

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Periode 31 Oktober 2023

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Oktober 2023
ASET	
1. Kas	178,787.00
2. Penempatan pada Bank Indonesia	1,740,299.00
3. Penempatan pada bank lain	525,966.00
4. Tagihan spot dan derivatif / forward	579.00
5. Surat berharga yang dimiliki	2,453,760.00
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3,610,058.00
8. Tagihan akseptasi	-
9. Kredit yang diberikan	16,914,689.00
10. Pembiayaan syariah *)	-
11. Penyertaan modal	-
12. Aset keuangan lainnya	119,493.00
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(527,018.00)
a. Surat berharga yang dimiliki	(200.00)
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah *)	(526,796.00)
c. Lainnya	(22.00)
14. Aset tidak berwujud	254,869.00
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(40,835.00)
15. Aset tetap dan inventaris	1,085,918.00
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(391,387.00)
16. Aset non produktif	-
a. Properti terbengkalai	107,845.00
b. Agunan yang diambil alih	108,306.00
c. Rekening tunda	-
d. Aset antarkantor **)	-
17. Aset Lainnya	147,034.00
TOTAL ASET	26,288,363.00
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	2,431,071.00
2. Tabungan	1,046,170.00
3. Deposito	15,228,898.00
4. Uang Elektronik	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	135,457.00
7. Liabilitas spot dan derivatif / forward	512.00
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9. Liabilitas akseptasi	-
10. Surat berharga yang diterbitkan	476,550.00
11. Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12. Seloran jaminan	7,131.00
13. Liabilitas antarkantor **)	-
14. Liabilitas lainnya	561,972.00
15. Kepentingan minoritas (minority interest)	-
TOTAL LIABILITAS	19,887,761.00
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	255,704.00
a. Keuntungan	619,687.00
b. Kerugian	(363,983.00)
19. Cadangan	5,000.00
a. Cadangan umum	5,000.00
b. Cadangan tujuan	-
20. Laba/rugi	1,080,547.00
a. Tahun-tahun lalu	879,406.00
b. Tahun berjalan ***)	201,141.00
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-
TOTAL EKUITAS	6,400,602.00
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	26,288,363.00

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Periode 31 Oktober 2023

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Oktober 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	1,350,744.00
2. Beban Bunga	(557,285.00)
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	793,459.00
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(10,908.00)
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	0.00
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1,265.00
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	4,494.00
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	0.00
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	8,642.00
7. Pendapatan dividen	0.00
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	36,526.00
9. Pendapatan lainnya	47,922.00
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(130,131.00)
11. Kerugian terkait risiko operasional	0.00
12. Beban tenaga kerja	(276,259.00)
13. Beban promosi	(2,134.00)
14. Beban lainnya	(220,428.00)
Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(541,011.00)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	252,448.00
PENDAPATAN dan BEBAN NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3,756.00
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,669.00
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	5,425.00
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	257,873.00
Pajak Penghasilan	(56,732.00)
a. Taksiran pajak tahun berjalan	(56,732.00)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0.00
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	201,141.00
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	215.00
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	215.00
c. Lainnya	0.00
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	215.00
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	201,356.00
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:	
PEMILIK	201,356.00
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	201,356.00
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 Oktober 2023

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Oktober 2023
I. TAGIHAN KOMITMEN	753,651.00
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward yang masih berjalan	730,239.00
3. Lainnya	23,412.00
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	9,601,957.00
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	8,847,835.00
a. Committed	8,320,232.00
b. Uncommitted	527,603.00
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	23,412.00
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	730,710.00
4. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	4,419,435.00
1. Garansi yang diterima	4,203,773.00
2. Lainnya	215,662.00
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	405,037.00
1. Garansi yang diberikan	404,890.00
2. Lainnya	147.00