

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

Tanggal Laporan : 31 JULI 2023

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 JUL 2023 |
|--------------------------------------|---|---------------------------|
| <u>ASET</u> | | |
| 1. | Kas | 9,926,997 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 79,062,683 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 21,073,673 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 758,393 |
| 5. | Surat berharga yang dimiliki | 134,784,920 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | 6,728,363 |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>) | 2,681,303 |
| 8. | Tagihan akseptasi | 17,683,946 |
| 9. | Kredit yang diberikan | 646,718,763 |
| 10. | Pembiayaan syariah | - |
| 11. | Penyertaan modal | 15,860,494 |
| 12. | Aset keuangan lainnya | 21,090,765 |
| 13. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | |
| | a. Surat berharga yang dimiliki | (316,139) |
| | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | (48,705,324) |
| | c. Lainnya | (618,587) |
| 14. | Aset tidak berwujud | - |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | - |
| 15. | Aset tetap dan inventaris | 41,513,319 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (15,611,501) |
| 16. | Aset non produktif | |
| | a. Properti terbengkalai | - |
| | b. Agunan yang diambil alih | 911,512 |
| | c. Rekening tunda | 776 |
| | d. Aset antarkantor | 69,185 |
| 17. | Aset lainnya | 15,389,408 |
| | TOTAL ASET | 949,002,949 |
| <u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u> | | |
| | <u>LIABILITAS</u> | |
| 1. | Giro | 285,871,826 |
| 2. | Tabungan | 226,945,967 |
| 3. | Deposito | 207,146,130 |
| 4. | Uang Elektronik | 195,069 |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | 279,763 |
| 6. | Liabilitas kepada bank lain | 14,025,861 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 730,509 |
| 8. | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | 5,900,389 |
| 9. | Liabilitas akseptasi | 3,646,668 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | 21,676,821 |
| 11. | Pinjaman/pembiayaan yang diterima | 24,033,665 |
| 12. | Setoran jaminan | 417,068 |
| 13. | Liabilitas antarkantor | - |
| 14. | Liabilitas lainnya | 21,662,121 |
| | TOTAL LIABILITAS | 812,531,857 |

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 JUL 2023 |
|-------------------------------------|--|---------------------------|
| <u>EKUITAS</u> | | |
| 15. | Modal disetor | |
| | a. Modal dasar | 15,000,000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | (5,945,193) |
| | c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/- | (149,795) |
| 16. | Tambahkan modal disetor | |
| | a. Agio | 19,633,584 |
| | b. Disagio -/- | - |
| | c. Dana setoran modal | 239,965 |
| | d. Lainnya | - |
| 17. | Penghasilan komprehensif lain | |
| | a. Keuntungan | 13,880,443 |
| | b. Kerugian -/- | - |
| 18. | Cadangan | |
| | a. Cadangan umum | 2,778,412 |
| | b. Cadangan tujuan | - |
| 19. | Laba/rugi | |
| | a. Tahun-tahun lalu | 86,234,480 |
| | b. Tahun berjalan | 12,124,017 |
| | c. Dividen yang dibayarkan -/- | (7,324,821) |
| TOTAL EKUITAS | | 136,471,092 |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | | 949,002,949 |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
 PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 31 JULI 2023

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL 31 JUL 2023 |
|---|--|---------------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 35,459,479 |
| 2. | Beban Bunga | 11,322,253 |
| Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | | 24,137,226 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan | (1,215,691) |
| 2. | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan | - |
| 3. | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan | 678,839 |
| 4. | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i> | 1,784,364 |
| 5. | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | 755,651 |
| 6. | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | - |
| 7. | Pendapatan dividen | - |
| 8. | Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi | 5,815,728 |
| 9. | Pendapatan lainnya | 2,405,967 |
| 10. | Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 5,317,576 |
| 11. | Kerugian terkait risiko operasional | 9,244 |
| 12. | Beban tenaga kerja | 6,505,297 |
| 13. | Beban promosi | 496,304 |
| 14. | Beban lainnya | 7,145,568 |
| Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | | (9,249,131) |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL | | 14,888,095 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 9,039 |
| 2. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (50,205) |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | | (41,166) |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | | 14,846,929 |
| Pajak Penghasilan | | |
| a. | Taksiran pajak tahun berjalan -/- | (2,606,859) |
| b. | Pendapatan (beban) pajak tangguhan | (116,053) |
| LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | | 12,124,017 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | |
| 1. | Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi | |
| a. | Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap | - |
| b. | Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun | (733,931) |
| c. | Lainnya | - |
| 2. | Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi | |
| a. | Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan | 76,568 |
| b. | Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang | 461,780 |
| c. | Lainnya | - |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | | (195,583) |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | | 11,928,434 |
| TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT | | - |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 JULI 2023

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL 31 JUL 2023 |
|-------------|--|-----------------------------------|
| I. | TAGIHAN KOMITMEN | |
| | 1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik | - |
| | 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 72,781,185 |
| | 3. Lainnya | 81,890 |
| II. | KEWAJIBAN KOMITMEN | |
| | 1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik | |
| | a. <i>Committed</i> | 1,107,533 |
| | b. <i>Uncommitted</i> | 57,134,344 |
| | 2. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan | 15,167,214 |
| | 3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 72,758,909 |
| | 4. Lainnya | 81,890 |
| III. | TAGIHAN KONTINJENSI | |
| | 1. Garansi yang diterima | 23,399,239 |
| | 2. Lainnya | 424,171 |
| IV. | KEWAJIBAN KONTINJENSI | |
| | 1. Garansi yang diberikan | 64,937,285 |
| | 2. Lainnya | 1,213,045 |