

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

No.	POS-POS	2024
ASET		
1.	Kas	1,084,252
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,564,095
3.	Penempatan pada bank lain	7,178,965
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	29,648
5.	Surat Berharga yang dimiliki	38,246,391
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	7,304,402
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8.	Tagihan akseptasi	1,976,177
9.	Kredit yang diberikan	126,966,658
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,642,508
12.	Aset keuangan lainnya	1,287,612
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	28
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	7,485,000
	c. Lainnya	16,361
14.	Aset tidak berwujud	518,157
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	320,184
15.	Aset tetap dan inventaris	10,047,871
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	688,834
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	939,677
	b. Aset yang diambil alih	1,555,515
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	3,242,325
TOTAL ASET		200,073,846

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

No.	POS-POS	2024
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	11,712,240
2.	Tabungan	50,582,047
3.	Deposito	75,145,339
4.	Uang elektronik	507
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	462,271
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	28,603
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	7,038,476
9.	Liabilitas akseptasi	1,980,662
10.	Surat berharga yang diterbitkan	1,396,401
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	236,520
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	2,161,789
	TOTAL LIABILITAS	150,744,855
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	7,716,149
	b. Kerugian -/-	506,271
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	34,662,175
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	-
	b. Tahun berjalan	1,468,076
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	49,328,991
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	200,073,846

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

No.	POS-POS	2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	7,343,139
2.	Beban Bunga	2,998,661
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	4,344,478
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(79,262)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	103,989
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	38,717
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	4,207
7.	Pendapatan dividen	52,102
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	255,566
9.	Pendapatan lainnya	542,093
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	455,886
11.	Kerugian terkait risiko operasional	17,061
12.	Beban tenaga kerja	1,197,302
13.	Beban promosi	10,429
14.	Beban lainnya	1,682,586
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(2,445,852)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,898,626
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	928
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(28,949)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(28,021)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,870,605
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	416,792
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	14,263
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,468,076
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	9,123
	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	(7,657)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	1,466
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,469,542
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Juli 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>	3,895,773
3.	Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	31,697,537
b.	<i>Uncommitted</i>	9,840,810
2.	Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	1,243,654
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	4,013,042
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	1,673,043
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	968,324
2.	Lainnya	254,039