PaninBank

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

No.	POS-POS	2024
ASET		
1.	Kas	1,072,408
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6,139,616
3.	Penempatan pada bank lain	7,401,901
4.	Tagihan spot dan derivatif / *forward*	109,086
5.	Surat Berharga yang dimiliki	36,887,257
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	7,826,471
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*)	2,813,482
8.	Tagihan akseptasi	1,863,517
9.	Kredit yang diberikan	126,089,244
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,660,356
12.	Aset keuangan lainnya	1,130,481
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	25
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	7,061,117
	c. Lainnya	17,906
14.	Aset tidak berwujud	524,299
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	323,922
15.	Aset tetap dan inventaris	10,082,983
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	720,768
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	938,439
	b. Aset yang diambil alih	1,553,972
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	3,204,877
TOTAL ASET		**203,174,651**

PaninBank

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

No.	POS-POS	2024
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	11,847,402
2.	Tabungan	51,403,767
3.	Deposito	76,954,364
4.	Uang elektronik	568
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	61,627
7.	Liabilitas spot dan derivatif / *forward*	104,766
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	7,587,492
9.	Liabilitas akseptasi	1,867,693
10.	Surat berharga yang diterbitkan	1,396,570
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	187,657
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	2,104,666
	TOTAL LIABILITAS	**153,516,572**
	EKUITAS	
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	9,600,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	7,191,235
	c. Saham yang dibeli kembali (*treasury stock*) -/-	610
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	3,440,707
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	7,727,823
	b. Kerugian -/-	400,872
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	34,664,880
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	-
	b. Tahun berjalan	1,677,386
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	**49,658,079**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**203,174,651**

PaninBank

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

No.	POS-POS	2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	**Pendapatan Bunga**	8,432,198
2.	**Beban Bunga**	3,457,942
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**4,974,256**
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	11,352
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	118,017
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / *forward* (*realised*)	38,388
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan *equity method*	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	8,028
7.	Pendapatan dividen	52,102
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	293,833
9.	Pendapatan lainnya	575,980
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*)	541,875
11.	Kerugian terkait risiko operasional	18,304
12.	Beban tenaga kerja	1,370,815
13.	Beban promosi	11,877
14.	Beban lainnya	1,948,533
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	**(2,793,704)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**2,180,552**
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,246
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(42,695)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**(41,449)**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**2,139,103**
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	455,874
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(5,843)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**1,677,386**
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	**Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi**	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	9,580
	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	111,664
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	**121,244**
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		**1,798,630**
TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT		-

PaninBank

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Agustus 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 / *forward*	5,659,508
	3.	Lainnya	-
II.	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
		a. *Committed*	31,237,964
		b. *Uncommitted*	9,652,668
	2.	Irrevocable *L/C* yang masih berjalan	1,018,141
	3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / *forward*	5,708,407
	4.	Lainnya	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1.	Garansi yang diterima	-
	2.	Lainnya	1,661,479
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1.	Garansi yang diberikan	961,685
	2.	Lainnya	291,726