

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Periode 31 Januari 2023

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual Jan 2023
ASET	
1. Kas	225,426.00
2. Penempatan pada Bank Indonesia	1,862,165.00
3. Penempatan pada bank lain	733,440.00
4. Tagihan spot dan derivatif / forward	45,651.00
5. Surat berharga yang dimiliki	872,810.00
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3,801,195.00
8. Tagihan akseptasi	-
9. Kredit yang diberikan	15,787,301.00
10. Pembiayaan syariah *)	-
11. Penyerlahan modal	-
12. Aset keuangan lainnya	84,123.00
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(459,188.00)
a. Surat berharga yang dimiliki	(4.00)
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah *)	(459,046.00)
c. Lainnya	(138.00)
14. Aset tidak berwujud	252,956.00
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(35,728.00)
15. Aset tetap dan inventaris	1,110,419.00
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(382,845.00)
16. Aset non produktif	233,616.00
a. Properti terbengkalai	94,310.00
b. Agunan yang diambil alih	139,306.00
c. Rekening tunda	-
d. Aset antarkantor **)	-
17. Aset Lainnya	112,154.00
TOTAL ASET	24,243,495.00
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	2,664,570.00
2. Tabungan	1,039,554.00
3. Deposito	13,413,305.00
4. Uang Elektronik	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	70,864.00
7. Liabilitas spot dan derivatif / forward	69.00
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9. Liabilitas akseptasi	-
10. Surat berharga yang diterbitkan	449,700.00
11. Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12. Setoran jaminan	12,636.00
13. Liabilitas antarkantor **)	-
14. Liabilitas lainnya	368,211.00
15. Kepentingan minoritas (minority interest)	-
TOTAL LIABILITAS	18,018,909.00
EKUITAS	
16. Modal disetor	3,791,973.00
a. Modal dasar	6,000,000.00
b. Modal yang belum disetor -/-	(2,208,027.00)
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
17. Tambahan modal disetor	1,267,378.00
a. Agio	1,267,378.00
b. Disagio -/-	-
c. Dana setoran modal	-
d. Lainnya	-
18. Penghasilan komprehensif lain	257,735.00
a. Keuntungan	621,468.00
b. Kerugian	(363,733.00)
19. Cadangan	4,500.00
a. Cadangan umum	4,500.00
b. Cadangan tujuan	-
20. Laba/rugi	903,000.00
a. Tahun-tahun lalu	879,901.00
b. Tahun berjalan ***)	23,099.00
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-
TOTAL EKUITAS	6,224,586.00
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	24,243,495.00

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

Periode 31 Januari 2023

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual Jan 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	123,456.00
2. Beban Bunga	(48,246.00)
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	75,210.00
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	34,605.00
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	0.00
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	69.00
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	806.00
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	0.00
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(34,407.00)
7. Pendapatan dividen	0.00
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	10,431.00
9. Pendapatan lainnya	6,310.00
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(16,599.00)
11. Kerugian terkait risiko operasional	0.00
12. Beban tenaga kerja	(26,396.00)
13. Beban promosi	(473.00)
14. Beban lainnya	(19,983.00)
Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(45,637.00)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	29,573.00
PENDAPATAN dan BEBAN NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0.00
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	41.00
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	41.00
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	29,614.00
Pajak Penghasilan	(6,515.00)
a. Taksiran pajak tahun berjalan	(6,515.00)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0.00
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	23,099.00
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	0.00
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0.00
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0.00
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	0.00
c. Lainnya	0.00
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(2,247.00)
a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0.00
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(2,247.00)
c. Lainnya	0.00
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(2,247.00)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	20,852.00
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:	
PEMILIK	20,852.00
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	20,852.00
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:	
PEMILIK	0.00
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	0.00
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT *)	0.00
DIVIDEN	0.00
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) **)	0.00

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Periode 31 Januari 2023

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Jan 2023
I. TAGIHAN KOMITMEN	1,730,022.00
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward yang masih berjalan	1,690,259.00
3. Lainnya	39,763.00
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	6,794,148.00
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	5,110,008.00
a. Committed	4,588,533.00
b. Uncommitted	521,475.00
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	39,763.00
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	1,644,377.00
4. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	3,137,368.00
1. Garansi yang diterima	2,850,878.00
2. Lainnya	286,490.00
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	557,070.00
1. Garansi yang diberikan	556,923.00
2. Lainnya	147.00