

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Periode 31 JULI 2023

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Juli 2023
ASET	
1. Kas	183,805.00
2. Penempatan pada Bank Indonesia	1,444,567.00
3. Penempatan pada bank lain	724,691.00
4. Tagihan spot dan derivatif / forward	5,383.00
5. Surat berharga yang dimiliki	994,082.00
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	4,096,400.00
8. Tagihan akseptasi	-
9. Kredit yang diberikan	16,761,137.00
10. Pembiayaan syariah *)	-
11. Penyertaan modal	-
12. Aset keuangan lainnya	113,830.00
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(517,328.00)
a. Surat berharga yang dimiliki	-
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah *)	(517,273.00)
c. Lainnya	(55.00)
14. Aset tidak berwujud	254,418.00
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(39,051.00)
15. Aset tetap dan inventaris	1,079,227.00
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(379,922.00)
16. Aset non produktif	223,385.00
a. Properti terbengkalai	107,845.00
b. Agunan yang diambil alih	115,540.00
c. Rekening tunda	-
d. Aset antarkantor **)	-
17. Aset Lainnya	141,268.00
TOTAL ASET	25,085,892.00
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	2,669,258.00
2. Tabungan	1,157,128.00
3. Deposito	13,687,842.00
4. Uang Elektronik	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	368,673.00
7. Liabilitas spot dan derivatif / forward	1,256.00
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9. Liabilitas akseptasi	-
10. Surat berharga yang diterbitkan	452,400.00
11. Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12. Setoran jaminan	12,609.00
13. Liabilitas antarkantor **)	-
14. Liabilitas lainnya	385,464.00
15. Kepentingan minoritas (minority interest)	-
TOTAL LIABILITAS	18,734,630.00
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	262,927.00
a. Keuntungan	622,797.00
b. Kerugian	(359,870.00)
19. Cadangan	5,000.00
a. Cadangan umum	5,000.00
b. Cadangan tujuan	-
20. Laba/rugi	1,023,984.00
a. Tahun-tahun lalu	879,407.00
b. Tahun berjalan ***)	144,577.00
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-
TOTAL EKUITAS	6,351,262.00
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	25,085,892.00

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Periode 31 JULI 2023

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Juli 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	920,819.00
2. Beban Bunga	(360,965.00)
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	559,854.00
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(6,847.00)
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	0.00
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	450.00
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	3,155.00
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	0.00
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	6,194.00
7. Pendapatan dividen	0.00
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	24,874.00
9. Pendapatan lainnya	24,365.00
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(89,942.00)
11. Kerugian terkait risiko operasional	0.00
12. Beban tenaga kerja	(191,031.00)
13. Beban promosi	(1,673.00)
14. Beban lainnya	(151,184.00)
Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(381,639.00)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	178,215.00
PENDAPATAN dan BEBAN NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3,722.00
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3,418.00
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	7,140.00
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	185,355.00
Pajak Penghasilan	(40,778.00)
a. Taksiran pajak tahun berjalan	(40,778.00)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0.00
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	144,577.00
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	7,439.00
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 utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	7,439.00
c. Lainnya	0.00
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	7,439.00
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	152,016.00
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:	
PEMILIK	152,016.00
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	152,016.00
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 JULI 2023

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Juli 2023
I. TAGIHAN KOMITMEN	806,769.00
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward yang masih berjalan	766,878.00
3. Lainnya	39,891.00
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	8,253,281.00
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	7,450,009.00
a. Committed	6,964,496.00
b. Uncommitted	485,513.00
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	39,891.00
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	763,381.00
4. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	3,368,034.00
1. Garansi yang diterima	3,069,984.00
2. Lainnya	298,050.00
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	550,742.00
1. Garansi yang diberikan	550,595.00
2. Lainnya	147.00