

**FORM 01A : LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**

(Dalam Jutaan)

**31 AGUSTUS 2024**

POS - POS	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>	
1.Kas	1,971,616
2.Penempatan pada Bank Indonesia	6,817,090
3.Penempatan pada bank lain	2,939,316
4.Tagihan spot dan derivatif / forward	350
5.Surat berharga yang dimiliki	20,702,126
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	3,702,821
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	4,216,562
8.Tagihan akseptasi	-
9.Kredit yang diberikan	58,199,717
10.Pembiayaan syariah	2,445,686
11.Penyertaan Modal	100,000
12.Aset keuangan lainnya	825,257
13.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	1,619,787
a. Surat berharga yang dimiliki	530
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	1,549,159
c. Lainnya	70,098
14.Aset tidak berwujud	124,167
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	106,850
15.Aset tetap dan inventaris	2,157,740
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	918,258
16.Aset Non Produktif	191,319
a. Properti terbengkalai	-
b. Agunan yang diambil alih	-
c. Rekening tunda	191,319
d. Aset antar kantor	-
17.Aset Lainnya	1,439,719
<b>TOTAL ASET</b>	<b>103,188,591</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1.Giro	19,695,035
2.Tabungan	29,467,804
3.Deposito	33,177,324
4.Uang Elektronik	-
5.Liabilitas kepada Bank Indonesia	307
6.Liabilitas kepada bank lain	2,323,041
7.Liabilitas spot dan derivatif / forward	-
8.Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	3,562,275
9.Liabilitas akseptasi	-
10.Surat berharga yang diterbitkan	-
11.Pinjaman/pembiayaan yang diterima	576,484
12.Setoran jaminan	19,416
13.Liabilitas antar kantor	-
14.Liabilitas lainnya	2,212,814
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>91,034,500</b>
<b>EKUITAS</b>	
15.Modal disetor	3,753,875
a. Modal dasar	9,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	5,246,125
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16.Tambahan modal disetor	532,734
a. Agio	532,734
b. Disagio -/-	-
c. Dana setoran modal	-
d. Lainnya	-
17.Penghasilan komprehensif lain	638,449
a. Keuntungan	799,310
b. Kerugian -/-	160,861
18.Cadangan	6,441,453
a. Cadangan umum	6,441,453
b. Cadangan tujuan	-
19.Laba/rugi	787,580
a. Tahun-tahun lalu	-
b. Tahun berjalan	787,580
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>12,154,091</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>103,188,591</b>

**FORM 02A : LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**31 AGUSTUS 2024**

(Dalam Jutaan)

POS - POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	5,014,126
2. Beban Bunga	1,627,057
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	3,387,069
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	350
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	266
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	6,201
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(231)
7. Pendapatan dividen	-
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	384,505
9. Pendapatan lainnya	212,894
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	542,169
11. Kerugian terkait risiko operasional	4
12. Beban tenaga kerja	1,281,518
13. Beban promosi	65,641
14. Beban lainnya	1,006,297
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(2,291,644)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,095,425
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	56
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(45,283)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(45,227)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,050,198
Pajak Penghasilan	262,618
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	251,736
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(10,882)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	787,580
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 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 hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
c. Lainnya	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	787,580
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-
<b>Catatan:</b>	

**FORM 03A : LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**31 AGUSTUS 2024**

(Dalam Jutaan)

<b>POS - POS</b>	<b>INDIVIDUAL</b>
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>1,224,900</b>
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	155,055
3. Lainnya	1,069,845
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>4,160,829</b>
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	3,993,575
a. Committed	-
b. Uncommitted	3,993,575
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	12,704
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	154,550
4. Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>13</b>
1. Garansi yang diterima	-
2. Lainnya	13
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>642,439</b>
1. Garansi yang diberikan	642,439
2. Lainnya	-