

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

(Dalam Jutaan)

**31 JULI 2024**

POS - POS	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>	
1.Kas	1,971,983
2.Penempatan pada Bank Indonesia	6,193,626
3.Penempatan pada bank lain	3,116,345
4.Tagihan spot dan derivatif / forward	353
5.Surat berharga yang dimiliki	16,353,971
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	5,847,881
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	7,498,246
8.Tagihan akseptasi	-
9.Kredit yang diberikan	56,379,367
10.Pembiayaan syariah	2,422,872
11.Penyertaan Modal	-
12.Aset keuangan lainnya	776,137
13.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	1,575,805
a. Surat berharga yang dimiliki	520
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	1,504,110
c. Lainnya	71,175
14.Aset tidak berwujud	124,167
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	105,718
15.Aset tetap dan inventaris	2,149,303
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	909,289
16.Aset Non Produktif	191,159
a. Properti terbengkalai	-
b. Agunan yang diambil alih	-
c. Rekening tunda	191,159
d. Aset antar kantor	-
17.Aset Lainnya	1,676,995
<b>TOTAL ASET</b>	<b>102,111,593</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1.Giro	19,787,180
2.Tabungan	29,095,689
3.Deposito	31,768,933
4.Uang Elektronik	-
5.Liabilitas kepada Bank Indonesia	307
6.Liabilitas kepada bank lain	1,275,396
7.Liabilitas spot dan derivatif / forward	-
8.Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	5,594,626
9.Liabilitas akseptasi	-
10.Surat berharga yang diterbitkan	-
11.Pinjaman/pembiayaan yang diterima	575,944
12.Setoran jaminan	19,465
13.Liabilitas antar kantor	-
14.Liabilitas lainnya	2,003,818
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>90,121,358</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	558,860
a. Keuntungan	788,048
b. Kerugian -/-	229,188
18.Cadangan	6,441,453
a. Cadangan umum	6,441,453
b. Cadangan tujuan	-
19.Laba/rugi	703,313
a. Tahun-tahun lalu	-
b. Tahun berjalan	703,313
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>11,990,235</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>102,111,593</b>

Catatan:

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

(Dalam Jutaan)

**31 JULI 2024**

<b>POS - POS</b>	<b>INDIVIDUAL</b>
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	4,347,481
2. Beban Bunga	1,420,349
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2,927,132
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	353
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	(506)
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	6,180
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	3,870
7. Pendapatan dividen	-
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	347,531
9. Pendapatan lainnya	182,268
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	444,950
11. Kerugian terkait risiko operasional	-
12. Beban tenaga kerja	1,141,487
13. Beban promosi	54,173
14. Beban lainnya	854,132
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,955,046)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	972,086
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	56
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(36,287)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(36,231)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	935,855
Pajak Penghasilan	232,542
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	210,847
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(21,695)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	703,313
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	703,313
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

**Catatan:**

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

(Dalam Jutaan)

<b>POS - POS</b>	<b>INDIVIDUAL</b>
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>1,037,728</b>
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	163,083
3. Lainnya	874,645
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>4,342,204</b>
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	4,179,604
a. Committed	-
b. Uncommitted	4,179,604
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	162,600
4. Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>13</b>
1. Garansi yang diterima	-
2. Lainnya	13
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>560,775</b>
1. Garansi yang diberikan	560,775
2. Lainnya	-
Catatan:	