

LAPORAN KEUANGAN

POSISI DESEMBER 2022



LAPORAN POSISI KEUANGAN			
31 DESEMBER 2022 dan 31 DESEMBER 2021			
(dalam jutaan rupiah)			
No.	POS-POS	BANK	
		31 DES 2022	31 DES 2021
ASET			
1. Kas		290,754	276,539
2. Penempatan pada Bank Indonesia		4,315,938	3,505,637
3. Penempatan pada bank lain		375,403	720,754
4. Tagihan spot dan derivatif / forward		143	2,049
5. Surat berharga yang dimiliki		4,045,694	2,840,391
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		-	-
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		1,678,796	2,700,351
8. Tagihan akseptasi		277,445	259,917
9. Kredit yang diberikan		10,228,770	11,479,972
10. Pembiayaan syariah		-	-
11. Penyertaan Modal		6	6
12. Aset keuangan lainnya		964,029	619,651
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan +/-		(548)	(503)
a. Surat berharga yang dimiliki		(524,587)	(663,068)
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah		(1,054)	(1,041)
c. Lainnya		85,178	77,662
14. Aset tidak berwujud		(54,014)	(44,931)
15. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud +/-		2,276,764	2,265,532
16. Aset tetap dan inventaris		(198,449)	(158,879)
17. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris +/-		-	-
18. Aset Non Produktif		-	-
a. Properti terbengkalai		-	-
b. Agunan yang diambil alih		8,440	8,545
c. Rekening tunda		-	-
d. Aset antar kantor		444,629	409,347
19. Aset Lainnya		-	-
TOTAL ASET		25,437,633	26,127,820

LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1. Giro		6,757,738	5,804,329
2. Tabungan		1,601,653	1,597,032
3. Deposito		11,965,687	13,804,595
4. Uang Elektronik		-	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia		-	-
6. Liabilitas kepada bank lain		18,641	18,117
7. Liabilitas spot dan derivatif / forward		33	77
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		-	-
9. Liabilitas akseptasi		277,445	259,917
10. Surat berharga yang diterbitkan		200,000	200,000
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima		267,293	283,754
12. Setoran jaminan		8,191	8,189
13. Liabilitas antar kantor		336,582	397,861
14. Liabilitas lainnya		-	-
15. Kepentingan minoritas (minority interest)		-	-
TOTAL LIABILITAS		21,433,263	22,173,871
EKUITAS			
16. Modal disetor		-	-
a. Modal dasar		5,800,133	5,800,133
b. Modal yang belum disetor +/-		(3,557,761)	(3,557,761)
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) +/-		-	-
17. Tambahan modal disetor		-	-
a. Ago		415,285	415,285
b. Disagio +/-		-	-
c. Dana setoran modal		-	-
d. Lainnya		-	-
18. Penghasilan komprehensif lain		-	-
a. Keuntungan		1,423,829	1,428,405
b. Kerugian +/-		-	-
19. Cadangan		-	-
a. Cadangan umum		-	-
b. Cadangan tujuan		-	-
20. Laba/rugi		(132,113)	35,590
a. Tahun-tahun lalu		54,997	(168,063)
b. Tahun berjalan		-	-
c. Dividen yang dibayarkan +/-		-	-
TOTAL EKUITAS		4,004,370	3,953,949
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		25,437,633	26,127,820

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
PERIODE 31 DESEMBER 2022 DAN 31 DESEMBER 2021			
(dalam jutaan rupiah)			
No.	POS-POS	BANK	
		31 DES 2022	31 DES 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1. Pendapatan Bunga		1,441,977	1,534,269
2. Beban Bunga		491,657	766,265
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		950,320	768,004
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga			
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan		-	-
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan		-	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan		4,325	5,805
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)		33	5
5. Keuntungan (kerugian) dari pernyataan dengan equity method		-	-
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing		11,807	13,479
7. Pendapatan dividen		-	-
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi		64,524	56,276
9. Pendapatan lainnya		149,356	230,784
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		41,246	207,537
11. Kerugian terkait risiko operasional		-	-
12. Beban tenaga kerja		260,276	258,201
13. Beban promosi		30,966	43,032
14. Beban lainnya		785,099	769,814
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(887,742)	(972,235)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		62,578	(204,231)
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		582	418
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		5,981	353
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		6,563	771
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		69,141	(203,460)
PAJAK PENGHASILAN			
a. Taksiran pajak tahun berjalan +/-		-	-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		(14,144)	35,397
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		54,997	(168,063)
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS			
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		-	-
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap		-	45,463
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengurangan kembali atas program pensiun manfaat pasti		16,756	42,038
c. Lainnya		(3,184)	(7,887)
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		(22,405)	(10,443)
c. Lainnya		4,257	1,984
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(5,767)	71,055
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		50,421	(97,008)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN yang dapat dibagikan kepada :			
• Pemilik		54,997	(168,063)
• Kepentingan Non Pengendali		-	-
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		54,997	(168,063)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat dibagikan kepada :		50,421	(97,008)
• Pemilik		-	-
• Kepentingan Non Pengendali		-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		50,421	(97,008)
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
DEVIDEN		-	-
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam rupiah penuh)		2,72	(8,31)

