

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN Per 31 Okt 2024 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Okt 2024
<b>ASET</b>		
1.	Kas	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	10,871,717
3.	Penempatan pada bank lain	5,043,897
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	1,242,544
5.	Surat berharga	6,233,273
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	588,584
9.	Kredit yang diberikan	65,490,226
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	362,752
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-
	a. Surat berharga	(1)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah 1)	(634,815)
	c. Lainnya	(2,110)
14.	Aset tidak berwujud	242,594
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(213,785)
15.	Aset tetap dan inventaris	569,582
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(404,972)
16.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset lainnya	406,781
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>89,796,267</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	8,297,242
2.	Tabungan	10,493,664
3.	Deposito	24,895,827
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	50,080
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	1,210,171
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	340,684
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	25,112,000
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	1,369,042
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>71,768,710</b>
<b>EKUITAS</b>		
15.	Modal disetor	-
	a. Modal dasar	12,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/	(4,615,426)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-
16.	Tambahan modal disetor	-
	a. Agio	8,125
	b. Disagio -/	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	-
	a. Keuntungan	-
	b. Kerugian -/	(8,450)
18.	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	1,476,915
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	-
	a. Tahun-tahun lalu	8,011,401
	b. Tahun berjalan	1,223,067
	c. Dividen yang dibayarkan -/	(68,075)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>18,027,557</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>89,796,267</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN Periode 1 Jan 2024 s/d 31 Okt 2024 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Okt 2024
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	4,231,604
2.	Beban Bunga	(2,231,102)
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>2,000,502</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(83,036)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif (realised)	288,371
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Pendapatan komisi/provisi/fee dan administrasi	96,904
9.	Pendapatan lainnya	164
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/	25,951
11.	Kerugian terkait risiko operasional -/	-
12.	Beban tenaga kerja -/	307,672
13.	Beban promosi -/	1,983
14.	Beban lainnya -/	398,127
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(431,330)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>1,569,172</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	45
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	63
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>108</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>1,569,280</b>
	Pajak Penghasilan	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	345,272
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(941)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>1,223,067</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-
	c. Lainnya	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
	c. Lainnya	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>-</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>1,223,067</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>	<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN Per 31 Okt 2024 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Okt 2024
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	500,000
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	40,417,747
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
	a. Committed	10,715,784
	b. Uncommitted	60,789,395
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	869,467
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	39,898,449
4.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	70,440,783
2.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	6,677,343
2.	Lainnya	-