

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Periode 31 AGUSTUS 2023

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Agustus 2023
ASET	
1. Kas	179,423.00
2. Penempatan pada Bank Indonesia	2,027,257.00
3. Penempatan pada bank lain	642,973.00
4. Tagihan spot dan derivatif / forward	1,284.00
5. Surat berharga yang dimiliki	993,245.00
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	4,723,215.00
8. Tagihan akseptasi	-
9. Kredit yang diberikan	16,676,690.00
10. Pembiayaan syariah *)	-
11. Penyerahan modal	-
12. Aset keuangan lainnya	143,100.00
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(522,114.00)
a. Surat berharga yang dimiliki	-
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah *)	(522,049.00)
c. Lainnya	(65.00)
14. Aset tidak berwujud	254,418.00
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(39,637.00)
15. Aset tetap dan inventaris	1,079,894.00
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(383,909.00)
16. Aset non produktif	-
a. Properti terbengkalai	107,845.00
b. Agunan yang diambil alih	115,540.00
c. Rekening tunda	-
d. Aset antarkantor **)	-
17. Aset Lainnya	142,675.00
TOTAL ASET	26,141,899.00
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	2,630,840.00
2. Tabungan	1,060,753.00
3. Deposito	14,267,887.00
4. Uang Elektronik	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	910,522.00
7. Liabilitas spot dan derivatif / forward	2,833.00
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9. Liabilitas akseptasi	-
10. Surat berharga yang diterbitkan	456,900.00
11. Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12. Seloran jaminan	11,546.00
13. Liabilitas antarkantor **)	-
14. Liabilitas lainnya	433,393.00
15. Kepentingan minoritas (minority interest)	-
TOTAL LIABILITAS	19,774,674.00
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 seloran modal	-
d. Lainnya	-
18. Penghasilan komprehensif lain	261,181.00
a. Keuntungan	621,619.00
b. Kerugian	(360,438.00)
19. Cadangan	5,000.00
a. Cadangan umum	5,000.00
b. Cadangan tujuan	-
20. Laba/rugi	1,041,693.00
a. Tahun-tahun lalu	879,407.00
b. Tahun berjalan ***)	162,286.00
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-
TOTAL EKUITAS	6,367,225.00
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	26,141,899.00

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Periode 31 AGUSTUS 2023

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Agustus 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	1,064,647.00
2. Beban Bunga	(425,143.00)
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	639,504.00
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(12,523.00)
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	0.00
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	727.00
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	3,719.00
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	0.00
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	11,090.00
7. Pendapatan dividen	0.00
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	29,222.00
9. Pendapatan lainnya	27,324.00
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(106,083.00)
11. Kerugian terkait risiko operasional	0.00
12. Beban tenaga kerja	(219,424.00)
13. Beban promosi	(1,845.00)
14. Beban lainnya	(170,794.00)
Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(438,587.00)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	200,917.00
PENDAPATAN dan BEBAN NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3,735.00
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3,407.00
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	7,142.00
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	208,059.00
Pajak Penghasilan	(45,773.00)
a. Taksiran pajak tahun berjalan	(45,773.00)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0.00
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	162,286.00
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	5,693.00
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	5,693.00
c. Lainnya	0.00
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	5,693.00
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	167,979.00
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:	
PEMILIK	167,979.00
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	167,979.00
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 AGUSTUS 2023

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Agustus 2023
I. TAGIHAN KOMITMEN	977,767.00
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward yang masih berjalan	937,825.00
3. Lainnya	39,942.00
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	9,489,853.00
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	8,510,146.00
a. Committed	8,022,073.00
b. Uncommitted	488,073.00
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	39,942.00
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	939,765.00
4. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	4,504,421.00
1. Garansi yang diterima	4,223,513.00
2. Lainnya	280,908.00
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	585,585.00
1. Garansi yang diberikan	585,438.00
2. Lainnya	147.00