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI			
31 DESEMBER 2022 dan 31 DESEMBER 2021			
(dalam jutaan rupiah)			
No.	POS-POS	BANK	
		31 DES 2022	31 DES 2021
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik		-	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward		31,168	301,426
3. Lainnya		-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik		-	-
a. Committed		-	-
b. Uncommitted		648,478	757,894
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan		8,533	17,282
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward		31,168	301,426
4. Lainnya		6,597	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1. Garansi yang diterima		-	-
2. Lainnya		6,178	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1. Garansi yang diberikan		30,733	30,474
2. Lainnya		117,482	83,862

LAPORAN ARUS KAS			
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022 DAN 31 DESEMBER 2021			
(dalam jutaan rupiah)			
No.	POS-POS	BANK	
		31 DES 2022	31 DES 2021
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
Bunga diterima		1,449,676	1,503,256
Bunga dibayar		(497,001)	(816,672)
Beban tenaga kerja yang dibayar		(585,895)	(458,082)
Pembayaran pajak penghasilan		(278,422)	(286,793)
Penerimaan (Pembayaran) beban operasional bersih		(358,987)	(71,168)
Pendapatan (beban) non operasional		9,039	2,122
Arus kas operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi		(261,390)	(127,337)
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi		-	-
Kredit yang diberikan		1,204,576	1,372,637
Aset lain-lain		374,393	488,710
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain		-	-
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi		(680,878)	(4,494,374)
Simpanan nasabah		524	(103,497)
Liabilitas segera		27,400	(4,800)
Liabilitas lain		(59,793)	(165,699)
Kas Netto Diperoleh dari Aktivitas Operasi		604,832	(3,034,360)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Penjualan aset tetap		7,403	454
Perolehan aset tak berwujud		(7,515)	(4,451)
Penjualan (pembelian) surat berharga		(1,161,126)	(1,183,178)
Elek yang dibeli dengan janji dijual kembali		1,021,555	5,378,819
Pembelian aset tetap		(11,287)	(21,248)
Kas Netto Diperoleh (digunakan) dari aktivitas investasi		(150,978)	4,170,396
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
Ekskusi waran seri I		-	491,422
Tambahan modal waran		-	-
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan		-	491,422
KENAIKAN (PENURUNAN) NETTO KAS DAN SETARA KAS			
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing		453,862	1,627,458
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN		4,503,130	2,969,279
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN		4,982,095	4,503,130
Kas dan Setara Kas terdiri dari :			
• Kas		290,754	276,539
• Giro Bank Indonesia		2,937,933	1,532,310
• Giro bank lain		375,403	720,754
• Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan dari tanggal akuisisi		1,378,005	1,973,527
• Sertifikat Deposito Bank Indonesia yang jatuh tempo dalam 3 bulan dari tanggal akuisisi		-	-
JUMLAH		4,982,095	4,503,130

KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA													
31 DESEMBER 2022 dan 31 DESEMBER 2021													
(dalam jutaan rupiah)													
No.	POS-POS	BANK											
		31 DES 2022						31 DES 2021					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I. PIHAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	-					-	-					
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-					-	-					-
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	244.895	-	-	-	-	244.895	280.657	-	-	-	-	280.657
	ii. Valuta asing	-					-	-					-
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	227.623	-	-	-	-	227.623	235.403	-	-	-	-	235.403
	ii. Valuta asing	-					-	-					-
8.	Penyertaan Modal	-					-	-					-
9.	Tagihan lainnya	-					-	-					-
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	21.750	-	-	-	-	21.750
	b. Valuta asing	-					-	-					-
II. PIHAK TIDAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	155.438	-	-	-	-	155.438	125.918	-	-	-	-	125.918
	b. Valuta asing	219.624	-	-	-	341	219.965	594.505	-	-	-	331	594.836
2.	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	143	-	-	-	-	143	2.049	-	-	-	-	2.049
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	4.045.694	-	-	-	-	4.045.694	2.840.391	-	-	-	-	2.840.391
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)												
	a. Rupiah	1.678.796	-	-	-	-	1.678.796	2.700.351	-	-	-	-	2.700.351
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	277.445					277.445	259.917	-	-	-	-	259.917
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	1.208.261	29.294	472	1.628	62.263	1.301.918	624.542	30.018	150	18.758	92.319	765.787
	ii. Valuta asing	26.879	-	-	738	-	27.617	37.363	813	-	-	-	38.176
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	7.200.969	693.563	15.194	12.007	186.790	8.208.523	8.928.461	931.747	28.256	5.292	244.955	10.138.711
	ii. Valuta asing	422.428	24.389	-	-	-	446.817	233.763	22.878	-	-	-	256.641
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	2.342.319	543.705	4.678	5.908	147.733	3.044.343	3.121.375	855.025	2.446	2.120	165.624	4.146.590
	ii. Valuta asing	132.268	24.389	-	-	-	156.657	128.961	-	-	-	-	151.939
8.	Penyertaan Modal	6	-	-	-	-	6	6	-	-	-	-	6
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	750.528	-	-	-	-	750.528	851.156	200	-	-	-	851.356
	b. Valuta asing	55.698	-	-	-	-	55.698	16.408	-	-	-	-	16.406
III. INFORMASI LAIN													
1.	Total aset bank yang dijaminan						-						-
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2.	Agunan yang diambil alih						1.223.296						1.826.689