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	267,954
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	20,751
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	877,456
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	7,852
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
	c. Lainnya	-
2.	Pos- pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(170,628)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	(162,776)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	714,680
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Mei 2024 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2024
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	4,192,365
3.	Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	30,489,852
b.	<i>Uncommitted</i>	9,031,625
2.	Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	1,519,058
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	4,200,940
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	1,677,612
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	917,036
2.	Lainnya	241,514